

Службе банковской экспертизы денежных знаков – 20 лет

Н. В. Рахматуллина,

главный эксперт сектора организации кассовой работы

отдела наличного денежного обращения

Главного управления Банка России по Калужской области

Данная статья – это краткое повествование об одном из важных направлений деятельности Центрального банка Российской Федерации, об относительно молодой службе *банковской экспертизы денежных знаков* (которой в октябре 2013 г. исполняется 20 лет), о профилактике фальшивомонетничества, о коллективе единомышленников и энтузиастов своего дела.

Идея создания службы банковской экспертизы денежных знаков возникла еще в 1992 г., и на то были объективные причины. Ее инициатором стал директор Департамента наличного денежного обращения Банка России (тогда – Департамент эмиссионно-кассовых операций) *Александр Васильевич Юров*.

В начале 90-х годов прошлого века СССР распался на независимые государства. Некогда повсеместный государственный контроль был ослаблен. Появились предпосылки для интенсивного развития фальшивомонетничества: снижение жизненного уровня граждан России, инфляция, безработица, отсутствие надзора за использованием полиграфического оборудования. Результат не заставил себя долго ждать: в стране наметилось повышение заинтересованности отдельных граждан в извлечении скорой и незаконной прибыли. В 1994 г. количество случаев выявления поддельных банкнот в 182,6 раза превысило показатель 1990 г. В условиях становления рыночной экономики изготовление и сбыт поддельных денежных знаков, а также ценных бумаг несли в себе повышенную опасность подрыва устойчивости денежной системы, затрудняли регулирование денежного обращения.

Приказ Банка России от 12.10.1993 № 02-170 «Об организации в главных управлениях (национальных банках) Банка России работы по определению подлинности и выявлению поддельных банкнот» запустил процесс создания службы банковской экспертизы денежных знаков, положив начало новому направлению деятельности Банка России.

В целях усиления борьбы с фальшивомонетничеством, для своевременного выявления на местах поддельных денежных знаков и определения тенденций в развитии фальшивомонетничества перед главными управлениями (национальными банками) была поставлена задача обеспечить проведение первичных экспертных исследований денежных знаков по определению их подлинности.

Департаменту эмиссионно-кассовых операций совместно с Департаментом подготовки персонала было поручено определить функциональные обязанности экспертов, разработать программу их подготовки и организовать обучение, Департаменту информатизации – закупить необходимые технические средства, требуемые для исследования денеж-

ных знаков, и обеспечить ими главные управления (национальные банки) Банка России. Практически все надо было начинать с нуля.

Для достижения поставленных целей на Александра Васильевича Юрова и начальника управления денежных знаков и профилактики фальшивомонетничества Департамента наличного денежного обращения Банка России *Владимира Викторовича Финогенова* были возложены задачи по формированию коллектива новой службы и разработке основных направлений ее деятельности. По определению Владимира Викторовича, в первую очередь, требовалось:

- научиться самим и научить кассовых работников Банка России и кредитных организаций определять, чем подделка отличается от подлинных банкнот (знание технологии изготовления и защиты подлинных банкнот, а также подделок);
- для распространения этих знаний на территории всей нашей необъятной страны обучить всему необходимому для экспертизы денежных знаков по одному специалисту отделов эмиссионно-кассовых операций территориальных управлений (национальных банков) Банка России;
- создать учебный класс, разработать учебный курс, найти квалифицированных специалистов-учителей, изготовить наглядные пособия;
- определить, какие технические средства потребуются для проведения экспертизы, что можно приобрести, а какие приборы надо специально разрабатывать и заказывать для системы Банка России;
- снабдить работников справочной литературой по вопросам экспертизы денежных знаков;
- обеспечить получение оперативной и достоверной информации о выявленных в банковских учреждениях поддельных денежных знаках и т. д.

Коллектив новой службы банковской экспертизы денежных знаков подбирался с особой тщательностью. Первопроходцами в этом деле стали *Елена Алексеевна Романова, Марина Владимировна Забелкина, Владимир Викторович Авдошин, Владимир Владимирович Лютов, Елизавета Васильевна Кашина*.

По договоренности с Дойче Бундесбанком два специалиста Департамента эмиссионно-кассовых операций Банка России прошли стажировку в его экспертном подразделении. Для проведения обучения экспертов по исследованию денежных знаков были привлечены также специалисты, работавшие ранее на Гознаке и имевшие большой практический опыт работы с банкнотами. С их помощью, а также на основе зарубежного опыта была разработана программа обучения и повышения квалификации.

Уже в январе 1994 г. Банк России начал обучение специалистов территориальных учреждений. Мне посчастливилось оказаться в числе восьми человек одной из первых групп, прошедших начальную подготовку в Москве, в здании Центрального банка Российской Федерации на ул. Неглинная. Ощущения сопричастности, сотрудничества, сотворчества, возникшие тогда, остались со мной навсегда.

Для грамотного, обоснованного и безошибочного выполнения задач, поставленных перед службой экспертизы денежных знаков Банка России, эксперты по исследованию денежных знаков должны обладать широкими познаниями: разбираться в технологии производства подлинных и фальшивых денежных знаков, распознавать «следы» технологических процессов фальшивомонетничества, уметь пользоваться многочисленными экспертными приборами, делать правильные выводы из результатов исследований и точно излагать эти выводы в документах, сопровождающих проведение экспертизы, и т. д.

Кроме того, с самого начала решалась задача единого методологического обеспечения экспертизы денежных знаков на местах – во всех регионах. Ведь выявленные фальшивые банкноты и монеты нельзя собрать в одном месте для проведения окончательной экспертизы и обобщения сведений о них, как это делается во многих странах Европы и в США. По российскому законодательству подделки должны немедленно передаваться в органы внутренних дел по месту их выявления. Все это налагало на экспертов дополнительную ответственность. Позднее на основе накопленного опыта была разработана единая методика экспертизы денежных знаков, а также подготовлено и издано методическое пособие «Основы проведения экспертизы денежных знаков», которое стало настольной книгой для всех экспертов системы Банка России.

Сведения о количестве и характеристиках всех выявленных на региональном уровне подделок ежемесячно направляются в центральный аппарат Банка России. Благодаря этому формируется полная и достоверная картина о состоянии фальшивомонетничества в стране, своевременно выявляются новые опасные или серийные подделки, а также регионы их распространения. Данная информация передается также в органы внутренних дел, что позволяет оперативно и более эффективно бороться с фальшивомонетничеством. Обо всех массовых или опасных подделках денежных знаков, на которых присутствует качественная имитация основных признаков подлинности, Банк России направляет информационные сообщения во все регионы страны.

Как известно, в процессе обращения деньги постепенно стареют. Банкноты загрязняются, рвутся, иногда теряют часть своей площади, монеты темнеют, покрываются налетом, на них появляются царапины и вмятины. Нормативными документами Банка России установлено, что кассовые работники, обрабатывающие денежную наличность, обязаны проверять платежеспособность денежных знаков. Однако банкноты и монеты, имеющие различные повреждения: измененный размер, склейку, признаки подделки, брака, следы каких-либо манипуляций, подчас могут вызвать сомнение даже у опытного кассира. В этих случаях заключение должен сделать эксперт по исследованию денежных знаков – сотрудник, прошедший специальное обучение, располагающий необходимым экспертным оборудованием и справочными материалами по экспертизе денежных знаков, содержащими сведения об изменениях в налично-денежном обращении зарубежных стран, о характеристиках подлинных денежных знаков и выявленных подделок.

Следует отметить, что, помимо экспертизы российских денежных знаков, эксперты Банка России оказывают помощь кредитным организациям в проверке подлинности банкнот иностранных государств и осуществляют экспертизу иностранной валюты, что позволяет исключить спорные ситуации между населением и кредитными организациями.

Таким образом, единые для всех экспертов методика экспертизы, информационная и приборная базы, программа обучения позволили обеспечить единый подход к вопросам определения подлинности и платежеспособности денежных знаков во всех регионах нашей страны.

А еще эксперты должны уметь передавать свои знания и навыки, проводя обучение кассовых работников банковских учреждений, знакомя их с тонкостями экспертизы денежных знаков и осуществляя информационное сопровождение деятельности Банка России по тематике наличного денежного обращения в своих регионах.

Введение в обращение обновленных денежных знаков, а также стремление к совершенствованию подделок требуют от экспертов постоянного повышения квалификации. «Методическими рекомендациями по проведению профессионального обучения экспертов по исследованию денежных знаков», разработанными Департаментом наличного денежного обращения совместно с Департаментом кадровой политики и обеспечения работы с персоналом Банка России, предусмотрена регулярная переподготовка и аттестация экспертных работников. А необходимые для работы со средствами массовой информации навыки эксперты территориальных учреждений получают на семинарах по теме «Актуальные вопросы информационного сопровождения деятельности Банка России в сфере наличного денежного обращения», проводимых специалистами Департамента наличного денежного обращения совместно с Департаментом внешних и общественных связей.

В современных непрерывно изменяющихся условиях необходимо постоянно искать новые формы работы и совершенствовать мероприятия по профилактике фальшивомонетничества. В связи с этим в настоящее время соответствующие подразделения Банка России ведут борьбу с фальшивомонетничеством по следующим *основным направлениям*.

Выявление подделок:

- организация налично-денежного обращения в стране таким образом, чтобы наличные деньги регулярно проходили через учреждения Банка России;
- поддержание чистоты банкнот в обращении на уровне, обеспечивающем надежное выявление подделок;
- организация инструктивного, методологического, технического и информационного обеспечения экспертизы подлинности и платежности денежных знаков в учреждениях Банка России;
- сбор и обобщение актуальной информации о поддельных денежных знаках, выявляемых в российских банковских учреждениях;
- проведение информационных кампаний для населения (плакаты, буклеты, видеоролики, работа со средствами массовой информации);
- использование при обработке банкнот счетно-сортировальных машин, гарантированно обеспечивающих распознавание подделок, модернизация датчиковых систем этих машин;
- обучение кассовых работников приемам выявления поддельных денежных знаков;
- поддержание соответствующего уровня квалификации работников службы банковской экспертизы Банка Рос-

сии, обеспечение их современными экспертными приборами и справочной литературой;

- регламентирование кассовой работы в коммерческих банках с целью повышения эффективности выявления подделок (использование современных счетно-сортировальных машин, проверяющих не менее четырех машиночитаемых признаков подлинности, требования по квалификации кассовых работников, обеспечение их справочной литературой по вопросам определения подлинности денежных знаков);

- проведение тестирования счетно-сортировальных машин и банкнотоприемных устройств по надежности выявления ими поддельных банкнот для выработки рекомендаций по их использованию кредитными организациями.

Взаимодействие с органами внутренних дел по вопросам борьбы с фальшивомонетничеством:

- передача выявленных поддельных денежных знаков территориальным органам внутренних дел в соответствии с законодательством Российской Федерации и «Порядком взаимодействия учреждений Банка России и органов внутренних дел в борьбе с фальшивомонетничеством»;

- направление обобщенных статистических сведений о выявленных в регионе подделках;

- направление описаний наиболее опасных или массовых подделок;

- проведение экспертизы по запросам правоохранительных органов;

- обучение экспертных работников органов внутренних дел (по просьбам соответствующих организаций).

Совершенствование денежных знаков:

- подготовка рекомендаций о проведении модернизации банкнот на основе анализа информации о количестве и качестве выявляемых подделок, о подделываемости тех или иных признаков подлинности;

- анализ защитных признаков, предлагаемых отечественными и зарубежными разработчиками, оценка их эффективности и устойчивости к факторам обращения;

- проведение опросов общественного мнения с целью получения объективной информации о знании и определении населением тех или иных защитных признаков;

- выработка предложений по совершенствованию денежных знаков, как с точки зрения их защищенности от подделки, так и с точки зрения удобства их эксплуатации;

- проведение работ по повышению износостойкости банкнот с целью улучшения общего состояния банкнот в обращении (в частности, в целях облегчения проверки подлинности);

- информационное взаимодействие с банками-эмитентами, международными организациями и зарубежными производителями высокозащищенной печатной продукции по вопросам борьбы с фальшивомонетничеством и развития защитного комплекса банкнот.

В соответствии с поставленными задачами в Главном управлении Банка России по Калужской области работе по профилактике фальшивомонетничества уделяется пристальное внимание. Информационное сопровождение введенных в обращение банкнот Банка России номиналом 500, 1000 и 5000 рублей образца 1997 г. модификации 2010 г. сопровождалось широкомасштабной информационной кампанией Центрального банка Российской Федерации. В рамках ее проведения с целью информирования населения Калужской области о признаках подлинности указанных банкнот в 2010 – 2012 гг. был осуществлен комплекс мероприятий по следующим направлениям.

1. Организация размещения видеоматериалов Банка России:

- в телевизионном эфире: 2010 г. – на одном региональном телеканале (на частично безвозмездной основе); 2011 г. – на трех региональных телеканалах (на частично безвозмездной основе); 2012 г. – на трех региональных и двух городских телеканалах (на безвозмездной основе);

- на мониторах и экранах (на безвозмездной основе): в крупном торгово-развлекательном центре и магазинах; в клиентских залах центров продаж и обслуживания клиентов ОАО «Ростелеком»; на уличных электронных экранах областного центра; в помещениях для клиентов кредитных организаций;

- в информационно-телекоммуникационной сети: на портале органов власти Калужской области в Интернете с неограниченным доступом пользователей; на сайте УМВД России по Калужской области в Интернете; на сайте отдела наличного денежного обращения в региональном сегменте Интранет Главного управления Банка России по Калужской области.

2. Распространение плакатов, буклетов Банка России в печатном и электронном виде:

в учреждениях Банка России, в кредитных организациях, а также среди клиентов (в том числе в подразделениях ФГУП «Почта России»), в подразделениях УМВД России по Калужской области, в организациях торговли и сферы услуг, на общественном транспорте, в образовательных учреждениях.

3. Публикации на страницах местных газет (на безвозмездной основе):

- 2010 г. – пять публикаций по результатам учебно-практического семинара с журналистами ведущих газет; статья о признаках подлинности банкноты Банка России номиналом 1000 рублей образца 1997 г. модификации 2010 г. опубликована в «Банковском вестнике» Главного управления и размещена на сайте отдела наличного денежного обращения в региональном сегменте Интранет Главного управления Банка России по Калужской области;

- 2011 г. – в 35 газет (из них 29 – районные) направлялись три сообщения: о предстоящем выпуске в обращение, о выпуске в обращение и о признаках и способах определения подлинности модифицированных банкнот Банка России. Два информационных сообщения о банкнотах Банка России номиналом 500 и 5000 рублей образца 1997 г. модификации 2010 г. размещены на сайте отдела наличного денежного обращения в региональном сегменте Интранет Главного управления Банка России по Калужской области;

- 2012 г. – две публикации в газете Калужской области «Весть»: «Главное управление Банка России по Калужской области информирует население о признаках подлинности российских банкнот», «О выявлении поддельных денежных знаков банковскими учреждениями Калужской области».

4. Использование радиоэфира.

В адрес восьми радиостанций направлялась информация: о предстоящем выпуске в обращение модифицированных банкнот; о выпуске в обращение модифицированных банкнот; о признаках подлинности модифицированных банкнот.

5. Взаимодействие с органами внутренних дел.

Работа с органами внутренних дел осуществлялась в соответствии с порядком взаимодействия учреждений Банка России и органов внутренних дел в борьбе с фальшивомонетничеством, утвержденным приказом Министерства внутренних дел Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 05.02.2009 № 102/ОД-113. В связи

с сотрудничеством в проведении информационных кампаний и в целях реализации общих задач по защите платежного оборота от фальшивомонетничества с представителями УМВД России по Калужской области проводились рабочие встречи (в 2010 – 2012 гг. – 21). В рамках информационного обмена в УМВД направлялись сообщения с описанием модифицированных банкнот, предоставлялись видеоматериалы, плакаты и буклеты, которые использовались при проведении мероприятий по предотвращению преступлений, связанных с фальшивомонетничеством, тем самым способствуя эффективной работе сотрудников органов внутренних дел во время проведения оперативно-профилактических мероприятий под кодовым названием «Сбытчик», в том числе с участием представителей средств массовой информации.

Большое внимание уделялось также *консультационно-обучающим мероприятиям* с учетом особенностей и потребностей каждой целевой аудитории. Так, в 2010 – 2013 гг. проведено девять учебно-практических семинаров для кассовых работников расчетно-кассовых центров, 24 – для кассовых работников кредитных организаций, семинар для журналистов местных газет, пять открытых уроков для школьников. Кстатии, ребята на этих уроках с увлечением убедительно демонстрировали, что любому внимательному человеку под силу найти на банкноте защитные признаки: на просвет, при наклоне, на ощупь и при небольшом увеличении, с использованием лупы. Все мероприятия сопровождались показом видеоматериалов Банка России, передачей плакатов, буклетов и т. д.

Для школьников (детей и внуков сотрудников Главного управления Банка России по Калужской области) 3 июня 2013 г. состоялись праздничные мероприятия, посвященные Международному дню защиты детей, включавшие экскурсию по Главному управлению, урок «Деньги: защита от фальшивомонетничества, подделки». Созданию живой, непосредственной атмосферы сотрудничества в процессе передачи полезных знаний помогли призовые викторина «Это должен знать каждый!» и конкурс «Что делать, если банкнота повреждена?». Ребятам познакомили с особенностями работы Банка России, с историей фальшивомонетничества, санкциями за преступления, связанные с фальшивомонетничеством, основными признаками и способами определения подлинности и платежеспособности банкнот Банка России. Праздник, в котором приняли участие более 40 школьников, получился насыщенным и познавательным. Дети были активны и даже предлагали новые защитные признаки для будущих банкнот.

В 2011 г. с целью осуществления *контроля за постановкой работы в кредитных организациях* и выполнением требований Банка России было проведено выборочное тестирование счетно-сортировальных и счетно-денежных машин, применяемых кредитными организациями для обработки банкнот, предназначенных для выдачи клиентам, в части определения признаков подлинности банкнот Банка России (с использованием тестовых образцов банкнот). Для оптимального выполнения поставленной Банком России задачи выборочное тестирование оборудования было проведено в кассовых подразделениях 50 пунктов банковского обслуживания. Комиссией в составе трех человек были проверены 103 единицы оборудования. После выполненных настроек повторному тестированию подверглись 13 счетно-сортировальных машин в девяти кассовых подразделениях кредитных организаций. По результатам проверок были даны рекомендации по максимально эффективному использованию имеющихся

в кредитных организациях счетно-сортировальных машин, а также по приобретению более современных. Отдельные кредитные организации оперативно провели переоснащение своих кассовых подразделений непосредственно во время наших проверок.

В 2013 г. работа в целях профилактики фальшивомонетничества и информирования населения была продолжена: организована демонстрация трех видеороликов Банка России о признаках подлинности российских банкнот модификации 2010 г. в эфире двух региональных телеканалов – ежедневно, с 8 по 17 апреля; до слушателей радиостанций «Европа Плюс-Калуга» и «Ретро FM Калуга» доведена информация о будущем выпуске в обращение памятной банкноты номиналом 100 руб. «Сочи-2014» – в новостных программах 12 марта; до зрителей телеканала ГТРК «Калуга» доведена информация о монетах, посвященных празднованию 200-летия победы России в Отечественной войне 1812 г., и монете серии «Города воинской славы», посвященной городу Козельску; на портале органов власти Калужской области в Интернете с неограниченным доступом пользователей в разделе «Главное управление Банка России по Калужской области информирует население» размещен видеofilm «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»; организована демонстрация указанного видеоматериала на мониторах в помещениях кредитных организаций; опубликована статья «Поврежденные банкноты: платежеспособные или неплатежеспособные» в газете Калужской области «Весть».

Рассказать обо всем, что сделано за 20 лет существования службы банковской экспертизы денежных знаков, в журнальной статье невозможно. Как невозможно передать выражение лиц кассовых работников, обретающих во время наших учебных мероприятий веру в себя... Каким прибором измерить заряд позитивной энергии от встреч-уроков со школьниками... Все сотрудники нашего сплоченного коллектива получают от своей ответственной и кропотливой работы удовлетворение и удовольствие, потому что в службе банковской экспертизы денежных знаков собрались энтузиасты своего дела – дела своей жизни. Безусловно, как и в любом деле, в нашей многогранной работе важна поддержка. Мы благодарны своим коллегам, руководителям за их «крепкое плечо» и создание благоприятных условий для ответственного, но и творческого труда.

Хочется также сердечно поблагодарить своих наставников – специалистов Департамента наличного денежного обращения Банка России, которые не только дают нам знания «из первых рук» и помогают овладеть профессиональными навыками, но и стимулируют к постоянному самообразованию, совершенствованию, творчеству, проявляя душевную теплоту, открытость, терпение и мудрость. Спасибо всем экспертам Банка России, с которыми мы постоянно «на связи», за помощь и поддержку.

Выдающийся изобретатель *Иван Иванович Орлов*, в честь которого один из способов печати денежных знаков назван орловским, еще в 1927 г., обращаясь к сотрудникам Гознака, дал наказ: «...мы все должны упорно и добросовестно работать на пользу своего народа...» Эти слова созвучны моим мыслям. Мы уважаем традиции и гордимся теми, кто своей безупречной и добросовестной работой обеспечивал и продолжает обеспечивать в российском обществе уверенность в том, что Банк России стоит на страже интересов граждан своей страны. ■