

*Манько Яна Дмитриевна*

студентка

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный  
архитектурно-строительный университет»

г. Санкт-Петербург

## **«ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА» В РОССИИ: РЕГУЛЯТОРЫ И ОТЛИЧИЯ ОТ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ**

*Аннотация:* в статье рассматривается важность знания своего клиента в контексте российских реалий. Автор анализирует, как официальные внутри-российские рекомендации отличаются от международных аналогов и какие особенности необходимо учитывать при применении этих рекомендаций в России.

*Ключевые слова:* КУС, Знай своего клиента, регуляция, финансовые организации, идентификация клиентов, верификация, отмывание денег, Центральный банк России, международные стандарты, политика конфиденциальности, законодательство, процедуры безопасности, ФАТФ, группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, клиентская проверка.

Процедура «Знай своего клиента» (КУС) предназначена для идентификации и проверки клиентов провайдерами услуг. Это важно в контексте борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также противодействия финансовым преступлениям, позволяя обеспечить надежность клиентов.

КУС активно противодействует преступной деятельности, собирая и верифицируя данные о клиентах. Эти проверки помогают укрепить доверие к отрасли и позволяют финансовым провайдерам лучше управлять рисками. На криптовалютных биржах практика КУС является стандартом [3].

Термин «Знай своего клиента» (КУС) появился в документах Министерства финансов США в 2016 году, чтобы установить правила проверки клиентов. Однако каждая компания решает сама, какую информацию собирать, так как нет единых требований. Например, криптовалютные биржи обычно просят указать ваше полное имя, дату рождения, электронную почту, номер телефона, страну и

адрес проживания, а также предоставить удостоверение личности, например, паспорт или водительские права.

Примерами KYC-процедур могут служить ограничения на снятие наличных со счета или подтверждение личности клиента с помощью кода из SMS. Благодаря этим процедурам банк может решить, кто может стать его клиентом, получить основную информацию о клиенте, отслеживать и анализировать его транзакции, а также повысить безопасность операций.

Российские банки начали использовать биометрические технологии, чтобы узнавать своих клиентов. Например, такие банки, как ВТБ и Тинькофф, сотрудничая с «Ростелекомом», создают систему, которая позволяет удаленно пользоваться банковскими услугами с помощью распознавания лиц и голоса. Подобные системы уже применяются в странах Балтии, где они облегчают доступ к большинству госуслуг через интернет, ускоряют проверку данных клиента, позволяют голосовать онлайн и совершать другие цифровые операции.

В России правила KYC записаны в 115 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в «Положении об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Контроль за соблюдением этих требований осуществляет комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов [1].

С 1 июля 2022 года все кредитные учреждения Российской Федерации внедрили сервис «Знай своего клиента», функционирующий в рамках полномочий, возложенных на Центральный банк России. Данный инструмент осуществляет автоматизированный анализ транзакционной активности с целью выявления возможных подозрительных операций, а также проводит оценку соответствия деятельности предпринимательских субъектов установленным нормам и требованиям законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем [2].

Платформа «Знай своего клиента» (ЗСК), помогает банкам быстрее и точнее проверять компании и предпринимателей на предмет безопасности, согласно закону 115-ФЗ. Этот сервис автоматически выявляет и блокирует подозрительные операции, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма. Благодаря ЗСК банки могут меньше времени тратить на добropорядочных клиентов и сосредотачиваться на обнаружении действительно мошеннической деятельности.

Система помогает банкам следить за активностью клиентов, чтобы понять, насколько они могут быть связаны с незаконной деятельностью. Все клиенты делятся на три группы по уровню риска: низкий, средний и высокий.

Клиенты с низким риском – это те, у кого всё в порядке. Обычно это предприниматели и компании, которые честно ведут бизнес, платят налоги, работают с проверенными партнёрами и не делают подозрительных переводов.

Клиенты со средним риском – те, у кого тоже всё в основном законно, но иногда их операции могут вызывать вопросы. Например, если они часто снимают наличные или есть вероятность выплаты зарплат «в конверте».

Клиенты с высоким риском – это компании или люди, которые, по мнению системы, могут заниматься нелегальной деятельностью, как отмывание денег или махинации.

Концепция (KYC) играет ключевую роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма не только в России, но, а также по всему миру. Давайте подробно рассмотрим, как KYC реализуется в России, США и странах Европейского Союза (ЕС), и сравним их по основным компонентам KYC: требованиям, целям, процедурам и вызовам [4].

Таблица 1

## Сравнение KYC в России, США, ЕС

	Россия	США	ЕС
Регламенты и законодательные акты	Федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,	Закон о банковской тайне (BSA) и USA PATRIOT Act.	Директива ЕС о противодействии отмыванию денег (AMLD), последний

	полученных преступным путем, и финансированию терроризма»		пересмотр – Пятая Директива (5AMLD)
	Положения Центрального банка России и других регулирующих органов	Управление финансового надзора (FinCEN) следит за выполнением требований КУС	Разработка единой системы отчетности для взаимодействия между странами
Цели и задачи	Обеспечение финансовой прозрачности для предотвращения преступных действий	Предотвращение отмывания денег и финансирование терроризма	Гармонизация стандартов КУС среди 27 стран-членов
	Защита финансовой системы от использования в противоправных схемах	Защита национальной безопасности	Защита внутреннего рынка от противоправных действий
Основные процедуры	Идентификация клиента с использованием государственных документов (паспортные данные, ИНН)	Обязательная идентификация клиентов на основе документов и данных третьих сторон	Установление личности клиентов и бенефициаров.
	Определение конечных бенефициарных владельцев (КБВ) для юридических лиц	Проведение полной оценки рисков	Оценка рисков и мониторинг транзакций
	Мониторинг подозрительных транзакций и обновление клиентских данных	Сообщение о подозрительных действиях через Средства публикации отчетности (SAR)	Обмен информацией между финансовыми учреждениями и правоохранительными органами

Таким образом все три региона – Россия, США и Европейский Союз – преследуют схожие цели в рамках реализации КУС, стремясь предотвратить отмывание денег, финансирование терроризма и другие финансовые преступления. Однако различия в законодательных подходах и реализации КУС объясняются различиями в юридических, экономических и культурных условиях.

Необходимо отметить, что подходы к КУС продолжают эволюционировать с учетом технологических инноваций и изменений в глобальных финансовых

потоках. На повестке дня стоят такие вопросы, как внедрение искусственного интеллекта и машинного обучения для улучшения идентификации рисков и упрощения процессов, а также совершенствование законодательства для учета вызовов цифровой экономики.

### *Список литературы*

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Инструкции и положения Центрального банка Российской Федерации, регулирующие процессы идентификации и верификации клиентов.

3. Цифровая экономика и безопасность: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / В.В. Усков, А.П. Дурандина, А.А. Бобошко, А.И. Васильченко. – СПб.: Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2024. – 139 с. – ISBN 978-5-7422-8575-5. – EDN PKOEP1.

4. Оценка риска в экономической безопасности предприятия: учебное пособие / А.К. Моденов, М.П. Власов, Т.Н. Орловская [и др.]. – В 2 ч. – СПб.: Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2022. – 257 с. – ISBN 978-5-7422-7795-8. – EDN BVGUMW.