

УГОЛОВНОЕ ПРАВО И КРИМИНОЛОГИЯ, УГОЛОВНО-ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПРАВО

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ СИСТЕМЫ «KYC» В ПРЕДУПРЕЖДЕНИИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

Фазилов Фарход Маратович

*доктор философии по юридическим наукам (PhD),
ст. преподаватель кафедры «Уголовное право, криминология и противодействие коррупции»
Ташкентского государственного юридического университета
Республика Узбекистан, г. Ташкент
E-mail: fazilov.farhod@gmail.com*

THE ROLE AND IMPORTANCE OF THE KYC SYSTEM IN THE PREVENTION OF MONEY LAUNDERING

Farkhod Fazilov

*PhD, Senior lecturer of Criminal law,
Criminology and fight against Corruption
Department of the Tashkent state university of law
Uzbekistan, Tashkent*

АННОТАЦИЯ

В этой статье предоставлено краткое изложение роли системы «знай своего клиента» (KYC) в предупреждении такого преступления как отмывание денег. В работе показана важная роль передовых технологий в профилактике преступления, раскрыты цели и задачи политики KYC, ее предыстория и правовые основы. Анализ проблемы был произведен с учетом законодательства и практики Республики Узбекистан.

ABSTRACT

This article provides a summary of the role of know your customer (KYC) in preventing money laundering. The paper shows the important role of advanced technologies in crime prevention, reveals the goals and objectives of the KYC policy, its background and legal foundations. The analysis of the problem was carried out taking into account the legislation and practice of the Republic of Uzbekistan.

Ключевые слова: отмывание денег, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), политика знай своего клиента (KYC), риски, предупреждение, криминология.

Keywords: money laundering, counteraction to legalization (laundering) of proceeds from crime and financing of terrorism (AML / CFT), know your customer (KYC) policy, risks, prevention, criminology.

Предыстория. Несмотря на то, что принцип caveat emptor (дословно: покупатель, будь бдительным) существует еще со времен Римской империи, эта концепция была впервые законодательно закреплена в Законе о безопасности США 1933 года. К 2001 году в Патриотическом акте США, идея должной осмотрительности была раскрыта через призму принципа «знай своего клиента». Позже данный опыт стал международным и был заимствован в национальные практики.

Таким образом, уже 20 лет в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма существует новый концептуальный подход, который рассчитан на предупреждение вышеупомянутых преступлений.

Правовые основы. Система «знай своего клиента» (англ. Know your customer, KYC) разрабатывается и внедряется в соответствии с Законом

Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» [1], в рамках рекомендаций Базельского Комитета «Знай своего клиента», Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Политика KYC очень тесно связанная с борьбой с отмыванием денег, что, по сути, является компетенцией Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) [2].

Общее положение. «Знай своего клиента» – это обязательство финансового учреждения перед регулятором по хранению достоверных сведений обо всех своих клиентах. KYC является инструментом международной финансовой политики по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Этот процесс также служит защитным механизмом

для уменьшения потенциальных рисков для самой финтех-компании или банка и несоблюдение этих правил грозит компании штрафами от регулятора и даже вплоть до лишения лицензии [3].

Процедуры «Знай своего клиента» - важная функция для оценки клиентского риска и юридическое требование соблюдения законов о борьбе с отмыванием денег (ПОД/ФТ). Эффективный КУС предполагает знание личности клиентов, их финансовой деятельности и риска, который они представляют.

КУС относится к шагам, предпринимаемым финансовым учреждением (или бизнесом) для того чтобы установить личность клиента, понять характер деятельности, оценить риски отмывания денег, связанные с этим клиентом, в целях мониторинга деятельности клиента.

Элементы системы. Для создания и запуска эффективной программы КУС требуются следующие элементы:

1. Надлежащая проверка клиентов

Для любого финансового учреждения одним из первых результатов анализа является определение того, можете ли вы доверять потенциальному клиенту. Необходимо убедиться, что потенциальный клиент заслуживает доверия; надлежащая проверка клиентов является важным элементом эффективного управления рисками и защиты от преступников, террористов и политически значимых лиц, которые могут представлять опасность.

Некоторые практические шаги, которые следует включить в программу комплексной проверки клиентов, являются:

Выяснение личности и местонахождения потенциального клиента и получение представления об его деловой активности. Это может быть так же просто, как найти документацию, подтверждающую имя и адрес вашего клиента.

При аутентификации или проверке потенциального клиента необходимо классифицировать его категорию риска и определить, к какому типу он относится, прежде чем сохранять эту информацию и любую дополнительную документацию.

Факторы, которые необходимо учитывать, чтобы определить, требуется ли расширенная проверка, включают, помимо прочего, следующее местонахождение человека, род занятий, тип транзакции, ожидаемая модель деятельности с точки зрения типов

транзакций, долларовой стоимости и частоты, ожидаемый способ оплаты.

2. Постоянный мониторинг

Недостаточно просто проверить своего клиента единожды, необходима программа для постоянного мониторинга клиента. Функция постоянного мониторинга включает в себя надзор за финансовыми транзакциями и счетами на основе пороговых значений, разработанных как часть профиля риска клиента.

В зависимости от клиента и стратегии снижения рисков, некоторые другие факторы, которые необходимо отслеживать: всплески финансовой активности, необычная трансграничная деятельность, включение в санкционные списки, упоминания в СМИ.

Типовая форма анкеты. В справочных целях форма «Знай своего клиента» должна содержать следующую информацию: идентификационные данные клиента, описание финансового положения клиента, разъяснение профессиональной деятельности заказчика, подробная информация о профессиональной и деловой деятельности семьи клиента, уточнение финансовых и инвестиционных возможностей заказчика, информация об отношениях с владельцем счета, объяснение процесса поиска клиента, наличие личных и профессиональных рекомендаций, список основных финансовых учреждений, используемых клиентом и др.

Выводы. КУС (знай своего клиента) в настоящее время является важным элементом в борьбе с финансовыми преступлениями и отмыванием денег, а идентификация клиентов является наиболее важным аспектом, поскольку это первый шаг к повышению эффективности предупреждения подобных преступлений [4].

Для дальнейшего совершенствования системы ПОД/ФТ Республики Узбекистан представляется возможным рекомендовать:

1. поэтапное обязательное внедрение политики КУС во всех финансовых учреждениях и сферах с повышенными рисками;

2. определение терминологии «КУС (знай своего клиента)» в национальном законодательстве;

3. разработку типовых форм (анкет) опроса клиента;

4. создание национальной информационной платформы для идентификации.

Таким образом, вышеизложенные предложения должны послужить укреплению приверженности политики ПОД/ФТ в Республике Узбекистан.

Список литературы:

1. Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 15 января 2019 года № ЗРУ-516/ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://lex.uz/acts/284542> (Дата обращения 21.06.2021).
2. Рекомендации Базельского Комитета «знай своего клиента». Надлежащее отношение банков к клиентам (Стандарты Базельского Комитета банковского надзора) / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/901934950> (Дата обращения 21.06.2021).
3. Комплексная платформа цифрового банкинга – бэк-офис, готовые интеграции и приложения для конечных пользователей / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://advapay.eu/ru/chto-takoj-znaj-svoego-klienta-kus/> (Дата обращения 21.06.2021).
4. Фазилов Ф.М. Процессы и этапы отмывания денег //Universum: экономика и юриспруденция. – 2021. – №. 4 (79). – С. 32-33.