

ВЛИЯНИЕ МЕТОДОВ И СРЕДСТВ БОРЬБЫ С ПОДДЕЛЬНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ ЗНАКАМИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ

К. Е. Следнева, Т. Б. Кувалдина

Омский государственный университет путей сообщения,
Омск, Россия

Финансовая система играет ключевую роль в экономическом развитии, обеспечивая высокие стандарты жизни и стабильность деловой активности. Денежные средства способствуют экономическому росту, но, вместе с тем, стимулируют и незаконные действия, направленные на их присвоение. Случаи фальшивомонетничества, появившиеся с чеканкой первых монет, постепенно эволюционируют благодаря технологическим новшествам. Современные преступники применяют передовые методы подделки денег, что заставляет сталкиваться со значительными трудностями даже при использовании самых продвинутых систем обнаружения. Мошенники ориентируются на популярные валюты, такие как рубль, доллар США и евро, что ведет к масштабной преступной деятельности, выходящей на мировой уровень. Несмотря на усилия правоохранительных органов и банков, преступные элементы продолжают находить новые способы обмана, обходить защитные меры, создавать трудно распознаваемые подделки, тем самым создавая угрозы экономической безопасности страны. Для защиты денежной системы государства банки и другие организации стали внедрять многоуровневые меры противодействия преступной деятельности. Поэтому в статье анализируется влияние методов и средств борьбы с поддельными денежными знаками на экономическую безопасность в современном мире.

Ключевые слова: фальшивомонетничество, поддельные денежные знаки, финансовая безопасность, меры предотвращения финансовых преступлений, экономическая безопасность.

Современная экономика стремительно развивается, обеспечивая высокие стандарты жизни для населения и стабильность финансовых институтов. Деньги служат действенным инструментом для управления и регулирования экономических отношений, влияя на потребление, инвестиции, сбережения на различных уровнях. С. С. Галазова отмечает, что «по сути дела, финансовая система становится важнейшим инструментом не просто экономического развития, в качестве которого её принято воспринимать последние столетия, а инструментом глубокой общественной трансформации» [1, с. 25]. Данное суждение свидетельствует о том, что финансовая система важна не только в плане экономического роста, но и в более широком контексте социальных изменений.

В своем развитии деньги прошли долгий и сложный путь эволюции, трансформируясь в разнообразные формы платежных средств, начиная от конкретных товаров, признанных всеми как универсальные эквиваленты стоимости, до наличных и безналичных средств платежа. Ликвидность и гибкость в управлении финансовыми потоками позволили субъектам экономики быстро адаптироваться к переменчивым условиям рынка, а появление банков, других финансовых институтов способствовало дальнейшему росту мировой экономики, благоприятно воздействуя

на управление ресурсами и вложения в развитие новых отраслей и производств. Однако вместе с совершенствованием системы денежных расчетов у экономических субъектов появилось желание овладеть деньгами во все большем количестве, в том числе незаконным путем.

Исторически, как только общество признало ценность и универсальность денег, нашлись те, кто стремился к обогащению путем их подделки. Соблазн быстрой наживы всегда сопровождал человечество, на всех этапах развития. Как отмечают Д. Е. Байдужа и А. А. Крюкова, «когда еще не было денежных знаков, а существовали только товарные деньги, в Мексике, например, разрезали стручки какао, вынимали бобы, в чем заключалась ценность данного продукта, склеивали стручок обратно и уже в таком виде продавали его на рынках» [2, с. 90]. Российские археологи не так давно нашли в Нижнем Новгороде специальную форму для изготовления поддельных монет XIX века достоинством 20 копеек. Такие действия можно объяснить жадностью быстрого обогащения, стремление к овладению ценными ресурсами было вызвано осознанием их универсального обменного потенциала, а также тем фактом, что товарные деньги, несмотря на их материальную ценность, были слабо защищены от подделок.

Первые денежные знаки, которые заменили товарные деньги, такие как какао-бобы, соль, скот, изготавливались из металлов, представляли собой универсальное, удобное средство обмена, а также имели естественную ценность, долговечность. В целях стандартизации, унификации, усложнения процесса подделки на каждой монете содержались изображения и надписи, подтверждающие подлинность, их номинальную стоимость. Основной причиной защиты денег в то время была необходимость поддержания доверия к денежной системе. Если бы монеты или бумажные средства можно было легко подделать, это повлекло бы обесценивание валюты и дестабилизацию экономики. Для того чтобы этого избежать, каждое государство придавало большое значение защите денежных знаков от подделок.

Фальшивомонетничество появилось одновременно с чеканкой первых монет, постепенно эволюционируя с развитием денежных систем, приводя к отрицательным финансовым последствиям. На протяжении всей истории человечества и во всех культурах подделка денег неизменно являлась одним из самых выгодных и прибыльных видов преступной деятельности. Независимо от времени и места, всегда находились те, кто стремился подделать денежные знаки ради получения незаконной прибыли. Фальшивомонетки использовали различные методы, технологии, чтобы максимально точно имитировать настоящие деньги. Если работа выполнена качественно, то подделку можно использовать для покупки товаров и услуг, делая производство фальшивых денег практически беззатратным и выгодным занятием. К тому же, обнаружение подделки даже в современном мире – задача не из легких. Хорошо сделанная фальшивая купюра способна долгое время оставаться незамеченной, что дает преступникам возможность успешно распространять подделку до тех пор, пока она не будет выявлена. В современном мире, с появлением цифровых технологий и доступностью ресурсов, подделка денежных знаков вышла на новый уровень сложности и доведена практически до совершенства. А. С. Ишмеева и Д. И. Герасимова делают акцент на том, что «злоумышленники применяют настолько современные технические средства при изготовлении поддельных денежных билетов и бланков ценных бумаг, что фальшивки с трудом определяются не только гражданами, но и даже имеющими специальную подготовку банковскими работниками и другими специалистами» [3, с. 125].

С каждым новым этапом трансформации денежных систем неотъемлемо происходила эволюция методов мошенничества. Всякий раз, когда государственные органы вводили новые, защищенные банкноты или монеты, появлялись те, кто быстро разрабатывал усовершенствованные способы подделок. Эти субъекты находили пути к максимальному извлечению выгоды из нелегального предприятия, постоянно наращивая свои техники. Как заключает А. В. Петрянин, на сегодняшний день

зафиксировано множество случаев подделки денежных средств, которые оставили значительный след в экономической, социальной жизни различных стран [4, с. 318].

По мнению Е. Ю. Углевой, «ставка на креативность и техническое мастерство делала фальшивомонетчиков опасными противниками правопорядка, вынуждая государства всегда быть на шаг впереди, искать новые меры борьбы с фальсификацией валюты» [5, с. 413]. Поэтому, как подчеркивает О. В. Карягина, Н. И. Авакова и А. В. Карягина, правительства стали вынуждены разрабатывать, внедрять многоуровневые меры защиты [6, с. 159]. Прежде всего, это сложные элементы на банкнотах. К ним относятся водяные знаки, которые видны только на просвет, нити из металла или пластика, встроенные в бумагу банкноты, микропечать, микрооптические элементы, голограммы – объемные изображения, меняющие внешний вид при изменении угла зрения, а также специальные чернила, модифицирующие цвет при наклоне банкноты. Кроме того, для проверки подлинности денежных знаков применяются детекторы банкнот, ультрафиолетовые и инфракрасные лампы, выявляющие метки, изображения, сканеры, сложные системы анализа изображений с использованием искусственного интеллекта (рис. 1).

Кредитно-финансовые организации внедряют информационные технологии, аналитику, создавая базы данных об обнаруженных типах поддельных банкнот. С помощью систем машинного обучения специалисты анализируют транзакции, выявляют аномалии, указывающие на использование подделки. Компании разрабатывают новые мобильные приложения для смартфонов, идентифицирующие фальшивые деньги. Для того, чтобы повысить осведомленность, проводятся программы обучения работников банков и других финансовых организаций, а в рамках привлечения внимания широкой общественности к существующей проблеме подделки денег устраиваются информационные кампании с распространением тематических материалов. Регулярный пересмотр норм законодательства повышает ответственность за совершаемые деяния, предусматривая суровые наказания за фальшивомонетничество, распространение подделок. Совместные инициативы с частным сектором, включая сотрудничество с технологическими компаниями и публично-частными партнерствами, помогают в разработке и внедрении новых методов защиты денежных знаков.

Благодаря целевым и комплексным мерам, направленным на устранение поддельных денежных средств, в последние годы наблюдается заметный, устойчивый спад в количестве выявленных фальшивых денежных знаков. Например, ввод в оборот новых купюр, в июне 2022 года – номиналом 100 рублей, в октябре 2023 года – номиналом 1 000 рублей и 5 000 рублей, уменьшил количество подделок денег, сделав бизнес преступников нерентабельным.

Ультрафиолетовый детектор	• бюджетный вариант, низкая эффективность
Инфракрасный детектор	• защита на нескольких уровнях за пару секунд, низкий спрос из-за умения мошенников обманывать устройство
Комплексный детектор	• дорогой вариант, требующий специального обучения работников
Портативный детектор	• несложный в использовании, относительно недорогой
Датчик с детектором	• за несколько секунд определяет номинальную стоимость банкнот и проверяет их на подлинность

Рис. 1. Виды устройств, распознающих подлинность купюр, и их характеристики

Согласно статистическим данным Банка России за 2023 год, уровень фальшивомонетничества уменьшился по сравнению с 2022 годом и стал равен двум поддельным банкнотам на 1 миллион настоящих банкнот в обороте (рис. 2)¹.

За 2023 год обнаружено всего 12 425 поддельных денежных купюр. Среди них преобладают пяти-тысячные банкноты (8 856 шт.), затем следуют деньги

номиналом в тысячу рублей (2 438 шт.), далее – в две тысячи рублей (671 шт.). Меньше всего зафиксировано 10-рублевых поддельных банкнот (1 шт.), монет номиналом 5 и 10 рублей (рис. 3)².

Наибольшее количество (более 50 %) поддельных денежных знаков обнаружено в Центральном федеральном округе, наименьшее – в Дальневосточном федеральном округе (1,5 %) (рис. 4)³.

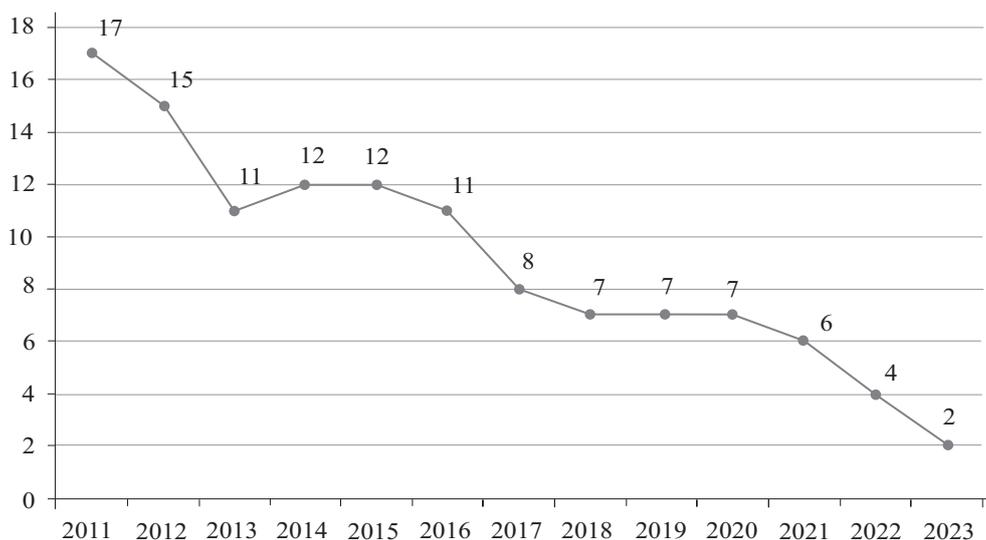


Рис. 2. Данные о количестве фальшивых банкнот Банка России на каждый 1 млн банкнот в обращении, шт.

¹ Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России / Банк России. URL: https://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/den_zn/2023/ (дата обращения: 05.08.2024).

² Там же.

³ Там же.

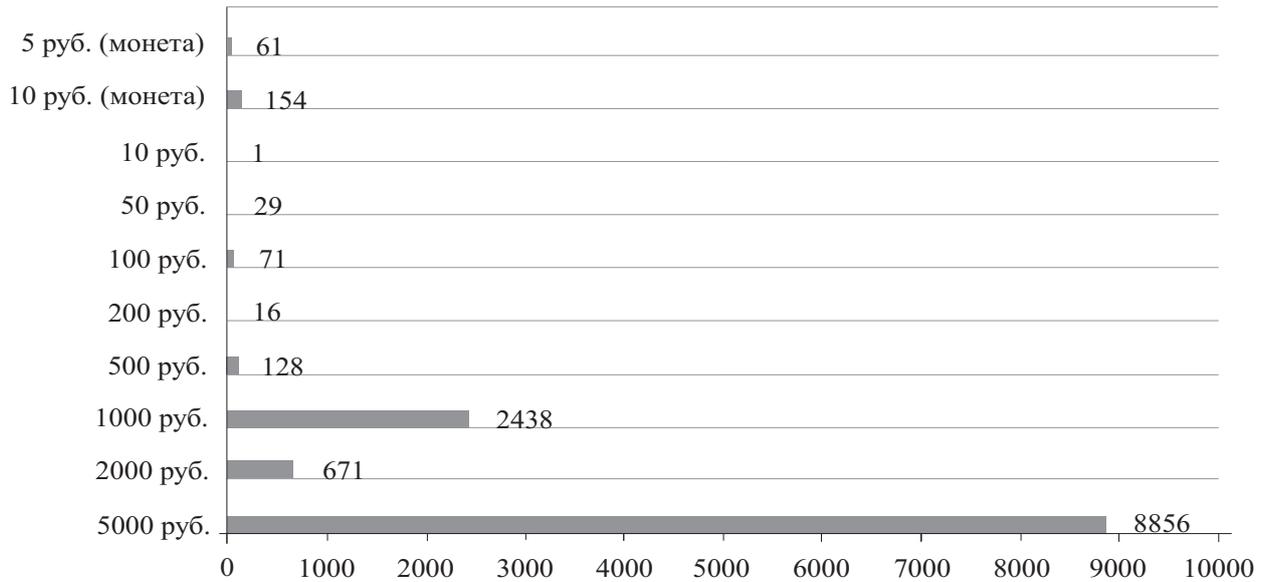


Рис. 3. Количество поддельных денежных знаков Банка России различных номиналов, выявленных в 2023 году, шт.

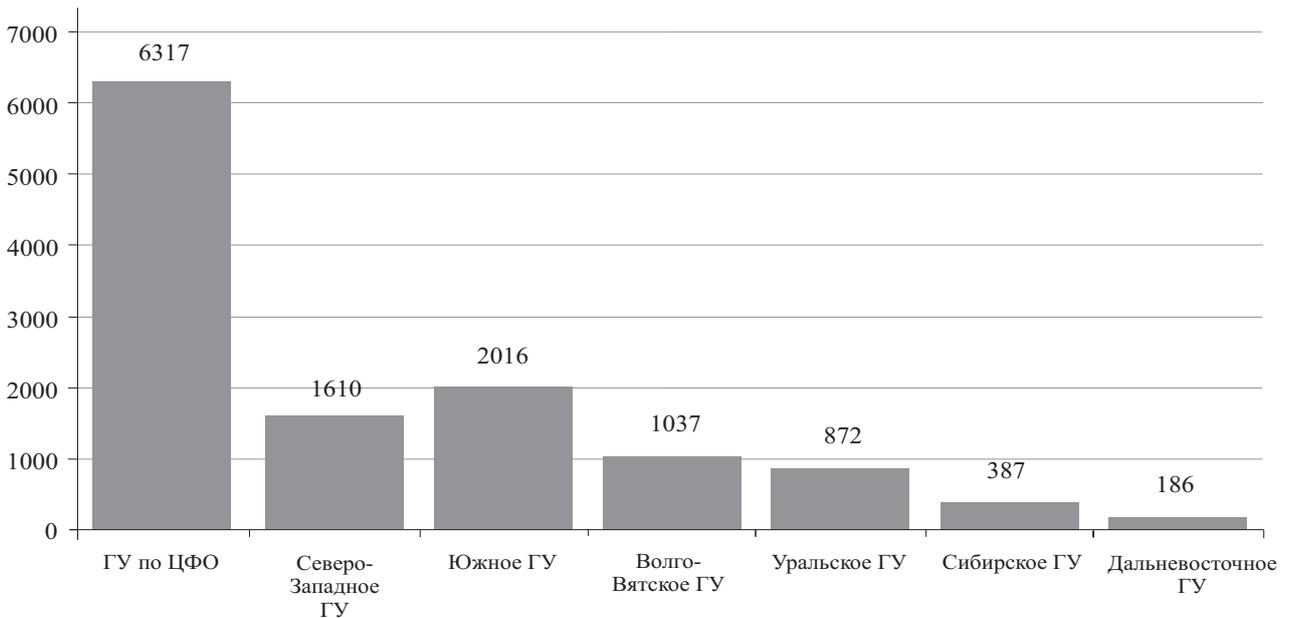


Рис. 4. Территориальное распределение выявленных в 2023 году поддельных денежных знаков Банка России, шт.

Купюры с высоким материальным эквивалентом подделываются значительно чаще, и это легко объяснимо. Во-первых, такие банкноты весьма востребованы в крупных транзакциях, что делает их распространенными в расчетах. Фальшивомонетчики стремятся создать подделки, которые легко вписываются в общий денежный оборот, а высокоценные купюры идеально подходят для этих целей. Во-вторых, такие фальшивые банкноты приносят большую прибыль, поскольку каждая купюра сама по себе имеет высшую ценность. С другой стороны, монеты подделываются значительно реже. Это

связано с тем, что процесс фальсификации запрашивает усложненных и дорогостоящих технологий по сравнению с изготовлением поддельных банкнот. Производство монет, особенно тех, которые обладают множеством защитных функций, требует специализированного оборудования и сырья, делая процесс менее привлекательным для фальшивомонетчиков. Кроме того, номинальная стоимость монет намного ниже, что снижает потенциальную выгоду. Потому, с точки зрения затрат и прибыли, мошенники предпочитают сосредоточить свои усилия на фальсификации крупных банкнот.

Выявляются случаи подделки и иностранной валюты. Так, в 2023 году было идентифицировано 1 438 штук. Чаще всего подделывают доллары США (1 126 штук). Хотя внимание мошенников также привлекают евро, китайские юани, украинские гривны, шведские кроны и дирхамы ОАЭ (табл. 1)⁴.

Фальшивомонетки действуют масштабно и подделывают валюту самых разных стран. Российские мошенники в основном изготавливают рубли, доллары США, евро, ориентируясь, прежде всего, на валюту, которая наиболее популярна среди россиян. На самом деле точное количество поддельных денежных средств остается неизвестным. Например, за первую половину 2024 года в Московской, Ленинградской, Ростовской областях, а также в Республике Дагестан было конфисковано оборудование для печати поддельных банкнот номиналом 1 000 и 5 000 рублей, а также 100 долларов США⁵. Кроме того, была изъята готовая фальшивая продукция, включающая 1 408 поддельных банкнот по 1 000 рублей и 803 банкноты по 5 000 рублей, общей суммой 5,473 миллиона рублей. Также были обнаружены 206 листов бумаги формата А4 с имитацией защитных знаков, подготовленных для печати 824 купюр номиналом 5 000 рублей, общей стоимостью 4,120 миллиона рублей. В 2023 году сотрудники ФСБ и МВД России задержали членов преступного сообщества, действовавших в нескольких регионах, которые распространяли высококачественные фальшивые банкноты на сумму до 2 миллиардов рублей в год⁶.

Несмотря на усилия правоохранительных органов, банков и других финансовых организаций, преступные элементы постоянно находят способы обходить современные меры безопасности и выпускают новые партии фальшивых денег, видя в этом определенные кратковременные выгоды. Современные технологии позволяют мошенникам создавать подделки, которые с каждым годом труднее распознать, что усложняет работу специалистам по борьбе с фальшивомонетчиками. Более того, глобализация и развитие интернета облегчают преступникам доступ к необходимым ресурсам, информации для производства нелегальных объектов, сбыта фальшивых денег, начиная от малого бизнеса и заканчивая крупными финансовыми операциями. Именно непрерывная борьба с подделками демонстрирует сложность задачи по определению реального объема поддельных денежных средств в обращении, а также показывает, насколько важно совершенствование методов защиты, постоянное обновление знаний в этой области.

Исходя из «Основных направлений развития наличного денежного обращения на 2021–2025», вопреки глобальным изменениям, затрагивающим различные аспекты современной жизни, наличные деньги благодаря своим уникальным характеристикам будут оставаться важной частью экономики на долгие годы⁷. Действительно, несмотря на прогресс в области технологий, введение в обращение цифровых валют, традиционная форма расчетов наличными деньгами продолжает выполнять ключевую роль в повседневных финансовых операциях, из-за ряда уникальных преимуществ, которыми она обладает. Во-первых, расчеты бумажными деньгами не требуют наличия специальной инфраструктуры, не зависят от работы сети Интернет и подачи электроэнергии, в отличие от электронной платежной системы. Во-вторых, расчеты между субъектами экономики происходят без каких-либо ограничений и задержек, что обеспечивает им надежность и удобство. В-третьих, наличность особо востребована определенными группами граждан, например, пожилыми людьми, сельскими жителями, лицами с осла-

менными технологиями позволяют мошенникам создавать подделки, которые с каждым годом труднее распознать, что усложняет работу специалистам по борьбе с фальшивомонетчиками. Более того, глобализация и развитие интернета облегчают преступникам доступ к необходимым ресурсам, информации для производства нелегальных объектов, сбыта фальшивых денег, начиная от малого бизнеса и заканчивая крупными финансовыми операциями. Именно непрерывная борьба с подделками демонстрирует сложность задачи по определению реального объема поддельных денежных средств в обращении, а также показывает, насколько важно совершенствование методов защиты, постоянное обновление знаний в этой области.

Таблица 1

Информация о количестве поддельных банкнот иностранных государств, обнаруженных в 2023 году

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	1126
Евро	303
Китайский юань	5
Украинская гривна	2
Шведская крона	1
Дирхам ОАЭ	1
Всего поддельных банкнот	1438

⁴ Там же.

⁵ Косов Р. Межрегиональную преступную группу фальшивомонетчиков раскрыли сотрудники УФСБ России по Ростовской области // ROSTOF.RU : Сетевое издание. (Публикация от 07.08.2024). URL: <https://rostof.ru/articles/mezhregionalnuyu-prestupnuyu-gruppu-falshivomonetchikov-raskryli-sotrudniki-ufsb-rossii-po> (дата обращения: 05.08.2024).

⁶ ФСБ и МВД выявили фальшивомонетчиков, сбывавших до 2 млрд рублей в год / ТАСС (публикация от 7 ноября 2023 г.). URL: <https://tass.ru/proisshestiya/19218277> (дата обращения: 05.08.2024).

⁷ Основные направления развития наличного денежного обращения на 2021-2025 годы / Банк России. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/119613/onrndo_2021-2025.pdf.

бленным зрением, поскольку использование современных цифровых форм оплаты товаров и услуг составляет для них большую трудность. В-четвертых, в условиях потери подвижности и динамичности экономической системы, граждане предпочитают хранить свои сбережения в виде наличных, чтобы минимизировать финансовые риски, связанные с банкротством банков и других финансовых институтов. К тому же, относительная анонимность транзакций, привлекает тех, кто ценит свою приватность, не хочет раскрывать финансовые операции третьим лицам, включая налоговые органы. Это может быть связано с наличием доходов, полученных незаконным путем.

Важно отметить, что, несмотря на снижение количества случаев выявления фальшивых банкнот, данная проблема не решена полностью. Организованные преступные группы постоянно ищут новые способы обогащения за счет изготовления и сбыта поддельных денежных знаков. По данным ФСБ России и МВД России, злоумышленники внедряют в свою деятельность также новые цифровые технологии, создавая электронные образцы банкнот и изготавливая их на современном оборудовании. Реализацию таких купюр они осуществляют через даркнет⁸ и доверенных лиц. Кроме того, мошенники подделывают денежные знаки, наклеивая на них специальную ленту, благодаря которой банкомат идентифицирует их как настоящие, и вносит средства на счет через терминал. Те, кто предпочитает хранить наличные деньги дома и осуществлять расчеты наличными деньгами, находясь в зоне риска, поскольку могут стать виновными в сбыте фальшивых банкнот, полученных от других субъектов экономики, в том числе и через устройства, специально созданные для выполнения операций с наличными средствами в режиме самообслуживания.

Фальшивые деньги также используются для военно-экономических диверсий, подрыва обороноспособности и экономической безопасности страны. Рост количества поддельных купюр в обращении приводит к существенному ущербу национальной экономике, росту уровня инфляции, подрыву доверия населения к финансовым институтам и государственным органам. Несмотря на предпринимаемые действия,

направленные на активизацию борьбы с фальшивомонетничеством, мошенники постоянно стремятся найти новые пути для обмана, незаконного обогащения. Их не пугает ответственность, закрепленная в ст. 186 Уголовного Кодекса Российской Федерации, предусматривающая наказание за изготовление банковских билетов, металлической монеты, в виде лишения свободы и штрафа размером до одного миллиона рублей. Отсутствие координации между различными ведомствами, а также некоторое отставание технических и технологических решений обнаружения подделок способствуют тому, что борьба с фальшивомонетчиками остается сложной задачей. Негативное влияние изготовления и распространения поддельных денежных знаков на экономическую безопасность трудно переоценить, именно поэтому эта проблема требует пристального внимания и тщательно разработанных мер предупреждения.

Литература

1. Галазова С. С. Финансовая стабильность и экономическое развитие // Финансовые исследования. 2017. № 4 (57). С. 23–30.
2. Байдужа Д. Е., Крюкова А. А. Возникновение и развитие фальшивомонетчества // Форум молодых ученых. 2017. № 11 (15). С. 89–94.
3. Ишмеева А. С., Герасимова Д. И. Подделка денежных купюр: проблемы и пути их решения // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2015. № 2 (7). С. 123–126.
4. Петрянин А. В. Изготовление или сбыт поддельных или ценных бумаг как угроза экономической безопасности и способ финансирования экстремизма // Вестник Нижегородской академии МВД России. 2011. № 1 (14). С. 316–320.
5. Углева Е. Ю. Способы подделки и защиты бумажных денежных знаков: история и современность // Вестник Нижегородской академии МВД России. 2011. № 1 (14). С. 411–415.
6. Карягина О. В., Авакова Н. И., Карягина А. В. Совершенствование защиты денежных билетов от подделки как способ борьбы с фальшивомонетчеством // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2017. № 3. С. 158–161.

Сведения об авторах

Следнева Кристина Евгеньевна – студентка кафедры «Информационная безопасность», Омский государственный университет путей сообщения (ОмГУПС), Омск, Россия.
Email: ksledneva2003@gmail.com

Кувалдина Татьяна Борисовна – доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономическая безопасность и управление финансами», Омский государственный университет путей сообщения (ОмГУПС), Омск, Россия.
Email: kuvaldina2004@mail.ru

⁸ По мнению Николая Чурсина, аналитика угроз информационной безопасности, «даркнет – это виртуальная сеть, построенная поверх обычного Интернета и используемая для сохранения анонимности в сети. Под дарквебом понимается совокупность следующих ресурсов: веб-сайты, форумы, закрытые группы и каналы в мессенджерах, которые используются для покупки и продажи незаконных товаров и услуг».

**THE IMPACT OF METHODS AND MEANS OF COMBATING
COUNTERFEIT BANKNOTES ON ECONOMIC SECURITY****K. Sledneva, T. Kuvaldina***Omsk State University of Railway Engineering,
Omsk, Russia*

The financial system plays a key role in economic development, ensuring high living standards and stable business activity. Money contributes to economic growth, but, at the same time, it also stimulates illegal actions aimed at their appropriation. The cases of counterfeiting that appeared with the minting of the first coins are gradually evolving due to technological innovations. Modern criminals use advanced methods of counterfeiting money, which presents significant difficulties even for the most advanced detection systems. Scammers focus on popular currencies such as the ruble, the US dollar and the euro, which leads to large-scale criminal activity, reaching the global level. Despite the efforts of law enforcement agencies and banks, criminal elements continue to find new ways to deceive, circumvent protective measures, and create difficult-to-recognize fakes, thereby posing threats to the country's economic security. To protect the monetary system of the state, banks and other organizations began to implement multi-level measures to counter criminal activity. Therefore, the article analyzes the impact of methods and means of combating counterfeit banknotes on economic security in the modern world.

Keywords: counterfeiting, counterfeit banknotes, financial security, measures to prevent financial crimes, economic security.

References

1. Galazova S. S. Financial stability and economic development, *Finansovye issledovaniya*, 2017, No. 4 (57), pp. 23–30.
2. Baiduzha D. E., Kryukova A. A. The emergence and development of counterfeiting, *Forum molodykh uchenykh*, 2017, No. 11 (15), pp. 89–94.
3. Ishmeeva A. S., Gerasimova D. I. Counterfeit banknotes: problems and solutions, *Innovatsionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya*, 2015, No. 2 (7), pp. 123–126.
4. Petryanin A. V. Manufacture or sale of counterfeit or securities as a threat to economic security and a way to finance extremism, *Vestnik Nizhegorodskoi akademii MVD Rossii*, 2011, No. 1 (14), pp. 316–320.
5. Ugleva E. Yu. Methods of counterfeiting and protection of paper banknotes: history and modernity, *Vestnik Nizhegorodskoi akademii MVD Rossii*, 2011, No. 1 (14), pp. 411–415.
6. Karyagina O. V., Avakova N. I., Karyagina A. V. Improving the protection of money tickets from counterfeiting as a way to combat counterfeiting, *Gumanitarnye, sotsial'no-ekonomicheskie i obshchestvennyye nauki*, 2017, No. 3, pp. 158–161.

About the authors

Kristina E. Sledneva – student of the Department of Information Security, Omsk State Transport University (OSTU), Omsk, Russia.

Email: ksledneva2003@gmail.ru

Tatyana B. Kuvaldina – Doctor of Economics, Professor of the Department of Economic Security and Financial Management, Omsk State Transport University (OSTU), Omsk, Russia.

Email: kuvaldina2004@mail.ru