

Как устроена система «социального кредита» в Китае

16.08.2021

СТАТЬИ

LAW&ECONOMICS

Китайская система «социального кредита» часто представляется в виде антиутопии, жизнь в которой определяется присвоенным каждому человеку цифровым рейтингом, меняющимся в зависимости от его поведения. На самом деле система оценки кредитоспособности в Китае не стремится присвоить каждому человеку какой-то рейтинг и оценивать его моральные поступки. Она намного шире (охватывает не только физических лиц, но и организации) и создается совсем с другими целями.

В КНР достаточно рано было замечено существенное влияние институтов репутации и доверия на скорость экономического развития. Во-первых, как и в большинстве развивающихся стран, там проявилась проблема не всегда добросовестного и правомерного поведения предпринимателей, стремящихся к получению выгоды в краткосрочной перспективе. Неблагонадежное поведение таких лиц в целом подрывает взаимное доверие в экономике и, как следствие, повышает транзакционные издержки при ведении бизнеса. Во-вторых, отсутствие системы оценки кредитоспособности создает проблемы для развития финансового сектора из-за невозможности или сложности оценивания заемщиков (в связи с этим кредитование остается недоступным для большинства малых и средних предприятий и населения). Кроме того, возможность проверки законопослушности позволяет отсеять организации с длинным шлейфом правонарушений от участия в госзакупках и тендерах, а физических лиц — от назначения на

должности, требующие безупречной репутации.

Для решения этих проблем в КНР возникла идея создания общегосударственной системы, которую можно было бы использовать для оценки кредитоспособности организаций и физических лиц. Система, получившая название «социального кредита» (или «общественной кредитоспособности»), создается в КНР уже более 10 лет и пока все еще находится на стадии развития.

Задуманная в качестве единой и общегосударственной система «социального кредита» в КНР пока является фрагментированной и существует в виде отдельных элементов, плохо связанных друг с другом и предназначенных для решения конкретных задач. Таковыми, например, являются бюро кредитных историй, собирающие сведения для кредитного скоринга организаций и физлиц, существующие независимо от открытого реестра компаний, судебного реестра недобросовестных должников и системы оценки кредитоспособности организаций отдельными органами. В ближайшее время КНР планирует объединить все элементы в одну систему и разработать правовую базу для ее функционирования в качестве единого целого. Так, с 2020 г. проект Закона КНР «О социальном кредите» обсуждается с местными правительствами, и на данный момент у большинства регионов КНР появились локальные нормативные правовые акты, регулирующие функционирование системы «социального кредита» в пределах регионов.

Ожидается, что единая система «социального кредита» в КНР будет состоять из двух отдельных сегментов: государственного и частного.

Государственный (публичный) сегмент будет основан на обработке и предоставлении данных, создаваемых или приобретаемых органами государственной власти. Перечень сведений об организациях и физлицах определен законодательством и не может выходить за установленные пределы: в частности, в общегосударственной базе будут регистрационные данные, сведения о судебных и арбитражных решениях и их исполнении (в том числе по уголовным делам и делам о банкротстве), о присвоении профессиональной

квалификации, о выдаче лицензий и применении административных наказаний, об исполнении целевых договоров, а также оценка кредитоспособности, проведенная отдельными госорганами с использованием прежней истории правонарушений и являющаяся основанием для ослабления или ужесточения контроля за деятельностью.

Вопреки распространенному заблуждению в перечне данных не будет сведений о моральных поступках и мелких неумышленных правонарушениях. Ни донорство крови, ни случайное нарушение ПДД не будут включаться в базу и влиять на кредитоспособность в отличие, например, от дисквалификации или непогашенной судимости. В государственную базу не могут включаться сведения, составляющие тайну частной жизни физических лиц, государственную тайну или коммерческую тайну организаций.

Шкала для оценки в баллах тоже не предусмотрена. Сведения в базе будут больше похожи на личное дело, нежели на рейтинговую оценку. При этом для материалов такого дела предусмотрен ограниченный срок годности. Максимальный срок хранения данных, негативно влияющих на кредитоспособность, составит пять лет.

К частному (рыночному) сегменту системы относятся все негосударственные структуры, занимающиеся сбором кредитной информации, оценкой рисков и оказанием сопутствующих услуг. Таким образом, к данной категории относятся бюро кредитных историй и организации, предоставляющие услуги кредитного скоринга, обеспечения и страхования, а также иные организации, занимающиеся сбором, обработкой и предоставлением информации для оценки кредитоспособности других организаций и физических лиц.

В отличие от государственных частные структуры не ограничены определенным перечнем данных, которые можно использовать для оценки кредитоспособности организаций и физических лиц. Однако и для них есть исключения: частные структуры не могут собирать биометрические данные физических лиц, ДНК, а также сведения о религиозной принадлежности, истории болезни и прочую информацию, сбор которой запрещен законом.

При сборе сведений о доходах и финансовом состоянии физических лиц частные структуры обязаны получить их согласие на это.

Если частные структуры смогут на коммерческой основе оказывать свои услуги всем госорганам и организациям, то пределы применения государственного сегмента будут ограничены публичным интересом. Информация будет использоваться госорганами при проведении закупок и тендеров, выделении земельных участков и субсидий, приеме на госслужбу, присвоении званий и реализации других полномочий. Организация, в отношении которой будут зафиксированы правонарушения одного вида (например, факт неуплаты налогов, установленный решением налогового органа), включенного в базу данных и подлежащего совместному наказанию», может столкнуться с усиленным контролем со стороны других госорганов. Этот механизм в КНР известен как «совместное применение поощрений и наказаний», в рамках которого одно существенное правонарушение влечет за собой ограничения во взаимодействии со всеми госорганами сразу. Кроме того, негативная история организации может отразиться на скорости административно-процедурного производства: если организация с нормальной кредитоспособностью при выдаче лицензии сможет вместо отдельных документов предоставить заверение о соответствии требованиям закона, то организация с низкой кредитоспособностью обязана будет предоставить полный комплект документов.

Физическим лицам (как и организациям) негативная история может осложнить индивидуальную предпринимательскую деятельность и назначение на должности, для которых по закону необходимы безупречная репутация и наличие определенной квалификации. Вместе с тем негативная история и последующие ограничения для физического лица должны быть взаимосвязаны. Применение ограничительных мер к физическому лицу возможно только в том случае если правонарушение прямо предусмотрено законом в качестве основания для таких мер. Что касается соблюдения или нарушения моральных норм, то они остаются вне сферы действия системы «социального кредита»: в КНР есть понимание того, что нарушение норм морали не должно служить

основанием для несения ответственности.



Павел
Бажанов

юрист, специалист по законодательству КНР

СТАТЬИ

LAW&ECONOMICS