

УДК 343.37:336.7 (575.2) (04)

ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ФАЛЬШИВОМОНЕТНИЧЕСТВО

С. Омуралиев – начальник юридического отдела ОАО "Дос-Кредобанк"

Since ancient times counterfeiting of money negatively influenced the economy of the country where this money was produced. Today the criminals try to apply up-to-date techniques for counterfeiting the money. This is a problem of the most countries of the world, because criminals spread money all over the world.

Фальшивые денежные знаки изготавливаются с незапамятных времен, с момента появления денег как таковых, и это стало серьезной проблемой любого государства, так как продолжает представлять потенциальную угрозу национальной экономике и ведет к финансовым потерям населения. Поскольку изготовление государственных казначейских билетов – проще говоря, денег – является монопольной прерогативой государственного (Национального или Центрального) банка, то изготовление и распространение кем-либо поддельных денег подрывает не только банковскую систему, но и систему самого государства. Преступники постоянно предпринимают попытки подделывать деньги и распространять их под видом подлинных знаков. Сейчас, когда технические способы фотокопирования достигли высокого уровня, стало возможным даже для непрофессионалов изготавливать фальшивые банкноты сравнительно доступным способом. История фальшивомонетничества свидетельствует, что основные трудности преступники или преступные сообщества испытывают не только при изготовлении поддельных денежных купюр, но и при их распространении.

Под собирательным термином "фальшивомонетничество" понимается изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных бумажных денег (банковских билетов) или металличе-

ской монеты, а также ценных бумаг в национальной или иностранной валюте¹.

Этот вид преступлений относится к числу преступлений в сфере экономической деятельности, подрывает не только государственные устои, наносит ущерб экономике и экономическим связям как внутри страны, так и во внешнеэкономической деятельности в целом, но ослабляет и существующую банковскую систему, в частности, с тех пор как сами банки стали выпускать денежные знаки.

Так, например, считается, что ко времени Гражданской войны в США (война между Севером и Югом) фальшивые деньги составляли треть всех денег в обращении. В то время в США существовало примерно 1600 банков штатов, выпускавших собственные банкноты и оформленные по-разному. В такой ситуации было нелегко отличить 4000 разновидностей фальшивых купюр от 7000 типов подлинных денег. Правительство США надеялось покончить с проблемой фальшивых денег при помощи введения в 1863г. единой национальной валюты. Однако подделка новых денег вскоре достигла таких масштабов, что правительству пришлось организовать целенаправленную борьбу с этим явлением. С этой целью 5 июля 1865г. была создана Секретная служба США.

¹ См.: Аверьянова Т.В., Белкин Р.С., Корухов Ю.Г., Россинская Е.Р. Криминалистика. – М.: Изд. группа НОРМА–ИНФРА. – М., 1999. – С. 769.

По поводу данной проблемы авторитетный член Верховного суда США Роберт Х. Джэксон (1892–1954) сказал: "Изготовление фальшивых денежных знаков – преступное действие, никогда не совершаемое случайно или в порыве страсти или от крайней нищеты. Это хорошо продуманное преступление, выполняемое специалистом, обладающим техническими знаниями и потратившим немалые средства на приобретение необходимого оборудования".

В Российской Федерации, согласно официальной статистике МВД, наибольшего пика фальшивомонетничество достигло к концу 1994 г. Это, судя по высказываниям представителей правоохранительных органов, связано с тем, что основная часть фальшивых российских рублей (так называемые "чеченки") изготавливалась в Чечне. С началом первой чеченской военной кампании и полной блокады Чечни появление фальшивок в России сразу же сократилось более чем вдвое. Оперативники УЭП МВД РФ, занимавшиеся борьбой с фальшивомонетчиками, называли в 1994 г. как один из источников фальшивых денег и Дагестан. Не исключалась возможность поступления поддельных денежных купюр из Ирана и Турции, но опять же через Кавказский регион. Помимо этого, в числе стран, поставлявших в Россию фальшивые деньги, называют Украину, Польшу и страны Ближнего Востока. Правоохранительные органы стран ближнего зарубежья называли Чечню источником не только фальшивых рублей, но и другой валюты стран СНГ. Фактически, такой крупномасштабный выпуск фальшивых денег и введение их в оборот на территории России относится к разряду экономической диверсии.

Тем не менее, наибольшей популярностью у фальшивомонетчиков всего мира все-таки пользуются американские доллары – на сегодняшний день наиболее устойчивая валюта. Современные фотографические и печатные устройства значительно упростили процесс изготовления фальшивых денег, а создание более совершенных копировальных машин привело к появлению так называемых "фальшивомонетчиков-любителей", получивших доступ к подобной технике.

Так, в начале 1996 г. в г. Люберцы (Подмосковье) была задержана группа из 4 чело-

век, изготовивших за два месяца 1 млн. долларов США. При аресте у них было конфисковано лишь 5 тыс., а остальные, видимо, уже находились в обращении. На сегодняшний день в России выявляются несколько видов суперподделок, т.е. купюр, изготовленных с точным соблюдением оригинальной технологии производства. По предположениям сотрудников спецслужб, "супердоллары" с такой высокой технологией изготовления обычно печатаются при государственной поддержке в каком-либо закрытом для иностранцев государстве. С 1995 г. на территории России впервые начали изыматься фальшивые австрийские шиллинги, кроны Швеции, испанские песеты и польские злотые.

Газета "Банкир" (еженедельное приложение к журналу "Банковский вестник Кыргызской Республики"), ссылаясь на сообщение казахстанской газеты "Новое поколение", писала, что "в ближайшее время на страны Центральной Азии может нахлынуть вал поддельной иностранной валюты, которую изготавливают Пакистанские фальшивомонетчики"¹. Эта же газета, ссылаясь на различные иностранные источники, пишет: "...С 1 января 2002 г. в обращение будет введено 15 млрд. евро в банкнотах и 50 млрд. в монетах для замены национальных валют в 12 странах еврозоны"². Новая валюта заменила национальную денежную наличность членов Европейского Валютного Союза (ЕВС): Германии, Франции, Италии, Бельгии, Люксембурга, Нидерландов, Испании, Португалии, Греции, Ирландии, Австрии и Финляндии. Из 15 государств – членов ЕВС три страны – Великобритания, Дания и Швеция – не входят в еврозону и, соответственно, сохраняют свои национальные денежные единицы. В связи с мировым финансовым новшеством газета полагает, что европейская полиция сильно обеспокоена возможным ростом финансовых преступлений в связи с вводом в обращение новой валюты "евро" и ждет роста как числа банальных ограблений, так и хитроумных операций по отмыванию грязных капиталов, включая фальшивомонетничество. Далее эта же газета пишет: "Европейская фи-

¹ Банкир. – 1999. – 3 марта.

² Там же. – 2001. – 23 мая.

нансовая система будет особенно уязвима в первые две недели после ввода евро, т.к. банкам придется совершать в это время непривычно крупные сделки. ...Многие преступники будут использовать именно единую европейскую валюту, а не доллар для отмывания денег в европейских банках"¹.

Эксперты по махинациям заявляют, что одна из проблем – это слабый контроль европейской полиции на национальных границах, связанный с безвизовым въездом и выездом, большими таможенными льготами и т.п. Несмотря на то, что законы по предотвращению отмывания денег останутся в силе, финансовые преступления могут быть просто не обнаружены. Банки заняты обменом огромного количества евро по принципу "чем быстрее, тем лучше". Вероятно, что в связи с терактами 11 сентября 2001 г. в США, контроль на границах Европейских стран все-таки значительно усилен, но что касается финансовых преступлений, то для них каких-либо границ все равно не существует.

Газета "Банкир" в той же статье цитирует высказывания главы одной из европейских фирм по предоставлению судебных услуг "Deloitte & Touch" Марка Тантама: "Евро изменит демографию организованной преступности, так как появятся банды, осуществляющие преступные действия по всей Европе. Организованная преступность теперь получит другую валюту, с которой будет гораздо проще осуществлять махинации, чем с американским долларом"². Насколько реально осуществляются предсказания Марка Тантама и других международных экспертов по поводу махинаций с новой континентальной валютой – "евро", – жизнь уже доказывает их правоту, поскольку в прессе неоднократно освещалась тема преступлений, связанных с подделкой новой мировой валюты. На сегодняшний день ситуация усугубляется еще и тем, что курс "евро" уже перевешивает американскую "зеленую" валюту – доллар.

Известен целый ряд случаев фальшивомонетничества и в Кыргызской Республике, по которым пришлось проводить расследование следственным органам. Так, в 1998 г. преступ-

ная группа из числа жителей г.Бишкек в составе Э. Абышканова и В. Ни, на ксерокопировальном аппарате изготовили фальшивые купюры достоинством 100 сом. на общую сумму 200 тысяч сом. А сбытом поддельных денег занималась группа уроженцев Токтогульского района из пяти человек, возглавляемая Ч. Кадыралиевым, у которых было изъято 9200 сом. фальшивыми купюрами.

В том же году в ходе реализации оперативной информации сотрудниками УУР МВД Кыргызской Республики была задержана организованная преступная группа фальшивомонетчиков в составе жителей г. Каракол Э. Аширбаева, Р. Абдыкадырова и Ш. Чурукова, а сбытчиками были жители Иссык-Атинского р-на С. Шавкатов и М. Абасов; они также использовали специальную компьютерную технику и красящие вещества при изготовлении из односомовых банкнот 100-сомовых фальшивых на общую сумму 100 тыс. сом. Один из преступников был выпускник технического вуза по специальности "программист"³.

Об одном из фактов обнаружения поддельной денежной валюты в республике сообщила газета "Вечерний Бишкек" в статье "Валютный дождь из фальшивых купюр", в которой говорилось о подмене 203 фальшивых денежных купюр достоинством по 100 долларов США на настоящие в "Demir Kyrgyz International Bank"⁴. В ходе расследования данного преступления следственными органами УВД г.Бишкек установлено, что подозреваемая – одна из сотрудниц банка.

В конце 2002 г. столичная пресса неоднократно сообщала о фактах подделки уже 1000-сомовых купюр. Так, в Тюпском отделении расчетно-сберегательной компании Иссык-Кульской области 45-летняя женщина из с. Булун пыталась обменять такую банкноту, но благодаря бдительности кассирши была задержана сотрудниками милиции. Подобный случай имел место на рынке по продаже скота в г.Токмок, где преступник приобрел животное за 16 тысяч сомов и рассчитался с продавцом в предрасветной темноте шестнадцатью купюрами та-

¹ Банкир. – 2001. – 23 мая.

² Там же.

³ Бюллетень №7 Главного Управления уголовного розыска МВД КР. – Сентябрь, 2000. – С. 7–8.

⁴ Вечерний Бишкек. – 2001. – 17 сентября.

кого же достоинства, но также был задержан и при обыске у него было изъято еще 20 подделок тысячного номинала. Качество последних подделок удивило даже экспертов, поскольку они были изготовлены на качественной бумаге методом капельно-струйной печати с высоким разрешением и хорошей цветоотдачей¹.

Всего за 2002 г., по данным Главного следственного управления МВД Кыргызской Республики, было зарегистрировано более 60 случаев подделки сомов. Свыше 20 дел направлено в суд, остальные находятся на стадии расследования².

Известно много различных способов подделывания денежных знаков. В долларах США, например, преступники часто изменяют имена под портретами президентов, а в цифровом значении номинала дорисовывают тушью нули, меняют словесно выраженную номинальную стоимость. Большинство фальшивых денег выполнены полиграфическим способом, как правило, напечатаны на бумаге, которая по внешнему виду приближается к банковской и часто имеет имитацию ее охранных знаков. Такие фальшивки трудно распознать. Поэтому совершение преступлений этим способом является наиболее опасным.

Вместе с тем, как бы ни была высока квалификация фальшивомонетчиков, их подделку в значительном числе случаев можно отличить от подлинных денег. Оперативно-следственные работники, специализирующиеся на расследовании подобных преступлений, должны обладать необходимым объемом знаний в области полиграфии относительно способов изготовления и подделки денег, иметь представление о способах защиты, применяемых при изготовлении подлинных денежных знаков.

Само понятие "фальшивомонетничество" изначально в русском языке появилось в связи с подделкой металлических монет, т.е. подделываются не только бумажные денежные банкноты, ценные бумаги, чеки и другие бумажные носители, но и чеканка подлинных монет, поскольку их изготовление исторически предшествовало появлению бумажных денег. Сегодня подделка монет встречается довольно редко,

поскольку не приносит преступникам большого дохода, экономически нецелесообразна, а предпринимается преимущественно для изготовления редких монет, имеющих коллекционную значимость. Иногда для этого подделывают подлинные монеты, увеличивая их нумизматическую ценность. Наиболее распространенные способы – это удаление, добавление или изменение даты или следов чеканки на монете. Встречается подделка при выпуске монет из драгоценных металлов или с очень значительным номиналом.

Фальшивомонетничество относится к числу преступлений, которым обычно свойственны тщательность подготовки, глубокая конспирация, постоянная настороженность преступников и готовность при малейшей опасности прекратить на время свою преступную деятельность или, как они сами говорят, "лечь на дно". Зачастую они совершают преступление в одиночку, а если же это группа, то для нее характерны минимум участников, устойчивость организации, распределение ролевых функций между ними. Групповое участие в совершении данного вида преступления рассматривается законом как квалифицирующий признак и влечет повышенную ответственность.

В Уголовном кодексе Кыргызской Республики³ имеется следующая норма, предусматривающая уголовную ответственность за совершение преступления, связанного с фальшивомонетничеством:

"Статья 198. Изготовление, хранение или сбыт поддельных денег или ценных бумаг.

(1) Изготовление с целью сбыта либо хранение с целью сбыта, а равно сбыт поддельных денежных знаков, металлической монеты, ценных бумаг либо иностранной валюты или ценных бумаг в иностранной валюте – наказываются лишением свободы на срок от пяти до восьми лет с конфискацией имущества.

(2) Те же деяния, совершенные:

1) в крупном размере;

2) группой лиц по предварительному сговору, – наказываются лишением свободы на срок от десяти до пятнадцати лет с конфискацией имущества.

¹ Моя столица. – 2002. – 15 ноября.

² Вечерний Бишкек. – 2002. – 12 декабря.

³ См. Уголовный кодекс Кыргызской Республики. – Бишкек: Шам, 1997. – С. 299.

(3) Деяния, предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные организованной группой, – наказываются лишением свободы на срок от пятнадцати до двадцати лет с конфискацией имущества".

Как уже отмечалось, объективную сторону данного состава преступления образует не только изготовление фальшивых денег, но и их сбыт. Под сбытом понимается выпуск в обращение поддельных денег любым путем: оплаты за купленный товар, дарения, дачи займы, помещения в банк для оплаты счетов, предъявления в банк для обмена (от чего, естественно, и существенно страдают банки), продажи фальшивой валюты на рынке, осуществление каких-либо имущественных прав, удостоверенных ценной бумагой, а равно их передачи другому лицу безвозмездно или за плату.

Сбыт может осуществляться как самим изготовителем фальшивок или его соучастниками, так и иными лицами, к которым поддельные банкноты попадают различными путями.

Через изготовление поддельных денег и их сбыт, используя банковскую систему, преступники также могут активно заняться легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных незаконным путем, что также является самостоятельным видом преступной деятельности. На сегодняшний день одной из целей подобных преступных операций все чаще становятся внутригосударственные и международные террористические акции, зачастую на политической и религиозной основе.

Уголовный кодекс Кыргызской Республики также предусматривает уголовную ответственность за это преступление, прямо или косвенно связанное с фальшивомонетничеством:

"Статья 183. Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем.

(1) Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности – наказываются штрафом в размере от пятисот до одной тысячи минимальных месячных заработных плат либо лишением свободы на срок до четырех лет

со штрафом в размере до ста минимальных месячных заработных плат.

(2) Те же деяния, совершенные:

1) группой лиц по предварительному сговору;

2) неоднократно;

3) лицом с использованием своего служебного положения, – наказываются лишением свободы на срок от четырех до восьми лет с конфискацией имущества или без таковой.

(3) Деяния, предусмотренные частями первой и второй настоящей статьи, совершенные организованной группой или в крупном размере, – наказываются лишением свободы на срок от семи до десяти лет с конфискацией имущества"¹.

В настоящее время в Жогорку Кенеше Кыргызской Республики находится на рассмотрении проект Закона КР "О борьбе с финансированием терроризма и "отмыванием" доходов, полученных преступным путем", с принятием которого должна активизироваться работа с данным видом преступной деятельности.

В целях своевременного выявления, пресечения и расследования двух вышеуказанных видов преступлений, предотвращения крупных потерь от их последствий сотрудникам банковской системы необходимо поддерживать тесное сотрудничество с оперативно-следственными работниками правоохранительных органов, специализирующимся на раскрытии и расследовании преступлений по подделке государственных денежных знаков, иностранной валюты, а также отмыванию денег.

В этих же целях желательно было бы шире использовать возможности Нумизматического музея, созданного при Национальном банке Кыргызской Республики, где с большой любовью и терпением, годами накапливались материалы как по истории кыргызской национальной валюты, так и по денежным единицам многих зарубежных стран. Особое внимание привлекают в данном музее стенды с экспонатами по фальшивомонетничеству. В то же время о существовании этого музея не знают не только работники правоохранительных органов, но его

¹ См.: Уголовный кодекс Кыргызской Республики. – Бишкек: Шам, 1997. – С. 293–294.

не посещали даже многие сотрудники коммерческих банков, студенты, обучающиеся на экономических и юридических факультетах вузов, для которых это очень необходимо.

Было бы неплохо на базе этого музея проводить регулярные учебные занятия, в первую очередь с оперативно-следственными работниками органов прокуратуры, СНБ, МВД, налоговой инспекции, финансовой полиции, студентами.

В то же время сотрудники правоохранительных органов, экспертно-криминалистических лабораторий в свою очередь могли бы регулярно пополнять стенды музея все новыми экспонатами обнаруживаемых и изымаемых у преступников поддельных денежных купюр, ценных бумаг и монет, сами проводить занятия с банковскими сотрудниками и студентами, обмениваться накопленным опытом.

Фальшивомонетничество приобретает с каждым днем транснациональный характер,

продолжает подрывать экономику и политический имидж многих стран, способствует отмыванию денег, добытых незаконным путем, а в последнее время оказывает "медвежью услугу" такому одиозному и глобальному явлению как международный терроризм, совершаемый уже во вселенских масштабах. Поддельные купюры изготавливаются в одной стране, а сбываются в других. Организованные преступные сообщества занимаются фальшивомонетничеством наряду с наркобизнесом, торговлей оружием и так называемым "живым товаром". Все это требует организации оптимального взаимодействия правоохранительных органов разных стран, в том числе и Кыргызстана, участия Интерпола, Европола на основе и в соответствии с Женевской конвенцией 1929 г. о борьбе с подделкой денежных знаков.