

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

## Надлежащая проверка клиентов при коррупционных преступлениях

Научный руководитель – Дорошенко Ольга Марковна

*Рязанцева Евгения Константиновна*

*Студент (специалист)*

Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации,

Факультет подготовки психологов, Москва, Россия

*E-mail: zh.ryazantseva@yandex.ru*

Надлежащая проверка клиента (НПК) - это процесс развития четкого понимания отношения с клиентами, включая все соответствующие стороны, для эффективного как понимания, так и управления, кроме того риски, вытекающие из этих отношений. НПК является эффективной мерой для смягчения денежных рисков отмывания денег, связанных с коррупционными преступлениями, и поддержкой расследований и уголовного преследования в коррупции. При установлении деловых отношений или проведении сделок от имени клиента, финансовые учреждения и Унфпп (установленные не финансируемые предприятия и профессии) должны подтвердить личность клиента, любого лица от чьего имени действует клиент, и любых лиц, которые, в конечном счете владеют или контролируют клиентов. Ими могут быть, юридические лица (например, компании) или юридические соглашения (например, трасты).

Степень, в которой финансовые учреждения и Унфпп (установленные не финансируемые предприятия и профессии) должны принимать меры для проверки личности клиента, а также требуемую информацию о клиенте и транзакции в зависимости от уровня риска отмывания денег или финансирования терроризма.

Дополнительные меры предосторожности необходимо принять, когда клиенты или операции идентифицируются как имеющие более высокий риск отмывания денег, основанный на оценке факторов риска, включая риск клиента, федеральный или географический риск, который может включать распространенность коррупции, а также рисков, связанных с обслуживанием продукции, сделками или поставками. Эти меры предосторожности помогают предотвратить и повышение прозрачности и затруднение для коррупционеров бизнес анонимно, или скрыть свои деловые отношения и сделки за другими людьми, корпоративные структуры или сложные юридические механизмы.

Сбор информации, требуемой в рамках мер НПК, может помочь финансовым учреждениям и Унфпп (установленные не финансируемые предприятия и профессии) в сдерживании коррумпированных чиновников от неправомерного использования услуг, предоставляемых финансовыми учреждениями, а Унфпп (установленные не финансируемые предприятия и профессии) - отмывать доходы от коррупции. Проведение НПК также позволяет учреждениям и Унфпп (установленные не финансируемые предприятия и профессии) для выявления подозрительного поведения, которое может отчет о транзакциях. Это особенно ценно по отношению к коррумпированным чиновникам, чьи дополнительные выплаты, могут быть подозрительными, когда они значительно превышают обычные доходы чиновника за неочевидные законной цели. Кроме того, информация НПК, собранная финансовыми учреждениями и Унфпп (установленные не финансируемые предприятия и профессии) предоставляет ценные бумаги, полезные для расследования и судебного преследования коррупции совместно с эффективной программой контроля трудов, НПК может также помочь в выявление коррупции в частном секторе путем выявления необычного или подозрительного поведения.

Мы делаем выводы, что эффективное осуществление и надзор за требованиями НПК поддерживает усилия государства, обеспечивая их необходимой информацией. Случаи показали, что эта информация является ценным ресурсом в расследовании и судебном преследовании коррупции. Надлежащая проверка клиентов является важным процессом, благодаря которому можно предупредить многие риски.

### **Источники и литература**

- 1) Указ Президента РФ от 14 февраля 2014 г. № 80 «О некоторых вопросах организации деятельности по противодействию коррупции».
- 2) ФАТФ (2016), Отмывание доходов, полученных с использованием коррупционных схем. З. Зеленов, состав и виды коррупционных правонарушений // Гражданин и право. 2011. № 11