

**Генеральная Ассамблея**Distr.: General  
10 May 2007Russian  
Original: English**Комиссия Организации Объединенных Наций  
по праву международной торговли  
Сороковая сессия**

Вена, 25 июня – 12 июня 2007 года

**Показатели коммерческого мошенничества****Записка Секретариата \***

На своей тридцать пятой сессии в 2002 году Комиссия впервые рассмотрела проблему мошеннической практики международного характера, которая оказывает значительное отрицательное экономическое воздействие на мировую торговлю и негативно сказывается на функционировании законных коммерческих институтов. На своей тридцать шестой сессии в 2003 году Комиссия рассмотрела записку Секретариата (A/CN.9/540) и одобрила рекомендацию о проведении международного коллоквиума, который позволил бы различным заинтересованным сторонам обменяться мнениями по аспектам коммерческого мошенничества, касающимся частного права. На своей тридцать седьмой сессии в 2004 году Комиссия рассмотрела доклад Секретариата ЮНСИТРАЛ о работе коллоквиума (A/CN.9/555) и, кроме того, решила, что в просветительских, учебных и профилактических целях было бы полезно подготовить перечни общих черт, присутствующих в типичных мошеннических схемах, в качестве учебного материала для участников международной торговли и других потенциальных объектов действий мошенников, с тем чтобы такие перечни помогли им защитить себя и не стать жертвами мошеннических операций. Было сочтено, что Секретариату следовало бы, при постоянных консультациях с экспертами, рассмотреть вопрос о подготовке таких материалов, содержащих перечни общих особенностей типичных мошеннических схем. Приложение к данной записке является результатом этой работы и представляется Комиссии на рассмотрение. Из-за объема материалов они были разбиты на три документа, которые следует рассматривать вместе: A/CN.9/624; A/CN.9/624/Add.1 и A/CN.9/624/Add.2.

---

\* Данная записка представлена с опозданием, ввиду необходимости завершения консультаций и доработки последующих поправок.



С учетом обширной повестки дня текущей сессии Комиссии единственным возможным образом действий для Комиссии могло бы быть принять к сведению этот текст и просить Секретариат распространить указанный материал вместе с любыми замечаниями, которые она может пожелать сделать, среди правительств и потенциально заинтересованных институтов, в частности международных межправительственных и неправительственных организаций, с целью получить их замечания. На основе полученных замечаний Комиссия сможет оценить любые другие меры, которые она может пожелать принять в отношении указанных материалов.

## Приложение

### Коммерческое мошенничество: Проект ЮНСИТРАЛ

#### Распознавание и предотвращение коммерческого мошенничества

##### Показатели коммерческого мошенничества

## Содержание

	<i>Стр.</i>
I. Введение .....	4
II. Что такое коммерческое мошенничество? .....	8
III. Связанные с этим темы .....	8
A. Коррупция и взяточничество .....	8
B. Отмывание денежных средств .....	9
C. Прозрачность .....	9
D. Образцы наилучшей практики .....	10
Показатели коммерческого мошенничества .....	11
Показатель 1: Ненадлежащие документы .....	12
Показатель 2: Неправомерное использование технических терминов .....	17
Показатель 3: Несогласованность в сделках .....	19
Показатель 4: Злоупотребление фамилиями и названиями .....	21
Показатель 5: Несоразмерная прибыль .....	24

## I. Введение

### Задача и целевая аудитория

Еще в 2002 году Комиссия Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) впервые рассмотрела проблему мошеннической практики, которая оказывает значительное отрицательное экономическое воздействие на мировую торговлю и негативно сказывается на функционировании законных коммерческих институтов. В результате ряда консультаций с экспертами и государственными служащими, которые регулярно сталкиваются и борются со случаями коммерческого мошенничества и представляют различные регионы, подходы и области знаний, ЮНСИТРАЛ осознала широкое распространение коммерческого мошенничества и его значительное влияние в мире, не зависящее от уровня экономического развития страны или ее системы государственного управления. При рассмотрении возможных способов реагирования на эту угрозу было выражено мнение о том, что просвещение и профессиональная подготовка могут сыграть значительную роль в предупреждении мошенничества и что особенно полезно в борьбе с мошенничеством было бы выявить общие признаки и показатели, предупреждающие о наличии коммерческого мошенничества.

С этой целью в последующие годы Секретариат ЮНСИТРАЛ провел совещания с международными экспертами и государственными служащими, обладающими знаниями, позволяющими определить и предотвратить коммерческое мошенничество, и в результате выработал прилагаемый перечень, куда вошли двадцать три показателя коммерческого мошенничества. Общая задача этого проекта заключалась в оказании содействия в предотвращении коммерческого мошенничества путем подготовки доступного для понимания и общедоступного документа, где приводились бы показатели, которые помогали бы потенциальным жертвам и организациям, которым они принадлежат, в определении поведения, которое могло бы быть связано с коммерческим мошенничеством или могло бы представлять собой коммерческое мошенничество. Органам государственного управления и другим структурам и организациям предлагается добиваться возможно более широкого распространения этих материалов и стимулировать их использование в предотвращении мошенничества.

Предполагается, что помимо предупреждения конкретных случаев коммерческих мошенничеств посредством просвещения и повышения информированности этот проект по борьбе с мошенничеством будет иметь три основные цели. Во-первых, эти материалы рассчитаны на то, чтобы выявить схемы и характеристики коммерческого мошенничества таким образом, чтобы упорядоченно и систематически содействовать частному сектору в борьбе с коммерческим мошенничеством. Во-вторых, предполагается, что эти материалы окажут содействие государственным органам в понимании того, как помочь государственному и частному секторам покончить с коммерческим мошенничеством. Наконец, эти материалы могут оказать сектору уголовного права содействие в понимании оптимального способа привлечения частного сектора к борьбе с коммерческим мошенничеством.

Целевая аудитория данных материалов включает частных лиц, специалистов, предпринимателей, регламентарные органы, сотрудников правоохранительных

учреждений, стороны в гражданских и уголовных процессах и, возможно, суды, рассматривающие уголовные и гражданские дела, связанные с коммерческим мошенничеством. Эти материалы не предназначены быть пособием для законодательных органов или правовым документом, скорее, они должны рассматриваться как материалы, содержащие полезные рекомендации и сведения для пользователей. Предполагается, что эти материалы могут изучить и извлечь из них пользу принимающие финансовые решения лица и те, кто занимается борьбой с коммерческим мошенничеством, будь то отдельные инвесторы и покупатели, руководители компаний, банковские служащие, правоохранительные и регламентарные органы или даже совет директоров любой компании, большой или малой. Даже принимающие решения лица, отвечающие за распределение чрезвычайной помощи и средств в случаях кризисов от имени правительств и международных организаций, могут получить преимущества, если научатся распознавать эти потенциальные показатели мошенничества и не допускать их проявления. Кроме того, третьи стороны, такие как служащие банков и других структур или специалисты, содействующие заключению сделки или осуществлению инвестиций, должны сознавать, что они могут невольно содействовать совершению мошенничества, просто не умея распознавать показатели потенциального мошенничества.

Изучение различных показателей выявило, что они, как правило, проявляются во многих различных случаях потенциального мошенничества, независимо от уровня искушенности принимающего финансовые решения лица или от уровня экономического развития конкретной страны. Чтобы продемонстрировать этот аспект, случаи и примеры, приводимые в настоящих материалах применительно к каждому из показателей, взяты из различных областей юридической практики, где жертвами являются различные категории граждан. Они рассчитаны на то, чтобы продемонстрировать, что эти показатели должны повсеместно применяться в коммерческом и административном контексте, независимо от личности или роли потенциальной жертвы, ее собственного капитала, уровня искушенности или географического положения. Единственное качество, которым, несомненно, обладают все жертвы, это уязвимость к мошенничеству, что следует из того, что они принимают финансовые решения.

Вместе с тем важно помнить, что каждый из показателей в отдельности или в сочетании с другими не рассчитан на то, чтобы с определенностью указывать на наличие коммерческого мошенничества. Напротив, наличие какого-либо отдельного показателя должно свидетельствовать о том, что коммерческое мошенничество возможно, а наличие нескольких показателей должно усиливать эту вероятность.

Все показатели представлены по единой схеме: сначала дается наименование показателя, затем более подробное его описание, после чего приводятся случаи и примеры конкретного показателя, обнаруженные в сфере коммерческого мошенничества в ряде различных контекстов. Затем даются рекомендации относительно того, что можно сделать, чтобы избежать последствий поведения, описываемого применительно к каждому показателю, или противодействовать им, в зависимости от ситуации. Наконец, поскольку определение отдельных показателей не позволяет провести исследовательскую работу по четкому их разграничению, многие из показателей могут или должны частично совпадать, и настоящие материалы включают перекрестные ссылки на другие соответствующие показатели, когда это актуально.

### История вопроса

На своей тридцать пятой сессии в 2002 году ЮНСИТРАЛ сначала рассмотрела, оказывает ли мошенническая практика международного характера значительное отрицательное экономическое воздействие на мировую торговлю и сказывается ли она негативно на функционировании законных коммерческих учреждений. Отмечалось, что мошеннической практике, которая отрицательно влияет на международную торговлю, международными органами не уделяется достаточно внимания, особенно в отношении ее коммерческих аспектов. Было выражено мнение, что Комиссия является подходящим органом для рассмотрения явления коммерческого мошенничества, поскольку в ее работе уникальным образом сочетается правительственный подход, использование признанных на международном уровне специальных знаний в сфере международной торговли и традиция сотрудничества с другими международными организациями<sup>1</sup>.

Для оценки масштабов и последствий коммерческого мошенничества и рассмотрения возможных рекомендаций в отношении будущей деятельности в декабре 2002 года Секретариат ЮНСИТРАЛ созвал совещание экспертов, которые регулярно сталкиваются со случаями коммерческого мошенничества и борются с ним и которые представляли разные регионы, подходы и области знаний. После этого совещания Секретариат ЮНСИТРАЛ подготовил и опубликовал записку о возможной будущей работе в отношении коммерческого мошенничества (A/CN.9/540), как его просила об этом Комиссия на своей тридцать пятой сессии. В записке сделан вывод о том, что имеющиеся данные свидетельствуют о том, что коммерческое мошенничество представляет собой серьезную и постоянно возрастающую угрозу международной торговле. В записке также рассматривались факторы, которые необходимо учитывать при определении и описании коммерческого мошенничества, и был сделан вывод о том, что точное определение этого явления в настоящее время отсутствует, но было бы полезно выявить и перечислить общие характеристики деяний, представляющих собой коммерческое мошенничество. И наконец, в записке было также выражено мнение о том, что в коммерческом мошенничестве присутствует важный независимый коммерческий аспект, помимо аспекта, связанного с применением уголовного права, и сделано несколько рекомендаций в адрес Комиссии в отношении будущей работы.

На своей тридцать шестой сессии в 2003 году Комиссия рассмотрела записку Секретариата (A/CN.9/540). Она одобрила рекомендацию о проведении международного коллоквиума, который позволил бы различным заинтересованным сторонам, в том числе сотрудникам национальных правительств, межправительственных организаций и соответствующих частных организаций обменяться мнениями по аспектам коммерческого мошенничества, касающимся частного права. Отмечалось также, что коллоквиум предоставит возможность обменяться мнениями с представителями сектора уголовного права и регулирования, которые борются с коммерческим мошенничеством, и выявить те области, в которых можно обеспечить координацию или согласование действий<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> *Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, пятьдесят седьмая сессия, Дополнение № 17 и исправление (A/57/17 и Согл.3), пункты 279–290.*

<sup>2</sup> *Там же, пятьдесят восьмая сессия, Дополнение № 17 (A/58/17), пункты 240–241.*

Коллоквиум по проблеме международного коммерческого мошенничества был проведен в Вене 14–16 апреля 2004 года. Ораторами, членами дискуссионных групп и участниками коллоквиума были эксперты по каждой из нескольких рассматриваемых областей юридической практики, что позволило обеспечить максимально широкий спектр подходов к проблеме коммерческого мошенничества; всего в работе коллоквиума приняли участие примерно 120 представителей из 30 стран. Участники коллоквиума пришли к мнению, что широкая распространенность коммерческого мошенничества и его значительное влияние в мире не вызывают сомнений, вне зависимости от уровня экономического развития страны или существующей в ней системы государственного управления. Было также выражено мнение, что просвещение и профессиональная подготовка играют важную роль в предупреждении мошенничества и что было бы особенно полезно выявить общие признаки и показатели, предупреждающие о наличии коммерческого мошенничества. На коллоквиуме было также выражено мнение, что совместные усилия правоохранительных органов и частного сектора на местном уровне представляются особенно действенными и заслуживают поддержки (см. A/CN.9/555, пункты 3, 4, 25–28 и 62–71).

На своей тридцать седьмой сессии в 2004 году Комиссия рассмотрела доклад Секретариата о работе коллоквиума (A/CN.9/555) и, в частности, выразила мнение, что в просветительских, учебных и профилактических целях было бы полезно подготовить перечни общих черт, присутствующих в типичных мошеннических схемах, в качестве учебного материала для участников международной торговли и других потенциальных объектов действий мошенников. Было сочтено, что такие материалы помогли бы потенциальным жертвам защитить себя и не стать жертвами мошеннических операций. Кроме того, было выражено мнение, что национальным и международным организациям, заинтересованным в борьбе с коммерческим мошенничеством, можно было бы предложить распространить эти материалы среди своих членов, чтобы они помогли испытать и улучшить такие перечни. Хотя самой Комиссии и ее межправительственным рабочим группам не предлагалось принять непосредственное участие в этой деятельности, было выражено мнение, что Секретариату ЮНСИТРАЛ следовало бы рассмотреть вопрос о подготовке, при постоянных консультациях с экспертами, таких материалов, содержащих перечни общих особенностей типичных мошеннических схем<sup>3</sup>.

На своей тридцать восьмой сессии в 2005 году Комиссия подтвердила свою поддержку этого проекта<sup>4</sup>, а на своей тридцать девятой сессии в 2006 году Комиссия также одобрила общий подход к составлению проекта этих материалов, изложенный в записке Секретариата (A/CN.9/600)<sup>5</sup>.

С дополнительной информацией можно ознакомиться на веб-сайте ЮНСИТРАЛ по адресу: [www.uncitral.org](http://www.uncitral.org).

<sup>3</sup> Там же, *пятьдесят девятая сессия, Дополнение № 17 (A/59/17)*, пункты 110–112.

<sup>4</sup> Там же, *шестьдесятая сессия, Дополнение № 17 (A/60/17)*, пункт 220.

<sup>5</sup> Там же, *шестьдесят первая сессия, Дополнение № 17 (A/61/17)*, пункт 217.

## II. Что такое коммерческое мошенничество?

С учетом целей и назначения настоящих материалов было бы неуместно выработать строго юридическое определение коммерческого мошенничества, и такое определение не обеспечивало бы достаточную гибкость для широкого применения, на которое рассчитаны эти материалы. Однако описательное определение, отражающее основные элементы коммерческого мошенничества, могло бы быть полезным для пользователей настоящих материалов.

Следующие элементы являются ключевыми для установления коммерческого мошенничества:

- 1) Налицо элемент введения в заблуждение или предоставления неточной, неполной или вводящей в заблуждение информации.
- 2) Полагаясь на ложные сведения или на предоставленную либо скрытую информацию, жертва мошенничества расстается с какой-либо принадлежащей ей ценной вещью или отказывается от того или иного законного права.
- 3) Мошенничество характеризуется значительными экономическими масштабами.
- 4) При мошенничестве налицо использование или злоупотребление и компрометация или деформация коммерческих систем и их законных инструментов с возможными последствиями международного масштаба.
- 5) Результатом этого является потеря стоимости.

Кроме того, термин "мошенник" используется в этих материалах для обозначения того, кто совершает или пытается совершить мошенничество.

## III. Связанные с этим темы

В настоящих материалах не охвачен ряд серьезных проблем, связанных с коммерческим мошенничеством, с тем чтобы сохранить их удобный и полезный масштаб, а также в связи с тем, что эти проблемы рассматривались и продолжают рассматриваться другими форумами и другими организациями. Неисчерпывающий перечень таких проблем и некоторые соображения относительно того, где можно получить подробную информацию, приведены ниже. Следует также отметить, что предлагаемые источники более подробной информации ограничиваются международными организациями и что существуют многочисленные национальные правительственные и неправительственные организации, которые тоже ведут большую работу в этих областях и к которым следует обращаться за дополнительной информацией.

### A. Коррупция и взяточничество

Организация "Транспэренси интернэшнл" определяет коррупцию как "злоупотребление вверенными полномочиями в целях личной наживы". Далее проводится разграничение между "коррупцией с соблюдением правил" и "коррупцией вопреки правилам", при котором первое включает плату за оказание

содействия, когда взятка дается за обеспечение льготных условий в отношении чего-либо, что взяткополучатель обязан делать по закону, в то время как второе включает взятки за получение услуг, которые взяткополучателю запрещено предоставлять.

Ряд международных организаций приняли документы, в том числе конвенции, направленные на борьбу с коррупцией и взяточничеством. В число этих организаций входят: Организация Объединенных Наций; Африканский союз, Совет Европы, Европейский союз; Экономическое сообщество западноафриканских государств; Организация американских государств; и Организация экономического сотрудничества и развития.

Существует большой массив информации, касающейся коррупции и взяточничества, в том числе материалов о том, каким образом бороться с ними. Ниже приводится перечень некоторых из многочисленных источников такой информации:

- "Транспэрэнси интернэшнл": [www.transparency.org](http://www.transparency.org)
- Управление Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности: [www.unodc.org](http://www.unodc.org)
- Организация по экономическому сотрудничеству и развитию: [www.oecd.org](http://www.oecd.org)
- Организация американских государств: [www.oas.org](http://www.oas.org)
- Всемирный банк: [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)

## **В. Отмывание денежных средств**

Отмывание денежных средств можно описать как практику совершения специфических финансовых сделок в целях сокрытия источника, пути следования и/или назначения денежных средств. Для борьбы с отмыванием денежных средств был разработан ряд национальных и международных правил и программ.

Опять-таки здесь существует большой объем информации об отмывании денежных средств как в национальном, так и в международном масштабе. Например, можно обратиться к:

- Целевой группе по финансовым мероприятиям, касающимся "отмывания" денег: [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)
- Форуму Международной ассоциации адвокатов по борьбе с отмыванием денежных средств: [www.anti-moneylaundering.org](http://www.anti-moneylaundering.org)

## **С. Прозрачность**

"Прозрачность" определяется опять же "Транспэрэнси интернэшнл" на ее веб-сайте как "принцип, который дает возможность тем, на кого влияют административные решения, хозяйственные сделки или благотворительная деятельность, знать не только основные факты и цифры, но также механизмы и процедуры", с помощью которых принимаются решения и заключаются сделки. Указывается также, что "государственные служащие, управляющие и попечители обязаны действовать видимым, предсказуемым и понятным образом".

Подлинной прозрачности как общего принципа следует добиваться во всех сделках, и, если она достигнута, это должно привести к предупреждению и избежанию коммерческого мошенничества.

Один из источников, где можно получить дополнительную информацию:

- "Транспэрэнси интернэшнл": [www.transparency.org](http://www.transparency.org)

## **D. Образцы наилучшей практики**

Образцами "наилучшей практики" в данном случае являются такие технические приемы, методы, процедуры, виды деятельности и т. п., применяемые пользующимися большим авторитетом организациями, государственными и частными, которые имеют целью предотвращение или раскрытие коммерческого мошенничества и которые должны быть приняты такими структурами, как компании и финансовые учреждения, и последовательно соблюдаться их служащими. Если такие подходы соблюдаются и надлежащие процедуры, контроль и проверка имеют место, эти системы должны в значительной мере содействовать предотвращению и раскрытию мошенничества. Структурам и организациям следует непременно изучать и принимать те образцы наилучшей практики, которые оптимально подходят для их операций, и изучать их они должны с помощью своих профессиональных организаций или консультируясь со специалистами из частного сектора.

### **1) Корпоративное управление**

Термин "корпоративное управление" означает свод процедур, законов, практических мер и институтов, определяющих способ, которым осуществляется руководство корпорацией, ее административное управление и контроль за ней; корпоративное управление включает комплекс взаимосвязей между руководством компании, ее советом директоров, ее акционерами и другими заинтересованными сторонами. В основе корпоративного управления лежат такие понятия, как корпоративная честность, прозрачность, фидуциарная обязанность и подотчетность.

Установление и соблюдение принципов надлежащего корпоративного управления должны в значительной мере содействовать предотвращению коммерческого мошенничества в отношении либо компании, либо других сторон, при содействии служащих.

На эту тему было опубликовано большое число материалов, и можно было бы обратиться к следующим источникам:

- Организация экономического сотрудничества и развития: [www.oecd.org](http://www.oecd.org)

### **2) Практика "сигнал тревоги"**

"Подающий сигнал тревоги" – это лицо, обычно инсайдер, которое разоблачает имеющие место в организации противоправные действия перед обществом или перед теми, кто наделен властными полномочиями. Политика в отношении подающих сигналы тревоги рассчитана на то, чтобы предоставить адекватную защиту тем, кто хотел бы сообщить об отклонениях от правовых или этических

корпоративных норм. Это может осуществляться, например, с помощью конфиденциальных телефонных линий и сайтов во внутренних сетях, через которые служащие и деловые партнеры могут сообщать о проблемах и передавать информацию. Чтобы сделать такие службы эффективными, несущий за это ответственность комитет при руководящих органах компании должен прислушиваться к вызывающим реальное беспокойство проблемам и своевременно принимать меры в их отношении.

Принятие той или иной организацией надлежащей стратегии в отношении подачи сигналов тревоги и информирование сотрудников относительно существования и анонимности этой практики могут значительно способствовать обнаружению мошенничества или противоправных действий внутри организации.

На эту тему опять-таки существует множество материалов, например:

- "Транспэрэнси интернэшнл": [www.transparency.org](http://www.transparency.org)

### 3) Роль внутренних и внешних ревизоров

Внутренняя ревизия представляет собой независимую и объективную деятельность по обеспечению качества и консультированию, предназначенную для повышения ценности и совершенствования операций организации. Она помогает организации осуществить свои задачи путем внедрения систематического, ответственного подхода с целью оценки и повышения эффективности процессов управления рисками, контроля и управления. Внутренние ревизоры являются служащими организации, которые отчитываются перед генеральным или главным ревизором, который, в свою очередь, отчитывается перед ревизионным комитетом совета директоров.

Внешнюю ревизию финансовых ведомостей компании, отдельного лица или иной организации проводят профессиональные ревизоры, причем ее основная особенность заключается в том, что ревизоры независимы от проверяемой организации. Внешний ревизор также отчитывается перед советом директоров организации, и в соответствии с конкретными законодательными актами он может быть также обязан делать представления регламентарным органам.

Оба вида ревизии полезны и рекомендуются для обнаружения мошеннической деятельности и для содействия в ее предотвращении.

Опять-таки можно обратиться к следующим материалам:

- "Транспэрэнси интернэшнл": [www.transparency.org](http://www.transparency.org)
- Организация экономического сотрудничества и развития: [www.oecd.org](http://www.oecd.org)

#### **Показатели коммерческого мошенничества**

Показатель 1	Ненадлежащие документы
Показатель 2	Неправомерное использование технических терминов
Показатель 3	Несогласованность в сделках
Показатель 4	Злоупотребление фамилиями и названиями
Показатель 5	Несоразмерная прибыль

- Показатель 6 Чрезмерная секретность
- Показатель 7 Слишком сложный или чрезмерно упрощенный характер сделок
- Показатель 8 Невозможность проведения проверки
- Показатель 9 Коррупционные стимулы
- Показатель 10 Обман и психологическое стимулирование
- Показатель 11 Вызываемые кризисами отказы средств профилактического контроля
- Показатель 12 Безотлагательный, спешный или не подлежащий возврату перевод средств
- Показатель 13 Сомнительный или неизвестный источник выплат
- Показатель 14 Иррациональные или алогичные аспекты или доводы
- Показатель 15 Мошенничество, основанное на злоупотреблении общностью или связями между лицами
- Показатель 16 Мошенничество со стороны служащих или при их участии
- Показатель 17 Необычное привлечение или участие специалистов
- Показатель 18 Неуместные просьбы в отношении раскрытия информации
- Показатель 19 Незапрашиваемая электронная почта и связанное с ней неправомерное использование технологии
- Показатель 20 Пирамиды и многоуровневые схемы сбыта
- Показатель 21 Мошенничество, связанное с товарами и услугами
- Показатель 22 Мошенничество с ценными бумагами и злоупотребление рынком
- Показатель 23 Злоупотребление процедурами несостоятельности

**Показатель 1: Ненадлежащие документы**

Коммерческое мошенничество почти всегда предусматривает составление и использование документов, применение которых необычно или нетипично для того вида сделок, для которого они предназначаются, либо документов, которые содержат видимые нарушения, взятые по отдельности или при прочтении их с учетом всех представленных в поддержку данной схемы документов, а также применение таких документов в качестве основы.

**Объяснение**

Коммерческое мошенничество, как и законные сделки, предусматривает использование многочисленных документов с целью объяснения, запечатления и отражения сделки. Вместе с тем документы, используемые в коммерческом мошенничестве, зачастую отличаются от документов, используемых в законных сделках, либо потому, что они недолжным образом составлены, либо потому, что они содержат какие-либо необычные характеристики, имеющие целью стимулировать инвестиции, укрепить доверие к мошеннику, объяснить необыкновенные доходы, которые обещает мошенник, либо потому, что ими

устанавливаются необычные процедуры. Вероятность или наличие коммерческого мошенничества нередко можно определить путем выявления этих ненадлежащих аспектов. Документы, используемые для поддержки коммерческого мошенничества, могут быть подлинными, мошенническими, подделанными или фиктивными, и могут быть выданы или удостоверены надлежащим или ненадлежащим образом учреждениями или физическими лицами. Иногда к составлению и удостоверению документов могут привлекаться специалисты.

### Случаи и примеры

- К документам, которые могут использоваться в связи с коммерческим мошенничеством, относятся:

- подлинные документы;

Пример 1-1: Такие документы могут включать: исследования, проводимые организациями; рекомендательные письма; письменные подтверждения, что данное лицо имеет счет в организации или является клиентом организации; договор, составленный юристом; удостоверенное телекоммуникационное сообщение о переводе средств или SWIFT.

- фиктивные документы, которые не используются в законной торговле;

Пример 1-2: Такие документы могут включать: безотзывный SWIFT; "конфискационную сделку UCP500" или "зерновые ордера".

- поддельные или фальшивые документы;

Пример 1-3: Служащий подделывает подпись управляющего банком на письме, предоставленном мошенником.

Пример 1-4: Документы, которые обычно являются поддельными или фальшивыми, могут включать подделанную подпись или неверное описание товаров в коносаменте; банковскую гарантию; документы по коммерческому аккредитиву; или фальшивые отчеты о ревизии.

- подделка подлинных документов.

Пример 1-5: К документам, которые обычно подделывают, относятся сертификаты о праве собственности на акции; долговые обязательства; простые векселя; депозитные сертификаты на драгоценные металлы; складские свидетельства; или контракты о государственных поставках. Все они могут использоваться для стимулирования инвестиций в мошенническую схему инвестирования или быть заложены, с тем чтобы получить расширение кредита от законного финансового учреждения.

- Законные учреждения или их служащие могут с их ведома или без ведома убедить выдать или подтвердить законные или незаконные документы, которые затем используются для подкрепления мошеннической схемы. Может также запрашиваться и электронная проверка.

Пример 1-6: Технического сотрудника просят выдать или удостоверить документ, который обычно не выдается этим сотрудником или этим учреждением. Или же запрашивающее этот документ лицо добивается включения в него необычных выражений, например относительно того, что средства "не имеют преступного происхождения", или просит включить законные коммерческие термины, например что клиент "готов, желает и способен" заключить сделку. Сотрудник идет на это, с тем чтобы оказать содействие клиенту, но не понимая документа или выражений, а эти документы затем используются для того, чтобы повысить доверие к мошеннической сделке.

Пример 1-7: Технический сотрудник удостоверяет подлинность подготовленного клиентом документа на бланке банка или компании. Хотя этот сотрудник намерен только удостоверить подпись или личность клиента, документ содержит заявления, которые используются для укрепления доверия за счет указания на то, что банк или компания подтверждает то, что сказано в документе.

- Ненадлежащие моменты в документах, используемых в коммерческом мошенничестве, могут быть созданы специалистами или быть связаны с ними.

Пример 1-8: Юрист, бухгалтер или иной специалист по просьбе клиента подготавливает документы, касающиеся сделки, сведений относительно которой этот специалист не имеет или которую он не понимает и которая лишена экономического или какого-либо другого смысла. Мошеннику часто нужен специалист, чтобы внушить доверие к своей схеме. Согласие заверить или подтвердить заранее подписанный документ будет конкретным примером сделки, которая может способствовать мошенничеству.

- О коммерческом мошенничестве могут свидетельствовать:

- отсутствие надлежащей документации;

Пример 1-9: Наличие лишь немногих плохо составленных документов для крупной сделки; или банковский кредит без бизнес-плана по выплате денег.

- документы, которые выданы реальной коммерческой организацией, но с нарушением правил выдачи;

Пример 1-10: Экспедитора просят подписать и датировать будущим числом документ, говорящий о том, что груз, который еще не прибыл, был уже доставлен, основанием для чего является заявление предъявителя о том, что груз будет доставлен к этой дате. Предъявитель затем использует этот документ, чтобы получить оплату, хотя груз так и не был доставлен.

Пример 1-11: Продавца недвижимого или личного имущества просят скорректировать указанную покупную цену на недвижимое или личное имущество, с тем чтобы покупатель смог претендовать на получение ссуды на большую сумму или снизить налоговую ответственность за сделку или имущество.

- внутренние ненадлежащие положения и несогласованность в документах;

Пример 1-12: Документ, касающийся сложной сделки или сделки на крупную сумму денег, содержит орфографические и грамматические ошибки, или снабжен непрофессионально выполненными графиками, или примитивно оформлен.

Пример 1-13: Странные выражения или термины в подлинных документах, в том числе: "без оплаты/без указания даты"; о документе, не являющемся аккредитивом, говорится, что он подпадает под действие UCP500; исполнение через "год и один день" или "месяц и один день"; ссылка на "международные банковские секунды, часы или дни".

Пример 1-14: Сделка на крупную сумму денег, которая несоразмерна с ситуацией или с лицом, с которым она связана, как, например, небольшой банк с активами в 75 млн. фунтов стерлингов, выдающий документ на 100 млн. фунтов стерлингов.

- наличие документа, который сам по себе не имеет смысла или не имеет смысла в связи с другими документами, относящимися к сделке;

Пример 1-15: В сделке, которая якобы предусматривает продажу независимых гарантий, представлен документ, касающийся факторинга.

- наличие неправильных или необычных заголовков документов или в самих документах;

Пример 1-16: Предполагаемый аккредитив озаглавлен "Ипотечное соглашение" и содержит обещание выплатить средства на предъявителя.

- документы, которые не используются при обычных коммерческих операциях;

- необычный вид или фактура финансового инструмента;

Пример 1-17: Документ отпечатан нечетким шрифтом, на бумаге низкого качества, с орфографическими ошибками или непрофессионально выполненным оформлением и графиками.

- датирование документов задним или будущим числом;

Пример 1-18: Выдается коносамент, в котором говорится, что груз был отгружен на борт судна на дату, которая на одну неделю раньше даты заявленной отгрузки груза.

- или изменения в существующей документации, которые коренным и необъяснимым образом изменяют характер сделки.

Пример 1-19: Говорится, что сделка касается коммерческой операции с сахаром, и, как утверждается, в результате возникшей трудности документы внезапно переоформляются на операцию с продажей стали.

Пример 1-20: Документация относилась к независимой гарантии, и вдруг она оказывается простым векселем.

### **Рекомендации**

- Следует заранее запрашивать полную документацию об инвестициях и изучить любые необычные характеристики и аспекты, непонятные в том, что касается формы, содержания или подлинности документов, особенно в тех случаях, когда вложение средств связано с финансовыми документами.
- Прочитайте внимательно документы, представленные в поддержку инвестиций, и помните, что они должны согласовываться с условиями сделки в целом.
- Документы не должны датироваться ни задним, ни будущим числом, и даты, на которые в них содержатся ссылки, должны согласовываться между собой.
- На документы, представленные в поддержку предлагаемой коммерческой сделки, не следует полагаться, не изучив их содержание, цель и происхождение.
- Изучите, того ли типа этот документ, который обычно выдается.
- Если документ адресован безлично, например "Заинтересованным лицам", его следует дополнительно изучить.
- Не считайте подлинными шапки на бланках хорошо известных компаний и организаций, которые могли быть отпечатаны на лазерном принтере.
- Проверьте подлинность подписей.
- Удостоверьтесь, что привлеченные специалисты разбираются в документах, которые они готовят или подтверждают.
- Тщательно проведите процедуры надлежащей осмотрительности путем консультаций с независимыми источниками информации или путем консультаций с департаментами юридических услуг управления рисками или безопасности относительно этих документов и их содержания.
- Если сделка базируется в основном на конкретном документе, он должен быть предъявлен.
- Следует проявлять крайнюю осторожность при заключении сделки, в которой как само собой разумеющееся в коммерческих операциях используются или служат основанием ненадлежащие или неполные документы.
- Никогда не выдавайте доверенностей неизвестным лицам.
- Не подписывайте, не выдавайте и не удостоверяйте документов, которые необычны, непонятны и которые обычно не подписываются лицом или учреждением, которых просят подписать их, или цель которых неясна.
- Не подписывайте документ, который является неполным или который составлен на не понятном вам языке.
- Никогда не подписывайте и не делайте заявления, про которое известно или подозревается, что оно является ложным.

- Изучите, является ли постоянным клиентом лицо, которое запрашивает эту услугу.
- Возможно, целесообразно указать цель, с которой был составлен документ, в тексте самого документа, как средство в дальнейшем избежать его неправомерного использования.
- Будьте осторожны при выдаче необычных документов, особенно в тех случаях, когда их текст предоставлен просителем.
- Используйте формуляры, одобренные юридическим департаментом и департаментом по управлению рисками или департаментом безопасности.
- Если вам представлен финансовый инструмент, который неизвестен на рынке, такой как сертификат о праве собственности на акции, котирующийся на иностранной бирже, поручите изучить документ авторитетному эксперту в данной области, например биржевому маклеру с хорошей репутацией.

**См. также:** Показатель 3 – Несогласованность в сделках; Показатель 4 – Злоупотребление фамилиями и названиями; Показатель 6 – Чрезмерная секретность; Показатель 8 – Невозможность проведения проверки; и Показатель 17 – Необычное привлечение или участие специалистов; Добавление 1 – Применение надлежащей осмотрительности.

#### **Показатель 2: Неправомерное использование технических терминов**

При коммерческом мошенничестве неправомерно используются технические термины: реальный термин используется в неверном контексте или изобретается впечатляюще звучащий термин с целью завоевания доверия, сокрытия неправдоподобных аспектов схемы или произведения впечатления или запугивания жертв и их консультантов.

#### **Объяснение**

Природа современной коммерции и финансов сложна, в них обычно используются специализированные термины, относящиеся к сделке или ее финансированию. При коммерческом мошенничестве часто применяют такие термины, чтобы создать впечатление, что эта схема является подлинной, с целью произвести впечатление или запугать жертв, либо же скрыть свою неспособность объяснить несогласованность или незаконные аспекты сделки. Поскольку мошенники сами зачастую несведущи, они нередко неверно используют специализированные термины, показывая тем самым, что сделка не является подлинной. Законные сделки могут иногда содержать ошибки, которые не имеют существенного значения для сделки, и, если неправомерное использование является редким или если ошибка лишь косвенно относится к характеру схемы, менее вероятно, что она свидетельствует о коммерческом мошенничестве. Однако если неправомерное использование термина имеет существенное значение для схемы и если оно постоянно и часто встречается, это может указывать на то, что сделка не является законной.

## Случаи и примеры

- Технические термины могут быть неправомерно использованы, для того чтобы:

- произвести впечатление на жертву или подавить ее;

Пример 2-1: Мошенник подробно, но неверно излагает макроэкономическую предысторию, с тем чтобы укрепить доверие к вложению средств.

Пример 2-2: Мошенник ссылается на основополагающие международные соглашения или программы, такие как бреттонвудские соглашения или план Маршалла, чтобы объяснить общую схему.

- обосновать необъяснимое, прибегая к технической терминологии;

Пример 2-3: Заявляется, что средства на счету не подвергаются риску, поскольку они будут "сканироваться" операционным банком, а в иных отношениях затронуты не будут.

- оправдать отсутствие обещанных результатов;

Пример 2-4: Делаются ссылки на государственные постановления, такие как налоговое законодательство, или на правила электронных систем перевода средств, чтобы объяснить, почему "торги" или выплата откладываются или почему мошеннику необходимы дополнительные средства.

- или повысить доверие со стороны жертвы к мнимому превосходству мошенника в области знаний.

Пример 2-5: Мошенник объясняет несоразмерность доходов от схемы, основываясь на экономическом анализе, который объясняет, каким образом банки намеренно увеличивают денежную массу.

- Неправомерно используемые технические термины либо могут существовать и использоваться правомерно, использоваться неправильно или в неправомерном контексте, либо могут быть полностью вымышленными.

Пример 2-6: Существующие термины, такие как "факторинг" или "неустойка", могут использоваться неправильно.

Пример 2-7: Заявляется, что инвестиции связаны с торговыми операциями с независимыми гарантиями, которые действительно существуют, но не являются предметом "торговли".

Пример 2-8: Заявляется, что инвестиции производятся по конкретной форме, такой как "ICC Form 1020", но такой формы не существует.

Пример 2-9: Мошенник неправомерно использует или искажает реально существующие технические или научные термины, например в успешно проведенной афере в нефте- и газодобывающей промышленности ссылались на вымышленный процесс "акустического" гидроразрыва для добычи нефти или газа.

- Технические термины могут также неправомерно использоваться другими способами:

- на разных этапах схемы;

Пример 2-10: Например, они могут быть использованы с целью привлечения инвестора, получения средств, побуждения к передаче контроля над активами, объяснения задержки выплат или предотвращения контактов инвестора с органами власти.

- или же с тем, чтобы, невзирая на предназначение этих терминов, использовать их для обоснования сделки.

Пример 2-11: При коммерческом мошенничестве нередко используют технические термины, касающиеся перевода средств, чтобы указать на якобы законный характер сделки, но которые фактически указывают, что было направлено конкретное сообщение, но не удостоверяют его содержание.

### Рекомендации

- Не давайте себя запугать или подавить использованием технических терминов и жаргона.
- Настаивайте на четком объяснении, независимо от уровня ваших знаний и опыта.
- Разберитесь во всех аспектах сделки до вложения средств.
- При проведении процедур надлежащей осмотрительности не удовлетворяйтесь просто существованием конкретного технического термина, такого как "целевой аккредитив", но убедитесь в том, используется ли этот технический термин или его роль в сделке надлежащим образом в данном контексте.
- Проверьте существование и действие любого закона, согласно которому предположительно причитаются налоги, сборы и другие суммы.
- Сотрудников следует информировать относительно часто неправомерно используемых терминов и выражений.
- Необходимо проконсультироваться с соответствующим сотрудником в организации относительно специализированной сделки, или он должен принимать участие в работе группы, которая ведет переговоры или рассматривает документ.

**См. также:** Показатель 6 – Чрезмерная секретность; Показатель 8 – Невозможность проведения проверки; Добавление 1 – Применение надлежащей осмотрительности.

### Показатель 3: Несогласованность в сделках

Стремясь имитировать аспекты подлинных сделок, в коммерческом мошенничестве зачастую содержатся ложные или противоречивые констатации существенных фактов, отсутствуют упоминания о существенных фактах и имеются другие серьезные несогласованности.

### Объяснение

Коммерческие сделки осуществляются в рамках систем, основанных на правилах; многочисленные аспекты, документы, детали и заявления согласовываются друг с другом и, взятые в целом, отражают масштаб и цель сделки. Любая несогласованность или повторяющиеся несогласованности, которые не являются результатом согласованного изменения в сделке, в случае законных коммерческих сделок устраняются. Участники сделки понимают эти заявления и детали и обеспечивают согласованность всех аспектов контекста сделки в целом. Исходя из этого, они могут уверенно брать на себя обязательства по сделкам и договорам.

В сложной сфере несогласованность может быть неочевидна, как, например, при аферах, когда специалисты в уважаемых на вид юридических фирмах, бухгалтеры и банкиры могут быть успешно введены в заблуждение мошенником и неумышленно участвовать в создании мошеннической документации. Вместе с тем при типичной схеме мошенников в поисках потенциальной жертвы вряд ли заботит сущность сделок. На практике мошенники могут умышленно создавать несоответствия в надежде на то, что более информированных лиц это отвратит от сделки и останутся только те потенциальные жертвы, которые являются наиболее уязвимыми. Кроме того, мошенники не обязательно заботятся о том, чтобы все аспекты контекста сделки согласовывались. Они часто используют старые, шаблонные мошеннические приемы, разработанные другими десятилетия назад, и просто приспособливают эти старые схемы к интернету или заменяют старые наименования выдуманными современно звучащими фиктивными инструментами, такими как "сертификаты по борьбе с терроризмом/наркотиками", и могут не знать о внутренних несоответствиях аферы. Мошенники часто не являются экспертами в областях инвестирования или бизнеса, намеченных для мошенничества, и, не обладая таким опытом, они неумышленно могут создавать несогласованность в сделках в рамках отдельно взятых документов или между документами, или могут существовать несоответствия между тем, что записано, и тем, что говорится в различных случаях.

### Случаи и примеры

- В зависимости от рассматриваемого документа характер товаров меняется.

Пример 3-1: Вначале сделка предусматривает поставки одного товара, но, без какого-либо коммерческого объяснения, продаваемые товары в последующей документации описываются как иной товар.

- То, что записано или сказано, лишено логики или здравого смысла.

Пример 3-2: Товары, описанные в сделке, или финансовый инструмент, описанный в сделке, не существуют или не являются объектом коммерческих операций.

Пример 3-3: Счет-фактура отражает перевозку морем, но транспортный документ отражает только перевозку по железной дороге или автотранспортом.

Пример 3-4: В первом документе речь идет о "корпорации ABC", а в последующих документах – о "корпорации XYZ", или одна компания может быть поручителем по первому документу, в то время как другая – поручителем по второму документу.

Пример 3-5: Номера контейнеров или пломб, перечисленные в коносаменте или иных транспортных документах, вызывают подозрения, или не отражают надлежащих систем нумерации и буквенного обозначения.

- Отдельные заказы не вписываются в контекст общего хода сделки.

Пример 3-6: Заказывается необычное количество одного и того же продукта с требованием, чтобы на следующий день после поставки груз был отправлен на условный адрес.

### **Рекомендации**

- Читайте документы критически, делайте подробные заметки обо всех устных заявлениях и требуйте, чтобы все устные заявления включались в документы.
- Не полагайтесь исключительно на документы, представленные для проведения процедур надлежащей осмотрительности.
- Задавайте вопросы о несоответствиях и не принимайте поверхностные ответы и объяснения. Подозрительные и нелогичные объяснения при обнаружении несоответствий могут свидетельствовать о мошенничестве.
- Наличие несоответствий является необычным; наличие неустранимых несоответствий весьма необычно; и то и другое может быть признаком мошенничества.
- Если имеет место сделка или деятельность, которые не проходят проверку на "здоровый смысл", одно это является достаточным основанием считать этот вопрос подозрительным и начать проведение процедур надлежащей осмотрительности.

**См. также:** Показатель 1 – Ненадлежащие документы; Показатель 8 – Невозможность проведения проверки; Показатель 14 – Иррациональные или алогичные аспекты или доводы; Показатель 21 – Мошенничество, связанное с товарами и услугами; Добавление 1 – Применение надлежащей осмотрительности.

### **Показатель 4: Злоупотребление фамилиями и названиями**

Лицо, пропагандирующее мошенническую схему, зачастую стремится повысить доверие к себе лично или к схеме, ассоциируя ее с фамилиями лиц или названиями организаций, которые известны или, вероятно, должны быть известны лицу или организации, которой представляется схема.

### **Объяснение**

При коммерческом мошенничестве фамилии, в особенности тех, кто является уважаемым или влиятельным в данной области, неправомерно используются разными способами. Аналогичным образом наименования, логотипы, торговые марки, лозунги и символы компании или другой организации могут использоваться при совершении мошенничества. Мошенник может уверять, что лица, известные в данной области, рассмотрели и одобрили намечаемую сделку, заверяя таким образом жертву в надежности, действенности и осуществимости мошеннической схемы. Мошенник может представить или продвигать схему, заявляя

о несуществующих взаимоотношениях с лицом или организацией, известными жертве или ее консультантам, или преувеличивая степень близости с ними. Мошенник может представиться хорошо известным лицам или представителям известной организации или намекнуть на связь с ними, или мошенник может просто взять имя или название другого лица или организации, чтобы скрыть собственную личность.

### Случаи и примеры

- Фамилии и названия, используемые в связи с коммерческим мошенничеством, могут принадлежать:

- хорошо известным лицам или организациям;

Пример 4-1: Мошенник утверждает, что он является протее главы центрального банка страны, или министерства, или аналогичного органа, который якобы консультировал его относительно данной схемы, но чья роль и/или личность не раскрываются.

Пример 4-2: Мошенник представляет потенциальную жертву реальному или мнимому родственнику занимающего высокое положение лица, такого как премьер-министр или президент страны, который готов поручиться за мошенника или за предлагаемую им сделку.

- лицам, с которыми знакомы потенциальная жертва или ее консультанты;

Пример 4-3: Мошенник утверждает, что деловой партнер или друг потенциальной жертвы участвует в сделке, в то время как фактически это лицо не имеет к сделке отношения.

- или хорошо известным организациям и правилам.

Пример 4-4: В документации, представленной мошенником, упоминается Организация Объединенных Наций, или Международный валютный фонд, или Международная торговая палата, но не объясняется, каким образом они связаны с этой сделкой. Могут также упоминаться правила Международной торговой палаты, UCP500 или SWIFT, в то время как характер сделки не соответствует приведенным правилам или, в более широком смысле, участию или одобрению других "федеральных", или "национальных", или международных банковских или других органов.

- О коммерческом мошенничестве может свидетельствовать следующее:

- инициатор сделки дает указания, касающиеся лиц или организаций, с которыми потенциальная жертва может пожелать связаться для проверки подлинности сделки;

Пример 4-5: Мошенник заявляет, что некая международная или государственная организация утверждает сделки пропагандируемого вида. Вместе с тем мошенник предупреждает потенциальную жертву, что, если она обратится в данную организацию, чтобы узнать о сделке, эта организация будет вынуждена отрицать законность сделки.

Пример 4-6: Мошенник заявляет, что президент крупного банка одобрил сделку мошенника, и предлагает потенциальной жертве связаться с этим президентом для обсуждения сделки, предоставляя даже номер телефона президента и его электронный адрес. Однако фактически на запросы потенциальной жертвы отвечает мошенник или его сообщник, который заверяет потенциальную жертву в законности сделки.

- потенциальная жертва не в состоянии проверить, действительно ли поддерживают сделку лица, на которых ссылается мошенник;

Пример 4-7: Мошенник заявляет, что некая знаменитость или известный спортсмен вложили средства в проводимую мошенником сделку. Поскольку жертва не может напрямую связаться с этой знаменитостью, чтобы обсудить финансовые сделки, ссылка не может быть проверена.

- либо для проверки информации даются номера телефонов, которые оказываются мобильными, или географически не соответствуют тому адресу, который был дан.

### **Рекомендации**

- Следует провести независимое расследование утверждений о существовании связей. По большинству известных организаций имеется общедоступная информация, с которой можно сопоставить утверждения и документы с целью проверки. Вместе с тем следует отметить, что для сложных схем могут создаваться фальшивые веб-сайты, зеркально отражающие подлинный веб-сайт организации, но содержащие ложную информацию о схеме.
- Солидная возможность вложения средств должна определяться собственными достоинствами, а не мнимыми связями с хорошо известными лицами или организациями.
- Не полагайтесь на предположения и не стройте таких предположений относительно использования фамилий и репутации предполагаемых покровителей или предшествующих инвесторов без дополнительных запросов и расследования.
- В странах или ситуациях, где трудно расследовать тайные личные связи с могущественными людьми и организациями, потенциальному инвестору следует проявлять особую осторожность.
- Не полагайтесь на визитную карточку как на средство установления личности лиц, с которыми вы имеете дело.
- Профессиональные посредники должны также осознавать, как опасно полагаться на используемые фамилии и названия без независимого расследования.
- Организации должны активно и открыто защищать свои названия и разоблачать любое ненадлежащее их использование, а также четко информировать общество о законных функциях организации.

**См. также:** Показатель 1 – Ненадлежащие документы; Показатель 6 – Чрезмерная секретность; Показатель 8 – Невозможность проведения проверки; Показатель 10 – Обман и психологическое стимулирование; Показатель 15 – Мошенничество, основанное на злоупотреблении общностью или связями между лицами; Показатель 17 – Необычное привлечение или участие специалистов; Добавление 1 – Применение надлежащей осмотрительности.

### **Показатель 5: Несоразмерная прибыль**

При коммерческом мошенничестве зачастую гарантируется высокая прибыль при небольшом риске или при отсутствии риска.

#### **Объяснение**

Каждый инвестор хочет получить максимальную прибыль. Вместе с тем следует помнить, что прибыль всегда соразмерна предполагаемому риску, который по различным инвестициям бывает разным. Когда риск высокий, инвесторы, прежде чем подвергнуть свой капитал риску, требуют более высокой прибыли, чем они получили бы от менее рискованных инвестиций. Другими словами, чем выше риск, тем выше обещанная прибыль. При коммерческом мошенничестве этот принцип искажается, и высокую прибыль обещают при небольшом риске или отсутствии риска, с тем чтобы привлечь инвестиции. Зачастую обещаемая прибыль даже намного превышает то, что могло бы быть получено от в высшей мере спекулятивных инвестиций. Свободный от риска характер предлагаемых инвестиций подчеркивается разнообразными средствами, в том числе обещаниями и гарантиями, которые дают мошенник или третьи стороны и организации. При некоторых мошеннических схемах обещают представить доказательства того, что прибыль уже поступает, или даже может реально выплачиваться такая прибыль от первоначальных инвестиций или от денег, вложенных другими инвесторами.

#### **Случаи и примеры**

- При коммерческом мошенничестве обещают:

- небольшой риск;

Пример 5-1: В рекламе инвестиций содержатся заверения в том, что основной капитал или основной капитал и прибыль "свободны от рисков" или "не подвергаются риску".

Пример 5-2: Заявляется, что средства находятся на счету, который контролируется инвестором, и что эти средства не будут переведены без разрешения инвестора.

Пример 5-3: Заявляется, что средства помещены на условно-депозитный счет специалиста, например адвоката, что должно повысить доверие в том, что касается безопасности инвестиций и средств. Вместе с тем этот профессионал может сознательно содействовать мошенничеству или может действовать по указанию мошенника, а не лица, депонирующего средства.

Пример 5-4: Такие выражения, как "не подвергающийся риску основной капитал", используются вне контекста.

– получение или предоставление гарантий;

Пример 5-5: Мошенник дает личную гарантию или гарантию от своего сообщника, но такие гарантии ничего не стоят.

Пример 5-6: Мошенник обещает гарантию от крупного банка или финансового института, которая будет предоставлена после осуществления инвестиций.

Пример 5-7: Мошенник утверждает, что средства или инвестиции застрахованы.

Пример 5-8: Мошенник утверждает, что эти средства гарантируются государственным или международным учреждением или организацией.

– или несоразмерно высокую прибыль.

Пример 5-9: Обещанная прибыль зачастую колеблется от 20 до 50 процентов в месяц в валюте с устойчивым курсом.

- Несоразмерно высокая прибыль объясняется различными способами.

Пример 5-10: Высокая прибыль объясняется объемом "торгов", на которых аккумулируется небольшая прибыль с каждой сделки. Обычно математические выкладки, подкрепляющие эти цифры, неверны: при расчетах могут не учитываться расходы или может завышаться количество сделок, которое обычно имеет место при данных инвестициях.

Пример 5-11: Данными о продажах и рынке часто манипулируют, особенно в отношении временных рамок, чтобы создать видимость получения высокой прибыли за очень короткий период времени.

- Примечание: Даже фактическая выплата обещанной высокой прибыли не обеспечивает законность инвестиций.

Пример 5-12: То, что подается как прибыль, может выплачиваться из собственных денег инвестора или из денег других инвесторов, а не из реальной прибыли от инвестиций.

Пример 5-13: Такая высокая прибыль зачастую фигурирует только как записи в бухгалтерских книгах, и инвесторов призывают "реинвестировать", обещая еще более высокую прибыль.

### Рекомендации

- Если схема инвестиций слишком хороша, чтобы реально существовать, очевидно, она не является настоящей.
- Проведите процедуры надлежащей осмотрительности, изучите природу инвестиций, вероятные и возможные риски и прибыль или же проконсультируйтесь с независимым лицом, на которое можно положиться в отношении получения соответствующих рекомендаций.

- Остерегайтесь мер, рассчитанных на внушение доверия, то есть небольших, незначительных сделок, которые выглядят эффективными и предлагают приемлемую прибыль с целью стимулирования дальнейших и более существенных инвестиций.
- Если лицо, предлагающее схему, слишком настойчиво говорит о ставке прибыли или о том, что инвестиции "не связаны с риском", "связаны лишь с небольшим риском" или "обещают высокую прибыль", а сущность инвестиций при этом почти или совсем не обсуждается, это должно стать поводом для беспокойства.
- Обещанная прибыль совершенно несоразмерна предполагаемому риску и преобладающим рыночным ставкам прибыли.

**См. также:** Показатель 8 – Невозможность проведения проверки; Показатель 9 – Коррупционные стимулы; Показатель 13 – Сомнительный или неизвестный источник выплат; Показатель 15 – Мошенничество, основанное на злоупотреблении общностью или связями между лицами; Показатель 20 – Пирамиды и многоуровневые схемы сбыта; Добавление 1 – Применение надлежащей осмотрительности.

---