УДК 340

DOI: 10.18522/2313-6138-2021-8-1-3

Конопий Анна Сергеевна,
преподаватель кафедры теории и истории
государства и права, юридический факультет,
Южный федеральный университет,
344007, г. Ростов-на-Дону,
ул. М. Горького, д. 88,
e-mail: konopy-anna@mail.ru

Konopiy, Anna S.,
Lecturer of Theory and History
of State and Law, Law Faculty,
Southern Federal University,
88 M. Gorkogo St., Rostov-on-Don,
344007, Russian Federation,
e-mail: konopy-anna@mail.ru

СИСТЕМА СОЦИАЛЬНОГО КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА В КНР: ЗАКОН И ПРАКТИКА

SOCIAL CREDIT RATING SYSTEM IN PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA: LAW AND PRACTICE

АННОТАЦИЯ. Система социального кредита граждан КНР — уникальный и практически неисследованный феномен современного Китая. Единая нормативно-правовая база КНР о кредитном рейтинге лишь только начинает формироваться, тогда как де-факто система давно уже построена и активно развивается. Одним из важных вопросов при изучении рейтинговой практики и социально-кредитных норм в системе социального кредитования является определение правовой концепции социального кредита, что возможно лишь при одновременном исследовании законодательной базы КНР и сложившейся социально-кредитной практики.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: цифровой социальный кредит; система социального кредита; система цифрового учета; социальный рейтинг; Гражданский кодекс КНР.

ABSTRACT. The social credit system of Chinese citizens is a unique and almost unexplored phenomenon of modern China. The national legal base of the People's Republic of China on credit rating has just started to form, when in fact the system has already been developing. One of the most important issue in the study of rating practice and credit rating laws is the definition of the legal concept of social credit, that is possible with the coterminous research of the legislative framework of the People's Republic of China and the reality.

KEYWORDS: digital social credit; social credit system; credit rating system; social rating; Civil Code of the People's Republic of China.

ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ:

Конопий А.С. Система социального кредитного рейтинга в КНР: закон и практика // Вестник Юридического факультета Южного федерального университета. 2021. Т. 8, № 1. С. 20–24. DOI: 10.18522/2313-6138-2021-8-1-3.

FOR CITATION:

Konopiy, A.S. Social credit rating system in People's Republic of China: law and practice. *Bulletin of the Law Faculty, SFEDU*. 2021. Vol. 8, No. 1. P. 20–24 (in Russian). DOI: 10.18522/2313-6138-2021-8-1-3.

Цифровой социальный кредит, система социального кредита, система цифрового учета, система социального доверия, социальный рейтинг — понятия, которые ассоциируются исключительно с Китайской Народной Республикой и изменениями, которые произошли в законодательстве Китая в январе 2021 года.

С целью понимания того, что же такое система социального кредита гражданина в КНР, существует ли она в действительности на общегосударственном уровне, какими нормативно-правовыми актами регулируется, а также каким образом происходит ее реализация на практике, необходимо изучить законодательную базу КНР и способы ее применения.

С 1 января 2021 года в Китае введен в действие Гражданский кодекс КНР 中华人民共和国民法典, состоящий из семи книг и отменяющий ранее установленные Законы, такие как «Общие положения гражданского права КНР», «Общая часть гражданского права КНР». Анализ статей вышеуказанного кодекса позволяет сделать вывод, что ни в одной главе прямо не закреплено понятие социального рейтинга гражданина и лишь две статьи вводят такие термины, как «кредитоспособность субъекта гражданских правоотношений» и «бюро кредитных историй». Согласно статье 1029 главы 5 прав на репутацию и почет книги четвертой о правах личности Гражданского кодекса КНР, «субъекты гражданских правоотношений могут в соответствии с законодательством запрашивать сведения о собственной оценке кредитоспособности; в случае выявления ошибки в оценке кредитоспособности они вправе предъявить возражения, а также потребовать внесения исправлений, удаления сведений и применения других необходимых мер. Лицо, проводящее оценку кредитоспособности, обязано своевременно проверять обращения и в случае подтверждения их достоверности своевременно предпринимать необходимые меры». И уже следующая статья кодекса раскрывает лицо, осуществляющее обработку сведений о кредитоспособности субъектов гражданских правоотношений — бюро кредитных историй. Деятельность бюро кредитных историй регулируется нормами о защите персональных данных граждан главы шестой книги четвертой Кодекса. Согласно шестой главе, частная жизнь

физических лиц, их персональные данные находятся строго под защитой закона, и ни одно лицо не вправе получать сведения без согласия правообладателя. Таким образом, ни одно физическое лицо кроме самого правообладателя не имеет право запрашивать данные о кредитоспособности второго [1].

Список организаций, осуществляющих обработку рейтинговых сведений, содержится на официальном сайте кредитного рейтинга Китая. Прежде всего, кредитные истории граждан формируются Центральным Банком Китая, далее кредитными организациями, указанными на официальном сайте CreditChina.gov.: Du Xiaoman Financial, Tianxia Credit, Zhima Credit, Tencent, Qianhai Credit Investigation of North Korea Pass, Cxcredit, Jingdong Credit, Credit Wanda, Sinoway Credit, Unicscore, а также операторами сотовой связи China Unicom и China Mobile¹. Однако кредитные данные не всех организаций принимаются во внимание китайским правительством, необходимо перечислить самых влиятельных.

Функции обобщения кредитной истории граждан КНР возложены на Центральный Банк КНР 中国人民银行, в связи с доступностью ему данных всех действующих на территории Китая банков. На основании имеющихся в Банке данных любой гражданин Китая может ознакомиться со своей кредитной историей, которая также необходима каждому при трудоустройстве. Указанные кредитные истории не содержат рейтинговых характеристик гражданина и никак не влияют на его социальную сферу жизни.

Международно известные платежные системы, используемые повсеместно, не действуют на территории республики в связи с жесткой финансовой политикой Центрального Банка КНР. В настоящее время в Китае широко распространены две конкурирующие безопасные платежные системы онлайн- и оффлайн-транзакций — AliPay 支付宝 и WeChat Pay 微信支付, базы данных которых учитываются при определении кредитоспособности субъекта права.

Владелец торговых онлайн-платформ Taobao и Tmall, китайская компания Alibaba Group

¹ См.: [Электронный ресурс] // URL: <https://www.creditchina.gov.cn/home/index.html> (дата обращения: 30.03.2021).

разработала свою собственную платежную систему AliPay для осуществления интернет-коммерции их продуктов. Осуществляя контроль за всеми операциями, совершаемыми при помощи системы AliPay, Alibaba Group разрабатывает свой AliPay-рейтинг пользователей, названный Zhima Credit, 芝麻信用. Несмотря на то, что Alibaba Group пользуется сторонними банками, не имея собственного, компания в зависимости от надежности (рейтинга) пользователей предоставляет кредиты, а также другие привилегии. Процентная ставка по кредиту напрямую зависит от уровня кредитного рейтинга физического лица.

Разработчики китайской труднодоступной для пользователей других стран социальной сети WeChat создали свою платежную систему WeChat Pay 微信支付. WeChat является онлайн-вселенной, с помощью которой пользователи могут не только совершать финансовые операции, но и создавать группы по интересам, вступать в сообщества, а также вести бизнес-переговоры. Данные о пользователях, формируемые на основании их деятельности при использовании программ WeChat и WeChat Pay, позволяют присвоить каждому определенный рейтинг в цифровом эквиваленте. В зависимости от того, насколько высоким является рейтинг пользователя, ему предоставляется возможность оформления кредита с низкой процентной ставкой и прочие финансово интересные возможности.

Таким образом, кредитный рейтинг пользователей WeChat Pay и AliPay в цифрах необходим лишь для определения кредитоспособности субъектов с целью предоставления им кредитов с низкой процентной ставкой, либо с целью отказа в предоставлении кредита, а также высокий рейтинг предоставляет возможность воспользоваться некоторыми услугами как, например, каршеринг без залога, аренда power bank или велосипеда также без залога.

В связи с появлением большого количества приложений для смартфонов, планшетов и компьютеров проблема охраны персональных данных, предоставляемых пользователями при использовании приложений, является на сегодняшний день одной из самых актуальных. Одними статьями Гражданского кодекса КНР ее решение не представляется возможным, в связи с чем с 1 мая 2021 года в силу вступают

Положения департамента информации в сети Интернет, Министерства промышленности и информатизации КНР и Министерства общественной безопасности об объеме необходимой персональной информации для общих типов мобильных интернет-приложений, которые уточняют объем необходимой персональной информации для 39 общих типов мобильных приложений. Если приложение, разработанное для использования на интеллектуальном устройстве (смартфон, планшет, компьютер), собирает личную информацию пользователя, должны соблюдаться эти положения. Так, например, для приложений мгновенного обмена сообщениями необходима следующая личная информация: зарегистрированный номер мобильного телефона пользователя, учетная запись, а также список контактов службы мгновенного обмена сообщениями. Приложения интернет-магазинов должны использовать, помимо номера мобильного телефона зарегистрированного пользователя, его адрес, время оплаты, сумму платежа, способ оплаты и другую платежную информацию [2].

Понятие «кредитный рейтинг» получило широкое распространение в Китае еще до введения Гражданского кодекса КНР в действие, и связано оно изначально не с физическими лицами, а с юридическими. Так, например, еще 13 марта 2019 года Министерство коммерции Китайской Народной Республики приняло меры по администрированию кредитной информации в сфере торговли. В соответствии с правовым актом Министерства «Кредитная информация в сфере торговли» это информация, которая собирается, формируется, и регистрируется Министерством коммерции Китая о субъектах рынка. Статья 3 раскрывает понятие «субъект рынка», к которому относятся граждане, юридические лица и иные хозяйственные организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере рыночного обращения внутри страны и за рубежом. Согласно статье 6, кредитная информация в коммерческой сфере состоит из базовой информации о субъекте рынка, информации о лицензиях и информации о его правонарушениях. Так, например, используя уникальный номер организации, возможно проверить ее благонадежность: наличие штрафов, наличие проблем, связанных с уплатой НДС, или нали-

чие судебных решений. Управление кредитной работы Министерства коммерции в соответствии с решением ведущей группы по построению кредитной системы Министерства предпринимает усилия по созданию «кредитной информационной системы в сфере торговли», сбору и публикации кредитной информации субъектов рынка через компьютерные сети, осуществляет обмен кредитной информацией в области торговли и делает ее общедоступной, обеспечивает информационную поддержку и надзор [3].

Информация о рейтинге субъектов рынка содержится на официальном сайте кредитного рейтинга¹ с целью возможности проверки надежности организации для дальнейшего с ней взаимодействия любым лицом. Такая открытая государственная политика правительства Китая в сфере торговли направлена на развитие прозрачной бизнес-среды.

Официальный сайт CreditChina помимо сведений о юридических лицах и физических лицах, осуществляющих предпринимательскую деятельность, содержит сведения о гражданах Китая, их преступлениях, а также об ограничениях, наложенных на них. Используя фамилию, имя и уникальный номер гражданина (номер паспорта), можно проверить его социальный кредит. На сайте сформированы «черные» списки граждан, разбитые на категории в зависимости от совершенного деяния и наступивших последствий. Списки постоянно обновляются в связи с изменчивостью социального кредита человека. В случае если гражданин, чье имя содержится в «черном» списке, исправляет свое поведение, его имя удаляется из списка, его социальный кредит увеличивается. Социальный рейтинг не измеряется в цифровом эквиваленте, о социальном рейтинге человека можно судить исходя из данных списка, в которых конкретно указаны его правонарушения. Например, если гражданину запрещены поездки на поезде и/или полеты на самолетах, значит, он совершил такие правонарушения как курение в запрещенных местах, проезд на общественном транспорте без оплаты, драка в общественном транспорте. Уровень социального рейтинга пользователей Интернета зависит от

того, как они используют свое время в виртуальном пространстве. В случае если пользователь тратит большое количество времени на бесполезные игры или на социальные сети, он может с легкостью попасть в нежелательный список ограничений. Налагаемые ограничения зависят от разных факторов, однако законодательно это никак не закреплено, поэтому возможно лишь только догадываться исходя из практики, какое именно поведение может послужить к падению социального рейтинга. Самыми распространенными «наказаниями» и ограничениями за неправомерное поведение является запрет на обучение в престижных учебных заведениях, запрет на покупку недвижимости, запрет на путешествия за границу, запрет на получение определенных рабочих мест, запрет на роскошный отдых.

«Правильные поступки приводят к правильному результату» (Конфуций). Согласно новостной ленте СМИ администратор общественного туалета Lanxi yijingcheng Sanitation Service Co Се Айфэнь 10 января 2021 года в свое рабочее время обнаружила бумажник с денежными средствами и банковскими картами и другие предметы стоимостью более 20 000 юаней одного из посетителей. Несмотря на окончание смены, администратор дождалась собственника утерянных предметов. Автор подчеркивает, невзирая на тяжелую экономическую ситуацию семьи Се Айфэнь, она совершила благородный поступок, достойный уважения. В связи с чем ее имя внесено в список «хороших граждан», а ее поступок освещен на официальном сайте CreditChina.gov².

Высокий социальный рейтинг подчеркивается не только публикацией имени «героя» на сайте CreditChina, но и на церемониях, проводимых по всему Китаю. 23 марта 2021 года в городе Шанцю состоялась церемония «Хорошие люди Шанцю». Это уже пятая церемония для города, вследствие чего город стал передовым представителем народа Хэнань. По итогам церемонии 65 жителей удостоились звания «Хороший человек Шанцю»³.

² См.: [Электронный ресурс] // URL: http://sq.wenming.cn/tpxw/202011/t20201113_6810176.html (дата обращения: 31.03.2021)

³ См.: [Электронный ресурс] // URL: <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1695062051159960170&wfr=spider&for=pc> (дата обращения: 30.03.2021)

¹ См.: [Электронный ресурс] // URL: <https://www.creditchina.gov.cn/home/index.html> (дата обращения: 30.03.2021)

Центральный офис цивилизации в Цзясине организовал «китайский список хороших людей», выпущенный в январе-феврале 2021 года, в который вошли около 207 «хороших» граждан Китая. Победители были отобраны из 484 кандидатов, рекомендованных большинством пользователей сети Интернет¹.

Несмотря на тот факт, что на законодательном уровне деятельность по поощрению граждан за высокоморальные поступки не закреплена, анализ практики показывает, что благородные поступки граждан и имена «героев» публикуются в СМИ, обнародуются на официальном сайте кредитного рейтинга, а также с их участием проводятся церемонии и награждения.

Вопрос о поддержании общественного порядка и об улучшении экономики в целях повышения благосостояния людей является основной целью современной политики Китая, а социальная кредитная система является институциональным механизмом для достижения этих целей. Одним из важных вопросов при изучении местной рейтинговой практики и кредитно-рейтинговых норм в системе социального кредитования является определение правовой концепции социального кредита. Необходимо прежде всего ответить на вопрос «Что же такое социальный кредит». Шанхайский регламент о социальном кредите в своих определяющих положениях впервые предусматривает понятие «социальный кредит». Однако понятие кредита в Китае в настоящее время не имеет четкого правового определения. Понимание кредитоспособности традиционно ограничивается кредитными и товарными операциями, в основном отражается как в заимствовании валюты, так и в торговле товарами в кредит или предоплате. Первым, кто расширил значение кредита, был ученый Ван Шуксэй, который в своей статье «Концепция кредита», опубликованной в «Философской динамике», отметил, что существует два типа кредита: кредит правил и кредит обязательств, кредит правил — это универсальная форма соглашения при определенных условиях, включая то, как это правило связано с соблюдением требований и их соответствующим

поведением. Как правило, кредит правил часто является отражением коллективной воли или социальной рациональности, такой как Постановление правительства, правовые нормы, этические нормы и даже нормативные акты конкретных учреждений. Философский анализ кредитоспособности подразумевает, что включение в понятие «кредит» регулярного кредита и обещанного кредита [4]. Анализ практики позволяет сделать вывод, что в КНР понятие «кредит» приравнивается к понятию «репутация», в основу которой входят экономические, моральные и социальные факторы. Поскольку понятие социального кредита уже закреплено в нормативных документах центральных государственных органов и в местном законодательстве о социальном кредите, необходимо провести нормативную расшифровку этого понятия для внесения ясности.

Законодательная база КНР о кредитном рейтинге только начинает развиваться, разрабатываются новые законы, положения и предписания. Как утверждает Председатель КНР Си Цзиньпина, в течение 2020–2025 гг. будет происходить ускоренное построение социальной кредитной системы в Китае, в связи с чем будут изданы законы, более подробно регламентирующие процесс получения, обработки, обмена и предоставления кредитно-рейтинговой информации граждан.

Литература

1. Гражданский кодекс Китайской Народной Республики от 01.01.2021 [Электронный ресурс] // URL: https://chinalaw.center/civil_law/china_civil_code_2020_russian (дата обращения: 29.03.2021).
2. Положения департамента информации в сети Интернет, Министерства промышленности и информатизации КНР и Министерства общественной безопасности об объеме необходимой персональной информации для общих типов мобильных интернет-приложений [Электронный ресурс] // URL: http://www.gov.cn/xinwen/202103/22/content_5594953.htm (дата обращения: 30.03.2021).
3. Уведомление Министерства коммерции Китайской Народной Республики от 13.03.2019 [Электронный ресурс] // URL: http://www.hhtz.gov.cn/art/2019/3/13/art_1485849_31012385.html (дата обращения: 28.03.2021).
4. Шуксэй Ван. Концепция кредита // Философская динамика [Электронный ресурс] // URL: <https://zxd.cbpt.cnki.net/WKG/WebPublication/index.aspx?mid=zxd> (дата обращения: 31.03.2021).

¹ См.: [Электронный ресурс] // URL: <https://new.qq.com/omn/20210331/20210331A01M5400.html> (дата обращения: 29.03.2021)