



Генеральная Ассамблея

Distr.: General
May 2004

Russian
Original: English

Комиссия Организации Объединенных Наций

по праву международной торговли

Тридцать седьмая сессия

Нью-Йорк, 14 июня – 2 июля 2004 года

Доклад о работе Коллоквиума ЮНСИТРАЛ по проблеме международного коммерческого мошенничества

Записка Секретариата

Содержание

	<i>Пункты</i>	<i>Стр.</i>
I. Введение	1–5	2
II. Коммерческое мошенничество в отдельных областях, регулируемых частным правом	6–61	3
A. Замечания общего характера и работа, проводимая в других международных организациях	6–8	3
B. Мошенничество в банковском деле и в сфере торговли	9–13	5
C. Расследование	14–19	6
D. Кибермошенничество	20–24	8
E. Предупредительные меры	25–29	9
F. Транспорт	30–35	10
G. Страхование	36–39	12
H. Возврат средств	40–42	13
I. Отмывание денег	43–47	14
J. Несостоятельность	48–49	15
K. Уголовное преследование	50–53	16
L. Закупки	54–56	17
M. Роль специалистов	57–58	18
N. Ценные бумаги	59–61	18
III. Выводы и предложения относительно будущей работы	62–71	19



I. Введение

1. На своей тридцать пятой сессии в 2002 году Комиссия Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) поручила Секретариату подготовить исследование с описанием видов мошеннической финансовой и торговой практики в различных областях торговли и финансов для рассмотрения на одной из будущих сессий Комиссии¹. Комиссия отметила, что многие виды мошеннической практики носят международный характер, что они оказывают значительное отрицательное экономическое воздействие на мировую торговлю, а также негативно влияют на законные инструменты, используемые в мировой торговле, и что число случаев такого мошенничества растет, особенно после появления интернета, открывшего дополнительные возможности для мошенничества. С учетом этих соображений Секретариат созвал 2–4 декабря 2002 года в Вене, Австрия, в штаб-квартире Секретариата Комиссии совещание экспертов, с тем чтобы обсудить этот вопрос и оказать помощь в подготовке записки о возможной будущей работе для представления на следующей сессии Комиссии (A/CN.9/540).

2. На своей тридцать шестой сессии в 2003 году Комиссия имела в своем распоряжении записку Секретариата о возможной будущей работе в отношении коммерческого мошенничества (A/CN.9/540). Комиссия решительно поддержала рекомендацию Секретариата (A/CN.9/540, пункты 65–67) организовать международный colloquium для рассмотрения различных аспектов проблемы коммерческого мошенничества с точки зрения частного права и для обмена мнениями между различными заинтересованными сторонами, включая представителей правительственных органов, межправительственных и частных организаций, имеющих особую заинтересованность и опыт в области борьбы с коммерческим мошенничеством. Такой colloquium мог бы также предоставить возможность для обмена мнениями с представителями уголовно-правового и регулирующего секторов, которые ведут борьбу с коммерческим мошенничеством, и выявления тех вопросов, которые могли бы подлежать урегулированию или согласованию. Далее, получив информацию о том, что Комиссия по предупреждению преступности и уголовному правосудию могла бы силами Центра по международному предупреждению преступности Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (УНПООН) и в консультации с ЮНСИТРАЛ провести исследование соответствующих аспектов коммерческого мошенничества, ЮНСИТРАЛ обратилась к Комиссии по предупреждению преступности и уголовному правосудию с просьбой оказать помощь в проведении такого исследования, пояснив, что ее собственные ресурсы полностью задействованы в области выработки норм частного права и связанных с этим мероприятий.

3. Colloquium был организован в Вене 14–16 апреля 2004 года при поддержке и содействии Института международного банковского права и практики и Университета Джорджа Мейсона, а также в сотрудничестве с

¹ *Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, пятьдесят седьмая сессия, Дополнение № 17 (A/57/17), пункты 279–290.*

Международным институтом унификации частного права (ЮНИДРУА), Организацией американских государств и Гаагской конференцией по международному частному праву (Гаагской конференцией).

4. В качестве докладчиков и участников обсуждений в рамках групп экспертов на Коллоквиуме выступили видные специалисты в каждой из обсуждавшихся областей, в позициях которых нашел отражение максимально широкий спектр подходов к проблеме коммерческого мошенничества. В числе примерно 120 участников, представлявших 30 стран, были юристы, бухгалтеры, банкиры, преподаватели высших учебных заведений и научные работники, эксперты по вопросам безопасности, должностные лица правоохранительных и регулирующих органов, а также эксперты по вопросам возврата средств, представители правительств и международных организаций, таких как Гаагская конференция по международному частному праву, Фонд ОПЕК, Лига арабских государств, Международный валютный фонд, Всемирный банк, Международная торговая палата и Североамериканская ассоциация администраторов по ценным бумагам.

5. В настоящей записке содержатся краткое изложение хода работы Коллоквиума и основных тем, которые на нем обсуждались, а также рекомендации относительно возможной будущей работы Комиссии в этой области.

II. Коммерческое мошенничество в отдельных областях, регулируемых частным правом

A. Замечания общего характера и работа, проводимая в других международных организациях

6. Имелось общее согласие в отношении того, что коммерческое мошенничество существенно подрывает международную торговлю и наносит ущерб деятельности банковско-финансовых систем и рынков. Отмечалось, что коммерческое мошенничество особенно отрицательно сказывается на положении малых и развивающихся стран и является одним из источников их нестабильности. Признавалось также, что мошенничество связано с организованной преступностью и может иметь отношение к террористической деятельности. Предполагалось, что целями Коллоквиума будут определение областей, требующих наиболее глубокого изучения, рассмотрение мер по предупреждению мошенничества, а также обсуждение вопроса о взаимодействии с Комиссией по предупреждению преступности и уголовному правосудию в проведении исследований по проблеме коммерческого мошенничества, которые могут быть предприняты в дальнейшем.

7. Обсуждался также вопрос о том, какая работа, связанная с предупреждением коммерческого мошенничества, проводится в других международных организациях. Представители УНПООН обратили внимание на ряд аспектов коммерческого мошенничества, весьма существенных в уголовно-правовом отношении, рассказали о функциях, возложенных на данное Управление и касающихся областей уголовного права и уголовного правосудия, и кратко сообщили о достигнутых Управлением успехах в деле развития международного права в указанных областях. В частности, УНПООН

представило краткий отчет о том, как оно обеспечивало секретариатские услуги при проведении переговоров, завершившихся принятием Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности и протоколов к ней², а также недавно открытой для подписания Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции³. Были подчеркнуты ключевые особенности этих двух документов глобального характера, включая их универсальность, направленность на максимальное участие сторон в достижении консенсуса и привлечение специалистов-практиков к разработке соответствующих инструментов, а также присущая этим документам сбалансированность в том, что касается принятия внутригосударственных мер и положений, имеющих конечной целью возвращение активов. УНПООН проинформировало участников Коллоквиума о предстоящей тринадцатой сессии Комиссии по предупреждению преступности и уголовному правосудию, проведение которой намечено на 11–20 мая 2004 года в Вене, а также об одиннадцатом Конгрессе Организации Объединенных Наций по предупреждению преступности и уголовному правосудию, который должен состояться 18–25 апреля 2005 года в Бангкоке. УНПООН сообщило, что на Африканском региональном подготовительном совещании, которое прошло в марте 2004 года в Аддис-Абебе, и на Азиатско-Тихоокеанском региональном совещании, состоявшемся в марте 2004 года в Бангкоке в рамках подготовки к одиннадцатому Конгрессу, были приняты рекомендации, в которых конкретно указывалось, что появившиеся новые виды экономических и финансовых преступлений становятся серьезной угрозой для национальной экономики государств, и было рекомендовано одиннадцатому Конгрессу изучить возможность проведения переговоров о заключении международно-правовых соглашений в этих областях. УНПООН отметило, что, как показали материалы вышеупомянутых подготовительных совещаний, дальнейшее изучение коммерческого мошенничества, его воздействия и последствий становится все более насущным. Управление заявило о своей поддержке Коллоквиума и глубокой заинтересованности в его результатах и подчеркнуло, что сделанные выводы и рекомендации помогут УНПООН в подготовке его собственной программы будущей работы.

8. Было также сообщено о соответствующей работе в рамках Гаагской конференции, при этом был сделан акцент на значении Конвенции 1961 года, касающейся апостиля⁴, которая, согласно данным последних исследований, широко применяется в целях недопущения подделки подписей на государственных документах. В рамках Гаагской конференции готовится справочник по использованию апостиля, который должен выйти в свет к концу 2004 года.

² Принятые 15 ноября 2000 года в Нью-Йорке Протокол о предупреждении и пресечении торговли людьми, особенно женщинами и детьми, и наказании за нее; Протокол против незаконного ввоза мигрантов по суше, морю и воздуху; и Протокол против незаконного изготовления и оборота огнестрельного оружия, его составных частей и компонентов, а также боеприпасов к нему.

³ Принята и открыта для подписания в соответствии с резолюцией 58/4 Генеральной Ассамблеи от 31 октября 2003 года.

⁴ Принятая 5 октября 1961 года Гаагская конвенция, отменяющая требование легализации иностранных официальных документов.

В. Мошенничество в банковском деле и в сфере торговли

9. Используя в качестве примера обстоятельства недавних случаев коммерческого мошенничества в банковском деле и в сфере торговли, участники Коллоквиума обсудили ряд основных моментов, характерных как для этих случаев, так и, как было отмечено, для мошенничества в целом. На этом первоначальном этапе обсуждения был затронут ряд ключевых вопросов, которые впоследствии возникали на протяжении всего Коллоквиума.

10. В ходе обсуждения выявились два ключевых аспекта, а именно: в какой мере нестабильность характеристик сырьевых товаров может способствовать мошенничеству и насколько важно, чтобы финансовое учреждение полностью представляло все обстоятельства сделки, которую оно финансирует. В числе других проблем назывались организация и структура самих учреждений или организаций, пострадавших от мошенничества, а также то, в какой мере внутренняя конкуренция либо выплата вознаграждений или какие-то иные стимулирующие факторы могут ослабить потенциал учреждения или организации, намеченных в качестве объекта мошенничества. Помимо этого, в ряду обстоятельств, приводящих к большей уязвимости, отмечались случаи, когда финансовые учреждения проявляли особое стремление участвовать в каких-то определенных сделках или операциях, что, возможно, притупляло бдительность, а также такой фактор, как относительно короткая "корпоративная память" большинства организаций, вследствие чего через десять–двенадцать лет они вновь могут оказаться жертвами мошеннических операций. В качестве обстоятельства, особо затрудняющего выявление мошенничества, указывались случаи, когда и покупатель, и продавец товара совершали мошенничество в сговоре. Одним из отличительных признаков мошенничества в банковских или торговых операциях является, как утверждалось на Коллоквиуме, ситуация, когда сначала в деле используются законные финансовые инструменты и транспортные документы, а в последующих сделках постепенно "вводятся" документы, не имеющие никакой ценности и значения. Представляется, что важную роль в борьбе с такими вариантами мошенничества должны сыграть члены правления того или иного учреждения или банкиры, имеющие смелость признать, что они не до конца понимают суть комплексной сделки, а также осуществление в рамках учреждений надлежащих программ, обеспечивающих проведение предварительной экспертизы.

11. Обсуждались трудности, возникающие при судебном преследовании экономических преступлений и предъявлении гражданских исков в делах о мошенничестве. Несмотря на то что в выступлениях некоторых участников прозвучало определенное разочарование по поводу наказаний, вынесенных в результате успешных судебных преследований, присутствующие согласились с тем, что возрастает понимание масштабов ущерба, который способны причинить экономические преступления. Была выражена озабоченность по поводу отсутствия ощутимых успехов в судебном преследовании сложных дел в отношении мошенничества, которое требует большого опыта, знаний и умений всех участников судебного процесса, включая представителей обвинения, судей и присяжных заседателей. Было также высказано предположение, что одно только успешное судебное преследование

преступлений, связанных с мошенничеством, не является достаточно устрашающим фактором и что, возможно, следует рассмотреть вопрос о предупреждении мошенничества в плане причин, побуждающих к совершению таких преступлений. Другими предметами обсуждения были вопросы о пределах ответственности головных компаний и их должностных лиц за мошеннические действия, совершаемые дочерними компаниями, должны ли они осуществлять реституцию, а также о том, должны ли они в обязательном порядке сообщать о фактах мошенничества.

12. Еще одной темой, подробно обсуждавшейся на Коллоквиуме, была довольно распространенная ситуация, когда в делах о мошенничестве параллельно ведутся расследования в рамках уголовного и частного права, правоприменительные действия и мероприятия по возврату средств, а также возникающие при этом трудности. Например, правоохранительные органы часто не имеют возможности предоставлять информацию, которая могла бы помочь в проведении частного расследования и возврата активов. Главное, что заботит частных субъектов, – это возврат средств, но данная сторона дела не является основным аспектом уголовно-правовых санкций. Кроме того, по общему мнению, укрепление сотрудничества между двумя сторонами, ведущими расследование, в большинстве случаев могло бы оказаться полезным для компаний в плане предупреждения и расследования преступлений, но компании нередко опасаются, что их заподозрят в склонности к совершению мошеннических действий. Высказывалось также мнение, что правоохранительные органы ввиду нехватки ресурсов иногда предпочитают, чтобы коммерческие структуры проводили свои собственные расследования. Тем не менее в пунктах 17 и 25–28, ниже, приводятся примеры взаимодействия государственного и частного секторов в борьбе с мошенничеством в области расследования и предупреждения преступлений.

13. Поднималась и проблема недостатка достоверных данных о масштабах и видах совершаемых мошенничеств. В ряду других периодически возникавших в ходе Коллоквиума тем были меры по разрушению сложившегося стереотипа о коммерческом мошенничестве как преступлении, в котором нет пострадавших, а также трудности, связанные с доказательством наличия умысла в случае мошенничества. Последняя проблема усугубляется в том случае, когда, например, представляются документы, подделанные какой-либо третьей стороной.

С. Расследование

14. В ходе заседаний, посвященных расследованию мошенничества и рассмотрению проблем, возникающих в ходе такого расследования, отмечалось, что для большинства пострадавших от мошенничества важно, чтобы были найдены доказательства, позволяющие добиться возврата финансовых средств. Особое значение в этой связи имеет компьютерная экспертиза, с помощью которой следственные органы могут незамедлительно принять меры по сохранению активов и обнаружить доказательства других мошеннических действий, которые часто становятся очевидными после выявления первоначальных фактов мошенничества. Используя такую технику, следственные органы могут обнаруживать, сохранять и анализировать

компьютерные данные, в том числе и касающиеся фактов обмана, копий документов, персональных данных мошенников и того, какими методами эти действия осуществлялись. Отмечалось, что с помощью обычных ревизионных проверок не всегда можно выявить факты мошенничества со стороны управленческого персонала, которые лежат в основе большинства случаев мошенничества с материальными ценностями.

15. В целях демонстрации некоторых следственных приемов, которые могут использоваться для отслеживания и обнаружения мошеннических действий, были представлены материалы одного конкретного дела, касавшегося случая мошенничества со стороны служащих. Данное дело продемонстрировало важность сотрудничества, особенно на ранних этапах следствия, между лицами, ведущими частное расследование мошеннических деяний, и сотрудниками правоохранительных органов. Предполагается, что значительную часть потерь компании несут в результате мошенничеств, совершаемых служащими нижестоящего уровня и другими сотрудниками либо по сговору между собой, либо во взаимодействии с посторонними лицами, и компаниям рекомендуется более тщательно проверять своих служащих и следить за их действиями.

16. Подчеркивалось, что крупные скандалы в ряде корпораций, имевшие место в недавнем прошлом, отрицательно сказались и сказываются на доверии инвесторов и внутрикорпоративной атмосфере и свидетельствуют о том, что коммерческое сообщество должно быть готово к мошенничеству в крупных масштабах. В ряде стран в порядке ответной реакции на вышеупомянутые скандалы было принято специальное законодательство и укреплены правоприменительные органы, а финансовая преступность была признана одной из наиболее серьезных проблем.

17. Участники Коллоквиума заслушали доклад, посвященный разработанной в одной из стран системе и направленной на принятие соответствующих мер в случае возникновения корпоративных скандалов подобного рода, а именно когда имеет место возврат активов с помощью гражданско-правовых средств, но не производится оценка возможностей применения уголовно-правовых санкций. Было решено не ограничиваться изданием руководящих указаний для экономических субъектов, но, избрав ключевым элементом предупреждение и уголовно-правовое подавление коммерческого мошенничества, усилить уголовное преследование корпоративной преступности. В четырех крупных финансовых центрах этой страны по решению правительства были созданы комплексные правоприменительные группы по рыночной деятельности, в задачи которых входила борьба с мошенничеством высокопоставленных должностных лиц корпораций, влиявшим на компании, акции которых котируются. В состав этих групп, функции которых состоят в том, чтобы предупреждать и предотвращать определенные виды мошенничества, прежде чем они приведут к банкротству тех или иных компаний, входят представители местных и международных правоохранительных органов, комиссий по ценным бумагам и частного бизнеса. Эти группы, взаимодействуя с органами суда и прокуратуры на местах, должны быстро устранять угрозы совершения мошенничества, оперативно взаимодействовать с правоохранительными органами и незамедлительно переходить к решению очередной потенциальной проблемы.

18. Было достигнуто общее согласие относительно важного значения предупредительной тактики, которую применяют правоохранительные органы для предупреждения и выявления фактов мошенничества, особенно учитывая общественную значимость таких операций. Отмечалось также и то, что в ходе расследования и преследования преступлений, связанных с мошенничеством, очень многое зависит от быстроты действий и что ввиду этого следственные органы будут, возможно, сосредоточивать свои действия на определенных аспектах мошенничества, а не на всех их деталях.

19. Один из конкретных видов мошенничества, с которым часто сталкиваются следственные органы в своей работе, касается "первоклассных" или "высокодоходных" банковских документов, с помощью которых мошенникам удавалось похищать крупные денежные суммы. Типичным признаком такого рода мошенничества является наличие комплексных транзакций, имеющих международный компонент, предусматривающих нереальные нормы прибыли и другие заманчивые для инвесторов стимулы и требующих от инвесторов соблюдения высокой степени секретности. Отмечалось, что национальным правоохранительным органам удавалось проводить успешные расследования крупномасштабных мошенничеств подобного рода и что в таких расследованиях решающую роль нередко играет сотрудничество правоохранительных органов различных стран.

D. Кибермошенничество

20. На заседаниях Коллоквиума, посвященных теме кибермошенничества, участникам проекта, осуществляемого при поддержке правительства одного из государств, было предложено изучить вопрос о защите важнейших инфраструктур внутри этой страны и на международном уровне. Цель данного проекта состоит в том, чтобы повысить уровень защиты киберсетей и экономических процессов, лежащих в основе важнейших инфраструктур этой страны, и, как следствие, определить степень уязвимости компьютерных систем в отношении действий мошенников и хакеров. Были даны разъяснения, где и как пересекаются такие явления, как кибербезопасность и кибермошенничество, в условиях, когда государственные органы, деловые круги и отдельные граждане являются частью системы и каждый из них должен играть роль в предупреждении действий мошенников и хакеров.

21. Отмечалось, что компьютерные системы являются особо уязвимыми объектами для атак мошенников вследствие расширенного доступа к интернету, что облегчает вторжение мошенников в компьютерные системы государственных органов, корпораций и отдельных граждан. Было высказано мнение, что наилучший способ избежать такого вторжения – повышение осведомленности пользователей интернета в той части, каким образом осуществляемые ими операции могут стать объектом мошенничества.

22. Отмечалась особая важность вопросов кибербезопасности для деловых кругов, поскольку на них лежит исключительная ответственность за неразглашение персональной информации клиентов. В этих целях специалисты в области информационных технологий разрабатывают новые методы защиты информации и применения компьютерной экспертизы.

23. Участники Коллоквиума были проинформированы о том, что специалисты в области информационных технологий разрабатывают новые способы обеспечения безопасности, главным образом для применения в военных целях и в целях разведки. При этом такие технологии могут использоваться и в компьютерных системах предприятий, для того чтобы заставить потенциального мошенника поверить, что он проводит успешную операцию против предприятия, в то время как последнее сможет собрать информацию о мошеннике и предотвратить угрозу.

24. Наряду с этим еще раз была отмечена важная роль интернета в росте коммерческого мошенничества, поскольку он предоставляет мошенникам возможность расширять сферу своей деятельности и повышать уровень доходов. Таким образом, обеспечение безопасности в сфере интернета имеет важное значение для предупреждения мошенничества.

Е. Предупредительные меры

25. В ходе заседаний Коллоквиума, посвященных теме предупреждения мошенничества, его участники были ознакомлены с новым подходом к предупреждению коммерческого мошенничества на региональном уровне. Группа должностных лиц правоохранительных органов, а также представителей государственного и частного секторов северных районов Англии образовали форум по борьбе с мошенничеством и финансовой преступностью в этом регионе. Участники Коллоквиума узнали, что Северо-восточный форум по проблеме мошенничества (NEFF) объединяет представителей государственного и частного секторов, а также правительственных ведомств и международных учреждений и в течение года проводит в различных местах совещания, на которых обсуждаются вопросы предупреждения преступности. Кроме того, NEFF организует серию семинаров-практикумов и курсов с целью ознакомления представителей государственного и частного секторов с проблемой коммерческого мошенничества. Участники NEFF согласились с тем, что мошенничество представляет собой международную проблему; при этом они убеждены, что успешное решение этой проблемы зависит от борьбы с коммерческим мошенничеством на местном уровне.

26. С момента своего образования в 2003 году NEFF поставил перед собой цель найти практические решения проблемы борьбы с коммерческим мошенничеством, а также – путем проведения показательных уроков и семинаров-практикумов – обучить специалистов, работающих в данной области. В число долгосрочных целей NEFF входят изучение мошенничества как явления и оценка его параметров, сокращение его масштабов в регионе и оказание другим регионам страны и на мировом уровне помощи во внедрении модели взаимоотношений государственного и частного секторов, принятой в рамках Форума. Высказывались предложения относительно возможного объединения в будущем форумов подобного рода в один международный форум, в рамках которого любой регион мог бы попытаться решить свои проблемы, связанные с мошенничеством, во взаимодействии с другими регионами в деле сокращения глобальных последствий мошенничества.

27. Международная торговая палата (МТП) предоставила обновленные данные по оценке воздействия коммерческого мошенничества на мировую экономику. В качестве примера была взята Австрия; было подсчитано, что потери этой страны от мошенничества составляют примерно 3–4 млрд. евро, то есть 5–10% ее валового внутреннего продукта. Представляется, что эти данные даже могут оказаться заниженными, поскольку регистрируется всего лишь 3–5% случаев мошенничества. Также указывалось, что у МТП имеются хорошо налаженные связи с государственным и частным секторами, в частности в Австрии, которые Палата использует в целях предупреждения коммерческого мошенничества. Далее было высказано мнение, что делу предупреждения коммерческой преступности может также способствовать и более глубокое изучение системных процессов, которые предоставляют возможности для мошенничества и стимулируют его.

28. Ряд участников Коллоквиума заинтересовались моделью, представленной NEFF. Но при этом была высказана озабоченность в отношении пределов, в каких государственный и частный секторы могут обмениваться полученной информацией открытого и закрытого характера. В данном случае, как представляется, можно опираться на местное законодательство, а также на меморандумы о взаимопонимании, заключенные между различными организациями – участницами NEFF.

29. В ходе этих заседаний поднимались и вопросы о том, можно ли дать определение понятию коммерческого мошенничества, и если можно, то каково оно. Несмотря на то что, согласно доктринам общего права, определяющим мошенничество по деликтному и договорному праву, применение мер принуждения и возврат имущества возможны и без использования механизмов уголовного права, коммерческое мошенничество обычно предполагает наличие параметров, связанных как с уголовным, так и с гражданским правом, вследствие чего, как отмечали выступающие, представляются необходимыми оба механизма, обеспечивающие частному сектору возможность охранять, защищать и закреплять свои права в случае существенных отклонений от общепринятых норм надлежащего коммерческого поведения. Более подробно о трудностях определения этого понятия говорится в пункте 64, ниже.

Ф. Транспорт

30. Заседания Коллоквиума, посвященные проблеме мошенничества на транспорте, начались с обсуждения мошенничества на морском транспорте. Отмечалось, что морские перевозки представляют собой благодатную почву для деятельности мошенников, поскольку в этой области заключаются сделки комплексного характера и используются оборотные документы. Мошенничества могут иметь место (особенно в условиях недостаточной юридической определенности) в отношении четырех основных коммерческих требований, предъявляемых к оборотным документам: надежности грузоотправителя и перевозчика; достоверности содержания документа (особенно описания товара); исключительных прав держателя документа; и наличия документа в тот момент, когда он необходим в месте доставки товара.

31. Участники Коллоквиума были проинформированы о том, как эти проблемные вопросы предполагается решать в документе о [полностью или

частично] [морской] перевозке грузов, проект которого в настоящее время обсуждается в Рабочей группе III (Транспорт) ЮНСИТРАЛ (проект документа).

32. В положениях этого проекта документа в том виде, в каком он существует в настоящее время, содержатся требования о том, чтобы перевозчик был надлежащим образом определен и его местонахождение могло быть установлено, в отсутствие чего перевозчиком считается судовладелец, а также о том, что совместная ответственность фактического перевозчика и перевозчика по договору должна означать, что взыскание может быть обращено на активы фактического перевозчика. Будут четко конкретизированы обязательства перевозчика, которыми должны предусматриваться его виновная ответственность и перенос на него бремени доказывания, вследствие чего можно будет более эффективно применять к перевозчику меры взыскания, которые должны быть более предсказуемыми для продавцов и банков. Кроме того, будут более конкретно определены и классифицированы по категориям грузоотправители и более четко прописаны их обязательства и ответственность, что, как предполагается, должно сузить возможности искажения фактов в целях мошенничества.

33. В проекте документа предпринимается также попытка детально регламентировать – в целях максимально возможного устранения существующих в настоящее время неопределенностей – содержание соответствующей документации. Кроме того, освещается вопрос передачи прав, предусмотренных в оборотных документах, а также осуществления этих прав во взаимосвязи с соответствующими обязанностями. Другие предусмотренные в проекте документа новации включают положения о праве контроля, в том числе права требования поставки товара до его прибытия в место назначения, а также о праве на замену грузополучателя каким-либо другим лицом. Оба эти права имеют важное значение в плане обеспечения интересов не получившего платежа продавца или банка и могут действовать даже в случае полного отсутствия какой-либо документации. На грузополучателя возлагается обязанность, если он пользуется какими-либо правами по договору перевозки, получить товар, а держатель коносамента имеет исключительное право принять поставленную партию товара после ее доставки в место назначения. Помимо этого, в проекте документа признается необходимость защиты невиновного держателя коносамента: он теряет принадлежащие ему права на товар лишь в том случае, если удастся доказать, что он мог знать о том, что товар, возможно, уже был поставлен. Однако могут существовать и другие права помимо права на принятие поставки, если этот документ является результатом договорных или каких-либо иных соглашений, заключенных до поставки. Наконец, в проекте документа предусматривается также возможность электронной транспортной документации, в том числе оборотных документов. С помощью этих и ряда других мер в проекте документа предпринимается попытка внести ясность в неопределенные правовые условия, которые позволяют процветать транспортному мошенничеству.

34. Помимо сложностей, связанных с используемой в сфере морской торговли документацией, к числу факторов, еще более осложняющих борьбу с транспортным мошенничеством, обычно относят международный характер

заключаемых сделок, тот факт, что перевозка может являться лишь частью определенного договора купли-продажи, а также то обстоятельство, что звеньями договорной цепочки часто являются несколько покупателей и продавцов.

35. По поступившим сообщениям, в одной только авиатранспортной отрасли в 2002 году было выявлено убытков более чем на 300 млн. долл. США; в целом же общие потери от мошенничества за этот период оцениваются в 1,5 млрд. долл. США. Мошенничество на воздушном транспорте определяется как любое деяние, в результате которого перевозчик лишается законных доходов и которое совершается без ведома или согласия перевозчика. Обычно такие потери возникают в результате нарушений и других мошеннических действий в сфере продажи и покупки билетов, а также полетной отчетности по программе "частый пассажир", кредитных карточек и оформления билетов. В очередной раз в авиатранспортной отрасли наглядно проявились трудности борьбы с этими видами мошенничества, что обусловлено трансграничным характером операций; проблема усугубляется еще и наличием интернета и применением электронного распространения. Представители авиатранспортной отрасли выразили свою уверенность в том, что только сотрудничество способно защитить предприятия от мошенничества, а также свою искреннюю готовность взаимодействовать с другими участниками в борьбе с мошенничеством.

G. Страхование

36. В ходе заседаний, посвященных проблеме мошенничества в сфере страхования, участники Коллоквиума были проинформированы о том, что разновидностями мошенничества, совершаемого при страховании, могут быть такие действия, как подача сфальсифицированных или завышенных претензий о выплате страховки либо, в случаях реальных убытков, корыстное использование факта отсутствия свидетелей или доказательств. Более сложные виды мошенничества в сфере страхования могут включать отмывание денег на законных страховых рынках путем направления страховых премий по цепочке законно действующих страховых и перестраховых компаний с конечным получением этих премий перестраховой компанией мошенника. Фактором, осложняющим борьбу с мошенничеством в сфере страхования, является то обстоятельство, что, согласно принятым в страховых полисах формулировкам, страховые компании должны доказывать факты мошенничества вне всякого обоснованного сомнения, но не обладают для этого теми полномочиями, которые имеют правоохранительные органы. К тому же в области мошенничества в сфере страхования особенно ощутима взаимосвязь между гражданско-правовым и уголовно-правовым аспектами мошенничества, а как указывалось выше, в пункте 12, обмен информацией и сотрудничество между двумя сторонами может быть ограниченным; нередко соперничество приоритетов между уголовным наказанием и финансовой реституцией. К другим факторам, осложняющим проблему мошенничества в сфере страхования, относятся вопросы защиты данных и прав человека, а также необходимость поддерживать с клиентами нормальные деловые отношения, не став при этом жертвой мошенничества.

37. Далее был поднят вопрос о том, как компании страхуют себя от убытков, связанных с мошенничеством и экономическими преступлениями. Отмечалось, что ответ зависит от того, какие решения по управлению рисками принимаются той или иной компанией, и что возможна ситуация, когда, оценив возможные экономические потери в результате коммерческого мошенничества, компания примет решение вообще не страховать подобные риски.

38. Когда страховая компания становится жертвой мошенничества, ей зачастую бывает трудно доказать факт мошенничества в суде и добиться возмещения понесенных ею убытков. Подчеркивалось также, что этим компаниям трудно разьяснять присяжным порядок действия обычного страхового полиса, а также то, какие аспекты той или иной конкретной сделки носили мошеннический характер.

39. Высказывались мнения, что мошенничества в сфере страхования могут затрагивать и другие области, представляющие интерес для правоохранительных или регламентирующих органов, которые имеют возможность оказывать помощь в расследовании случаев мошенничества. Например, перепродажа полисов страхования жизни обреченным на смерть больным при содействии посредников или каких-либо "инвесторов" может закончиться тем, что этим фактом заинтересуются структуры, занимающиеся регулированием ценных бумаг, или же следственные органы. Данный случай приводился в качестве еще одного примера, когда сотрудничество государственного и частного секторов может ускорить действия по борьбе с мошенниками и повысить их эффективность.

Н. Возврат средств

40. Участники Коллоквиума обсудили также важную проблему возврата активов после выявления факта мошенничества. Был предложен ряд конкретных практических принципов, позволяющих хозяйствующим субъектам быстро возвращать свои активы, до того как они будут полностью распылены и утрачены. В числе таких практических принципов – быстрота действий; готовность идти на риск в ходе расследования; взаимодействие с экспертами, доказавшими свою надежность; использование современных технологий; организация, поддержка и привлечение сообществ специалистов; а также одновременное применение норм гражданского и уголовного права.

41. Хозяйствующим субъектам также было рекомендовано рассмотреть вопрос о применении как традиционных, так и нетрадиционных способов возвращения активов. Например, предлагалось тщательно выбирать виды исков, которые позволят хозяйствующим субъектам быстрее вернуть свои активы, а также конкретный вид исков, который может оказаться более эффективным для возвращения активов в той или иной конкретной стране. Высказывалось мнение, что было бы полезно в плане возвращения активов, учитывая возможные различия в процессуальных правилах, поддерживать отношения с юристами, работающими в различных правовых системах. Наряду с этим должны применяться и частные методы отслеживания и принуждения, особенно в тех странах, где сотрудничество с судебными органами либо не принято, либо не приносит желаемых результатов. В

качестве еще одного механизма получения информации и возвращения активов можно использовать предъявление исков страховым компаниям и отдельным лицам либо организациям, которые управляют структурами, созданными с целью распыления активов. Подчеркивалось также значение использования судебно-компьютерной экспертизы при отслеживании движения активов и выявлении фактов мошенничества.

42. С учетом того что активы нередко переправляются в другие государства, одной из серьезных проблем было названо отсутствие взаимности в отношениях между различными юрисдикциями в плане возвращения средств. Несмотря на пользу, которую в определенных обстоятельствах приносят договоры о взаимной правовой помощи, предлагалось тем не менее в целях оказания хозяйствующим субъектам более эффективного содействия в возвращении активов поощрять расширение сотрудничества по правовым вопросам; при этом приводились цитаты из Типового закона ЮНСИТРАЛ о трансграничной несостоятельности, в частности цитировались положения, касающиеся взаимодействия судебных органов. Наряду с этим отмечалась та огромная польза в деле возвращения активов, которую может принести расширение сотрудничества между государственным и частным секторами. Еще одним фактором, осложняющим возвращение активов, является банковская тайна, на которую часто ссылаются как на основание для отказа в сотрудничестве. Было также высказано мнение, что для пресечения мошенничества необходимо перестать терпимо относиться к коррупции на низших уровнях и к коррупции в судебных органах. Одновременно с этим указывалось, что соответствующие положения о возвращении активов содержатся в конвенциях Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности и против коррупции (см. пункт 7, выше).

I. Отмывание денег

43. В ходе заседаний, посвященных проблеме отмывания денег, отмечалось, что на первоначальном этапе нормы об отмывании денег, принятые на международном уровне, имели своей целью возвращение доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков. Однако недавно международные организации признали, что отмывание денег представляет отдельную проблему и в правовом плане также должно рассматриваться отдельно.

44. Первый свод норм, которые страны должны были соблюдать в отношении отмывания денег, содержался в Сорока рекомендациях по борьбе с отмыванием денег Целевой группы по финансовым мероприятиям и представлял собой всеобъемлющую основу для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В данных рекомендациях содержался набор стандартов и процедур, которым должны следовать страны-члены, устанавливая свои правила борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и осуществляя соответствующие меры. В рекомендациях дано расширенное определение противоправных деяний, доходы от которых должны подпадать под действие норм, направленных против отмывания денег. Кроме того, эти нормы устанавливают основы международного сотрудничества и оказания международной помощи.

45. Помимо этого, в принятой недавно Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности дается определение понятия "отмывание денег", включающее широкий круг противоправных деяний, причем не только преступления, связанные с наркотиками, но и все другие тяжкие преступления. Положения этой Конвенции распространяются на случаи, касающиеся отмывания имущества, равно как и наличности.

46. Подчеркивалась важность того, чтобы банки следили за счетами своих клиентов и знали, кем они являются. Банки могут отслеживать определенные виды сделок в обычном порядке, но недавно появились усовершенствованные технологии, позволяющие контролировать подозрительные сделки в целом. Компании также должны контролировать свои счета и транзакции, обращая внимание на те, которые вызывают подозрение либо могут быть связаны с мошенничеством. Кроме того, средством защиты от определенных действий может стать проведение предварительного обследования, поэтому важно, чтобы банк или предприятие были способны продемонстрировать, что они разработали надлежащие процедуры и механизмы, которые должны служить целям их самозащиты.

47. Была отмечена взаимосвязь таких явлений, как терроризм, отмывание денег и мошенничество. Участники Коллоквиума, далее, были проинформированы о том, что Международный валютный фонд недавно принял решение включить проблему отмывания денег в сферу своей постоянной деятельности и разработал методiku, позволяющую оценить достаточность процедур, принятых той или иной страной в целях борьбы с отмыванием денег.

Ж. Несостоятельность

48. На заседаниях, посвященных вопросу несостоятельности, отмечалось, что эта проблема усугубляется, когда одним из ее аспектов становится мошенничество, и что существуют две главные области, где мошенничество и несостоятельность накладываются друг на друга. Первая область касается случаев, когда несостоятельность является следствием мошенничества, а вторая – это та область, где юридические инструменты, применяемые в делах о несостоятельности, могут помочь в борьбе с коммерческим мошенничеством и в отслеживании путей перемещения фондов, например в том, что касается исполнительных полномочий, возможностей управляющего конкурсной массой аннулировать определенные сделки, а также в других отношениях подобного рода. При этом, однако, отмечалось, что нормы о несостоятельности принимались для того, чтобы предоставить кредиторам возможность выносить обоснованные решения относительно своих дальнейших действий, и что с практической точки зрения нецелесообразно принимать конкретные нормы о несостоятельности, которыми регулировались бы случаи, связанные с мошенничеством.

49. Указывалось, что некоторые страны имеют правовые основы для борьбы с мошенничеством в делах о несостоятельности, но им необходимо усовершенствовать порядок применения этих норм, усилить контроль за тем,

насколько правомерно используются соответствующие юридические инструменты, а также обеспечить наличие кадров специально подготовленных и соблюдающих должную бдительность специалистов по делам о несостоятельности, включая судей. Участники Коллоквиума вновь указали на важное значение соблюдения международной вежливости, осуществления координации и сотрудничества между государственным и частным секторами в борьбе с мошенничеством, связанным с несостоятельностью. Подчеркивалось, что весьма ценным и полезным в этом отношении является Типовой закон ЮНСИТРАЛ о трансграничной несостоятельности⁵, который содержит конкретные положения, способствующие взаимному признанию, содействию и сотрудничеству между правовыми системами в тех случаях, когда субъект, объявляющий о своей несостоятельности, имеет активы или долги более чем в одном государстве. Было также отмечено, что эффективность этого Типового закона существенно возрастет, если он будет принят как можно бóльшим числом государств.

К. Уголовное преследование

50. В ходе заседаний, посвященных проблеме уголовного преследования мошенничества, было вновь отмечено, что одной из главных проблем, с которой сталкиваются работники следственных органов и прокуратуры, является то обстоятельство, что факты мошенничества часто являются труднодоказуемыми по той причине, что, с одной стороны, ограничен доступ к доказательствам, а с другой – вследствие изощренности применяемых методов. Кроме того, для получения прокурором доказательств и информации о той или иной сделке необходимо сотрудничество с зарубежными правительственными органами и учреждениями, но установить такое сотрудничество нередко бывает довольно трудно.

51. При рассмотрении высокодоходных мошенничеств было отмечено, что определенные моменты в сделках подобного рода являются типичными и их можно определить либо с помощью экспертов, либо путем сравнения мошеннических сделок с законными. Так, например, во многих сделках мошеннического характера используются такие выражения, как "не связанные с оговорками и необремененные средства некриминального происхождения", "высокодоходные капиталовложения", "среднесрочные ценные бумаги" или "десять ведущих мировых банков". В таких схемах, для того чтобы убедить потенциальную жертву в подлинности совершаемой сделки, часто используется репутация легитимных международных организаций или соответствующих коммерческих инструментов либо здания, производящие внушительное впечатление, или зарубежные адреса.

52. Обращалось внимание на то, что некоторые организации пытались через свои веб-сайты проинформировать о мошеннической природе таких схем или о том, что могут ненадлежащим образом использоваться названия организаций или наименования выпускаемой продукции. В число таких организаций входят

⁵ *Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, пятьдесят вторая сессия, Дополнение № 17 (A/52/17), приложение I.*

Всемирный банк, Международная торговая палата и Бюро государственного долга Государственного казначейства США.

53. Наконец, представители прокурорских и следственных органов сообщили, что, несмотря на нередкое отсутствие у пострадавших от мошенничества желания признавать, что они стали жертвами таких действий, им удавалось убеждать потерпевших признавать свое трудное положение благодаря выданным местными правоохранительными органами документам, подтверждающим, что вышеупомянутые потерпевшие были соучастниками мошеннических сделок и что дальнейшая деятельность такого рода приведет к тому, что обвинения будут выдвинуты и против потерпевших.

L. Закупки

54. На заседаниях, посвященных проблеме мошенничества в сфере закупок, высказывались мнения, что в этой сфере мошенничество может принимать две формы: внутреннее мошенничество, когда его жертвой становится сама закупающая компания, и внешнее мошенничество, когда компания способствует совершению мошенничества и становится частью этой схемы. Указывалось, что даже при в целом хорошем сотрудничестве между государственным и частным секторами в области предупреждения и раскрытия фактов внутреннего мошенничества, когда дело касается действий по предупреждению и расследованию внешнего мошенничества, ощущается недостаток предложений о помощи или побудительных мотивов. Кроме того, было отмечено, что многие многонациональные корпорации фактически способствуют экспорту мошенничества путем взяток, коррупции и надувательства в ценах. По имеющимся оценкам, общеизвестными становятся 20% случаев мошенничества в сфере закупок, еще о 20% знают только отдельные лица, а о 40% не знает никто.

55. Типичными вариантами мошенничества в сфере закупок можно назвать непредоставление услуг, несоблюдение условий договора, использование "компаний прикрытия" в целях хищения денежных средств, предложение несуществующих товаров или предложение их по завышенным ценам, а также обычное воровство. На Коллоквиуме обсуждались различные стратегии по предупреждению мошенничества и выявлению мошенников и, в частности, поднимался вопрос о необходимости разделения полномочий между сотрудниками компаний. Обсуждался еще один аспект мошенничества, связанного с закупками, а именно вариант "скользкого пути", который начинается с предоставления отдельных привилегий некоторым клиентам и постепенно перерастает в коррупцию и взяточничество.

56. Подчеркивалось и то обстоятельство, что по вопросам, касающимся закупок, ЮНСИТРАЛ проводит большую работу, довольно значительная часть которой имеет своей целью обеспечение транспарентности и беспристрастности закупочного процесса и тем самым, пусть и косвенно, способствует сокращению мошенничества или его ликвидации. В дополнение было предложено рассмотреть проблему мошенничества в процессе приватизации государственных активов.

М. Роль специалистов

57. В ходе обсуждения роли специалистов в борьбе с коммерческим мошенничеством участники Коллоквиума ознакомили с конкретным случаем, когда одна саморегламентирующаяся профессиональная организация приняла собственные меры по борьбе с мошенничеством и недобросовестностью в своей профессиональной среде. При Юридическом обществе Англии и Уэльса была создана Группа по сбору сведений о случаях мошенничества, в задачи которой входят установление связей с финансовыми учреждениями и правоохранительными органами, получение и сопоставление сведений, проведение расследований и осуществление правоприменительных действий, а также организация бюро расследований и экспертизы и приобретение опыта работы по использованию предоставленных законом полномочий с целью предупреждения нарушений. Была образована сеть из групп, представляющих государственный и частный секторы, которые должны своевременно предупреждать о возможных нарушениях, поддерживать связь между собой и оказывать друг другу помощь. Юридическое общество проявляет особый интерес к случаям мошенничества, связанным с оформлением ипотеки, выплатами авансовых гонораров, предоставлением юридических консультаций, высокодоходными капиталовложениями и отмыванием денег.

58. Участники Коллоквиума обсудили и такой аспект проблемы, как участие в коммерческом мошенничестве специалистов, в частности юристов и бухгалтеров, которые в большой степени способствуют росту его масштабов и успеху, а также вопрос о том, что во многих местах регулятивные механизмы и внутренняя дисциплина могут функционировать в условиях, когда мошенничеством систематически занимаются специалисты. Отмечалось также, что участие специалистов в актах мошенничества порождает особые проблемы, так как способствует легитимации мошенничества, а значит, и его повторению в будущем. Предлагалось поощрять разработку типовых руководящих принципов, которые помогали бы в таких ситуациях саморегламентирующимся профессиональным организациям.

Н. Ценные бумаги

59. Во время заседаний, посвященных проблематике мошенничества с ценными бумагами, говорилось о том, что, вопреки широко распространенному мнению, согласно которому самой большой проблемой здесь являются сделки с использованием конфиденциальной информации, на самом деле одной из наиболее серьезных и наносящих наибольший ущерб проблем является мошенничество в финансовой отчетности. По имеющимся сведениям, только в Соединенных Штатах Америки за период с 1997 по 2002 год Комиссией по ценным бумагам и биржам было возбуждено свыше 200 дел в отношении более чем 150 юридических и 700 физических лиц, в результате чего было наложено свыше 500 дисциплинарных взысканий за нарушение финансовой отчетности и разглашение закрытой информации. Участники Коллоквиума были проинформированы о том, что к наиболее уязвимым в отношении мошенничества областям финансовой отчетности относятся неправомерное формальное признание доходов, неправомерное

формальное признание расходов и неправильное оформление отчетности при объединении компаний и что, кроме того, имеется множество других мелких нарушений.

60. К подобным нарушениям нередко бывают причастны советы директоров, которые зачастую не соблюдают конфиденциальность, ведут отчетность с повышенной степенью риска, допускают конфликты интересов, активно заключают сделки, не регистрируя их в бухгалтерских книгах, выплачивают неоправданно большие вознаграждения и не всегда проявляют должную независимость. Кроме того, в числе выявляемых аудиторами главных видов нарушений – прямое мошенничество, нарушение требований о неразглашении закрытой информации и ненадлежащее профессиональное поведение. Отмечалось также, что участие специалистов, например бухгалтеров, придает весомость мошенническим действиям и позволяет продолжать их и в дальнейшем, тогда как саморегламентирование в рамках соответствующих профессий не всегда оказывается эффективным. Из числа правоприменительных мер в таких случаях нередко используются административные процедуры, основанные на правилах регулятивных органов по работе с ценными бумагами, нередко предполагающие гражданско-правовое и уголовно-правовое преследование.

61. Участники Коллоквиума были также проинформированы о том, что регулятивными органами по работе с ценными бумагами возбуждалось и возбуждается множество дел о мошенничестве и что эти органы уже сотрудничают между собой на международном уровне, однако необходимо расширять масштабы такого сотрудничества. Было высказано мнение, что более активный обмен информацией, например информацией, содержащейся в базах данных, также мог бы способствовать применению мер наказания и предупреждению коммерческого мошенничества.

III. Выводы и предложения относительно будущей работы

62. Было достигнуто согласие в отношении того, что Комиссия правильно поступила, созвав данный Коллоквиум по международному коммерческому мошенничеству, и что он стал первым важным шагом на пути к признанию наличия данной проблемы. Участники согласились с тем, что Коллоквиум развеял все сомнения, если они еще оставались, в том, что как явление коммерческое мошенничество широко распространено и оказывает существенное влияние на все страны, регионы, экономики и отрасли независимо от уровня их экономического развития или системы правления. Было отмечено серьезное отрицательное воздействие коммерческого мошенничества на все сферы деловых отношений, о которых шла речь на Коллоквиуме.

63. Участники согласились с тем, что обучение и профессиональная подготовка играют существенную роль в деле предупреждения мошенничества и могут помочь в решении проблем утаивания сведений в отчетности. Ресурсы системы уголовного правосудия не просто сориентированы на другие приоритетные направления правоприменительной деятельности; они не приспособлены к осуществлению просветительской деятельности в отсутствие

активного сотрудничества с частным сектором. Присутствующие согласились также с тем, что предупреждение, являющееся, возможно, наиболее эффективным инструментом в борьбе с коммерческим мошенничеством, относится в первую очередь к сфере действия торгового права и механизмам саморегламентации коммерческого сообщества и находит свое выражение в стандартах, касающихся, в частности, корпоративного управления, норм профессионального поведения и ревизионных проверок. Высказывалось мнение, что особенно полезным было бы определить общие предупредительные знаки и индикаторы в отношении коммерческого мошенничества. Кроме того, в связи с явлением коммерческого мошенничества возникают вопросы, затрагивающие проблемы не только возврата доходов, полученных путем мошенничества, но и распределения рисков и убытков, а эти проблемы относятся к сфере торгового права. Во многих случаях эти проблемы переплетаются с вопросами, имеющими трансграничный характер. Присутствующие согласились и с тем, что коммерческое мошенничество оказывает огромное пагубное воздействие на развивающиеся страны, нивелируя позитивные результаты усилий международного сообщества, направленных на улучшение их экономического положения. Участники Коллоквиума выразили надежду на то, что Комиссия, в соответствии со своим мандатом и ресурсами, продолжит рассмотрение проблемы коммерческого мошенничества.

64. Несмотря на определенный прогресс в составлении общего описания коммерческого мошенничества (см. A/CN.9/540, пункты 12–26) в ходе подготовки к данному Коллоквиуму, был сделан вывод, что необходима дополнительная работа по формулированию определения, отличительных характеристик или точному описанию этого явления. Например, отмывание денег, как таковое, возможно, и не подпадает под определение коммерческого мошенничества, а коррупция может под это определение либо подпадать, либо не подпадать (в зависимости от того, какое определение дается самому понятию "коррупция"), однако оба эти понятия имеют важное значение для любой работы по проблеме коммерческого мошенничества. Отмывание денег часто является одним из последующих этапов успешного коммерческого мошенничества, а иногда может быть даже и инструментом его совершения. Коррупция – независимо от того, является ли она в техническом отношении одним из видов коммерческого мошенничества, – также может способствовать коммерческому мошенничеству.

65. Предлагалось углубленно рассмотреть вопрос о разработке методов сбора и публикации статистических данных и информации о коммерческом мошенничестве. Допуская возможность появления некоторых трудностей в связи с закрытым характером информации, касающейся частной жизни людей, участники согласились с тем, что существуют оценки и другие цифровые данные, представленные в различной форме и в разных видах, к которым общественность может иметь доступ, например данные торговых ассоциаций, известные, как правило, лишь сравнительно малым отраслевым группам. Высказывалось мнение, что сбор таких данных будет во многом способствовать пониманию характера и масштабов коммерческого мошенничества, а также даст возможность проанализировать сравнительные затраты и выгоды, связанные с мероприятиями по предупреждению мошенничества и соответствующими правоприменительными действиями.

Отмечалось также большое значение в плане борьбы с коммерческим мошенничеством широкого обнародования информации о видах мошенничества и типичных способах его совершения, а также сведений о других источниках информации.

66. Участники Коллоквиума подчеркивали особую значимость в плане предупреждения мошенничества обучения и профессиональной подготовки. Они также согласились с тем, что наиболее эффективным является сотрудничество между органами полиции и частным сектором на местном уровне, о чем свидетельствует модель NEFF, которая может с успехом применяться и в других регионах (подробнее см. пункты 25–28, выше).

67. Было достигнуто общее согласие относительно того, что Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности и Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции стали значительным достижением в развитии международного права в связи с ростом осознания важности информирования общественности с целью предотвращения коммерческого мошенничества и связанной с ним деятельности, равно как и международного сотрудничества в вышеуказанных областях и в возврате активов. Комиссия, возможно, пожелает выразить поддержку этим двум важным конвенциям и призвет государства подписать и ратифицировать их.

68. Кроме того, в свете доклада, представленного УНПООН (см. пункт 7, выше), а также с учетом недостатка достоверных данных о коммерческом мошенничестве ЮНСИТРАЛ, возможно, пожелает обратиться к Комиссии по предупреждению преступности и уголовному правосудию с предложением рассмотреть вопрос – в рамках подготовки к одиннадцатому Конгрессу Организации Объединенных Наций по предупреждению преступности и уголовному правосудию – о проведении силами Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности и в консультации с ЮНСИТРАЛ исследования по проблеме коммерческого мошенничества. Задачами такого исследования могут быть получение и углубление знаний об уголовно-правовых и уголовно-процессуальных аспектах коммерческого мошенничества, важность таких знаний при применении торгового права к аспектам этого явления (и наоборот), а также рассмотрение вопроса о международном сотрудничестве, необходимом для разрешения этой проблемы.

69. Принимая во внимание технический прогресс и опыт применения Типового закона ЮНСИТРАЛ о закупках товаров (работ) и услуг⁶, в программу работы Комиссии предлагалось включить тему закупок, в том числе обзор некоторых положений указанного Типового закона и Руководства по его применению (A/CN.9/403), проведенный Рабочей группой I (Закупки). Предлагается, чтобы на своей следующей сессии эта Рабочая группа специально выделила время для обсуждения проблемы коммерческого мошенничества в контексте добросовестного управления и искоренения коррупции. В частности, Рабочей группе предлагается пригласить докладчиков по данным вопросам из международных кредитных учреждений (в частности,

⁶ *Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, сорок девятая сессия, Дополнение № 17 и исправление (A/49/17 и Согг.1), приложение I.*

Всемирного банка) и Международной федерации инженеров-консультантов, с которыми ЮНСИТРАЛ успешно взаимодействовала в прошлом.

70. Аналогичным образом, Рабочая группа III (Транспорт) могла бы использовать материалы доклада, который был представлен на Коллоквиуме, в котором содержалась краткая характеристика потенциальных угроз и масштабов коммерческого мошенничества в областях, связанных с морской торговлей и оформлением коносаментов. В свете усилий, нашедших свое отражение в проекте документа о [полностью или частично] [морской] перевозке грузов (A/CN.9/WG.III/WR.32) и направленных на то, чтобы перекрыть различные пути проникновения в высокодоходные сферы бизнеса коммерческого мошенничества, обсуждение этой темы может представлять для данной Рабочей группы особый интерес.

71. Было также высказано мнение о том, что в свое время Комиссия, возможно, пожелает рассмотреть и тему рисков коммерческого мошенничества в сфере электронной торговли. Например, можно проанализировать имеющиеся законодательные и прочие документы в области электронной торговли (в частности, типовые контракты и типовые протоколы), с тем чтобы определить, достаточно ли они жесткие в плане предотвращения мошенничества. Можно также обсудить тему регулирующего режима, предусматривающего определенные правила поведения в ситуациях, когда, например, тот или иной мошенник злоупотребляет возможностями веб-сайта с целью обмана своих потенциальных жертв, а правоохранительные органы проводят розыск интернет-провайдера, с тем чтобы закрыть данный веб-сайт. Поучительным в этом отношении может оказаться и опыт, приобретенный вышеупомянутыми органами в аналогичных ситуациях, связанных с мошенничеством, когда было необходимо осуществить правоприменительные действия по уголовному праву и обеспечить соблюдение договорных прав, обязанностей и ответственности по торговому праву.