

Департамент наличного денежного обращения
Банка России



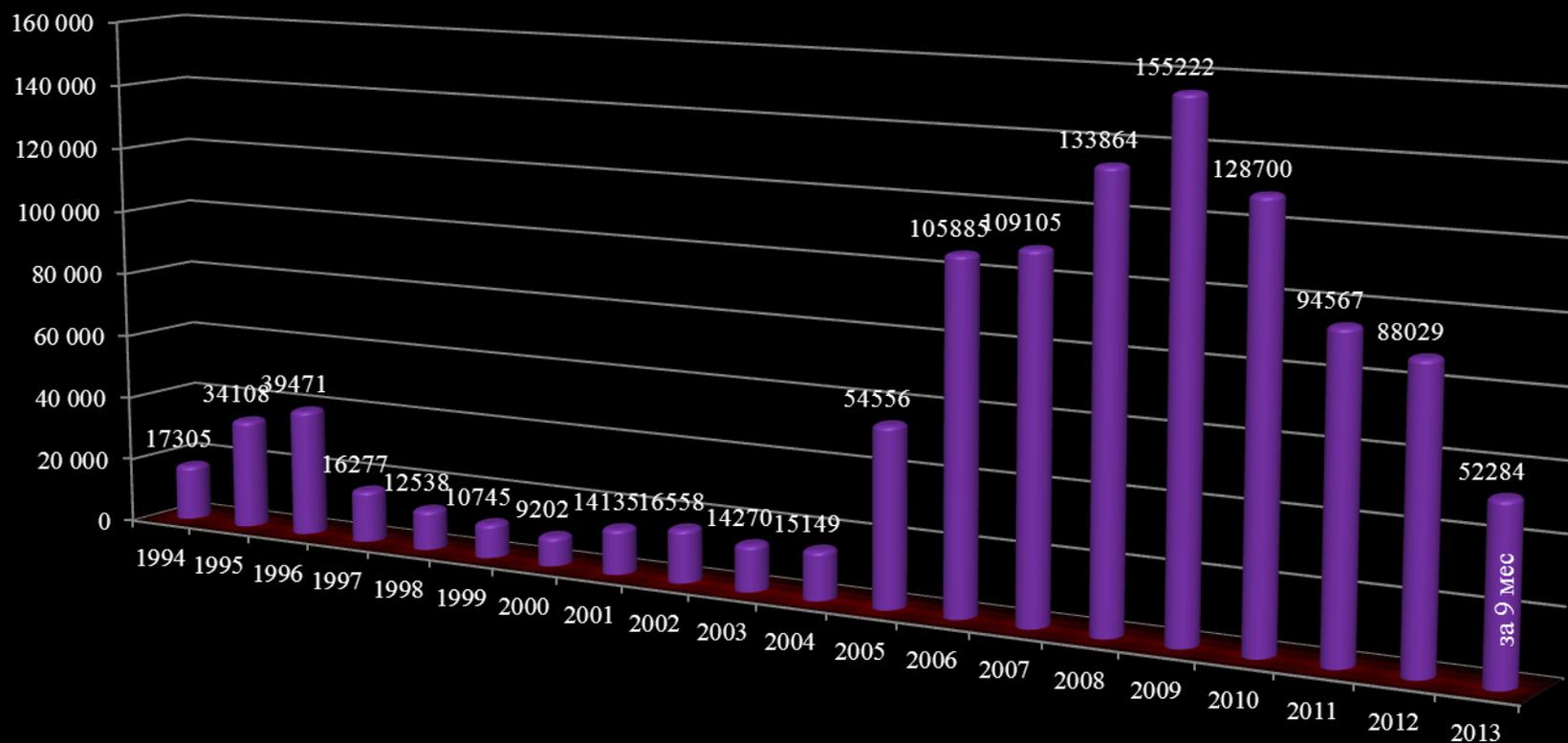
**Современные
требования к защите
денежных знаков**

Шестая Международная конференция
«НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ: Модели. Стандарты. Тенденции»
21—22 ноября 2013 года, Москва,

Департамент наличного денежного обращения Банка России



Динамика выявления поддельных денежных знаков в банковской системе (в штуках)



Департамент наличного денежного обращения Банка России

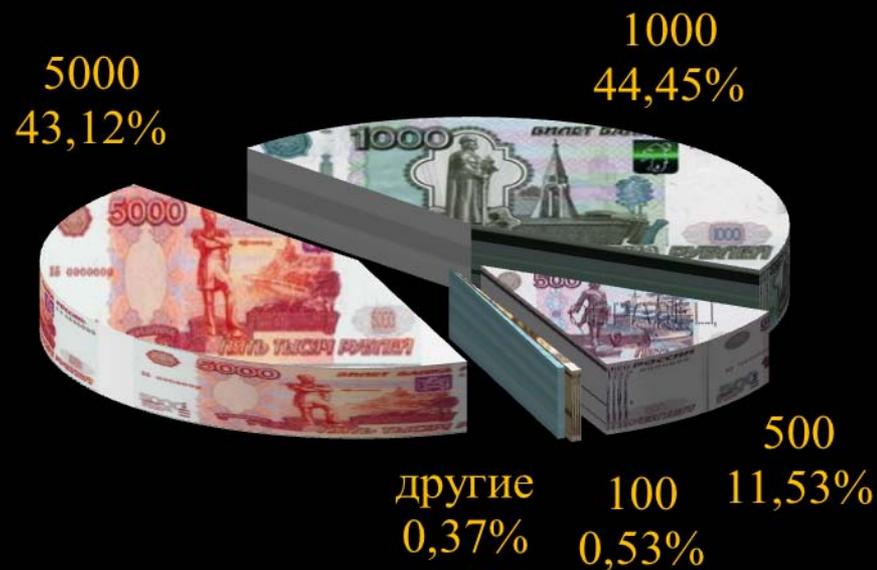


Соотношение количества поддельных денежных знаков Банка России (в процентах)

2012 год



9 месяцев 2013 года



Выявление поддельных денежных знаков в федеральных округах в 2011, 2012 г.г. (в штуках)

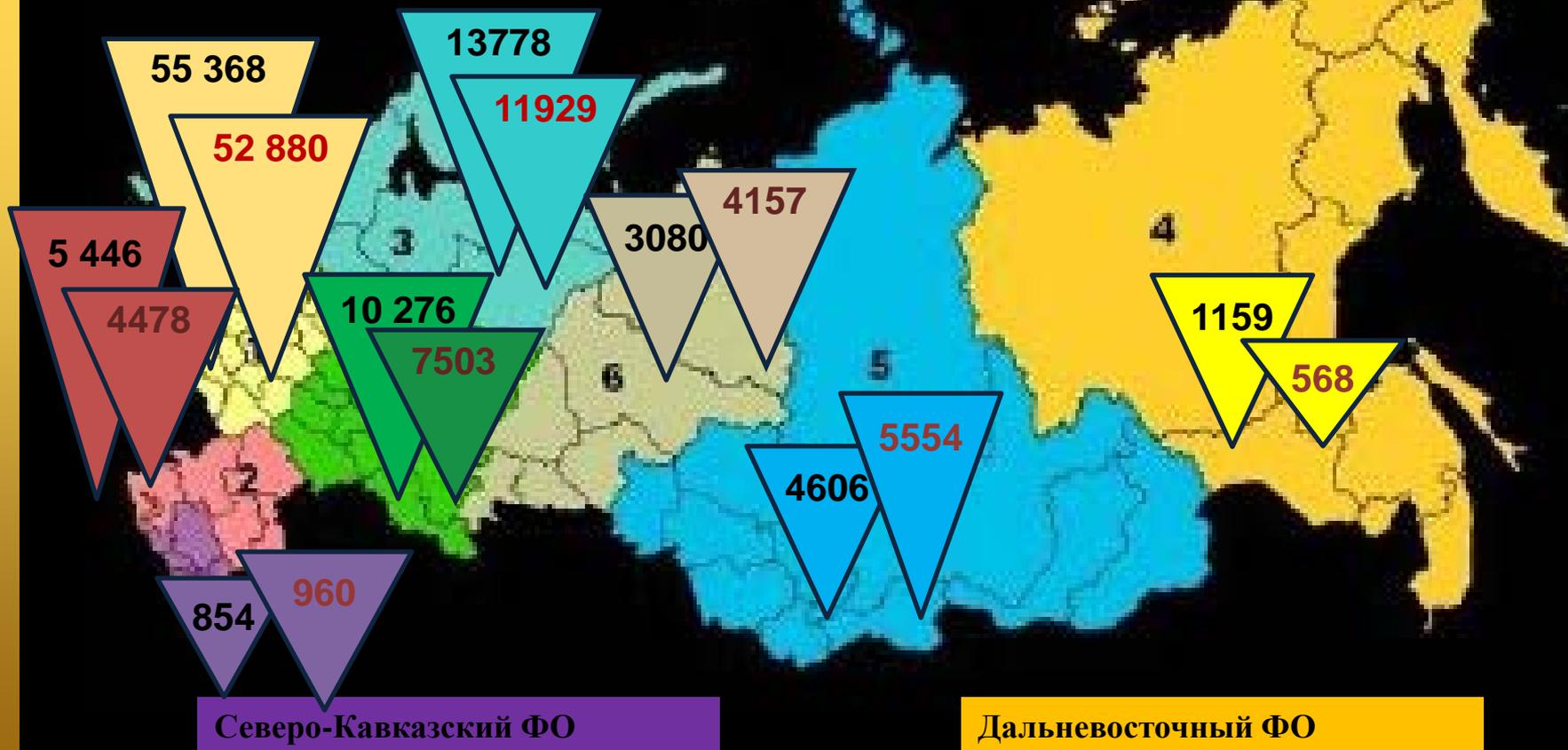


Центральный ФО
Северо-западный ФО
Приволжский ФО

Южный ФО
Сибирский ФО
Уральский ФО

88029
94567

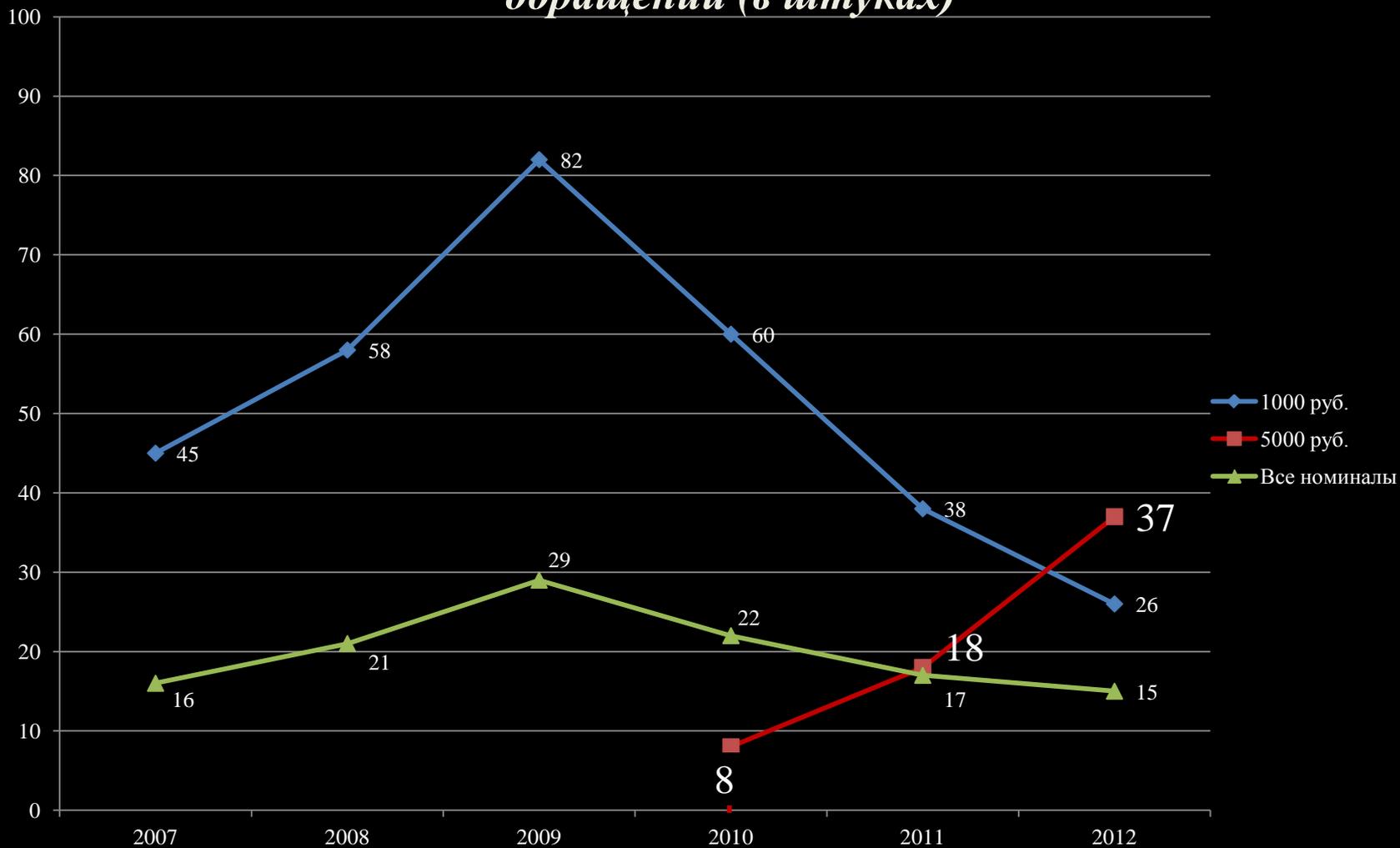
2012 г.
2011 г.



Департамент наличного денежного обращения Банка России



Количество выявленных поддельных денежных знаков Банка России на 1 миллион денежных знаков, находящихся в обращении (в штуках)



Департамент наличного денежного обращения Банка России



*Каналы сбыта поддельных денежных знаков
фальшивомонетчиками.*

Фальшивомонетчик



*Наличное денежное
обращение*

Население

*Торговые
учреждения*

*Кредитные
организации*

Банк России

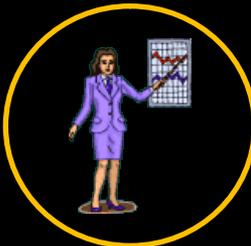
Департамент наличного денежного обращения Банка России



Методы борьбы со сбытом подделок через традиционные каналы.



- обеспечение банкнот необходимым количеством современных и наглядных признаков для органолептического контроля и первичного приборного контроля;



- проведение информационных кампаний для населения и кассовых работников для популяризации знаний о признаках подлинности банкнот; обеспечение кассиров справочной литературой с описанием признаков подлинности;



- повсеместное использование кассовыми работниками торговли приборов контроля подлинности (УФ, ИК);



- уголовное законодательство, предусматривающее значительное наказание за фальшивомонетничество;

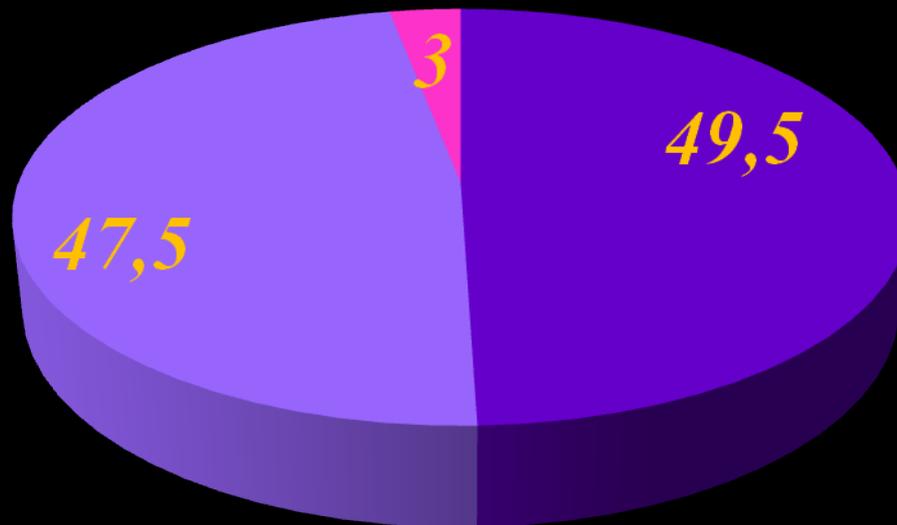
Результаты опроса населения ВЦИОМ о проверке подлинности банкнот (в процентах от общего количества опрошенных).



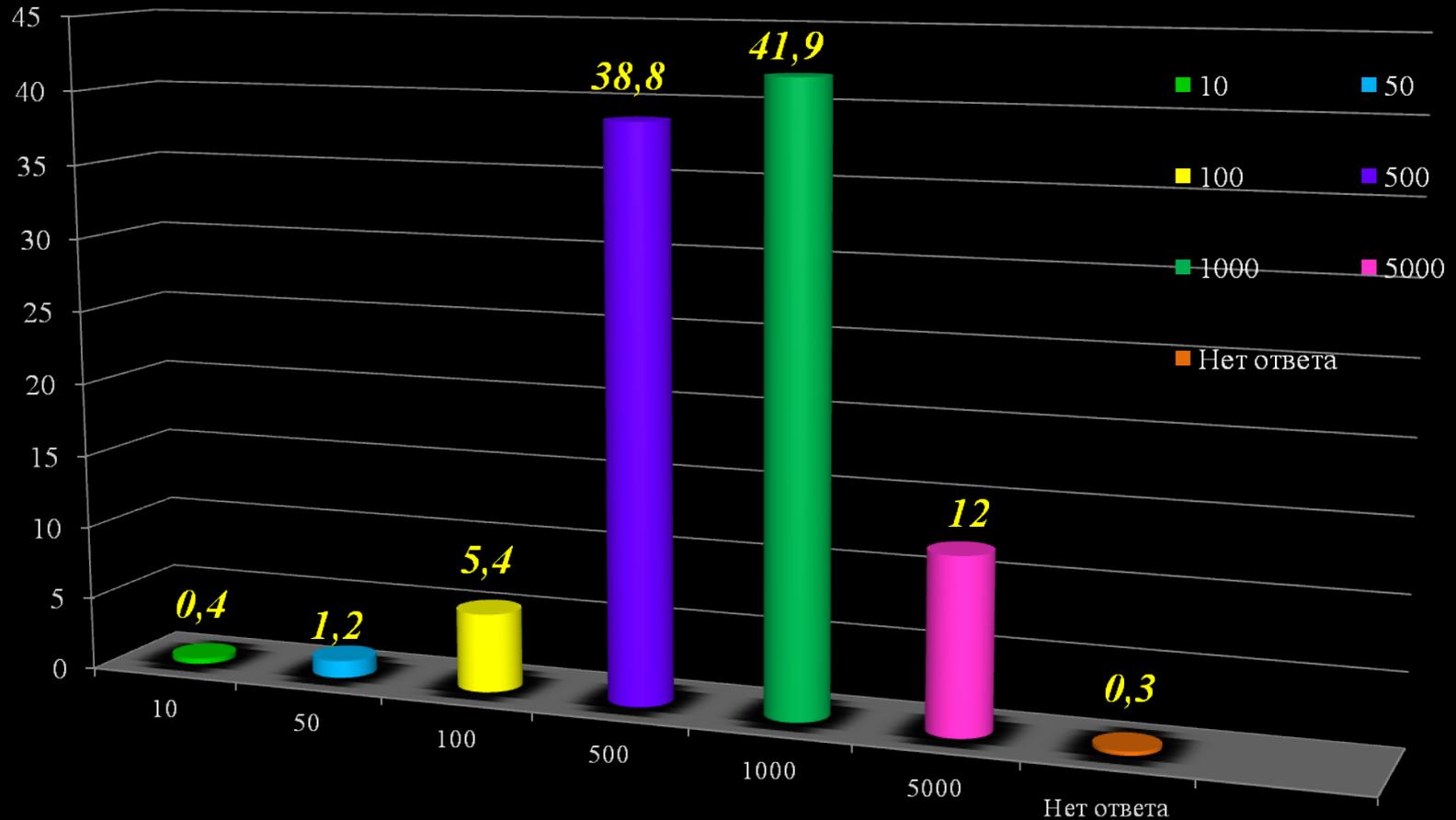
Подлинность банкнот проверяют лишь 47,5% россиян.



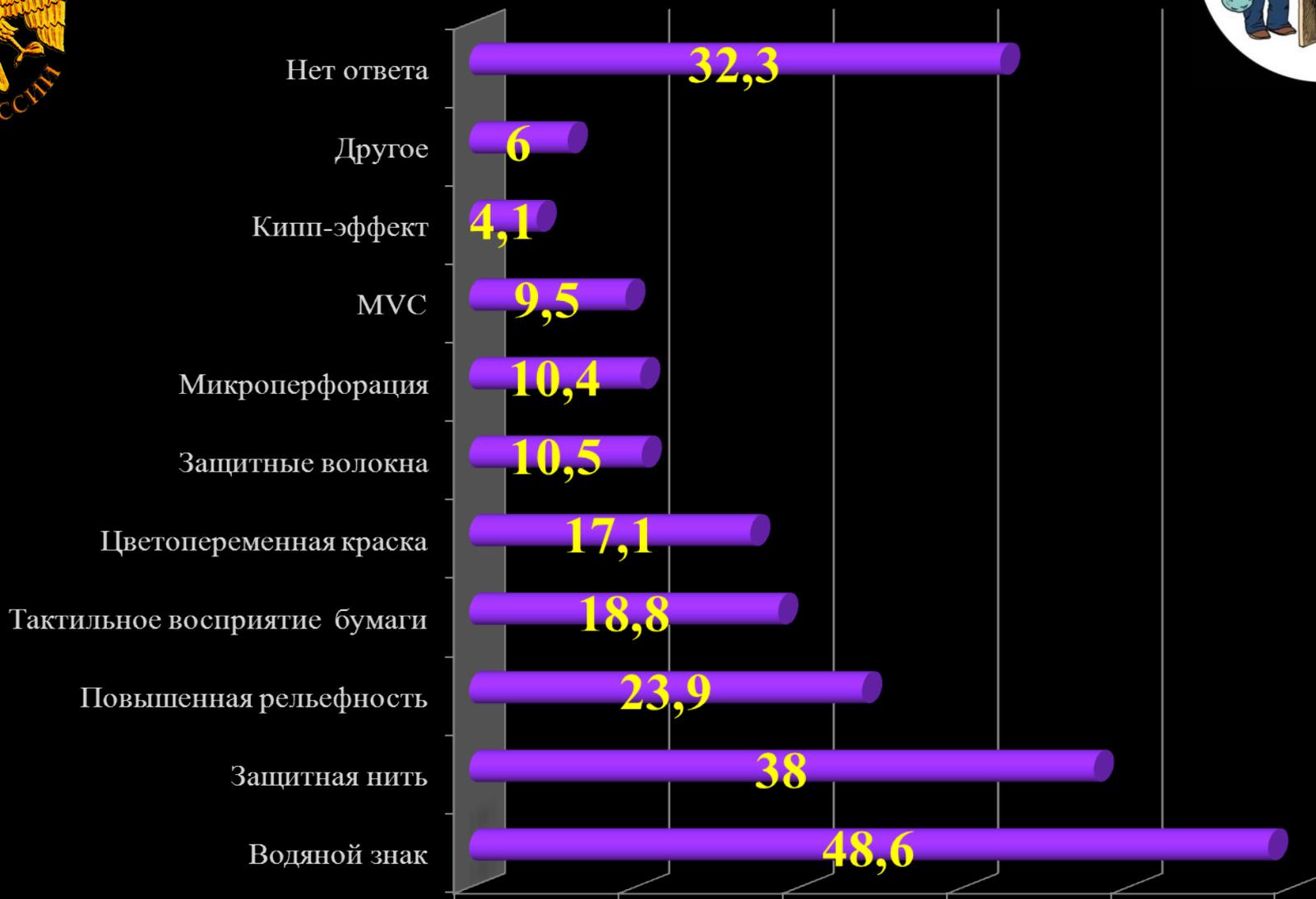
- Не осуществляют проверку
- Проверяют в зависимости от номинала
- Затрудняются ответить



Результаты опроса населения ВЦИОМ о проверке подлинности банкнот в зависимости от их номинала (в процентах от общего количества опрошенных).



Результаты опроса населения ВЦИОМ об использовании признаков подлинности банкнот при их проверке (в процентах от общего количества опрошенных).



*Каналы сбыта поддельных денежных знаков
фальшивомонетчиками.*



*С ростом
количества
банкоматов,
растет и число
людей, которые
желают с их
помощью
незаконно
обогатиться.*



Основные виды мошенничества с использованием автоматических средств приема денежной наличности.



подлинные неплатежеспособные банкноты



aa 3644306

б з 7309977

смешанные банкноты



полностью поддельные банкноты



сувенирная продукция, дополненная признаками подлинности



Каналы сбыта поддельных денежных знаков фальшивомонетчиками.



Банк России рекомендовал всем кредитным организациям производить обмен банкнот, имеющих повреждения в виде вырезанных фрагментов, составляющих 24-38% от общей площади, только после проведения экспертизы в учреждениях Банка России.



В некоторых случаях, повреждения были замаскированы путем термического воздействия по кромке стороны повреждения

Каналы сбыта поддельных денежных знаков фальшивомонетчиками.



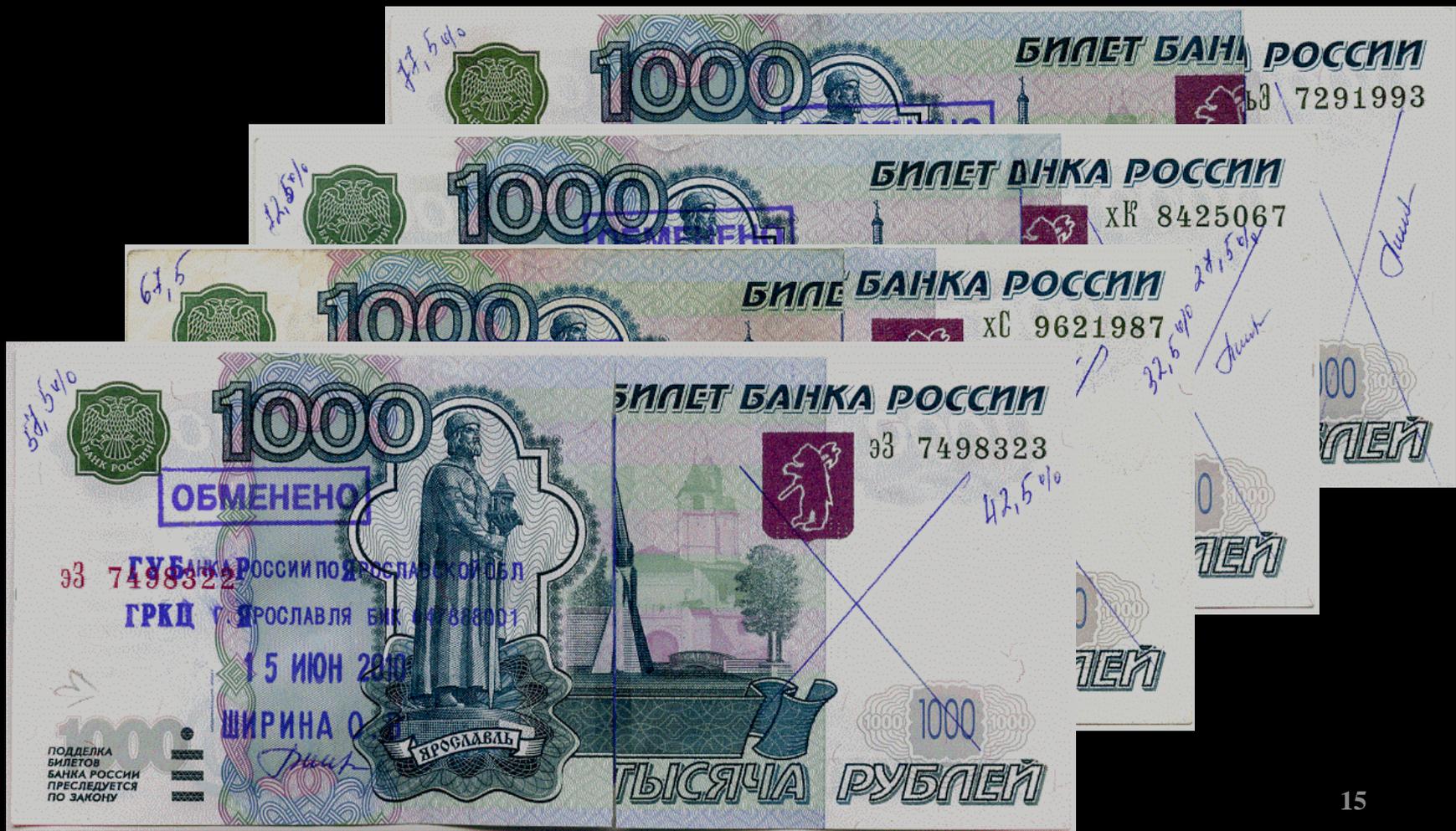
Неплатежеспособные, не содержащие признаков подделки, банкноты, склеенные из фрагментов разных билетов одного номинала.



Каналы сбыта поддельных денежных знаков фальшивомонетчиками.



Схема умышленного повреждения банкнот Банка России, связанная с одним из видов мошенничества.



Каналы сбыта поддельных денежных знаков фальшивомонетчиками.



Схема умышленного повреждения банкнот Банка России, связанная с одним из видов мошенничества.



Каналы сбыта поддельных денежных знаков фальшивомонетчиками.



Части подлинной банкноты



Части поддельной банкноты



Смешанная банкнота

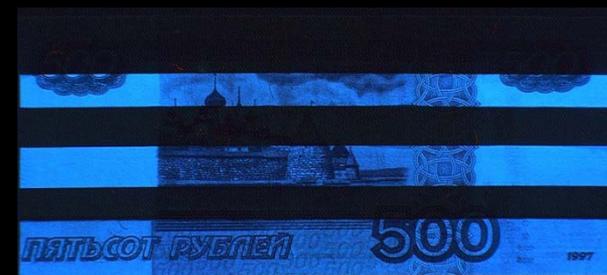
Каналы сбыта поддельных денежных знаков фальшивомонетчиками.



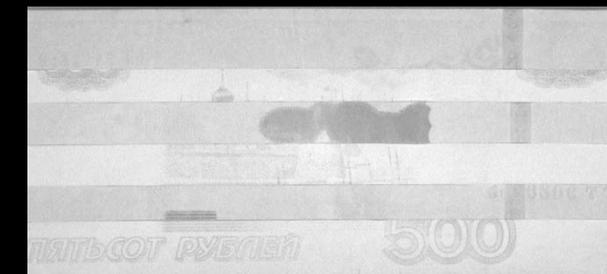
ВИД
в отраженном
свете



вид в УФ -лучах



вид в ИК -лучах



Каналы сбыта поддельных денежных знаков фальшивомонетчиками.

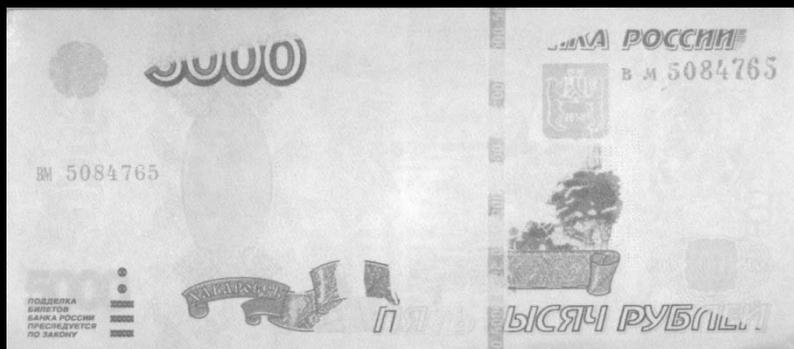


Каналы сбыта поддельных денежных знаков фальшивомонетчиками.

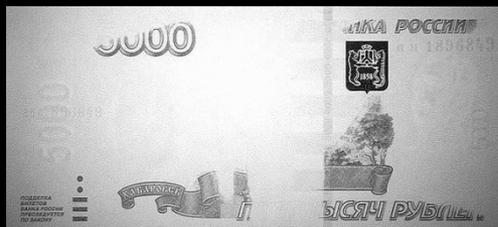


вид в ИК -лучах

вид в УФ -лучах

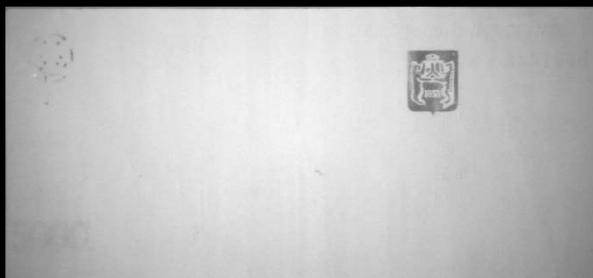


Имитации инфракрасной защиты денежных знаков Банка России номиналом 5000 рублей образца 1997 года



Подлинная банкнота

Отсутствие поглощения краской ИК-лучей



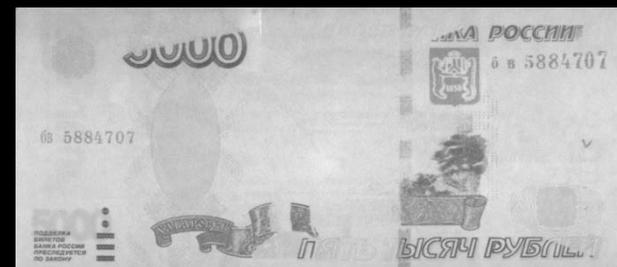
Наличие поглощения красками ИК-лучей



Наличие умышленной имитации ИК-образа, частично соответствующей подлинному образцу



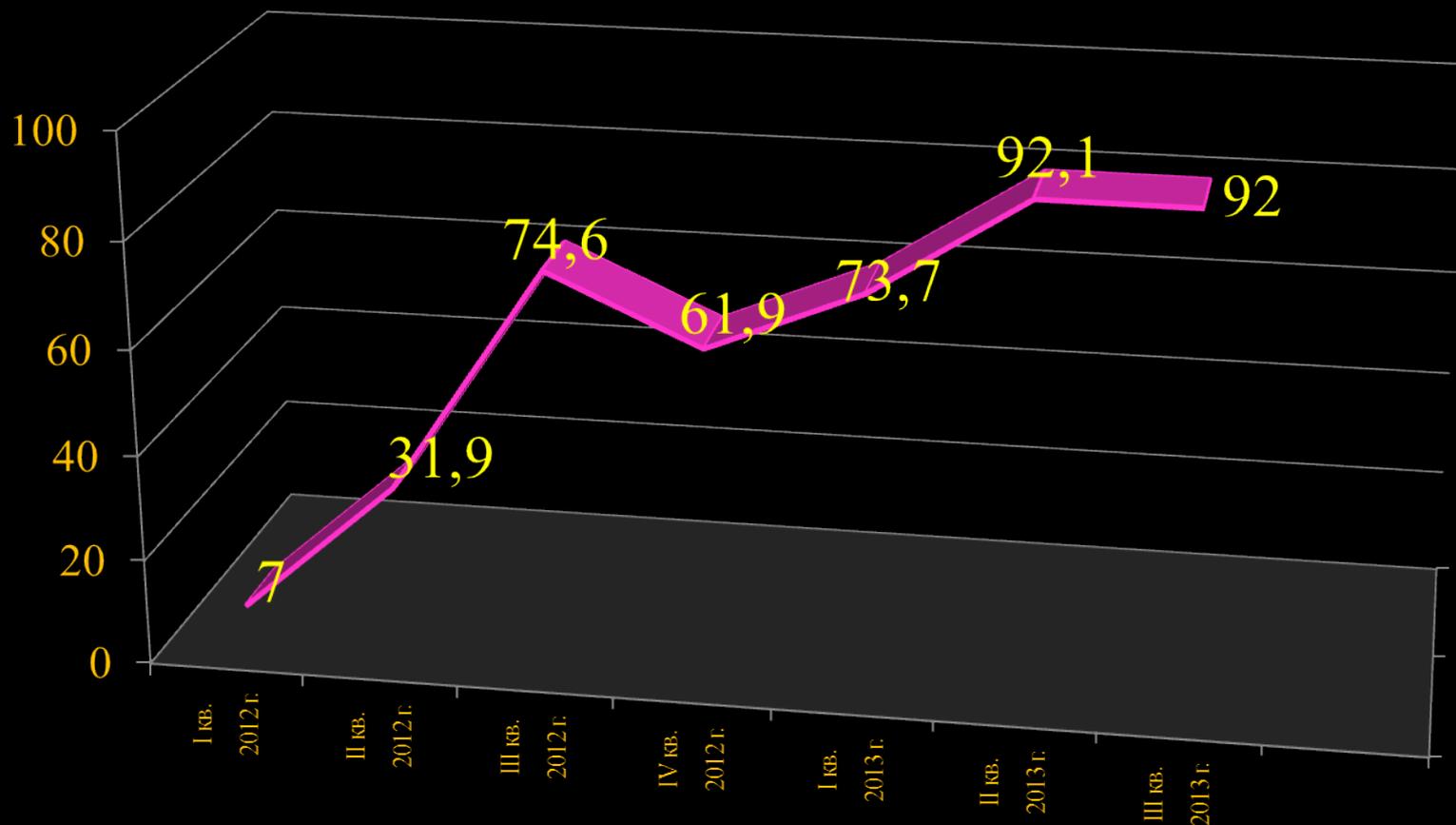
Наличие умышленной имитации ИК-образа, соответствующей подлинному образцу



Количество выявленных в учреждениях Банка России поддельных денежных знаков Банка России номиналом 5000 рублей с умышленной имитацией ИК-образа (в процентах)



■ 5000 руб.



Каналы сбыта поддельных денежных знаков фальшивомонетчиками.



вид в УФ -лучах



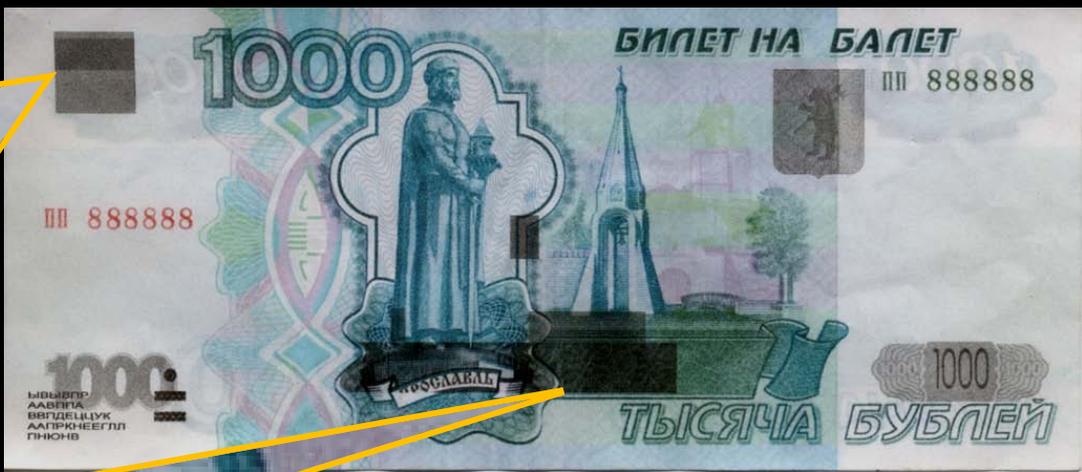
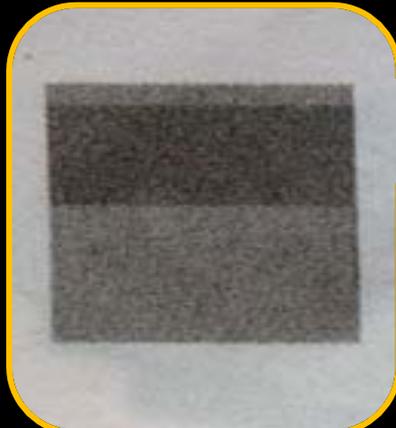
*Каналы сбыта поддельных денежных знаков
фальшивомонетчиками.*



Каналы сбыта поддельных денежных знаков фальшивомонетчиками.



Сувенирная полиграфическая продукция.



вид в УФ -лучах



Каналы сбыта поддельных денежных знаков фальшивомонетчиками.



Одна из схем незаконного обогащения с использованием автоматических средств приема денежной наличности.



Открывается большое количество банковских счетов на подставных лиц



При открытии счета оформляется услуга «мобильный банк»



Используя терминалы или банкоматы, мошенники опытным путем определяют банкноты (поддельные или неплатежеспособные), которые проходят через банкнотоприемник



*Одна из схем сбыта поддельных денежных знаков
фальшивомонетчиками.*



**На мобильный телефон
приходит сообщение о
поступлении средств на счет**



**Поступившие средства
снимаются со счета**



**SIM-карта и банковская
карта уничтожаются**



Департамент наличного денежного обращения
Банка России



*Методы борьбы со сбытом подделок через банкоматы и
платежные терминалы*

**уголовное законодательство, предусматривающее
ответственность за мошенничество**



Департамент наличного денежного обращения Банка России



Как защитить банкноту от банкоматного мошенничества

- научить валидаторы считывать серийные номера. Для этого сделать номера более пригодными для машинного считывания;

- снабдить банкноту по всей площади машиночитаемыми реперными точками, точное расстояние между которыми, будет свидетельствовать о общности частей банкноты;

- снабдить банкноту видимым в ИК-диапазоне признаком в виде наклонных полос, что приведёт к образованию явно видимой ступеньки при уменьшении площади банкноты или вырезании полосы в любом направлении;

- ???...

Департамент наличного денежного обращения
Банка России

