



**Одиннадцатый Конгресс
Организации Объединенных
Наций по предупреждению
преступности и уголовному
правосудию**

Distr.: General
23 February 2005
Russian
Original: English

Бангкок, 18-25 апреля 2005 года

Пункт 6 предварительной повестки дня*
**Экономические и финансовые преступления:
вызовы устойчивому развитию**

**Экономические и финансовые преступления: вызовы
устойчивому развитию**

Рабочий документ, подготовленный Секретариатом

Содержание

	<i>Пункты</i>	<i>Стр.</i>
I. Введение	1-3	2
II. Масштабы проблемы	4-11	3
III. Воздействие технического прогресса	12-15	5
IV. Отмывание денег	16-22	8
V. Последствия для устойчивого развития	23-30	10
VI. Предупреждение экономических и финансовых преступлений и борьба с ними	31-42	13
VII. Выводы и рекомендации	43-46	17

* A/CONF.203/1.



I. Введение

1. Потенциальный ущерб, наносимый экономической и финансовой преступностью, стал особенно очевиден в последнее десятилетие, когда в Европе и Северной Америке прокатилась серия громких дел, которые значительно подорвали престиж ряда компаний и финансовых учреждений, что привело к банкротству и потере рабочих мест, а также причинило серьезный ущерб инвесторам из числа как юридических, так и физических лиц. В промышленно развитых странах, несмотря на всю серьезность этих дел, их последствия можно ограничить, учитывая как масштабы экономики стран, в которых они имеют место, так и способность соответствующих стран создавать надлежащие регулирующие механизмы для предупреждения новых инцидентов. Однако в развивающихся странах из-за слабости институтов в некоторых из них, долговременные последствия экономической и финансовой преступности и связанные с ней издержки с точки зрения устойчивого развития оказываются значительно более серьезными. Действительно, учитывая ряд факторов, в том числе слабость нормативной базы и ограниченный потенциал органов управления, многие развивающиеся страны особенно уязвимы в отношении экономических и финансовых преступлений.

2. В широком смысле термин "экономическая и финансовая преступность" означает любые ненасильственные преступления, которые причиняют финансовый ущерб, хотя иногда этот ущерб может быть скрытым или не восприниматься в обществе как таковой. Подобного рода преступления охватывают, таким образом, широкий спектр противоправных деяний. Тем не менее категория "экономическая преступность" не поддается точному определению и сформировать четкую концепцию на этот счет по-прежнему трудно. В 1981 году, например, Комитет министров Совета Европы определил 16 правонарушений как экономические преступления (рекомендация № R(81) 12): правонарушения, связанные с деятельностью картелей; мошенническая практика и злоумышленное использование экономического положения многонациональными компаниями; получение государственных субсидий или дотаций международных организаций обманом путем либо злоумышленное их использование; преступления, связанные с использованием компьютеров; создание подставных фирм; подделка балансовых ведомостей компаний и правонарушения в бухгалтерской сфере; обман, связанный с финансовым положением или корпоративным капиталом компаний; нарушение компанией правил техники безопасности и охраны труда сотрудников; обман кредиторов; обман потребителей; недобросовестная конкуренция, включая подкуп и вводящую в заблуждение рекламу; налоговые правонарушения и уклонение предприятий от социальных выплат; таможенные правонарушения; правонарушения, связанные с валютно-денежным регулированием; биржевые и банковские преступления; и экологические преступления.

3. Вышеприведенный перечень содержит значительное число различных правонарушений, которые вполне могут быть отнесены к категории "экономической и финансовой преступности", подчеркивая тем самым важность достижения концептуальной четкости и согласованности. Задача концептуализации экономических и финансовых преступлений еще более осложняется стремительным развитием технологий, которые открывают новые

возможности для совершения таких преступлений. Как будет указано ниже, имеющиеся данные позволяют сделать вывод о том, что технический прогресс, и прежде всего развитие сети Интернета, оказывает значительное влияние на общий уровень экономической и финансовой преступности. Одновременно эти факторы осложняют также попытки понять и проанализировать масштабы преступлений, подпадающих под широкое понятие "экономическая и финансовая" преступность.

II. Масштабы проблемы

4. Из-за отсутствия четкого и признанного понятия экономической и финансовой преступности трудно определить общие масштабы этого явления, а также то, получило ли оно сегодня большее распространение, чем в минувшие годы. В любом случае сбор таких данных осложняется тем, что системы регистрации экономических и финансовых преступлений в разных странах весьма различны. Правонарушения, относящиеся к этой широкой категории, также могут определяться по-разному и предусматривать разные признаки состава преступления, а в некоторых юрисдикциях они могут вообще не подпадать под действие закона. Кроме того, экономические преступления регистрируются, как правило, реже, чем другие преступления, поскольку во многих серьезных случаях компании и финансовые учреждения предпочитают сами решать такого рода проблемы во избежание публичной проверки или нежелательной огласки. Важно отметить, что данные по заявленным или выявленным властями случаям редко содержат какое-либо указание на масштабы понесенного финансового ущерба; например, относительно мелкий случай мошенничества с чеками может быть приравнен по своей значимости к мошенничеству, выявленному в крупной компании. Если повезет, то такие преступления могут остаться нераскрытыми – судя по недавней оценке, достоянием гласности становится лишь 20 процентов преступлений, связанных с мошенничеством¹, – или просто рассматриваться как неотъемлемая часть бизнеса или политики в некоторых странах, на них будут закрывать глаза из-за страха ответных действий в отношении сообщивших о них лиц. В силу всех этих причин точно определить масштабы данной проблемы трудно.

5. Несмотря на эти проблемы, результаты ряда глобальных обследований субъективных оценок свидетельствуют о том, что и физические лица, и коммерческие структуры в высшей степени осознают возможность роста экономической и финансовой преступности, и прежде всего мошенничества. Так, судя по результатам проведенного недавно глобального обследования предпринимательской деятельности, из 3 532 обследованных во всем мире организаций 33 процента (самая крупная общая категория) считают, что проблема экономической преступности, скорее всего, встанет в течение ближайших пяти лет². Интересно также отметить, что за последние десять лет средства массовой информации стали гораздо чаще освещать случаи мошенничества (о чем свидетельствует подсчет числа заголовков статей, посвященных этим вопросам). В 2003 году во всем мире этому вопросу было посвящено около 90 000 заголовков статей, опубликованных в крупных газетах¹.

6. Вместе с тем имеются определенные свидетельства того, что масштабы и воздействие экономических и финансовых преступлений растут, хотя сделать

какие-либо убедительные выводы в этом отношении по-прежнему сложно. Судя по результатам проведенного недавно международного обследования компаний в связи с вопросом виктимизации, свыше одной трети (37 процентов) всех респондентов сообщили о том, что они стали жертвами тех или иных видов экономических преступлений. Этот процент превышает соответствующие показатели предыдущих обследований. Наиболее уязвимыми в плане виктимизации являются банковский сектор и сектор страхования³. Аналогичное обследование компаний, проведенное в различных странах мира в 2004 году, показало, что за прошедший год чуть меньше половины респондентов (47 процентов) столкнулись с явным мошенничеством и что в тех случаях, когда исполнителей удавалось установить, в 6 процентах таких случаев виновными в мошенничестве были признаны организованные преступные группы⁴.

7. Что же касается конкретно мошенничества, которое является одним из наиболее распространенных видов экономической и финансовой преступности, то данные обследований свидетельствуют об особенно заметном росте мошенничества в отдельных регионах: в Западной Европе число организаций, сообщивших о случаях мошенничества, возросло с 29 до 34 процентов, а в Центральной и Восточной Европе – с 26 до 37 процентов в период 1999–2002 годов⁵. Большинство случаев мошенничества приходится на развивающиеся страны, особенно страны Африки, где потерпевшие составили свыше 51 процента респондентов⁵.

8. Хотя подсчитать общие издержки, понесенные в результате экономических и финансовых преступлений, особенно в развивающихся странах, практически невозможно, имеющиеся данные позволяют предположить, что последствия являются весьма серьезными. Например, в Соединенных Штатах специалисты по операциям с ценными бумагами считают, что в стоимостном выражении мошенничество с ценными бумагами и товарами достигает в общей сложности приблизительно в 40 млрд. долл. США в год⁶. По оценкам, мошенничество с чеками обходится предпринимательским кругам в Соединенных Штатах в 10 млрд. долл. США в год. При этом ежегодно чеков подделывается приблизительно на 500 млн. долл. США⁷. Мошенничество в области телемаркетинга в Канаде и Соединенных Штатах, согласно оценкам, достигает 10 процентов объема продаж по телемаркетингу, который ежегодно составляет 500 млрд. долл. США⁷. В последнем докладе о тенденциях в области организованной преступности, представленном Европейским полицейским управлением (Европол), с озабоченностью отмечается, что подделка евро становится все более изощренной. В 2003 году было изъято 570 000 фальшивых банкнот евро на сумму 30 млн. евро⁸. Учитывая эти цифры, Международный валютный фонд (МВФ) считает, что в будущем, исходя из нынешних темпов роста, такие экономические преступления, как мошенничество, могут соперничать с незаконным оборотом наркотиков в качестве источника прибыли для организованных преступных групп⁹.

9. Хотя экономические преступления могут совершать отдельные лица, во многих случаях для совершения таких преступлений, особенно если речь идет о высоких незаконных доходах, необходимо такой уровень сложности и организации, который предполагает участие организованных преступных групп. В одном из недавних правительственных исследований делается следующий вывод: "Помимо соблазна получить значительную прибыль, организованные

преступные группы привлекает [к экономической преступности] относительно невысокий риск раскрытия, уголовного преследования и наказания. Все предельно просто: считается, что вознаграждение перевешивает риск"¹⁰. Разумеется, многие правонарушения, включенные в широкую категорию экономических и финансовых преступлений, могут совершать и законные компании. Однако вероятность того, что такой деятельностью будут заниматься транснациональные организованные преступные группы, возрастает в связи с размытанием различий между законной и незаконной деятельностью в ряде секторов и более широким использованием преступными группами как официальных законных структур для отмыwania денег или инвестирования доходов, так и "подставных" для маскировки незаконной деятельности.

10. Росту числа экономических и финансовых преступлений и их тяжести способствуют, с одной стороны, продолжающийся процесс глобализации и связанная с этим интеграция мировых финансовых рынков вкупе с ослаблением механизма социального контроля и связей, а с другой стороны – развитие технического прогресса. Быстрые темпы интеграции мировой экономики облегчают проведение не только законных, но и незаконных деловых операций. В свою очередь более тесная интеграция мировых финансовых и других рынков означает, что кумулятивные последствия экономических и финансовых преступлений редко ограничиваются одной страной. По известным делам о крупномасштабном мошенничестве в банковской системе за последнее десятилетие их последствия имели поистине глобальный характер, поскольку затронули интересы инвесторов из различных стран мира и нанесли ущерб банковским системам ряда развивающихся стран¹¹.

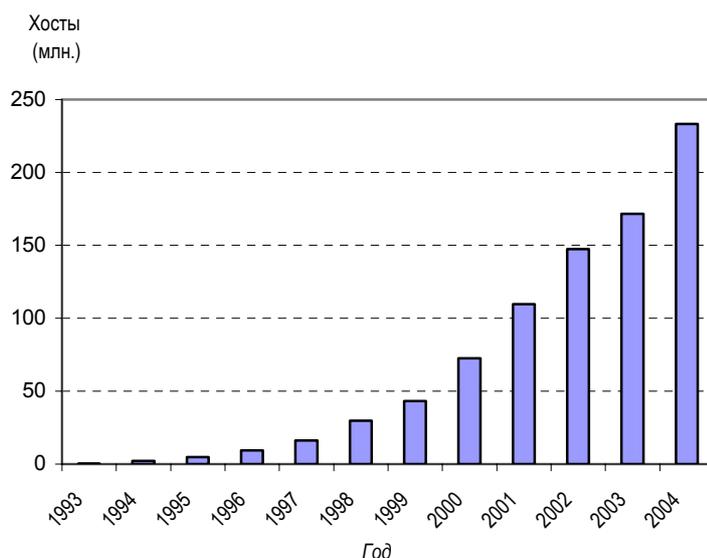
11. К серьезным экономическим и финансовым преступлениям, совершаемым организованными преступными группами, относятся, в частности, преступления, связанные с мошенничеством с кредитными карточками, хищение документов, удостоверяющих личность, и фальшивомонетничество. Кроме того, новые возможности для экономических и финансовых преступлений возникают в связи с ростом электронных банковских операций и быстрым развитием сети Интернет. Сейчас общепризнано, что серьезной международной проблемой является подделка кредитных и дебетовых карточек, которая позволяет, например, получать в глобальном масштабе значительно более высокую незаконную прибыль, чем фальшивомонетничество¹². Эффективным инструментом распространения мошенничества является также сеть Интернет, с одной стороны, делающая доступной информацию о частных лицах и компаниях, которую мошенники могут использовать в своих целях, а с другой стороны, с ее помощью можно одновременно осуществлять различные мошеннические операции. Если, например, речь идет о мошенничестве с авансовыми платежами, то сеть Интернет используется для выявления возможных объектов, а электронная почта позволяет устанавливать контакт с тысячами потенциальных жертв одновременно.

III. Воздействие технического прогресса

12. За период чуть больше десяти лет благодаря значительному прогрессу в области технологий изменились глобальные информационные потоки и методы ведения бизнеса. В 1991 году в сети Интернет имелось лишь несколько хостов

или веб-сайтов, сейчас же, по имеющимся данным, их насчитывается по меньшей мере около 200 миллионов. Больше всего, пожалуй, настораживает то, что более половины этого прироста произошло за последние три года. За этот небольшой период времени возникло еще около 100 миллионов хостов¹³. О значительном росте количества хостов в сети Интернет свидетельствует приведенная ниже диаграмма. Глобальный охват сетью Интернет, продолжающееся совершенствование банковского сектора и другие достижения в области технологий в значительной степени снижают значение физических границ, и эту ситуацию используют в своих интересах преступные сети.

Рост числа хостов в сети Интернет, 1993–2004 годы



Источник: Internet Systems Consortium.

13. С тех пор как Советом Европы были определены различные категории экономической и финансовой преступности, быстрые темпы технического прогресса и расширение сети Интернет открыли множество новых возможностей. Сюда следует отнести целый ряд мошеннических операций с использованием сети Интернет, а также значительный рост мошенничества с кредитными и дебетовыми карточками. Например, Центром рассмотрения жалоб на преступления в сети Интернет (бывшим Центром рассмотрения жалоб на мошенничества в сети Интернет) в Соединенных Штатах, созданном совместно Национальным центром по проблеме беловоротничковой преступности и Федеральным бюро расследований, отмечено значительное увеличение числа жалоб, полученных за последние пять лет. Из 207 000 жалоб, полученных в 2004 году, 190 143 жалобы были переданы в правоохранительные органы и касались различных видов мошенничества, таких, как мошенничество на аукционах, непоставка и мошеннические операции с кредитными или дебетовыми карточками¹⁴. Поистине глобальным по своим масштабам бизнесом стало сегодня мошенничество с кредитными и дебетовыми карточками хорошо

организованными преступными группами, использующими для подделки новейшие технологии. Например, с помощью доступных технологий в одной стране утром можно получить данные с настоящих кредитных карточек, а днем в другой стране изготовить поддельные карточки, а затем использовать их в третьих странах. Эти страны могут даже находиться на разных континентах. В 2000 году мировые потери в результате мошеннического использования пластиковых карточек составили свыше 2 млрд. долл. США¹⁵.

14. Учитывая продолжающееся стремительное развитие технологий, делать сейчас сколь-либо надежные прогнозы в отношении новых видов экономической преступности затруднительно. В этой связи особое внимание следует уделить преступной деятельности по подделке документов, удостоверяющих личность. Мошенничество с документами, удостоверяющими личность, предполагает сбор данных о физических лицах и подделку документов, удостоверяющих их личность, в том числе с целью получения кредита, учитывая связанные с этим сложности, требует сравнительно высокой степени организации¹⁶. Рост числа мошеннических операций с документами, удостоверяющими личность, стал возможным благодаря развитию сети Интернет и беспрепятственному доступу к личным данным и даже появлению веб-сайтов с инструкциями о том, как получить или изготовить поддельные документы. Облегчая коммерческую сеть, Интернет в то же время создает новые возможности для злоумышленного использования фальшивых документов, удостоверяющих личность, главным образом позволяя в онлайн-режиме получать поддельные дебетовые или кредитные карточки и займы¹⁷. В 2003 году Федеральная торговая комиссия (ФТК) Соединенных Штатов сообщила о том, что годом ранее от кражи документов, удостоверяющих личность, пострадали 4,7 процента населения страны, или 10 миллионов человек, а общий объем ущерба составил 53 млрд. долл. США, большая часть которого пришлась на долю коммерческих компаний. Согласно оценкам, в Соединенных Штатах в 2003 году число случаев мошенничества с документами, удостоверяющими личность, возросло более чем на 40 процентов по сравнению с предыдущим годом¹⁸.

15. Для совершения многих экономических преступлений с использованием высоких технологий физическое присутствие преступника не является решающим фактором, поэтому преступления могут совершаться в юрисдикциях с наиболее слабой нормативной базой и правоохранительной системой для того, чтобы бороться с такими преступлениями. Существует множество примеров преступлений с использованием высоких технологий, в том числе мошенничество с использованием сети Интернет, совершаемых лицами, находящимися в развивающихся странах, в то время как жертвы находятся в промышленно развитых странах¹⁹. Печально известным примером в этой области является мошенничество с авансовыми платежами или аферы "419", которые осуществлялись из Западной Африки. Благодаря технологиям, применяемым в том числе для совершения экономических и финансовых преступлений, границы между странами утрачивают свою значимость, и, хотя зачастую проблема преступлений с использованием высоких технологий рассматривается лишь в плане воздействия на промышленно развитые страны, последствия для развивающихся стран могут быть самыми тяжелыми. Если в промышленно развитых странах правоохранительные органы предпринимают усилия к тому, чтобы сохранить свои кадры и использовать новые технологии, то перед правоохранительными органами развивающихся стран и стран с

переходной экономикой стоят весьма серьезные задачи (см. также справочный документ для Семинара–практикума 6 одиннадцатого Конгресса (A/CONF.203/14). Меры по борьбе против преступлений, связанных с использованием компьютеров).

IV. Отмывание денег

16. Отмывание денег представляет собой, возможно, один из важнейших видов экономической и финансовой преступности, который сам по себе заслуживает особого внимания. Экономические и финансовые преступления не только позволяют получать значительные незаконные доходы, которые необходимо легализовать в рамках законной финансовой системы, что уже является серьезным основным правонарушением²⁰, отмывание денег является главным связующим звеном между всеми видами преступной деятельности, приносящей значительные незаконные доходы, и требованием легализации этих доходов в законной финансовой системе.

17. Отмывание денег позволяет преступникам и организованным преступным группам иметь приток наличности и инвестиционный капитал. Страны берут на себя обязательство устанавливать и поддерживать режим противодействия отмыванию денег по двум основным причинам. Во-первых, крайне важно лишить преступника доходов от преступления, так как доходы являются основным стимулом для совершения большинства преступлений. Во-вторых, как в промышленно развитых, так и в развивающихся странах отмывание денег подрывает стабильность, эффективность и целостность их финансовых систем и экономическое развитие.

18. Недавно опубликованные данные свидетельствуют о значительном росте числа сообщений о случаях отмывания денег, хотя такое увеличение отчасти объясняется существующими в различных юрисдикциях более строгими требованиями к предоставлению информации. Межведомственный орган по борьбе с финансовыми преступлениями (ФинСЕН) при министерстве финансов Соединенных Штатов опубликовал подборку данных, собранных на основе сообщений о подозрительной деятельности (СПД), представляемых депозитными и другими финансовыми учреждениями. На декабрь 2003 года в ФинСЕН было представлено свыше 1,5 млн. бланков СПД, или на 45 процентов больше, чем в 1996 году. В докладе Европола об организованной преступности за 2004 год также подчеркивается, что "все государства–члены, сообщающие об отмывании денег, отмечают увеличение числа подозрительных денежных переводов и случаев отмывания денег, причем чаще всего для этого по-прежнему используются такие методы, как денежные переводы, приобретение земли и недвижимости". В докладе делается вывод о том, что "число операций, связанных с возможным отмыванием денег путем денежных переводов через систему депонирования наличности, возрастает. Держателями счетов часто являются фиктивные лица (использующие, например, фальшивые удостоверения личности и "подставные компании"), а деньги снимаются с помощью фальшивых банковских карточек, что еще больше усиливает анонимный характер операций"⁸.

19. На сегодняшний день меры по ограничению масштабов отмывания денег в значительной степени зависят от предоставляемых финансовыми учреждениями сведений о подозрительных операциях. Особенно уязвимы для организованных преступных групп страны со слабой нормативной базой и мерами контроля в финансовом секторе, а их деятельность в таких странах приводит к разрушительным последствиям. Преступные деяния остаются нераскрытыми, а отмываемые средства используются для финансирования новых преступлений. Кроме того, отмывание денег негативно сказывается на функционировании финансовых рынков, препятствуя прямым иностранным инвестициям в результате подрыва доверия к финансовым учреждениям. Поэтому для борьбы с отмыванием денег необходим комплексный подход, особенно со стороны государств со слабой нормативной базой и офшорных юрисдикций. Во многих случаях национальное законодательство является неадекватным, а правоохранительные органы, как правило, не имеют возможности использовать новые достижения.

20. В то же время в процессе своей работы по противодействию отмыванию денег Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (ЮНОДК) пришло к выводу, что во многих развивающихся странах низок уровень участия в так называемой "формальной" финансовой системе; например, в ряде стран счета в банках имеют менее 10 процентов населения. Поэтому разумно предположить, что значительная часть экономической деятельности (перевод денежных средств и накопление богатства) происходит вне рамок официальных финансовых институтов (например, система перевода средств "хавала")²¹. Это означает, что многие методы работы правоохранительных органов промышленно развитых стран мира не могут, по крайней мере в настоящее время, применяться в развивающихся странах, особенно при наличии доказательств широкомасштабного участия организованных преступных групп. Поэтому перед многими развивающимися странами и странами с переходной экономикой стоит неотложная задача подготовки специалистов и разработки методов борьбы с доходами от преступной деятельности, которые соответствовали бы уровню развития их финансовых систем и возможностям правоохранительных органов. Это означает, что необходимо вновь сосредоточить внимание на таких фундаментальных аспектах, как привитие базовых навыков следственной работы, использование оперативной информации для охраны общественного порядка, конфискация на основе текущей стоимости, перенос бремени доказывания происхождения активов, трансграничный розыск денежных средств и другие связанные с этим меры.

21. Кроме того, в других странах и регионах либерализация рынка и технический прогресс способствуют развитию электронных банковских операций и появлению новых форм электронных платежей, в том числе и через Интернет. Организованная преступность может использовать электронные банковские операции в своих целях, поскольку они обеспечивают оперативный и анонимный перевод огромных денежных сумм и таким образом облегчают отмывание денег. В будущем для перевода денежных средств из одной юрисдикции в другую Интернет будет использоваться в более широких масштабах. Значит, для отмывания денег все активнее будут использоваться банковские услуги в онлайн-режиме, банковские услуги по сотовому телефону и дебетовые карточки. Из-за отсутствия третьей стороны – посредника

(например, банка) системы киберплатежей позволяют обеспечивать большую анонимность при переводе денежных средств и значительно снижать операционные издержки. Такие операции будет также труднее отследить, что расширяет возможности для коррупции и финансирования терроризма.

22. Имеющиеся данные, не будучи особо убедительными, позволяют тем не менее предположить, что в ближайшие годы экономическая и финансовая преступность будет стремительно расти и сможет конкурировать даже с оборотом незаконных наркотиков в качестве источника доходов, получаемых преступным путем. Поскольку организованные преступные группы и террористические организации используют незаконные финансовые операции как для перевода, так и для мошеннического приобретения финансовых средств, борьба с этим видом преступности все больше становится неотъемлемой составляющей эффективных усилий по противодействию стоящим сегодня перед миром угрозам в области безопасности²². Поэтому рост экономической и финансовой преступности влечет за собой серьезные проблемы для международного сообщества, в том числе необходимость поиска механизмов, на базе которых могут быть разработаны соответствующие нормативные положения и гарантии, направленные на предупреждение таких преступлений, не нарушая при этом, без необходимости, законную коммерческую деятельность. Поскольку такие преступления могут выходить за рамки национальных границ, эффективные меры контроля и профилактики должны опираться на гораздо более высокий уровень сотрудничества между государствами, чем тот, который существует в настоящее время.

V. Последствия для устойчивого развития

23. Одни считают, что развитие рыночных отношений всегда сопровождается экономическими преступлениями, которые приводят к накоплению больших состояний и созданию богатства. В качестве примеров часто называют "баронов-разбойников", а также и тех, кто делал деньги на сухом законе в Соединенных Штатах в 1919–1933 годах. Однако подавляющее большинство данных свидетельствует о том, что ни одна страна не может достигнуть устойчивого экономического развития путем незаконной экономической деятельности. Накопление богатства в частных руках в результате преступной деятельности отнюдь не ведет к увеличению национального дохода. На самом деле большая часть богатства, накопленного преступным путем, в частности, с помощью финансовых преступлений, образуется в результате передачи преступникам законно приобретенных доходов или активов²³. Это не просто передача нулевых сумм от одного физического лица другому: это передача, сокращающая общественное богатство, так как незаконная деятельность сама по себе может наносить экономический ущерб, например, препятствовать инвестициям и сбивать цены в сфере законной экономической деятельности. Кроме того, она отвлекает и без того ограниченные ресурсы на правоохранительную деятельность и борьбу с преступностью, что ведет к снижению уровня благосостояния и качества жизни в обществе. Например, банкам приходится создавать системы, препятствующие осуществлению мошеннических операций и отмыванию денег, физическим лицам, которые теряют свои деньги, приходится тратить время на то, чтобы попытаться вернуть

потерянное, а государственным институтам разрабатывать соответствующие механизмы для борьбы с преступностью.

24. Другие считают, что нарушение экономических законов следует рассматривать не только как полезное, но даже как необходимое явление в странах, в которых существующие структуры и правовая и судебная системы препятствуют развитию современных рыночных отношений и росту экономики. Если в краткосрочном плане такая деятельность и может вести к созданию богатства, то в более долгосрочной перспективе она оказывает глубокое воздействие на положение в стране, в которой она происходит. Когда коммерческие предприятия начинают умело использовать незаконную преступную деятельность для продвижения своих деловых интересов и тем самым заставляют своих конкурентов делать то же самое, то в конце концов это приводит к деформации принципов хозяйствования на основе законных рыночных отношений. Когда сбиваются цены конкурентов, снижается уровень транспарентности и богатство аккумулируется небольшим кругом элиты, в результате чего исчезает какая-либо возможность создания открытой системы, основанной на верховенстве права. Когда подобная практика закрепляется, ее становится трудно искоренить, поскольку в ее сохранении непосредственно заинтересованы группы лиц, обладающие огромной властью.

25. В силу этих причин в долгосрочном плане экономические и финансовые преступления чреватые серьезной угрозой мирного и демократического социально-экономического развития многих стран. Если в краткосрочном плане такие преступления, как правило, наносят ущерб, который можно подсчитать, то их многократное совершение со временем приводит к последствиям, хотя и менее очевидным, но значительно более серьезным, способным подорвать эффективное функционирование или укрепление принципов демократии, отчетности и верховенства закона. Экономические и финансовые преступления существенным образом искажают экономику свободного рынка. В результате искусственного завышения элементов риска в процессе принятия решений в области инвестирования и предпринимательской деятельности и появления стимулов к быстрому обогащению вне формальных структур регулируемой экономической деятельности подрываются основы законной экономической практики.

26. В тех странах, где экономические и финансовые преступления становятся обыденным явлением, резко подрывается доверие со стороны законных инвесторов. Доверие составляет основу существования и развития как финансовых рынков, так и здоровых деловых отношений. Эффективное функционирование финансовых рынков в значительной степени зависит от ожидания соблюдения высоких профессиональных, правовых и этических норм, а также от обеспечения их соблюдения. Постоянные нарушения подрывают это доверие и, как результат, снижают шансы устойчивого экономического роста. Достоинством, больше всего ценимым инвесторами и финансовыми институтами, является репутация добросовестного партнера, т.е. партнера честного, надежного, соблюдающего нормы и кодексы поведения. В отсутствие этих факторов обеспечить долгосрочный и устойчивый экономический рост удается редко²⁴.

27. Репутации финансовых институтов вредят злоупотребления, происходящие в той или иной форме в финансовой системе, что негативно сказывается на

доверии инвесторов и поэтому еще больше ослабляет эту финансовую систему. Экономический ущерб возникает не только в результате непосредственного совершения экономических или финансовых преступлений, но и просто от ощущения того, что такие злоупотребления реально существуют. Это сказывается на репутации финансовых систем и сдерживает приток внешних инвестиций. Кроме того, во многих странах широко бытует мнение, что экономические и финансовые преступления совершаются элитой государственного и частного секторов, что подрывает легитимность системы управления. Поэтому эффективное противодействие экономической и финансовой преступности имеет важнейшее значение для устойчивого развития и организационного строительства.

28. После своего возникновения преступным организациям приходится создавать сеть социальной поддержки в обществе. Задачи таких сетей многогранны. Они облегчают незаконную экономическую деятельность; не допускают конкурентов на свои рынки; защищают системы отмывания денег и инвестирование средств незаконного происхождения; и предохраняют лидеров преступных организаций от правоохранительных органов. В сети социальной поддержки входят высококвалифицированные специалисты, которые нужны для ведения незаконной деятельности (технический персонал, например, специалисты по ЭВМ или бухгалтеры), а также лица, делающие возможным осуществление незаконной деятельности (пограничники, военные и полицейские, а также политики). В результате коррумпируется все общество, а за участие в незаконной деятельности выплачивается финансовое (а в некоторых случаях даже социальное и политическое) вознаграждение, которое часто превышает доходы от законной экономической деятельности.

29. Прямые издержки от совершения экономических и финансовых преступлений для развивающихся стран прослеживаются в целом ряде областей. Прежде всего, такие преступления зачастую серьезно сказываются на положении неимущих слоев населения, поскольку в конечном итоге они приводят к тому, что государственные ресурсы используются не по назначению. В развивающихся странах рядовые граждане, сбережения или ресурсы которых невелики, для того чтобы выстоять в этих условиях, становятся, например, жертвами мелкого мошенничества в гораздо большей степени, чем граждане промышленно развитых стран. Международный обзор по вопросам преступности, проведенный Межрегиональным научно-исследовательским институтом Организации Объединенных Наций по вопросам преступности и правосудия в 2002 году, показывает, что доля респондентов, сообщивших о виктимизации путем обмана потребителей в 2000 году, составила 28,1 процента по Африке, 27,6 процента по Азии, 36,7 процента по Восточной и Центральной Европе и 19,6 процента по Латинской Америке. Этот обзор выявил в Северной Америке и Западной Европе уровень обмана потребителей значительно более низкий.

30. В чрезвычайных ситуациях гуманитарного характера и в условиях слабости государственных структур донорские средства часто используются не по назначению, в результате чего требуемые ресурсы не доходят до неимущих и уязвимых слоев населения. Жертвам крупномасштабных бедствий зачастую приходится тратить свои собственные средства на восстановление домов и общин, что превращает их в мишени для преступников, стремящихся поживиться за их счет²⁵. Щедрые пожертвования лиц, находящихся вне зон

гуманитарных кризисов, могут не достичь своих целей, если имеется ощущение того, что в конечном итоге они окажутся не у тех, кому предназначены. В более долгосрочном плане обвинения в незаконном присвоении ресурсов могут заставить доноров отказаться либо от выполнения своих обещаний, либо от предоставления дальнейшей помощи. Примером этого является потенциальная уязвимость в отношении преступной деятельности усилий по оказанию помощи жертвам после недавнего цунами в Индийском океане.

VI. Предупреждение экономических и финансовых преступлений и борьба с ними

31. С конца 80-х годов в связи с ростом озабоченности относительно огромных прибылей от оборота наркотиков, влияния глобализации на транснациональную организованную преступность и прогрессом в области телекоммуникационных технологий (облегчающих, в частности, перевод средств, как из законных, так и из незаконных источников), международными институтами и международной общественностью был принят ряд мер по борьбе с финансовой преступностью, и прежде всего с отмыванием денег.

32. Международный режим противодействия отмыванию денег представляет собой комплекс нормативных требований, установленных региональными и международными организациями. В Конвенции Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года²⁶ и в Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности (резолюция 55/25 Генеральной Ассамблеи, приложение I) содержатся положения о противодействии отмыванию денег. Последний документ придает юридическую силу криминализации отмывания денег, полученных в результате совершения любых серьезных преступлений, и принятию мер по идентификации клиентов, регистрации и сообщению о подозрительных сделках. В Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (резолюция 58/4 Генеральной Ассамблеи, приложение) также содержатся положения о противодействии отмыванию средств, полученных в результате коррупции, а также положения, способствующие возвращению похищенных государственных активов в страны происхождения. Кроме того, четкие руководящие принципы в этой области содержатся в сорока рекомендациях Целевой группы по финансовым мероприятиям для борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), пересмотренных в октябре 2003 года (см. также справочный документ к Семинару–практикуму 5 одиннадцатого Конгресса о мерах по борьбе против экономических преступлений, включая отмывание денег (A/CONF.203/13)).

33. В этой связи важно отметить, что Группа высокого уровня по угрозам, вызовам и переменам, определяя транснациональную организованную преступность как опаснейшую угрозу для мирового сообщества, в числе прочих мер рекомендовала разработать всеобъемлющую международную конвенцию о борьбе с отмыванием денег (см. A/59/565 и Согг. 1, пункт 174.). Аналогичные рекомендации были даны на региональных подготовительных совещаниях к одиннадцатому Конгрессу Организации Объединенных Наций по предупреждению преступности и уголовному правосудию (см. A/CONF.203/KPM.2/1, пункт 51). Необходимость разработки нового глобального документа

по проблеме отмывания денег отчасти объясняется тем, что ряд положений об отмывании денег в действующих конвенциях Организации Объединенных Наций не являются обязательными, а выполнение рекомендаций ФАТФ не является всеобщим. Если предложения Группы высокого уровня, бесспорно, инициируют весьма важную дискуссию по вопросу о желательности разработки такого нового международно-правового документа, то одиннадцатый Конгресс является важным форумом для того, чтобы начать обсуждение вопросов принятия более эффективных международных мер в этом отношении. ЮНОДК располагает опытом в деле обеспечения как рассмотрения технических вопросов, так и проведения переговорного процесса по любому новому документу о борьбе с отмыванием денег, как это было сделано в отношении конвенций о наркотиках, преступности и коррупции. Однако для этого понадобится провести большую подготовительную работу не только в целях устранения технических препятствий, но и с тем, чтобы лучше понять сложившуюся ситуацию, прежде чем приступать к каким-либо переговорам.

34. Как и в отношении отмывания денег, нет ни одного международно-правового документа, который был бы посвящен исключительно проблеме экономической и финансовой преступности, равно как и нет такого, в котором бы делался особый акцент на конкретные проблемы развивающихся стран. Тем не менее, и Конвенция против организованной преступности, и Конвенция против коррупции содержат положения, важные для создания международной базы в целях противодействия такой преступной деятельности. Конвенция против транснациональной организованной преступности применима конкретно к случаям, когда экономические или финансовые преступления были совершены организованными преступными группами. Конвенция против коррупции охватывает экономические и финансовые преступления, являющиеся результатом коррупции. Помимо этих международно-правовых документов на региональном уровне Европейским союзом принято рамочное решение, в соответствии с которым мошенничество и подделка безналичных платежных средств должны рассматриваться в государствах-членах как уголовное преступление. Следует также отметить, что статья 8 Конвенции о киберпреступности, принятой Комитетом министров Совета Европы²⁷, специально посвящена проблеме мошенничества, связанного с использованием компьютерных сетей.

35. Несмотря на эти важные шаги, предстоит еще многое сделать, чтобы создать потенциал для всесторонней борьбы с экономическими и финансовыми преступлениями. Нерешенными остаются две важнейшие проблемы. Первая заключается в том, что, как отмечалось выше, в разных странах существуют различные юридические определения противоправных деяний, подпадающих под категорию экономических или финансовых преступлений²⁸. Эта тенденция набирает силу, учитывая разнообразие потенциально новых правонарушений, особенно преступления, связанные с использованием сети Интернет. Во-вторых, для расследования экономических и финансовых преступлений необходимо иметь высококвалифицированные кадры, способные, в частности, использовать финансово-аналитические методы, которые не получили должного развития во многих правоохранительных органах. Это особенно касается развивающихся стран.

36. Разработка международных рамок с целью упорядочить самые различные меры, которые требуются для предупреждения и борьбы с возможными правонарушениями, подпадающими под определение "экономическая и финансовая преступность", будет, очевидно, трудной задачей из-за значительных различий в соответствующих концепциях на страновом уровне, о чем свидетельствуют, в частности, сложности с включением случаев уклонения от уплаты налогов в категорию основных правонарушений, связанных с отмыванием денег. Некоторые из этих различий объясняются культурным, историческим и социальным разнообразием в глобальных масштабах. Другие просто отражают интересы конкретных стран. Например, наличие финансовых и налоговых убежищ и офшорных банковских учреждений отчасти обусловлено желанием помочь иностранцам избежать налогообложения в их собственных странах. И действительно во многих офшорных центрах местным жителям не разрешается делать вклады.

37. Трудности, связанные с выработкой консенсуса по вопросу о том, что именно следует включить в категорию "экономических и финансовых преступлений", указывают на целесообразность сосредоточения дальнейшей работы скорее на конкретных подкатегориях, например на киберпреступности. Такие области позволяют заниматься конкретными проблемами и вопросами без необходимости улаживания некоторых сложнейших институциональных конфликтов и заложить основу для разработки более всеобъемлющих международных мер. Прекрасным примером в этой связи является опыт разработки правовых документов по борьбе с отмыванием денег. На международном уровне тема отмывания денег впервые была затронута в Конвенции 1988 года. В то время речь шла только о денежных средствах, источником которых является наркобизнес. В последнее время эта концепция была расширена и такая тенденция сохранится. Нормативная база постепенно расширяется, и нет никакого сомнения в том, что будет расширяться и сфера ее охвата, куда будут входить новые категории правонарушений, в том числе финансовые преступления. Кроме того, в некоторых юрисдикциях отмывание денег определяется как самостоятельный вид преступления независимо от происхождения активов, т.е. для привлечения к уголовной ответственности за отмывание денег уже не требуется вердикт о виновности в совершении основного преступления.

38. Основопологающий для обсуждения вопрос связан с необходимостью достижения консенсуса между правительствами о важности предупреждения незаконной экономической деятельности в той или иной стране. Здесь следует подчеркнуть не только то, что рост экономической деятельности на незаконной основе является неустойчивым, но, более того, он ведет к созданию преступных сетей, которые коррумпируют систему государственного управления, развивают хищническое поведение в сфере экономики, порождают насилие и в конечном итоге блокируют реальный рост экономики. Как только будет достигнуто четкое понимание этого явления, общества смогут говорить о своей приверженности верховенству права.

39. Важнейшим партнером правительства в деле предупреждения роста экономической и финансовой преступности является частный сектор. Это особенно касается банковского сектора, в котором могут быть успешно применены механизмы эффективного соблюдения нормативных требований в

целях предупреждения злоупотреблений в финансовой системе. Кроме того, важно проявлять должное внимание к клиентам и финансовым операциям, а также выполнять установленные процедуры для сообщения о подозрительных операциях. Для расследования сложных финансовых преступлений требуются не только высококвалифицированные специалисты и соответствующие государственные инфраструктуры, но и сотрудничество с институтами частного сектора.

40. Необходимо также укреплять международные и региональные механизмы сотрудничества правоохранительных органов в целях борьбы с экономической и финансовой преступностью. Преступники беспрепятственно налаживают трансграничное сотрудничество, а для правоохранительных органов зачастую это оказывается трудной задачей. Борьба за контроль над территориями, националистические настроения и культурные различия, затрудняющие общение, ослабляют чувство преданности своему делу у тех, кто борется с транснациональной преступностью, чем у самих преступников. Этот факт следует сначала признать, а затем уже думать о шагах по активизации международного сотрудничества в этой области. Первым шагом в этом направлении является укрепление международно-правовых документов, за которым должны последовать другие усилия по наращиванию социального капитала правоохранительных органов в глобальном масштабе.

41. Техническая помощь в создании национального потенциала для борьбы с экономической и финансовой преступностью – дело относительно новое. Организация Объединенных Наций выступает за принятие типового законодательства по борьбе с отмыванием денег и уже оказала помощь ряду стран в создании подразделений финансовой разведки. В других программах технической помощи Организации Объединенных Наций и других двусторонних и многосторонних учреждений предусмотрены мероприятия по реформе и укреплению полиции и системы правосудия. Большинство этих программ было разработано в последнее время и всесторонняя оценка результатов их осуществления еще впереди. Опыт многих стран позволяет говорить о том, что учиться борьбе с финансовой преступностью в значительной степени приходится в ходе самой борьбы, однако в средне- и долгосрочном плане в этой области можно достичь существенных результатов. Например, Колумбия одной из первых стран приняла законодательство о борьбе с отмыванием денег, однако в течение более 10 лет процессуальные действия препятствовали конфискации изъятых активов. Наконец, в 2002 году был принят новый закон, упорядочивший этот процесс, и за последние несколько лет было конфисковано значительное число активов наркоторговцев. Этот опыт требует оценки, для того чтобы извлечь уроки, которые можно было бы применять и в других странах.

42. Наконец, экономические и финансовые правонарушения включают в себя широкий спектр преступлений. По некоторым из них (но не по всем) можно было бы разработать надежные показатели. Опыт оценки масштабов незаконной наркоиндустрии показывает, с какими трудностями приходится сталкиваться в ходе проведения оценок, и высокую степень их неопределенности. Этот опыт свидетельствует также о том, что социальный ущерб от экономических и финансовых преступлений зависит от структуры экономики страны и ее институтов. Некоторые развивающиеся страны, обладающие более масштабной экономикой, оказываются, тем не менее, по ряду причин более уязвимы перед

лицом этой преступности, чем страны с менее развитой экономической структурой. Это говорит о том, что помимо разработки показателей масштабов финансовых и экономических преступлений, необходимо также изучать долгосрочные последствия и социальные изменения, вызываемые незаконной индустрией. Только тогда можно будет в полном объеме оценить последствия незаконной экономической деятельности для той или иной страны.

VII. Выводы и рекомендации

43. Понимание последствий экономической и финансовой преступности в нынешнем глобальном контексте, и особенно для развивающихся стран, осложняется двумя факторами: во-первых, трудностями с разработкой всеобъемлющего определения этого явления и, во-вторых, трудностью оценки масштабов экономических и финансовых преступлений и связанных с ними издержек. Тем не менее, все больше данных свидетельствует о том, что число экономических и финансовых преступлений, в широком их понимании, возрастает, прежде всего в секторах, где отмечается быстрый технический прогресс, таких как коммерческая деятельность с использованием сети Интернет.

44. Областью, которая требует особого внимания, является отмывание денег, учитывая не только ее связь с другими сферами незаконной деятельности в рамках финансового сектора, но и ее использование организованными преступными группами, занимающимися различными видами незаконной деятельности. Хотя оценить рост масштабов отмывания денег нелегко, совершенно очевидно, что разработанные в настоящее время различные меры по регистрации подозрительных финансовых операций свидетельствуют об их заметном росте в последние годы. Кроме того, заявление Группы высокого уровня по угрозам, вызовам и переменам о необходимости разработки глобального правового документа о борьбе с отмыванием денег вновь ставит вопрос об эффективности существующих и жизнеспособности будущих механизмов в плане борьбы с отмыванием доходов от преступной деятельности.

45. Имеющиеся данные также дают основание предположить, что издержки, связанные с совершением экономических и финансовых преступлений, хотя часто и не поддаются точному определению в краткосрочном плане, являются весьма существенными для многих стран, стремящихся обеспечить устойчивый характер своего развития. Это прежде всего объясняется тем, что такая незаконная практика подрывает, в средне- и долгосрочном плане, эффективное управление экономикой, транспарентность и правопорядок, столь необходимые для устойчивого роста. Кроме того, незаконная экономическая и финансовая деятельность, как правило, приносит выгоду лишь немногим, между тем как большинство населения становится беднее, а его ресурсы сокращаются.

46. Учитывая эти выводы и принимая во внимание рекомендации региональных подготовительных совещаний, одиннадцатый Конгресс Организации Объединенных Наций по предупреждению преступности и уголовному правосудию, возможно, пожелает рассмотреть следующие рекомендации:

a) создание механизмов на национальном, региональном и межрегиональном уровнях с целью улучшить сбор данных по экономическим и финансовым преступлениям с уделением особого внимания областям, в которых технический прогресс открывает новые возможности для преступной деятельности;

b) рассмотрение путей улучшения глобальной правовой основы борьбы с экономическими и финансовыми преступлениями. Если понятие экономических и финансовых преступлений рассматривается как слишком широкое, возможно, следовало бы определить конкретные области (например, мошенничество, связанное с использованием сети Интернет), в которых могут быть предприняты шаги выработки более эффективных ответных мер на глобальном уровне;

c) предоставление эффективной технической помощи развивающимся странам в целях укрепления потенциала их правоохранительных органов и органов прокуратуры, а также судебного сектора в интересах решения этой проблемы, особенно с учетом технического прогресса и появления в этой связи новых возможностей для экономической и финансовой преступности;

d) согласование мер с целью улучшить сотрудничество между правительством и частным сектором в деле предупреждения экономической и финансовой преступности, а также совместного выявления новых факторов уязвимости организованной преступности;

e) определение эффективных мер с целью ограничить отмывание денег в странах с низким уровнем участия в "формальной" финансовой системе, в том числе в таких областях, как научные исследования, обучение, подготовка кадров, программы технической помощи и региональное и международное сотрудничество.

Примечания

¹ Ernst and Young, *Fraud: the Unmanaged Risk: 8th Global Survey (2003)*, p.6.

² Price Waterhouse Coopers, *Global Economic Crime Survey (South Africa) (2003)*, p.16

³ Price Waterhouse Coopers, *Economic Crime Survey 2003*, pp.4–6.

⁴ Ernst and Young, *op. cit.*, pp. 5 and 11.

⁵ PriceWaterhouseCoopers, *Economic ...*, p. 4.

⁶ National White Collar Crime Center, WCC Issue Paper, "Securities Fraud", June 2003.

⁷ National White Collar Crime Center, WCC Issue Paper, "Check Fraud", September 2003.

⁸ European Police Office, *2004 European Union Organised Crime Report, Open version, December 2004*, p. 13.

⁹ See International Monetary Fund, *Financial System Abuse, Financial Crime and Money Laundering: Background Paper*, 12 February 2001.

¹⁰ Public Safety and Emergency Preparedness Canada, *Fact Sheet: Economic Crime*, 2003 (www.psepc-sppcc.gc.ca/policing/organized_crime/FactSheets/economic_crime_e.asp).

¹¹ См. John Kerry and Hank Brown, "The BCCI Affair: a report to the Committee on Foreign Relations, United States Senate", December 1992.

- ¹² См. вывод Международной организации уголовной полиции (Интерпол) по этому вопросу (www.interpol.int/Public/creditcards/Default.asp).
- ¹³ Данные Международной организации уголовной полиции (Интерпол) (www.isc.org).
- ¹⁴ National White Collar Crime Center and the Federal Bureau of Investigation, *IC3 2004 Internet Fraud: Crime Report*; January 1, 2004 – December 31, 2004, p. 5.
- ¹⁵ Steve Vanhinsbergh, "The evolution of plastic card fraud", *International Criminal Police Review*, No. 491, 2001, pp. 18-23.
- ¹⁶ См. Michael Levi and Mike Maguire, "Reducing and preventing organised crime: an evidence – based critique", *Crime, Law and Social Change*, vol. 41, 2004, p. 434, and Russell G. Smith, "Travelling in cyberspace on a false passport: controlling transnational identity-related crime", *The British Criminology Conference: Selected Proceedings*, vol. 5, British Society of Criminology Conference, Keele, July 2002.
- ¹⁷ Подробнее см. Gary R. Gordon and others, "Identity fraud: a critical national and global threat", *Journal of Economic and Crime Management*, vol. 2, No. 1 (winter 2004).
- ¹⁸ См. Федеральную торговую комиссию Соединенных Штатов, *Identity Theft Survey Report* (McLean, Virginia, Synovate, 2003).
- ¹⁹ Описание подробных случаев см. the *Financial Times*, 6 and 11 November 2003.
- ²⁰ Основные преступления – это преступления, доходы от которых отмываются (см. International Monetary Fund, *Financial System Abuse ...*).
- ²¹ Этот вопрос был рассмотрен на африканском, азиатском и тихоокеанском и западноазиатском региональных подготовительных совещаниях к одиннадцатому Конгрессу (см. A/CONF.203/RPM.3/1 и Corr.1, p.11; A/CONF.203/RPM.1/1, p.7; и A/CONF.203/RPM.4/1, p.7, соответственно).
- ²² Важно, однако, отметить, что борьба с финансированием террористической деятельности не должна ограничиваться борьбой с финансовыми преступлениями и созданием систем успешного противодействия отмыванию денег. Для финансирования крупных террористических организаций необходимы значительные ресурсы, а отдельные террористические акты могут потребовать небольших затрат. Фактически вся операция 11 сентября 2001 года обошлась всего в несколько миллионов долларов, что под силу многим организациям и физическим лицам.
- ²³ Когда наркоман покупает незаконные наркотики, он тем самым не способствует увеличению общего объема расходов или повышению совокупного спроса в стране. Он просто изменяет структуру потребления, отказываясь от хлеба, жилья и других товаров и услуг в обмен на незаконные наркотики.
- ²⁴ Этот вывод подчеркивался на всех региональных подготовительных совещаниях к одиннадцатому Конгрессу.
- ²⁵ См. Записку Интерпола, озаглавленную "Financial fraud: fraudulent reconstruction tenders and advance fee fraud following natural disasters" (www.interpol.int/Public/FinancialCrime/FinancialFraud/ReconstructionFraud20050107.asp).
- ²⁶ United Nations, *Treaty Series*, vol. 1582, No. 27627.
- ²⁷ Council of Europe, *European Treaty Series*, No. 185.
- ²⁸ В рамочном решении Европейского союза (2001/413/ЖНА) от 28 мая 2001 года о борьбе с мошенничеством и подделкой безналичных платежных средств не были упомянуты конкретные преступления, предусмотренные действующим уголовным правом, так как они не везде охватывают одни и те же элементы.