



**Экономический  
и Социальный Совет**

Distr.: General  
31 January 2007  
Russian  
Original: English

**Комиссия по предупреждению преступности  
и уголовному правосудию**

Шестнадцатая сессия

Вена, 23-27 апреля 2007 года

Пункт 4 предварительной повестки дня\*

**Мировые тенденции в области преступности и меры  
борьбы с ней: объединение и координация усилий  
Управления Организации Объединенных Наций  
по наркотикам и преступности и государств-членов  
в области предупреждения преступности и уголовного  
правосудия**

**Результаты второго совещания Межправительственной  
группы экспертов по подготовке исследования  
о мошенничестве и преступном неправомерном  
использовании и фальсификации личных данных**

Доклад Генерального секретаря

Добавление

**Экономическое мошенничество**

Содержание

	<i>Пункты</i>	<i>Стр.</i>
I. Экономическое мошенничество в контексте коммерческой деятельности . . . . .	1-2	3
А. Коммерческое право . . . . .	1	3
В. Коммерческие технологии . . . . .	2	4
II. Национальный опыт и законодательные меры борьбы с экономическим мошенничеством . . . . .	3-14	5

\* E/CN.15/2007/1.



---

A.	Понятие экономического мошенничества, сфера и элементы мошеннических преступлений .....	3-5	5
B.	Подходы к классификации экономического мошенничества .....	6	6
C.	Виды мошенничества, с которыми сталкиваются государства .....	7-9	7
D.	Виды мошенничества, квалифицируемые государствами как уголовно наказуемые .....	10-11	8
E.	Меры наказания за экономическое мошенничество .....	12-13	10
F.	Ответственность юридических лиц .....	14	11
III.	Оценка объемов и масштабов мошенничества .....	15-20	12
A.	Сообщение и учет сведений о мошенничестве .....	15-17	12
B.	Количественная оценка мошенничества .....	18	13
C.	Количество и тенденции мошеннических преступлений .....	19-20	14

## I. Экономическое мошенничество в контексте коммерческой деятельности

### A. Коммерческое право

1. Большинство государств представили информацию о принятых ими законах для регулирования коммерческой деятельности – от строго регламентированных до преимущественно нерегламентированных видов такой деятельности. В большинстве государств действует договорное или обязательственное право, основанное на принципе свободы вступать в договор и ограниченное дополнительными правилами, призванными обеспечивать правовую защиту в случаях неравенства, недобросовестного поведения или неправомерного раскрытия информации. В некоторых государствах также действуют более общие меры защиты потребителей, такие, как ограничения на рекламную деятельность и введение стандартов качества для товаров и услуг. Разрабатываются правила, направленные на повышение надежности и предсказуемости коммерческих сделок и защиту уязвимых сторон. Во многих государствах предусмотрены особые правила для отдельных видов коммерческой деятельности, а в некоторых созданы и специальные органы для контроля за их соблюдением. Несколько государств сообщили о действующих законодательных или нормативных положениях, регулирующих технические аспекты коммерческой деятельности, в частности элементы инфраструктуры для заключения коммерческих договоров<sup>1</sup> и средств их идентификации<sup>2</sup> в сфере электронной торговли. Ряд государств упомянули также о возможности взыскивать убытки с помощью исков, вчиняемых либо только в рамках гражданского судопроизводства, либо в рамках комбинированной процедуры, в соответствии с которой гражданские иски могут подаваться на основе приговора уголовного суда. Кроме того, некоторые государства упомянули другие гражданско-правовые средства защиты, в частности меру признания договоров ничтожными. Во многих государствах действуют дополнительные требования для таких областей коммерческой деятельности, как корпоративное управление и доверительные операции, которые считаются уязвимыми для мошеннических сделок, а также для таких областей, как торговые сделки, заключаемые по телефону или через Интернет. Одно государство отметило, что повседневная коммерческая практика не всегда соответствует законодательным идеалам и что даже там, где равноправие сторон в договорных сделках может быть закреплено в законодательстве, нет никаких гарантий, что оно всегда будет иметь место на практике.

<sup>1</sup> Подробнее о законодательстве, регулирующем электронную торговлю, см. Типовой закон об электронной торговле Комиссии Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (резолюция 51/162 Генеральной Ассамблеи, приложение); Типовой закон и прилагаемое к нему *Руководство по принятию* опубликованы в издании Организации Объединенных Наций (в продаже под № R.99.V.4).

<sup>2</sup> Подробнее об электронных средствах идентификации см. Типовой закон об электронных подписях Комиссии Организации Объединенных Наций по праву международной торговли, *Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, пятьдесят шестая сессия, Дополнение № 17* и исправление (A/56/17 и Согл.3), приложение II, и Типовой закон ЮНСИТРАЛ об электронных подписях и *Руководство по принятию 2001 года* (издание Организации Объединенных Наций, в продаже под № R.02.V.8).

## **В. Коммерческие технологии**

2. По мнению экспертов, к коммерческим технологиям в целом относятся такие технологические системы, которые были специально разработаны или адаптированы или которые широко используются с целью поддержки отдельных элементов коммерческой деятельности. Среди них можно выделить технологии, предназначенные для массового потребителя, и иные коммерческие технологии, используемые банками и финансовыми учреждениями для проведения крупных сделок, не носящих массовый характер. Использование многих торговых технологий зависит от наличия соответствующих информационно-коммуникационных технологий. Насколько можно судить, внутри стран существуют различия в доступности и масштабах применения технологий. Ряд государств сообщили, что технологии более доступны и шире применяются в городских районах, чем в сельской местности, и эта дифференциация наиболее заметна в развивающихся странах. За последние десятилетия применение информационных, коммуникационных и коммерческих технологий существенно расширилось. Так, если в 1950 году доступ к телефонной сети имели менее 100 миллионов человек, то к 2000 году их число выросло до 1 миллиарда<sup>3</sup>. Быстро расширяется сеть мобильных телефонов, особенно в развивающихся странах. Число пользователей сети Интернет выросло с нулевой отметки в 1969 году до 395 миллионов человек в 2006 году и, по прогнозам, превысит 500 миллионов человек к концу текущего десятилетия<sup>4</sup>. Широкий разброс отмечен и в пользовании потребительскими коммерческими технологиями, в частности платежными (дебетовыми и кредитными) картами. Как правило, такие технологии относительно мало распространены в развивающихся странах, в то время как в наиболее развитых в техническом отношении странах с их помощью совершается 25-50 процентов сделок, и при этом наблюдается отход от наличных денег в пользу пластиковых и других электронных платежных средств. Большинство развивающихся стран не располагает данными об используемых коммерческих технологиях, а несколько стран сообщили, что такие данные есть только у компаний, работающих в данном секторе. Развивающиеся страны сообщили о более широком применении бартерного обмена, но при этом и одна развитая страна также отметила тенденцию роста числа бартерных сделок, заключаемых через Интернет. Сфера применения технологий также продолжает расширяться. В странах, располагающих необходимыми техническими возможностями, все более популярной становится электронная торговля, в рамках которой технологии используются как для рекламирования и продажи товаров и услуг, так и для осуществления платежей, однако такие операции по-прежнему составляют лишь незначительную долю в общем объеме торговли.

---

<sup>3</sup> Международный союз электросвязи, *Отчет о развитии всемирной электросвязи 2002 года: Переосмысление роли электросвязи.*

<sup>4</sup> <http://www.isc.org/index.pl?/ops/ds/>.

## **II. Национальный опыт и законодательные меры борьбы с экономическим мошенничеством**

### **A. Понятие экономического мошенничества, сфера и элементы мошеннических преступлений**

3. В большинстве государств законодательное определение мошенничества носит исключительно экономический характер, однако на практике этот термин иногда используется для обозначения других видов преступлений, которые включают такие составные элементы, как недобросовестное поведение или обман, но не обязательно должны иметь экономическую составляющую. Большинство юридических определений мошенничества носит уголовно-правой характер и предполагает наличие экономических элементов. Некоторые государства также сообщили, что в их коммерческом праве имеются положения, предусматривающие борьбу с мошенничеством и связанными с ним проблемами с помощью мер неуголовного характера, включая контроль за рекламной деятельностью. Они рассматриваются как меры противодействия мошенничеству, однако обычно бывают направлены против более широкого спектра поведенческих характеристик, который не ограничивается лишь уголовно наказуемым деянием мошенничества. Это соответствует рекомендации, содержащейся в одном из ранее подготовленных Комиссией Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) документов, согласно которой понятие мошенничества в коммерческом праве должно включать деяния, которые в некоторых государствах отнюдь не считаются уголовно наказуемыми (A/CN.9/540, пункт 12 и далее). Некоторые государства отметили, что к мошенничеству они относят неэкономические преступления, однако при этом перечислили мошеннические преступления на основе экономических потерь и такие неэкономические преступления, как подлог и выдача себя за другое лицо, которые не подпадают под юридическое определение мошенничества. Определения мошенничества в общем праве основаны на исконных английских понятиях мошенничества или обмана, которые включают экономические элементы, однако определены лишь в прецедентном праве, поэтому некоторые государства системы общего права перечислили преступления, предусмотренные статутным правом, однако привели нестатутные определения.

4. Описания признаков мошеннических преступлений, приведенные в ответах государств, отличались большой степенью единообразия. В подавляющем большинстве случаев в них включают ту или иную форму недобросовестного поведения или обмана, ту или иную форму экономического ущерба или передачи прав и необходимость установления причинной связи между ними. Экономическая составляющая включает самые разнообразные финансовые и другие материальные выгоды и потери, включая материальное имущество, финансовые и прочие интересы, а также менее осязаемые потери, в частности риск потери или потеря ожидаемой стоимости, даже если они не материализовались. Во всех определениях неизменно упоминались такие элементы, как бесчестное поведение или обман. В некоторых государствах к ним относят лишь активные действия, имеющие целью ввести в заблуждение, в то время как в других включают также обман путем сокрытия информации, непредоставления информации или использования в корыстных целях ситуации,

когда потерпевший недостаточно информирован. Государства, в которых распространено использование автоматизированных коммерческих методов идентификации, столкнулись с вопросом о том, могут ли обманные действия совершаться в отношении автоматических устройств и систем, однако в большинстве правовых систем этот вопрос, как представляется, был решен тем или иным образом, и обман с использованием технических средств был отнесен к разновидностям мошенничества. Аналогичные вопросы возникают в связи со случаями обмана юридических лиц, и такие случаи, как правило, также квалифицируются как формы мошенничества. В некоторых государствах ответственность предусмотрена лишь за единичные сделки, в то время как в других преступным деянием считается также введение в заблуждение общественности в целом, совершение мошенничества в массовом масштабе и организация мошеннических схем, что в некоторых случаях упрощает решение вопросов, связанных с преследованием, сбором доказательств и определением юрисдикции.

5. В большинстве случаев мошеннические махинации удаются благодаря тому, что они имитируют законную коммерческую деятельность, что обуславливает необходимость ответных инициатив в коммерческой сфере. Практически все государства сообщили, что они рассматривают мошенничество и как экономическое, и как уголовное преступление. Государства сообщили о наличии законов, регулирующих сферу договоров и рекламную деятельность и предусматривающих средства правовой защиты в случае поставки дефектного товара или представления ложных сведений о нем, а также о существовании нормативных режимов, устанавливающих такие элементы в качестве минимальных стандартов коммерческой практики, административных и уголовных запретов и правонарушений, контрольных полномочий и органов, уполномоченных осуществлять надзор за соблюдением законов и практической деятельностью, рассматривать споры и применять средства правовой защиты. Более конкретные меры предусмотрены также для таких специальных видов коммерческой деятельности, как операции с ценными бумагами, страхование и сделки с недвижимостью, а также для таких ключевых областей профессиональной деятельности, как право и бухгалтерский учет.

## **В. Подходы к классификации экономического мошенничества**

6. Государствам был задан вопрос о том, какие правовые критерии используются для классификации мошеннических деяний. Как следует из полученных ответов, существует два подхода к криминализации, зависящих от наличия или отсутствия детальной классификации мошеннических преступлений. Некоторые государства выделяют лишь несколько видов мошеннических преступлений общего характера, в то время как другие перечислили гораздо большее число строго определенных, специфических правонарушений. Чаще всего мошенничество квалифицируют по способу совершения преступления, типу инфраструктуры, подвергшейся атаке или использовавшейся правонарушителями, а также по статусу или особенностям потерпевших. Очевидно, что, хотя национальная классификация порой совпадала с типологией, содержащейся в вопроснике, предложенные категории перекликались между собой. Такие описания, как "мошенничество против

массового потребителя", "мошенничество с предоплатой" и "финансовые пирамиды" или "схемы Понци", используются в основном как неюридические термины, хотя некоторые государства сообщили о наличии соответствующих составов преступления или других правовых положений. В других государствах введена уголовная ответственность за мошеннические действия, связанные с использованием технических средств, паролей или кодов доступа, а также телефонов или телекоммуникационных средств, а в третьих уголовно-наказуемыми считаются также подготовительные действия, включая кражу, хранение и продажу компьютерных паролей, сведений, содержащихся в кредитных картах, и устройств для считывания и копирования сведений с кредитных и дебетовых карт. Во многих государствах в отдельный состав преступления выделены мошеннические действия, направленные против государственных структур, включая системы социального обеспечения и налогообложения, или частных коммерческих структур, связанных со страхованием, кредитными картами, банковскими услугами и другими финансовыми операциями. Меньшее число стран классифицирует мошеннические преступления по типу жертвы или правонарушителя, однако в некоторых странах эти факторы учитываются при определении тяжести преступления и суровости наказания. Отдельные категории потенциальных жертв, для которых предусмотрены дополнительные меры защиты, включают престарелых, несовершеннолетних и недееспособных граждан, а также юридических лиц и имущество умерших. Некоторые государства применяют дополнительные меры и в отношении лиц, занимающих ответственные должности, таких, как юристы, бухгалтеры и руководители корпораций, а в ряде стран к ним присовокупляются нормативные и дисциплинарные требования, предъявляемые к лицам определенных профессий со стороны руководящих органов.

### **С. Виды мошенничества, с которыми сталкиваются государства**

7. Государства сталкиваются с самыми разнообразными видами мошенничества, и даже в пределах отдельных государств не существует единой типологической основы для их классификации. Ситуация еще более осложняется тем, что многие мошеннические схемы представляют собой переходные или смешанные виды, на разных этапах которых могут использоваться разные средства и приемы, а также тем, что одни и те же жертвы могут неоднократно пострадать от рук злоумышленников, использующих разные приемы. Все это затрудняет классификацию, а используемые в каждом государстве подходы к классификации могут варьироваться в зависимости от того, кем и с какой целью готовится та или иная классификация. Различные подходы применяются при определении состава преступления и разработке законодательных положений для целей судопроизводства, при составлении рабочих классификаций, используемых правоохранительными и другими следственными органами для практических и учебных целей, и криминологических классификаций, служащих для исследовательских целей и разработки политики. Частный сектор заинтересован в выделении дополнительных критериев, причем нередко на основе отдельного сектора коммерческой деятельности, включающего, например, все виды банковского и страхового мошенничества или мошенничества с кредитными картами, и в

соответствии с такими потребностями, как предотвращение убытков, аудиторские требования и гражданское разбирательство в целях возвращения полученных доходов.

8. Несмотря на некоторые вариации, связанные с различиями в формулировках, культурных обычаях и коммерческой практике, суть проблемы экономического мошенничества, как представляется, довольно универсальна и характеризуется одинаково странами из разных регионов, находящимися на разных уровнях развития. В значительной степени различия в ответах более тесно связаны с различиями в основах коммерческой практики, чем с какими-либо иными ситуативными факторами. Например, мошеннические операции, связанные с кредитными картами, недвижимостью, финансовыми рынками и фальшивомонетничеством, фигурировали в ответах многих государств, в то время как о мошенничестве, предметом которого являются горнодобывающий сектор или торговля драгметаллами или морские перевозки, сообщили лишь те государства, в которых законная деятельность в данных областях осуществляется в широких масштабах.

9. Другие виды мошенничества, названные государствами, включают конкретные мошеннические действия, квалифицируемые по способам, с помощью которых они совершаются, например мошенничество, связанное с "предоплатой", финансовые пирамиды или "схемы Понци", компьютерное мошенничество и мошеннические операции с бумажными документами; мошенничество, затрагивающее определенные системы или интересы, в том числе мошеннические действия, связанные конкурсным производством, предоставлением займов, сделками с недвижимостью, сборами средств на благотворительность, морским транспортом, ценными бумагами, страхованием или коммерческое мошенничество в целом; массовое мошенничество, затрагивающее большое число потерпевших; мошенничество в области телемаркетинга и телекоммуникаций, при котором средства связи используются в качестве орудия или канала получения доходов; подделка товаров или денежных знаков, а также мошеннические действия, направленные против государственных или общественных интересов, включая использование миграционных систем и документов, систем закупок, систем налогообложения и социального обеспечения. Некоторые государства выделили в отдельную категорию преступлений мошеннические действия, затрагивающие государственные или общественные интересы, в то время как другие относили их к более общим категориям преступлений, для которых порой предусматриваются более суровые меры наказания. Коррупционные преступления, включая взяточничество, квалифицируются некоторыми государствами как мошенничество против государства и часто являются элементом более масштабных мошеннических схем, в рамках которых должностные лица подкупаются ради того, чтобы обеспечить успех основной махинации.

#### **D. Виды мошенничества, квалифицируемые государствами как уголовно наказуемые**

10. Государства назвали широкий спектр противоправных деяний, связанных с мошенническими действиями или подготовкой к ним. Многие государства сочли



необходимым расширить существующие или ввести новые составы преступлений в связи с появлением в последнее время преступных методов, связанных с использованием новейших технологий, особенно в области компьютерного мошенничества. Компьютерное мошенничество как преступное деяние определено в статье 8 Конвенции об информационной преступности Совета Европы<sup>5</sup>, в соответствии с этим определением некоторые государства сообщили, что в их законодательствах предусмотрен состав преступления компьютерного мошенничества или более общий состав компьютерных преступлений, включающий также мошеннические действия. К таким преступлениям относятся владение и торговля техническими средствами и использование таких средств для совершения мошеннических действий, а также преступления, связанные со взломом компьютерных программ или несанкционированным доступом к компьютерным или телекоммуникационным системам или их несанкционированным использованием.

11. Другие виды мошенничества, выделенные в особый состав преступления, включают: мошеннические манипуляции с отдельными типами документов, в том числе с завещаниями, документами на владение недвижимостью и финансовыми инструментами; мошеннические действия, связанные с отдельными видами коммерческой деятельности, включая конкурсное производство, страховое мошенничество, мошенничество с ценными бумагами; банковское мошенничество и мошенничество с кредитными картами; мошенничество, связанное с азартными играми или лотерейными схемами, а также контрафакция частной интеллектуальной собственности. Некоторые государства выделяют в особую категорию преступлений мошеннические действия, направленные против государства, в частности коррупционные преступления, кроме того, в рамках Европейского союза государства-члены обязаны вводить уголовную ответственность за мошеннические действия, затрагивающие финансовые интересы или бюджетные средства Европейского союза<sup>6</sup>. Другие виды мошенничества против государства включают мошеннические действия в отношении систем государственных закупок или социального обеспечения, мошенничество в военной сфере, мошеннические действия, совершаемые в обход положений кодексов местного самоуправления, мошеннические действия, совершаемые в обход законов, регулирующих деятельность профессиональных объединений и союзов, а также мошеннические действия, затрагивающие интересы политических партий и аналогичных организаций. В некоторых государствах мошенничеством также считаются некоторые виды уклонения от уплаты налогов и подделка денежных знаков и печатей. В ряде государств в качестве мошенничества могут рассматриваться преступления, связанные с контрабандным ввозом товаров, если целью таких действий является уклонение от уплаты акцизных сборов на товары, разрешенные в данном государстве, например табачные изделия, или незаконный ввоз запрещенных товаров, таких, как наркотические средства. В некоторых государствах уголовному наказанию подлежат действия, связанные с мошенничеством или подготовкой к совершению мошеннических действий, в

<sup>5</sup> Council of Europe, *European Treaty Series*, No. 185.

<sup>6</sup> Convention, drawn up on the basis of Article K.3 of the Treaty on European Union, on the protection of the European Communities' financial interests, *Official Journal of the European Communities*, No. C 316, 27 November 1995, p. 49.

том числе преступления, связанные с использованием личных данных, включая стремление выдать себя за другое лицо и неправомерное использование удостоверяющих личность документов или личных данных; злоупотребления, связанные с использованием документов, не являющихся удостоверением личности; фальсификация, уничтожение или подтасовка электронных данных; некоторые виды коррупционных преступлений; поджог и причинение другого ущерба в целях получения страхового вознаграждения, и, в зависимости от основополагающих принципов внутреннего законодательства стран, такие действия, как организация, руководство, пособничество или подстрекательство, покушение на совершение или преступный сговор в целях совершения мошеннических действий.

## **Е. Меры наказания за экономическое мошенничество**

12. В мерах наказания, как правило, находит отражение тот факт, что экономическое мошенничество носит ненасильственный характер и что существует огромное множество различных способов, которыми мошенничество может быть совершено, и большой разброс в размере вреда, который оно может причинить. Приводимые примеры включали как единичные правонарушения с причинением относительно небольшого вреда одной жертве, так и серьезные случаи корпоративного или коммерческого мошенничества и массового мошенничества с причинением ущерба в сотни миллионов долларов, со множеством потерпевших, с банкротством крупных компаний, а в ряде случаев и с дестабилизацией правительств или с причинением ущерба национальной экономике. Многие государства либо привели по несколько видов мошеннических преступлений, отличающихся по степени тяжести, либо назвали отдельные виды таких преступлений с перечислением отягчающих обстоятельств, влияющих на суровость судебного приговора. В качестве отягчающего обстоятельства чаще всего назывался масштаб мошенничества с точки зрения количества потерпевших или размера полученных доходов. Другими отягчающими обстоятельствами являются рецидивы преступлений, массовые мошенничества, нарушение доверия или злоупотребление полномочиями или неравным положением между преступниками и жертвами, участие организованных преступных групп или совершение преступлений, связанных с отмыванием денежных средств, а также мошеннические действия, затрагивающие государственные и общественные интересы. Как уже отмечалось, стратегии борьбы с мошенничеством, как правило, предусматривают принятие дополнительных мер для защиты особо уязвимых групп населения, в том числе престарелых, для сдерживания работников в тех областях, в которых мошенничество представляется наиболее вероятным или опасным, а также для защиты основных коммерческих систем и документов от несанкционированного доступа.

13. Практически все государства либо сообщили, что некоторые или все серьезные мошеннические преступления подпадают под определение "серьезное преступление", содержащееся в подпункте (b) статьи 2 Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности

(резолюция 55/25 Генеральной Ассамблеи, приложение I)<sup>7</sup>, либо предоставили описания составов преступления, которые соответствуют данным требованиям. Меры наказания могут быть самыми разными, начиная от заключения под стражу сроком до трех месяцев за мелкие преступления и заканчивая лишением свободы на срок до 30 лет за более серьезные преступления. Кроме того, одно государство сообщило, что для некоторых видов мошенничества предусмотрен обязательный минимальный предел наказания. В большинстве государств также предусмотрены штрафы или конфискация имущества – в качестве наказания за менее серьезные преступления и в качестве меры взыскания в отношении юридических лиц, особенно там, где полной уголовной ответственности могут подлежать только физические лица<sup>8</sup>. Во многих правовых системах в каждом конкретном случае предусматриваются особые условия вынесения приговора. Также упоминались меры наказания неуголовного характера, такие как лишение профессионального статуса или лицензии. В контексте предусмотренных законом полномочий для вынесения приговоров возникает более практический вопрос о том, каким образом такие полномочия применяются судебными органами и какими возможностями располагают прокурорские работники для доказательства тяжести или серьезности последствий мошеннических действий. В случаях изощренного коммерческого мошенничества доказательства могут быть запутаны и сложны для понимания, что представляет особенно серьезную проблему в тех правовых системах, в которых решение вопроса факта возложено на коллегии присяжных или мирового судью. В случаях массового мошенничества бывает невозможно заслушать показания в суде всех многочисленных жертв, и поэтому судить о реальном масштабе вреда и числе потерпевших обычно приходится по косвенным доказательствам и заключениям экспертов. При разбирательстве дел, связанных с транснациональным мошенничеством, мнения и заключения экспертов не всегда принимаются в суде в качестве свидетельских показаний, а некоторые потерпевшие бывают не в состоянии явиться в суд. В некоторых случаях эту проблему можно решить в порядке взаимной правовой помощи путем заслушивания свидетелей по каналам видеосвязи, что в соответствующих случаях предусмотрено Конвенцией против транснациональной организованной преступности<sup>9</sup>.

## **Г. Ответственность юридических лиц**

14. Уголовная ответственность предполагает наличие моральной вины, высокие стандарты доказывания, наличие элементов умысла и относительно

<sup>7</sup> Следует отметить, что согласно пункту 2 статьи 11 Конвенции государства-участники должны использовать любые дискреционные юридические полномочия для достижения максимальной эффективности мер сдерживания в отношении охватываемых Конвенцией преступлений, к которым относится и серьезное мошенничество. В то же время требование о применении таких санкций, которые учитывают степень опасности преступления, содержащееся в пункте 1 статьи 11, действует только в отношении преступлений, признанных таковыми в соответствии с Конвенцией и протоколами, и, следовательно, не относится к мошенническим преступлениям.

<sup>8</sup> См. также статью 4 Конвенции о защите финансовых интересов Европейских сообществ.

<sup>9</sup> См. пункт 18 статьи 18 (взаимная правовая помощь); см. также пункт 18 статьи 46 Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (резолюция 58/4 Генеральной Ассамблеи, приложение).

суровые меры наказания, что в некоторых правовых системах применимо только к физическим лицам. Большинство государств отметили, что они применяют уголовную ответственность и к юридическим лицам, а в одном государстве уголовная ответственность применяется как к юридически оформленным, так и к фактически созданным организациям. Несколько государств сообщили, что они не применяют меры уголовной ответственности к юридическим лицам, однако предусматривают административную ответственность и соответствующие меры наказания. Во всех государствах, в которых применяются меры уголовной или административной ответственности, предусмотрены штрафы, а в некоторых случаях также и другие меры, включая конфискацию. В некоторых государствах судебные органы власти наделены полномочиями запрещать определенным физическим лицам работать в той или иной организации, требовать осуществления контроля за деятельностью определенного юридического лица или запрещать такому лицу заниматься определенными видами коммерческой деятельности. Некоторые государства также упомянули о мерах гражданской ответственности, налагаемых не государством, а судебными органами по частному иску, возбужденному другой стороной. Обычно такой стороной является жертва, однако в некоторых правовых системах государство также наделено правом возбуждать гражданские иски, а в некоторых государствах предусмотрена возможность взыскания убытков в гражданском порядке в рамках уголовного разбирательства.

### **III. Оценка объемов и масштабов мошенничества**

#### **A. Сообщение и учет сведений о мошенничестве**

15. Проблемы несообщения сведений и учета случаев мошенничества затрудняют получение точных данных из первоисточников, а также оценку степени точности поступивших данных. Большинство экспертов сходятся во мнении, что случаи мошенничества систематически умалчиваются. Эту позицию разделяют 22 из 24 государств, изложивших свое мнение или представивших фактические сведения по данному вопросу. Аналогичная точка зрения высказана в ранее опубликованном документе ЮНСИТРАЛ, посвященном проблеме коммерческого мошенничества (A/CN.9/540, пункт 6 (с)). Некоторые государства отметили, что такое несообщение сведений может приводить к искажению информации о количественном соотношении различных видов мошенничества, поскольку некоторые виды мошенничества утаиваются чаще, чем другие. В некоторых государствах проблему также создает наличие нескольких государственных и коммерческих структур, которым можно сообщать о случаях мошенничества, а также тот факт, что данные, собираемые коммерческими структурами, не всегда доступны официальным органам, занимающимся сбором статистических данных в области уголовного правосудия, или не совместимы с такими данными.

16. Большинство государств назвали множество причин несообщения сведений, и в большинстве случаев это были одни и те же причины. В качестве объяснения чаще всего приводился тот факт, что жертвы, включая как физических, так и юридических лиц, испытывают неловкость или унижение и стараются избегать огласки, неминуемой в случае уголовного разбирательства,

чтобы, по определению одного из государств, "не повредить их репутации". Бытующее среди жертв и других лиц мнение, что жертвы отчасти сами виноваты в постигшей их неудаче, препятствует не только сообщению сведений, но и принятию эффективных ответных мер правоохранительными органами и обществом в целом<sup>10</sup>. Мошенничество направлено на обман потерпевших и часто содержит элементы, рассчитанные на то, чтобы убедить потерпевшего не сообщать о мошенничестве из страха самодискредитации или потери доходов, или на то, чтобы создать у них впечатление, что они совершили неудачную коммерческую сделку и отнюдь не являются жертвами преступления. Потерпевшие часто убеждены в том, что их заявления не будут восприняты всерьез, что расходы на возвращение потерь и судебные издержки окажутся выше, чем сумма реального возмещения, и что сообщение о понесенных потерях банку или кредитной организации скорее приведет к возмещению ущерба, чем обращение в органы уголовного правосудия. Коммерческие организации, столкнувшиеся с мошенничеством, обычно больше полагаются на собственные внутренние механизмы расследования, чем на меры уголовно-правового характера. Кроме того, потерпевшие зачастую знают только о собственном случае и могут недооценивать серьезность преступления и важность сообщения о нем в компетентные органы, особенно когда речь идет о массовом и коммерческом мошенничестве.

17. Для определения количества несообщаемых преступлений и оценки реальных масштабов проблемы необходимо сравнить количество поступивших от потерпевших сообщений о мошенничестве с реальными показателями, обычно получаемыми путем экстраполяции результатов массовых опросов среди выборочных групп населения. О проведении такой работы сообщило лишь одно государство, хотя еще несколько государств отметили, что они видят необходимость в такой информации и рассматривают или разрабатывают соответствующие проекты. Ряд государств выразили обеспокоенность по поводу качества имеющихся данных и отметили, что они прорабатывают меры для сбора более точной и полной информации. В государстве, представившем необходимые сведения, около 30 процентов респондентов, указавших, что они в прошлом становились жертвами мошенничества, сообщили об этом факте государственным компетентным органам и 67 процентов – соответствующим частным структурам, таким как кредитные организации или банки. Этот факт подтверждает вывод о том, что до сведения компетентных органов доводится лишь незначительная часть случаев мошенничества и что жертв мошенничества больше заботит возвращение понесенных убытков, чем уголовно-правовые меры.

## **В. Количественная оценка мошенничества**

18. Подсчет случаев мошенничества может давать разные результаты в зависимости от способов представления и учета соответствующих сведений. Массовые мошеннические схемы, как правило, дают более высокие количественные показатели, если считать число потерпевших или исков, и более низкие показатели, если считать число преступников, мошеннических схем или

---

<sup>10</sup> Governments of Canada and the United States, *Report of the Canada-United States Working Group on Telemarketing Fraud* (November 1997), section 4.1, "Educating the general public".

судебных преследований. Иную картину можно получить при подсчете размера потерь или доходов от мошеннических действий, поскольку в таких областях, как коммерческое мошенничество, обычно совершается небольшое число преступлений, которые, однако, сопряжены с очень крупными потерями, в то время как мошеннические операции в отношении массового потребителя часто включают гораздо большее число более мелких преступлений, которые тем не менее также могут приносить существенные доходы. Кроме того, различные результаты могут получиться при подсчете убытков потерпевших и доходов преступников. В простых случаях мошенничества размеры потерь и доходов часто напрямую связаны, однако в случае сложных мошеннических схем, корпоративного мошенничества и финансовых пирамид, или "схем Понци", размер косвенных потерь и неденежного ущерба может значительно превосходить размер доходов, полученных преступниками, или сумм, которые удастся вернуть компетентным органам или потерпевшим. Существенные расхождения имеются и между данными, собираемыми органами уголовного правосудия в стратегических целях, и данными, собираемыми частными структурами в коммерческих целях, при том что коммерческие данные не могут быть раскрыты из деловых соображений.

### **С. Количество и тенденции мошеннических преступлений**

19. Большинство государств не представили конкретных статистических сведений о количестве мошеннических преступлений; из 32 государств, представивших ту или иную информацию, 26 государств либо сообщили об общем увеличении числа мошеннических преступлений, либо высказали предположение, что такое увеличение имеет место. Четыре государства сообщили, что количество преступлений осталось на том же уровне, два государства сообщили о сокращении числа мошеннических преступлений, а остальные не представили никакой информации или не ответили на данный вопрос. Такая ситуация соответствует оценкам экспертов, а также наблюдениям, изложенным в предыдущих документах ЮНСИТРАЛ, посвященных проблеме коммерческого мошенничества (A/58/17, пункт 235, и A/CN.9/540, пункт 5). Ряд государств высказали мнение о наличии связи между увеличением общего числа преступлений, расширением масштабов транснационального мошенничества и расширением доступа к информационным, коммуникационным и коммерческим технологиям. Соответствующие статистические данные представили лишь пять государств, при этом два из них сообщили об увеличении числа преступлений, одно сообщило, что имеющихся данных недостаточно, чтобы сделать окончательный вывод, и одно государство сообщило о снижении числа преступлений, отметив, что это может быть связано с изменениями в представлении и учете сведений о мошеннических преступлениях. Одно государство сообщило о весьма значительном увеличении – на 1 400 процентов за семилетний период 1999-2005 годов, а другое государство упомянуло о "резком" расширении масштабов использования преступниками информационно-коммуникационных технологий как в целях обмана своих жертв, так и для перевода и сокрытия доходов. Представленные государствами сведения, как правило, не касались вопроса о том, происходит ли расширение содержательных рамок мошенничества, однако приведенные примеры и другие данные говорят о росте масштабов и многообразия таких преступлений.

Независимо от того, насколько реально такое расширение, совершенно очевидно, что сфера мошеннических преступлений, с которыми приходится сталкиваться государствам и деловому сообществу, весьма широка и отражает все многообразие законной коммерческой деятельности, осуществляемой в государствах-членах и между ними.

20. При проведении статистического анализа на национальном и глобальном уровнях необходимо учитывать несколько критических моментов. Несообщение сведений о случаях мошенничества затрудняет оценку реальных масштабов их распространенности и может привести к искажению данных о соотношении различных видов мошенничества. Юридические определения мошенничества имеют свои особенности в разных правовых системах, и в зависимости от этого одно и то же мошенническое действие может квалифицироваться как единичное преступление или множество преступлений. Определенное влияние могут оказывать и демографические тенденции: как сообщили некоторые государства, отдельные виды коммерческой практики, доступ к соответствующим технологиям и их использование более характерны для городских районов, чем для сельской местности, в то время как другие государства представили сведения, свидетельствующие о том, что отдельные виды мошенничества и преступной практики могут мигрировать вместе с преступниками. Мошенничество основано на имитации законной коммерческой деятельности, и по этой причине различия в коммерческой практике, существующие в разных странах и регионах и отдельных областях коммерческой деятельности, со временем приводят к возникновению различий в соответствующей мошеннической практике. На ситуацию с мошенничеством могут существенно влиять такие условия, как постконфликтное восстановление, осуществление масштабных экономических преобразований или смена экономической системы, поскольку смешение старых и новых экономических принципов и некоторые виды деятельности, связанные, в частности, с масштабными восстановительными работами и приватизацией государственного имущества, создают благоприятные условия для мошенничества. Несколько государств также отметили, что сообщаемые сведения частично поступают в органы уголовного правосудия, а частично в другие учреждения и частные структуры, в связи с чем встает вопрос о необходимости определения имеющихся пробелов и введения соответствующих коррективов для исправления такой ситуации.