

УДК 343.51

Карягина Оксана Владимировна

кандидат юридических наук,
доцент кафедры уголовного права и процесса
Таганрогского института управления и экономики

o.karyagina@tmei.ru

Авакова Наталья Ильинична

кандидат юридических наук, мировой судья в Таганрогском судебном
районе Ростовской области на судебном участке №4

n.avakova@tmei.ru

Карягина Анжелика Владимировна

кандидат социологических наук, доцент кафедры уголовного права и
процесса Таганрогского института управления и экономики.

a.karyagina@tmei.ru

Oksana V. Karyagina

candidate of legal Sciences, associate Professor of criminal law and process of
the Taganrog Institute of management and Economics

o.karyagina@tmei.ru

Natalia I. Avakova

candidate of legal Sciences, the magistrate court in the Taganrog district of
Rostov region on a court plot №4

n.avakova@tmei.ru

Angelika V. Karyagina

candidate of sociological sciences, associate Professor of criminal law and
process of the Taganrog Institute of management and Economics

a.karyagina@tmei.ru

**Совершенствование защиты денежных билетов
от подделки как способ борьбы с фальшивомонетничеством**

**Improve the protection of banknotes against counterfeiting
as a way of combating counterfeiting**

Аннотация. Для того, чтобы оценить современное состояние фальшивомонетничества, а также внести предложения по совершенствованию законодательства в области защиты денежных знаков в виде банкнот и монет Банка России от подделки автор в данной статье предпринимает попытку решить следующий ряд задач: проанализировать статистические данные о состоянии фальшивомонетничества в 2016 году, а также сравнить их с предыдущими периодами; исследовать современные способы защиты денежных знаков Банка России.

Ключевые слова: фальшивомонетничество, денежные знаки, денежные билеты, подделка, банкноты, монеты Банка России, деньги.

***Annotation.** In order to assess the current state of counterfeiting, as well as to make proposals on improving legislation in the sphere of protection of banknotes in the form of banknotes and coins of Bank of Russia from a fake the author in this article attempts to solve the following set of tasks: to perform statistics on the state of counterfeiting in 2016, and to compare them with previous periods; to investigate modern methods of protection of banknotes of Bank of Russia.*

***Keywords:** counterfeiting, banknotes, cash, counterfeit notes, coins, Bank of Russia, money.*

В современном мире деньги и денежные знаки – исторически сложившийся и нормативно закрепленный всеобщий эквивалент товаров и услуг, абсолютно ликвидное средство обмена, поэтому производство поддельных денежных знаков представляет собой противоправный вид деятельности, намного опережающий по норме прибыли все известные направления легальной теневой экономики. Проблема совершенствования защиты денежных знаков от подделки актуализируется в связи со следующими основными положениями: необходимость обеспечения безопасности национальной валюты с целью укрепления стабильности денежно-кредитной системы страны; интеграция Российской Федерации в мировую экономику предопределяет соблюдение ряда соответствующих принципов, в частности, заинтересованности международного сообщества в искоренении фальшивомонетничества как на региональном, так и на глобальном уровне.

Печатаение денег и чеканка монет, а также инновационные разработки по их защите осуществляются АО «Гознак» и Монетным двором Гознака, а контроль над их деятельностью, методические разработки и нормативное регламентирование ведет Центральный банк РФ – главный банк первого уровня, а также главный эмиссионный, денежно-кредитный институт Российской Федерации, разрабатывающий и реализовывающий совместно с Правительством РФ единую государственную денежно-кредитную политику.

Анализ динамики поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в банковской системе России за последние 8 лет показывает, что общее количество выявляемых поддельных денежных знаков, начиная с 2009 года снижалось до 2013 года, с постепенным ростом 5000 купюр и снижением 1000 купюр. В 2014 году наблюдается рост с резким скачком (почти в два раза) выявления фальшивых купюр номиналом 5000 рублей. В 2015 году банкам удалось выявить почти 720 тысяч поддельных денежных знаков Банка России. Все обнаруженные подделки изымались из платежного оборота и передавались в органы внутренних дел. Самым популярным регионом для сбыта поддельных денежных знаков (и, соответственно, их выявления) в 2015 году традиционно оставался Центральный федеральный округ: в IV квартале 2015 года Главное

управление Банка России по ЦФО обнаружило 8655 подделок, а Северо-Западный регион по-прежнему на втором месте (2 893).

Следовательно, большинство поддельных денежных знаков и монет обнаруживается работниками банковской системы, по купюрному составу чаще всего подделывается купюра номиналом в 5 000 рублей, а выявление фальшивых денег в большей степени в ГУ по Центральному федеральному округу, Северо-западное ГУ и Южное главное управление, вероятно, связано с большим составом населения, уровнем миграции в этих регионах и близостью других стран.

Банк России опубликовал статистику по выявлению поддельных денежных знаков в III квартале 2016 года[5]. Согласно представленной информации банковской системой Российской Федерации было выявлено 14382 поддельных денежных знака Банка России, что почти на полторы тысячи меньше, чем в II квартале текущего года (15 797). Как и ранее, больше всего обнаружено поддельных 5-тысячных банкнот – 8514 штук, а подделок номиналом 1000рублей – 5345 штук. Значительно меньше выявлено поддельных банкнот номиналом 500 рублей – 429 штук. За указанный период обнаружена всего одна поддельная десятирублевая монета, а поддельных 5-рублевых монет – 31.

Что касается обнаруженных подделок иностранной валюты, то их в III квартале было зафиксировано 1191, причем пик выявлений пришелся на август – 728 штук. Здесь традиционно лидирует доллар США – выявлено 1147 поддельных банкнот, евро на втором месте, но со значительным отставанием – всего 29 выявленных подделок, а замыкает список китайский юань – 15 выявленных поддельных банкнот.

При сравнении статистической информации за 2016 год о состоянии фальшивомонетничества в банковской системе с периодами 2013-2015 гг., следует отметить, что в 2013 году купюрное строение поддельных денежных знаков включало в себя большое количество подделок не только купюры номиналом 5 000 рублей, но и купюры номиналом 1 000 рублей. В 2014 году подделка купюры достоинством 5 000 рублей превысила почти в 3,5 раза подделку купюры в 1 000 рублей, что говорит об умысле фальшивомонетчиков, который направлен на создание подделки денежных знаков высокой номинальной стоимости для их сбыта и реализации в местах, не оборудованных специальной банковской техникой.

Остальные показатели подделки денежных знаков, такие как район распространения и субъекты выявления преступной деятельности в области фальшивомонетничества остаются неизменными за период 2013-2016 гг. Следует отметить, что особое внимание со стороны Российской Федерации необходимо уделять не только усовершенствованию защитных элементов денежных знаков, но и пресечению преступной деятельности, направленной на изготовление, сбыт, перевозку и хранение поддельных денежных знаков в виде банкнот и монеты Банка России.

Рассмотрим, как на практике реализуются способы защиты денежных знаков ЦБ РФ. Углева Е.Ю. в своей статье «Способы подделки и

защиты бумажных денежных знаков: история и современность» отмечает, что «существует большое количество способов подделки денежных средств, а именно: полная или частичная подделка (включает в себя изменение лишь части купюры, например, путем вырезания и склеивания цифр, серийного номера) при помощи печатно-копировальных устройств, полиграфическое копирование, глубокая печать, офсетная печать, цифровой офсет, «орловская печать», фотоофсет» [4, с. 46].

Однако на каждое действие преступника есть своё противодействие государства. Российская Федерация предусматривает такие защитные элементы денежных знаков как водяной знак, металлическая защитная полоса, защитные микроволоски, серийный номер, микропечать, микроперфорация, вертикальная орнаментная полоса, которые постоянно совершенствуются и обновляются. Среди инновационных признаков защиты банкнот Банка России Гознаком выделяются кипп-эффект (скрытое изображение на бумаге, которое появляется при соответствующем угле падения и отражения света), совмещающиеся рисунки, голографические изображения и защитная нить с кинетическим эффектом «Mobile» (при наклоне банкноты элементы изображения, нанесенные на нить, смещаются друг относительно друга. Эффект получен с помощью современных нано-оптических технологий) [3]. Например, на банкнотах Банка России номиналом 1 000 и 5 000 рублей используется элемент SPARK Rolling Bar (перемещение горизонтальной границы между двумя цветами в зависимости от угла зрения).

Помимо этого, специалисты Монетного двора Гознака в сотрудничестве с научно-исследовательскими институтами разрабатывают и способы защиты монеты Банка России. Во-первых, применяются различные сплавы металлов, удельный вес которых невозможно воспроизвести при подделке монет «подпольным путём», во-вторых, наибольшее распространение получили скрытые признаки. Существуют органолептические и машиночитаемые средства защиты банкнот. Органолептические способы защиты определяют выявление поддельных денежных знаков посредством органов чувств человека, а машиночитаемые способы защиты – с помощью приборов (инфракрасная и ультрафиолетовая техника распознавания защитных элементов).

Сведения о технологиях и разработках элементов защиты денежных знаков в виде банкнот и монеты Банка России, а также проекты в этой области являются информацией ограниченного доступа и составляют государственную тайну согласно Указу Президента РФ «Об утверждении перечня сведений, отнесённых к государственной тайне». Сведения о производстве банкнот Банка России, о способах защиты этих банкнот от подделок, методах проверки их подлинности, предназначаются только для представителей МВД России, Минфина России, Банка России. Для того чтобы в Российской Федерации сокращались случаи изготовления и сбыта фальшивых денег, используют методы оповещения населения через систему массовой информации о признаках, свидетельствующих о

подлинности денежных билетов и иных платежных средств. Все эти мероприятия способствуют созданию качественных и более защищенных денежных знаков.

Однако преступники используют эти сведения для улучшения качества подделки денежных знаков. Рассмотрим какая ответственность за фальшивомонетничество предусмотрена УК РФ. В ч. 1 ст. 186 УК РФ указано, что объектом преступных посягательств в сфере экономики являются «изготовление в целях сбыта поддельных банковских билетов Центрального банка Российской Федерации, металлической монеты, государственных ценных бумаг или других ценных бумаг в валюте Российской Федерации либо иностранной валюты или ценных бумаг в иностранной валюте, а равно хранение, перевозка в целях сбыта и сбыт заведомо поддельных банковских билетов Центрального банка Российской Федерации, металлической монеты, государственных ценных бумаг или других ценных бумаг в валюте Российской Федерации либо иностранной валюты или ценных бумаг в иностранной валюте»[1].

Исходя из того, что при применении законодательства, связанного с изготовлением, сбытом и хранением поддельной наличности у правоохранителей возникают вопросы, Пленум Верховного суда Российской Федерации принял Постановление «О судебной практике по делам об изготовлении или сбыте поддельных денег или ценных бумаг».

Но не только в региональных рамках рассматривается борьба с подделкой денежных знаков. По линии Интерпола вырабатываются рекомендации по совершенствованию средств защиты национальных денежных знаков, обобщается опыт работы полиции разных стран по раскрытию фактов подделки денежных знаков и других платежных средств, выявлению типографий и мастерских, где они производятся, установлению и изобличению изготовителей и сбытчиков, закреплению вещественных доказательств. Интерпол согласно ст. 15 Женевской конвенции по борьбе с подделкой денежных знаков 1 раз в 5 лет созывает конференции, в которых принимают участие представители эмиссионных банков, а также заинтересованных представителей власти стран.

Таким образом, стоит отметить, что одной из основополагающих целей Российской Федерации в сфере денежно-кредитной политики является обеспечение безопасности и независимости российского рубля с опорой на международный опыт в этой сфере. Рассмотрев в ходе исследования статистические данные о состоянии фальшивомонетничества в 2016 году и сравнение их с предыдущими периодами, современные способы защиты денежных знаков Банка России, а также роль правоохранительных органов в решении вопроса подделки денежных знаков на территории Российской Федерации, возникли предложения по внесению изменений в законодательную базу, регламентирующую сферу рассматриваемого проблемного вопроса.

Для решения проблемы подделки денежных знаков в виде банкнот и монеты ЦБ РФ, по нашему мнению, необходимо внести в «Банк идей» АО Гознака следующие предложения:

1) использовать полимерное покрытие для денежных знаков в виде банкнот;

2) при чеканке монет применять технологии «микротекста», использовать гравировку, способную при наклоне монеты показывать скрытые изображения и текст, расположить в дизайне монеты QR-код, при считывании которого с помощью фотокамеры на мобильном телефоне можно будет перейти по ссылке на интернет-страницу с историей создания монеты Банка России.

Современная законодательная база России разрознена, нормативные акты различных органов власти порой дублируют друг друга, поэтому нами предложено в нормативно-правовые акты Российской Федерации внести следующие изменения:

1) с точки зрения удобства поиска нужной информации объединить в единый кодифицированный акт Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» от 22 мая 2003 № 54-ФЗ, Положение Центрального банка РФ «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24 апреля 2009 № 318-П и Положение «О регистрации и применении контрольно-кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями», утвержденное Постановлением Правительства РФ от 23 июля 2007 года № 470;

2) поручить Центральному банку РФ разработать памятки, в которых будет содержаться информация о машиночитаемых и органолептических признаках защиты денежных знаков в виде банкнот и монеты Банка России, в целях обучения населения самостоятельно выявлять фальшивые денежные знаки;

3) разработать рекомендации по проведению обучения определению платёжеспособности и подлинности денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) для всех кассовых работников, включая кассиров юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, образовательных учреждений, работающих на коммерческой основе для избежания приёма кассиром в ходе осуществления платёжных операций поддельных денежных знаков в районах их возможного сбыта (магазины, ларьки, рынки, фармацевтические организации) при отсутствии машиночитаемой техники;

4) расширить список защитных элементов денежных знаков в Указании Центрального банка РФ «О перечне машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, подлежащих проверке кредитными организациями» от 6 октября 2008 года № 2087-У, в виду того, что

имеющийся перечень ограничен, а проверка банкнот осуществляется не по всем защитным признакам.

Подводя итог, следует отметить, что в настоящее время, всё большее внимание уделяется борьбе с экономическими преступлениями. Фальшивомонетничество – это реальная угроза экономической безопасности всех государств мира, поэтому так много сил брошено на борьбу с ним. В значительной степени экономической преступности способствует социальная пассивность граждан. Российская практика профилактики подделки денежных знаков в виде банкнот и монеты Банка России в основном направлена на деятельность правоохранительных органов, которые для совершенствования своей работы обращаются к международному опыту в этой сфере.

Литература

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 22.11.2016) // Собрание законодательства Российской Федерации. 17.06.1996. № 25. Ст. 2954.

2. Указание Банка России от 06.10.2008 № 2087-У (ред. от 21.04.2011) «О перечне машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, подлежащих проверке кредитными организациями» // Вестник Банка России. № 57. 15.10.2008.

3. Официальный сайт акционерного общества «Гознак». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://goznak.ru/innovations/ideas/>

4. Углева Е.Ю. Способы подделки и защиты бумажных денежных знаков: история и современность // Вестник Нижегородской академии МВД России. 2011. № 1 (14).

5. Фальшивые деньги: статистика за III квартал 2016 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://comfortfin.ru/2016/10/falshivyye-dengi-statistika-za-iii-kvartal-2016-goda/>

References

1. Criminal code of the Russian Federation of 13 June 1996 № 63-FZ (as amended on 22.11.2016) // collected legislation of the Russian Federation. 17.06.1996. No. 25. St. 2954.

2. The Bank of Russia from 06.10.2008 № 2087 (amended on 21.04.2011) "On the list of machine-readable protective signs of banknotes of Bank of Russia subject to verification by credit institutions" // the Bulletin of Bank of Russia. No. 57. 15.10.2008.

3. Official website of joint stock company "Goznak". [Electronic resource]. Mode of access: <http://goznak.ru/innovations/ideas/>

4. Ugleva E. J. Methods of counterfeiting and the protection of paper money: history and present // Bulletin of Nizhny Novgorod Academy of the MIA of Russia. 2011. No. 1 (14).

5. Fake money: statistics for the III quarter of 2016. [Electronic resource]. Mode of access: <http://comfortfin.ru/2016/10/falshivyye-dengi-statistika-za-iii-kvartal-2016-goda/>