

Актуальное про 115-ФЗ

Светофор для бизнесменов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) заработал с июля 2022 года. Платформа называется «Знай своего клиента» (сокращенно ЗСК или КҮС).

Информация о том, что в России появится сервис для усиления «антиотмывочного» контроля за банковскими транзакциями, впервые появилась в 2019 году на форуме Finopolis. Анонсировал применение новой автоматизированной системы контроля Центробанк. Регулятор решил в названии своего программного продукта использовать английскую аббревиатуру КҮС (*know your customer* — букв. *знай своего клиента* (ЗСК)). Разрабатываемая платформа «Знай своего клиента» входит в проект общенационального плана восстановления экономики.

Согласно первоначальному замыслу ЦБ РФ, сервис должен помочь кредитным учреждениям оптимизировать процедуры и скорость контроля за совершением банковских операций. В частности, уменьшить расходы банков при проведении комплаенс-процедур. В итоге бизнесу взаимодействие с банками должно обойтись дешевле.

Однако основная задача, которую должна решить платформа «Знай своего клиента», — это повышение эффективности управления рисками ПОД/ФТ. Центробанк утверждает, что после запуска сервиса количество необоснованных блокировок проведения операций должно существенно снизиться, что благотворно скажется на субъектах малого и среднего предпринимательства. Впрочем, при внедрении любого дополнительного рычага контроля «удобство» и «простота» — наиболее частые аргументы, которые используются для влияния на лояльность пользователей к предстоящим нововведениям.

Алгоритм работы

Банки используют платформу «Знай своего клиента», в рамках которой до них доводится информация, содержащая оценку общего риска клиента. На основе полученного результата можно определить режим работы с ним (решение о проведении операции, открытии/закрытии счета и т. д.).

Система в автоматическом режиме распределяет компании по зонам рисков, используя для этого более сотни разных критериев.

На Банк России возложены полномочия по осуществлению оценки степени риска совершения таких операций и по отнесению клиентов к одной из трех категорий риска: высокий риск, средний и низкий риск. Критерии отнесения к

той или иной группе риска определяются Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

Критерии основываются на информации:

- о видах и характере деятельности юридических лиц (индивидуальных предпринимателей),
- об операциях по их счетам в кредитных организациях, с учетом количества счетов, вкладов или депозитов,
- их учредителях (участниках) и руководителях,
- аффилированности с иными юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), совершающими подозрительные операции, о количестве банковских счетов (вкладов, депозитов),
- на результатах национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков, проведенных в соответствии со 115-ФЗ, а также на информации, поступающей от государственных органов, и иной информации.

Банк России вправе разместить на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию об отнесении юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), к группам риска совершения подозрительных операций, которая носит для пользователей этой информации справочный характер.

Сведения о клиенте банка собираются централизованно. Что примечательно, в систему изначально закладывается механизм построения дерева связей, так же как это происходит в программном комплексе налоговиков АКС-НДС.

Круглосуточно в режиме 24/7 в платформу скачивается информация обо всех банковских операциях компаний и ИП, по всем расчетным счетам. Неважно, один счет у бизнесмена или несколько, в разном банке они открыты или в одном. Получается осуществляется тотальный контроль, скажете вы? В какой-то степени дела будут обстоять именно так. Платформа во многом схожа с успешно зарекомендовавшей себя системой АСК НДС, которая позволила налоговой службе свести к минимуму махинации с НДС. Новый ресурс нацелен на то, чтобы убить в нашей стране «обнал» или свести его к минимуму.

Почему светофор?

Клиентов банков автоматически разделили на три зоны по цветам светофора (красный, желтый, зеленый).

Несложно догадаться, что хуже всего для бизнеса красный цвет. Это некий стоп-фактор. Например, если система присвоит бизнесмену такой цвет, то он не просто машинально попадает под усиленный контроль — его счета

заблокируют, проводить платежи будет невозможно. Попадание в красную зону означает, что «пациент скорее мертв, чем жив», однако реабилитироваться все-таки возможно. Для этого необходимо обратиться в МК ЦБ с заявлением об отсутствии оснований для применения мер в соответствии с п. 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ или ликвидировать организацию.

Отнесение в желтую (пограничную) зону для бизнеса будет считаться тоже неблагоприятным фактором. Проанализировав комплексно всю информацию о клиенте, платформа решит, что бизнесмен осуществляет как законные, так и сомнительные операции. Из желтой зоны клиент может реабилитироваться и перейти в зеленый сектор. Возможен и другой сценарий — банк полностью заблокирует счета при перемещении в красную зону.

К слову, название платформы «Знай своего клиента» не случайно. Дело в том, что зеленый статус можно легко потерять, перечислив деньги контрагенту из красного сектора. Причем о том, какая компания или ИП, с которыми сотрудничаете, находится в красной зоне, вы можете и не знать. В итоге даже деятельность добропорядочного бизнесмена может быть полностью парализована из-за блокировки операций по счетам, если он перечислит деньги «не тому» контрагенту, который на момент транзакции был в красной зоне. Придется активнее обмениваться информацией со своими контрагентами, придумывать новые регламенты, позволяющие вовремя узнавать про тех, кто попал в красный сектор, как больной на карантине, и с кем сейчас нельзя взаимодействовать.

Много ли компаний и ИП может оказаться в красной зоне?

По прогнозам Центробанка, в красную зону с повышенным риском должно попасть меньше 1 % клиентов банков (0,6–0,9 %). Аналитики посчитали, что в промежуточную желтую система отнесет от 0,4–0,6 % от общего числа бизнесменов.

Большинству же клиентов (98–99 %) платформа должна присвоить зеленый цвет — это около 5 млн ООО и ИП. Выходит, к клиентам с низким риском ЦБ РФ планирует отнести основную массу организаций и предпринимателей, причем на их банковских операциях появление новой платформы особо не отразится.

Все ли банки будут использовать платформу «Знай своего клиента»?

К платформе подключатся все банки. ЦБ РФ заявил, что пользоваться системой они смогут бесплатно. Но! Подвох все-таки есть: кредитные учреждения будут платить за доработки и системную интеграцию.

На данный момент информацию платформы «Знай своего клиента» учитывают уже многие банки, в том числе «Открытие», «Промсвязьбанк», «Росбанк», «Зенит» и «Уральский банк реконструкции и развития», «ВТБ», «Уралсиб» и активно применяют меры к клиентам по запрету расходных операций.

Есть те, кто относится к платформе с осторожностью. Многие банки сообщили, что окончательное решение об отнесении клиента к красной зоне будет приниматься банком с учетом полученной информации из ЦБ. Не все банки положительно относятся к платформе, в их число попал «Сбербанк».

Чем платформа «Знай своего клиента» грозит бизнесу?

Бизнесу необходимо подстраиться под правила банковской игры, снижать свои риски, проявлять еще большую осмотрительность к своим контрагентам.

Если у вас возникают проблемы с банком, скорее всего, вы под подозрением. Значит, вам необходимо срочно принять меры, чтобы вернуться в зеленую зону. То есть реабилитироваться — обратиться в ЦБ и доказать свою благонадежность.

К плюсам можно отнести то, что платформа «Знай своего клиента» уменьшает нагрузку не только на кредитные учреждения, но и на клиентов. Например, бизнесменам не нужно готовить несколько раз ответы на одинаковые запросы, поступающие из разных банков. Бумажной волокиты станет меньше, процессы оптимизируются, следовательно, можно надеяться, что ситуаций с блокировкой счета по 115-ФЗ станет значительно меньше. По крайней мере так утверждает регулятор, ведь нередко банк блокирует счета по формальным признакам, если клиент направил ему неполный комплект документов.

Еще о подводных камнях

Отнесение в высокую группу риска, т. е. в красную зону, означает фактическое прекращение деятельности организации или предпринимателя. Таких широких полномочий у банкиров ранее не было, ведь операции будут блокироваться не по одному счету в каком-то банке, а в автоматизированном режиме по всем счетам во всех банках, которые присваивают красную зону исключительно исходя из полученной информации от ЦБ. В итоге дополнительный расчет станет, в сущности, бесполезен, по крайней мере от рисков блокировки он уже не спасет.

Несмотря на обещания ЦБ РФ о том, что автоматизированная платформа снижает стоимость банковских услуг, аналитики самого крупного банка в России думают иначе. Представители «Сбера» считают, что функционирование сервиса «Знай своего клиента» повышает стоимость системы внутреннего контроля банков, а это, в конечном счете, отразится на

потребителях банковских услуг. Как и раньше, выявлять сомнительные операции будут сотрудники банка, но у них появится новая обязанность — информировать ЦБ РФ о выявленных расхождениях в оценке риска и обосновывать эти данные.

Некоторые эксперты и вовсе полагают, что указанный в проекте подход противоречит нормам Конституции РФ (речь о праве граждан и организаций на свободное распоряжение собственным имуществом), ведь денежные средства на счетах в банках тоже считаются имуществом.

Участие ЦБ РФ в отнесении клиента к той или иной группе риска может привести к возникновению конфликта интересов внутри банковской системы. Центробанк пытается разобраться, как банки будут соблюдать антиотмывочные нормы, и не исключает такую возможность. Если же он сам станет «непосредственным участником оценки риска клиента», то будет вынужден контролировать и собственную работу. К тому же о непростых взаимоотношениях руководителей ЦБ РФ и «Сбера» информация не нова.

Есть ли плюсы от платформы контроля?

После внедрения системы расчеты контрагентов друг с другом стали максимально прозрачными. У банков появилась возможность отслеживать, с кем и когда сотрудничали организация или ИП. Из плюсов — система упрощает процесс кредитования: теперь клиентам не нужно будет собирать выписки по всем банкам, где у них открыты счета, за них это сделает банк в онлайн-режиме. При этом бизнесменам необходимо более тщательно следить как за собственной репутацией, так и за репутацией своих контрагентов.

К положительным факторам можно отнести автоматизацию процессов и скорость обслуживания.

Как выглядит процесс сейчас? Банк получает из ЦБ РФ запрос — проверить конкретную компанию. Кредитное учреждение начинает запрашивать много документов: контракты, платежи, обоснования и пр. Новая система должна снизить нагрузку на предпринимателей (банки получают необходимую информацию без дополнительного запроса документов у клиента), а также сокращается число оснований для отказа в проведении операций или блокировке счетов лиц, имеющих низкую степень риска.

Следовательно, например, заявки по кредитам тоже будут обрабатываться оперативнее, возможно даже небольшое снижение стоимости кредита. Правда, чтобы соблюдать какие-то правила игры, они должны быть прозрачными, но это, видимо, не входит в замысел создателей платформы.

Чем клиенту грозит красная зона и как из нее выйти?

Если банк применяет информацию ЦБ РФ о распределении клиентов по группам и согласен, что уровень риска клиента высокий и он в красной зоне, то клиенту банка запретят:

- списывать деньги этого клиента, в т. ч. электронные;
- переводить его средства через систему быстрых платежей;
- выдавать ему наличные;
- отдавать или перечислять остаток при закрытии счета, вклада или депозита;
- давать возможность использовать электронное средство платежа.

Конечно, из этого правила есть ряд исключений, которые перечислены в пункте 6 Статьи 7.7. Закона №115-ФЗ, а именно:

- уплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ, установленных законодательством РФ;
- оплата труда работников, получавших заработную плату до дня отнесения банком и ЦБ РФ такого клиента в красную зону. При этом объем указанных выплат не может превышать объем выплаты заработной платы таким работникам за предыдущий месяц;
- денежные выплаты, связанные с предоставлением таким работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом РФ (за исключением компенсаций расходов на проезд и найм жилого помещения), выплаты пенсий, стипендий и иных социальных выплат, алиментов, возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, возмещение вреда в связи со смертью кормильца;
- операции в целях исполнения обязательств юридического лица (индивидуального предпринимателя) по кредитному договору, возникших у такого лица до включения в красную зону;
- операции в целях обеспечения жизнедеятельности ИП и проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, в размере, не превышающем 30 000 рублей в календарный месяц из расчета на указанное лицо и каждого члена его семьи, не имеющего самостоятельного источника дохода;
- списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента при проведении в отношении него

- процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры;
- списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента для погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, и удовлетворения требований кредиторов, если в отношении такого клиента принято решение о его ликвидации;
 - списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента после исключения его из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей по исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
 - списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента — юридического лица (индивидуального предпринимателя) после исключения его из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) в пользу участников (учредителей) соответствующего юридического лица или физического лица.

Об этом банк обязан уведомить клиента не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения данных мер, и информировать об этом ЦБ РФ.

Для прохождения реабилитации необходимо обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения банком указанных выше мер с приложением при необходимости пояснений, документов и (или) сведений в МК ЦБ в течение 6 месяцев со дня, следующего за днем получения уведомления от банка в порядке, установленном Указанием Банка России от 30.03.2018 N 4760-У.

По результатам рассмотрения Заявления об отсутствии оснований МК ЦБ принимает решение об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, или о наличии таких оснований. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и Банку в соответствии с абзацем вторым пункта 13.6 статьи 7 Закона №115-ФЗ.

Применение Банком к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, может быть обжаловано в судебном порядке только после обращения заявителя в межведомственную комиссию.

В случае необращения заявителя в МК ЦБ по истечении установленного срока, принятия МК ЦБ решения о наличии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, не обжалования такого решения заявителем в судебном порядке либо вступления в законную силу судебного акта, которым в удовлетворении исковых требований заявителя отказано, заявитель подлежит исключению из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей).

Самое страшное для бизнеса, что применение данных мер не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности за совершение соответствующих действий ни для кредитной организации, ни для ЦБ РФ.