

Тенденции к снижению фальшивомонетничества в России: основные причины

Касторнова Татьяна Александровна, Кандидат экономических наук, доцент, Кафедра государственно-правовых и уголовно-правовых дисциплин, РЭУ им. Г. В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

Касторнова Татьяна Александровна, студентка 3-ого курса Высшей Школы Финансов РЭУ им. Г.В.Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: sakovnich02@mail.ru

Аннотация

Статья исследует тенденцию к снижению фальшивомонетничества в современной России. Она обращает внимание на основные причины этой положительной динамики, включая внедрение современных технологий и защитных элементов в производство денежных средств, улучшение правоохранительной деятельности, а также образования граждан о методах распознавания фальшивых денег. Кроме того, переход на цифровые и электронные деньги также способствует снижению фальшивомонетничества, за счет высокой степени защиты и автоматических механизмов проверки подлинности транзакций. Результаты исследования подчеркивают важность принятых мер для обеспечения безопасности наличных денежных средств в России.

Ключевые слова: Фальшивомонетничество, наличные деньги, Россия, защитные элементы, электронные деньги, технологии.

Decreasing Trends in Counterfeiting in Russia: Main Causes

Kastornova Tatyana Alexandrovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of State-Legal and Criminal Law Disciplines, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

Sakovnich Anastasiia Vyacheslavovna, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: sakovnich02@mail.ru

Abstract

The article explores the downward trend in counterfeiting in modern Russia. She draws attention to the main reasons for this positive trend, including the introduction of modern technologies and security features in the production of money, improved law enforcement, as well as education of citizens about methods for recognizing counterfeit money. In addition, the transition to digital and

electronic money also helps to reduce counterfeiting, due to the high degree of protection and automatic mechanisms for verifying the authenticity of transactions. The results of the study highlight the importance of the measures taken to ensure the safety of cash in Russia.

Keywords: Counterfeiting, cash, Russia, security features, electronic money, technologies.

Фальшивомонетничество является серьезной проблемой, которая может существенно повлиять на экономику страны, доверие к национальной валюте и безопасность граждан. За последний год в России, в связи с геополитической ситуацией, возросло количество наличных денег в обращении. Блокировка счетов иностранными банками, неоднозначная ситуация в мире, отсутствие некой стабильности и однозначного прогнозирования завтрашнего дня привело к тому, что часть людей стала больше доверять хранению денег на руках, нежели, например, в банке.

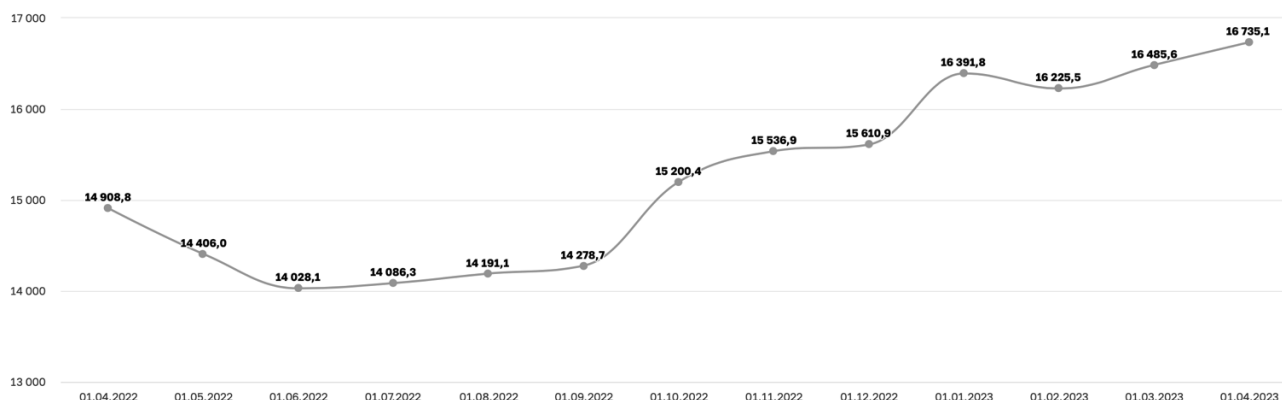


Рис. 1. Изменение количества наличных денег в обращении (в млрд. руб)

Источник: Банк России [5]

Очевидно, что чем больше масса наличных денег находится в обращении, тем больше соблазн для фальшивомонетчиков подделать купюры, обогатиться и остаться незамеченными. Однако в последние годы в России наблюдается тенденция к снижению случаев фальшивомонетничества. Об этом нам говорят данные Банка России.

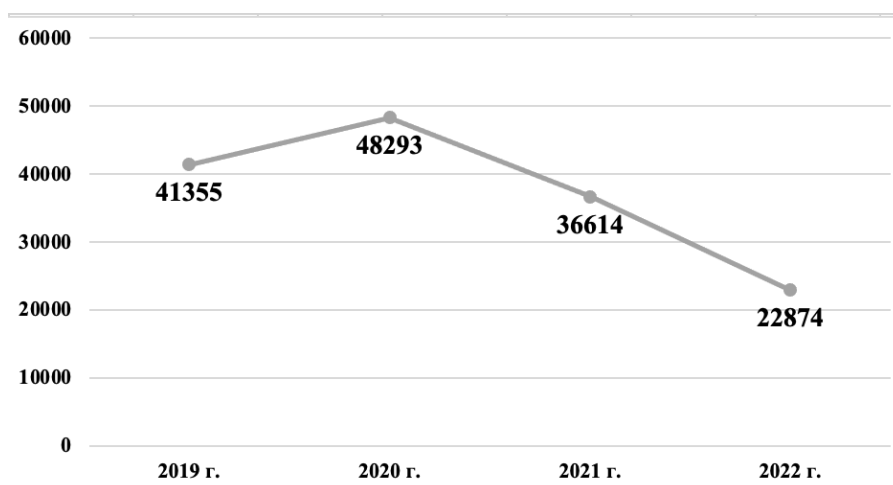


Рис.2. Количество выявленных поддельных денежных знаков в 2019-2022 гг. (в шт.)
Составлено автором на основе источника [4]

В данной статье мы рассмотрим основные причины этой тенденции и ответим на вопрос почему же фальшивомонетничество становится менее распространенным в современной России.

Внедрение новых технологий и защитных элементов в производство монет и банкнот. Современные технологии играют важную роль в борьбе с фальшивомонетничеством. Они позволяют создавать более сложные и устойчивые к подделке банкноты. Банкноты имеют достаточно много защитных признаков, таких как: микроперфорация, комбинированный водяной знак, микротекст, бескрасочное тиснение, скрытые муаровые полосы, рельефные признаки и многое другое [3]. Все это делает подделку денег более трудоемкой и рискованной для преступников. Однако, как всем известно, когда появляются новые правила, появляются и новые способы обхода этих правил. Поэтому Центральный банк, как ответственный субъект за деньги, ежеквартально отслеживает ситуацию, и придумывает новые способы защиты наличные деньги от подделки, а также активно внедряет новейшие технологии и системы обнаружения фальшивых денег. Кроме того, мы можем заметить, что практически в каждом магазине можно увидеть специальное устройство на кассе, которое помогает выявить подделки путем сканирования тех самых отличительных признаков. Такие устройства позволяют более эффективно контролировать и фильтровать фальшивые деньги, препятствуя их попаданию в оборот.

Улучшение правоохранительной деятельности. Правительство России старается принимать меры по борьбе с фальшивомонетничеством, создавая достойную законодательную базу. Уголовную ответственность за фальсификацию денег и ценных бумаг устанавливает статья 186 УК РФ. Она состоит из трех частей, две из которых квалифицируют

основное деяние. Для того, чтобы быть осужденным по этой статье, не обязательно изготавливать поддельные банкноты. Помимо изготовления в преступную деятельность входит сбыт, хранение и перевозка фальшивых купюр. К ответственности может быть привлечено лицо, которое на момент совершения преступления достигло возраста 16 лет. Однако в его действиях обязательно должен быть прямой умысел. Цель сбыта - обязательное условие для 186 статьи УК РФ.[1]

Кроме того, правоохранительные органы усиливают свою деятельность в области обнаружения и расследования случаев фальшивомонетничества. Повышенное внимание со стороны правоохранительных органов и оперативное реагирование на подозрительные случаи фальшивомонетничества способствуют выявлению и пресечению преступных групп, занимающихся подделкой денег. Лицо/группа лиц может быть поймана, например, при отправке поддельных купюр по почте, при оставлении/получении закладки, при проверке на кассе магазина и в других ситуациях [2].

Информирование и образование граждан о методах распознавания фальшивых денег. Одним из важных аспектов борьбы с фальшивомонетничеством является образование и информирование граждан о методах распознавания фальшивых денег. Легче всего обмануть детей и людей в преклонном возрасте, поэтому им стоит уделить особое внимание в современном мире. Именно пожилые люди в большей степени пользуются наличными деньгами и хранят их дома, дети же в свою очередь, просто не имеют особого представления о подделке денег, и о том, как можно проверить купюру на подлинность.

Граждане России становятся более бдительными и внимательными при проведении финансовых операций, что снижает возможность принятия фальшивых денег и ведет к сокращению случаев фальшивомонетничества. Люди получают информацию о характерных особенностях подделок, особенностях защитных элементов денег и используемых технологиях проверки их подлинности. Эту информацию граждане могут найти на сайте Банка России, а также часто освещает данную проблему телевидение (телепередачи, новостные инциденты). Это помогает гражданам быть более компетентными и самостоятельно распознавать фальшивые деньги, а также сообщать о подозрительных случаях правоохранительным органам. Это способствует повышению уровня общественной осведомленности о проблеме и содействует созданию более безопасной среды для использования денежных средств.

Переход на цифровые и электронные деньги. Переход на цифровые и электронные деньги однозначно повлияло на тенденцию снижения фальшивомонетничества в России. В современном мире все больше людей предпочитают осуществлять платежи с использованием

различных электронных средств: с помощью банковских карт, мобильных приложений, QR кодов и др. Переход на цифровые и электронные деньги сопровождается уменьшением роли физических наличных денег в экономике страны, что приводит к снижению возможностей для подделок. Тут все логично: меньше использование наличных денег - меньше случаев подделки.

Цифровые деньги имеют высокую степень защиты, их отслеживать гораздо легче по сравнению с наличными деньгами. [6] Электронные платежные системы также часто оснащены системами мониторинга и обнаружения мошеннических операций, что способствует своевременному выявлению и блокированию подозрительных транзакций. Все реже можно встретить людей с физическими кошельками, в большинстве своём все пользуются банковскими карточками. Поэтому можно с уверенностью сказать, что наличные деньги проиграли электронным и цифровым, а вместе с этим и фальшивомонетки проиграли прогрессу.

Мошенничество с использованием современных технологий стало проще и более выгодным по сравнению с подделкой наличных денег.

С развитием сферы информационных технологий преступники обратили свое внимание на новые способы мошенничества - «онлайн». Кража личных данных, паролей, аккаунтов с целью хищения денег - абсолютно уже привычная ситуация в современном мире. Мошенничество с использованием информационных технологий стало более доступным и менее рискованным для преступников. Мошенники могут действовать из любой точки мира, использовать анонимные платежные системы и шифрование данных, это затрудняет их выявление и преследование правоохранительными органами. Кроме того, прибыль от успешного мошенничества может быть гораздо выше, чем от фальшивомонетничества, так как есть возможность масштабирования и автоматизации преступных схем. Таким образом, преступники отдают предпочтение более легким и в то же время прибыльным видам мошенничества. Это и приводит к снижению количества случаев фальшивомонетничества в России, так как преступники выбирают более доступные и перспективные сферы мошенничества.

Необходимо отметить, что борьба с мошенничеством в IT сфере также остается актуальной задачей для правоохранительных органов и правительства РФ. Постоянное развитие и усовершенствование технических и информационных мер безопасности является главной задачей противодействия мошенничеству и обеспечения безопасности населения.

Таким образом, снижение частоты фальшивомонетничества в России в последнее время можно объяснить такими факторами как внедрение современных технологий и защитных

элементов в производство наличных денег, правоохранительная деятельность, образование граждан, переход на электронные и цифровые деньги, а также все более привлекательное мошенничество с электронными деньгами для преступников.

Несмотря на бурный рост безналичных платежей, наличные (банкноты и монеты) остаются важной частью финансовой системы и национальной культуры России. Правительству РФ стоит продолжать совершенствовать и развивать новые меры, стратегии и технологии, чтобы обеспечить безопасность денежных средств и экономики страны в целом, а также спокойствие граждан.

Список использованных источников

1. УК РФ Статья 186. Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг.
2. Алексей Вячеславович Журавлев, Петр Иванович Иванов БОРЬБА С ФАЛЬШИВОМОНЕТНИЧЕСТВОМ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ // Закон и право. 2021. №8. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/borba-s-falshivomonetnichestvom-v-sovremennyh-usloviyah> (дата обращения: 07.06.2023).
3. Банкноты // Банк России URL: https://www.cbr.ru/cash_circulation/banknotes/5000rub/#tuf (дата обращения: 07.06.2023).
4. Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России // Банк России URL: https://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/den_zn/2020/ (дата обращения: 07.06.2023).
5. Структура наличной денежной массы в обращении // Банк России URL: https://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/20230401/ (дата обращения: 07.06.2023).
6. Цифровой рубль: что это такое и когда на эту валюту перейдут россияне// URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10966781#:~:text=Чем%20это%20отличается%20от%20криптовалюты,-Сейчас%20российский%20закон&text=Электронные%20деньги%20как%20факт%20зафиксированы.его%20курс%20обеспечен%20золотовалютными%20резервами>

References

1. UK RF Stat'ya 186. Izgotovlenie, khranenie, perevozka ili sbyt poddel'nykh deneg ili tsennykh bumag.
2. Aleksei Vyacheslavovich Zhuravlev, Petr Ivanovich Ivanov BOR"BA S FAL"ShIVOMONETNICHESTVOM V SOVREMENNYKh USLOVIYakh // Zakon i pravo.

2021. №8. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/borba-s-falshivomonetnichestvom-v-sovremennyh-usloviyah> (data obrashcheniya: 07.06.2023).
3. Banknoty // Bank Rossii URL: https://www.cbr.ru/cash_circulation/banknotes/5000rub/#tuf (data obrashcheniya: 07.06.2023).
4. Dannye o poddel'nykh denezhnykh znakakh, vyyavlennykh v bankovskoi sisteme Rossii // Bank Rossii URL: https://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/den_zn/2020/ (data obrashcheniya: 07.06.2023).
5. Struktura nalichnoi denezhnoi massy v obrashchenii // Bank Rossii URL: https://www.cbr.ru/statistics/cash_circulation/20230401/ (data obrashcheniya: 07.06.2023).
6. Tsifrovoi rubl': chto eto takoe i kogda na etu valyutu pereidut rossiyane URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10966781#:~:text=Chem%20eto%20otlichaetsya%20ot%20kriptovalyuty,-Seichas%20rossiiskii%20zakon&text=Elektronnye%20den'gi%20kak%20fakt%20zafiksirovany,ego%20kurs%20obespechen%20zolotovalyutnymi%20rezervami> (data obrashcheniya: 07.06.2023).