

УДК: 339.19

М.Е. Чукалина (4 курс, каф. МЭ), Р.И. Исрафилов, асс.

## ФАЛЬШИВОМОНЕТЧЕСТВО КАК ПРОБЛЕМА МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Фальшивомонетчество – одна из древнейших преступных профессий, которая существует с тех пор, как появились деньги. В наше время можно смело утверждать, что одной из важных проблем мировой экономики несомненно является фальшивомонетчество. Подделка купюр и монет стала камнем преткновения практически всех национальных экономик.

Каждое государство всегда жестоко наказывало за изготовление фальшивок. Так, в древней России вливали в горло расплавленный свинец, отрубали руки и ноги, топили в проруби, ссылали на вечную каторгу. В советское время и в нынешнем российском законодательстве за изготовление или сбыт поддельных ценных бумаг предусматриваются пятнадцать лет тюрьмы или смертная казнь (но за подделку американских долларов дают всего два года). Для сравнения: в США 15 лет тюрьмы или штраф, в Бельгии – от 15 до 20 лет, в Японии – пожизненная каторга.

Наиболее часто подделываемая валюта в мире – доллар США (более \$350 млрд.). 70% подделок составляют купюры номиналом в \$100. Территориально общая масса фальшивок распределяется следующим образом: 50% приходится на Европу (включая Россию), 30% – на Ближний Восток и Африку, 20% – на Южную Америку (Колумбия). 98,9% российских денег и 24,4% иностранной валюты изготовлено с применением средств цветного копирования и компьютеров. 0,03% рублей и 59% валюты – типографским способом. Официальная статистика утверждает, что чаще всего подделывают купюры достоинством 100 рублей – 36%, 500 рублей – 30%, а также пятирублевые монеты – 20%.

Фальшивомонетчество не обошло стороной и евро. Так, Европейский центральный банк может ввести в обращение купюры евро нового образца уже в 2007 году. Причиной возникновения инициативы по замене денег стала невероятная волна подделок купюр евро, которая вызывает все большее беспокойство у властей многих стран еврозоны. Согласно последним данным, только за первые 6 месяцев 2003 года в обращении находилось 230534 поддельные купюры. Большинство среди них (66%) составляют банкноты достоинством в 50 евро, следом идут купюры 20 евро (23%). Меньше всего подделывают купюры в 500 и 5 евро.

Но настоящих профессионалов, выпускающих крупные партии денег, мало – не больше 500 человек, и объединены они в «творческие коллективы». По данным МВД России, наиболее крупные подпольные типографии фальшивомонетчиков располагаются на Кавказе и в Польше, а также, по сведениям Secret Service США, в Колумбии. В руки закона фальшивомонетчики попадают очень редко – их профессиональный риск наши эксперты оценили всего в 1 балл. Органы внутреннего правопорядка арестовывают в основном курьеров, дилеров (ими часто бывают цыгане, бомжи), а также любителей-одиночек.

Рядовой фальшивомонетчик – добропорядочный обыватель. Он может иметь легальную постоянную работу, дом, семью, а по ночам разрисовывать купюры. Но помимо этой, казалось бы, легкой наживы, существует и ряд трудностей и проблем. Во-первых, поддельные рубли и валюта стоят при продаже около 30% от настоящей стоимости, иногда 50%. Все зависит от качества и количества. Во-вторых, это затраты фальшивомонетчика на исходный материал, в-третьих, относительно высокая раскрываемость подобных преступлений с последующим лишением свободы.

Доходы профессиональных фальшивомонетчиков сегодня можно оценить примерно в \$3,5–5 тысяч в месяц. В среднем этим ремеслом занимаются пять лет – пока не накопят сумму, достаточную для капиталовложений в легальный бизнес.

Специалисты выделяют шесть наиболее распространенных способов фальшивомонетничества.

*Изменение номинала купюры.* Особенно часто такой способ подделки встречается в первые месяцы после появления денежных купюр нового образца, когда люди еще плохо знакомы с находящимися в обороте деньгами или иностранной валютой. Такие «подделки» легко выявляются при внимательном рассмотрении и на ощупь.

*Использование капельно-струйных принтеров.* Является наиболее простым, доступным и распространенным методом. Обеспечивается достаточно точная цветопередача, но воспроизвести на них микропечать и другие защитные средства денег невозможно. Такие фальшивки относятся к подделкам низкого качества и легко выявляются визуально или при помощи не очень сильного увеличения.

*Метод электрографии.* По данному принципу работают цветные лазерные принтеры и копировальные аппараты. Получаемые на них копии отличаются высоким качеством, не смываются водой. Наиболее характерными особенностями скопированных денег являются блестящая поверхность и не очень точная цветопередача. Отчетливо просматривается и линейчатая структура изображения. Краситель лежит на бумаге толстым слоем, на перегибах осыпается.

*Трафаретная печать, или шелкография.* Слой краски на купюрах, изготовленных таким способом очень толстый, изображение можно почувствовать на ощупь, четкость низкая. При внимательном рассмотрении можно заметить зубчатые края штрихов, а при увеличении – их сетчатую структуру. Фальшивки, изготовленные этим методом, легко выявляются при помощи увеличительного стекла.

*Офсетная печать.* Для этого используется промышленное полиграфическое оборудование. Офсетная печать не смывается водой, толщина красочного слоя небольшая, сквозь него просматриваются бумажные волокна, отсутствуют следы давления печатающих элементов (нет следов деформации бумаги), края штрихов имеют ровную, иногда немного волнистую границу. Качество подделок среднее.

*Суперподделка.* Это 100 и 50 долларовые банкноты различных годов выпуска, по бумаге, качеству и способам воспроизведения изображений полностью соответствующие подлинным денежным билетам. Распознать их очень сложно, отличия от подлинных долларов США только в некоторых мелких графических неточностях. Изготовление суперподделок, как и печатание настоящих денег – процесс очень трудоемкий и затратный, и делают их только под заказ: заказали \$100 тыс. – напечатали ровно столько и ни долларом больше.

Но, несмотря на возникающие сложности в предупреждении и профилактике фальшивомонетничества, национальные экономики и мировая экономика в целом прилагают максимум усилий для борьбы с этой проблемой, осуществляя жесткий контроль над передвигающейся денежной массой, совершенствуя и повышая степень защиты купюр от подделок. Мы считаем, что только слаженные, одновременные и целенаправленные действия всех государств позволят снизить риск появления фальшивых купюр на мировом валютном рынке и на национальных рынках, а также уменьшить страх населения перед возможностью быть обманутыми и стабилизировать экономику.