



**Система разоблачения фальшивомонетчиков
на расчётно-кассовых узлах с использованием
серийных номеров банкнот**

Проблема фальшивомонетничества

В последние годы значительно выросло качество имитации фальшивомонетчиками защитных признаков денежных знаков. Подделывают практически все опубликованные Центральным Банком защитные признаки. Фальшивомонетчики совершенствуют качество подделок, проверяя возможность их приёма при помощи детектора, аналогичного установленному у потенциальной жертвы обмана. Поэтому вполне логично предположить, что любой детектор валюты (какой бы он ни был дорогой) рано или поздно может быть скомпрометирован. И такие ситуации периодически возникают. Подтверждением этому служат регулярно появляющиеся в прессе статьи (например, от 4 сентября 2018 [«Производитель банкоматов рекомендовал банкам ограничить приём пятитысячных купюр»](#)) и обсуждения на [форумах](#).

Обнаружение высококачественных подделок происходит после инкассации денежных средств. Окончательное решение о признании купюры фальшивой выносит учреждение Банка России.

При поиске в интернете по ключевым словам «инкассация» и «фальшивка» регулярно встречаются вопросы наподобие: [«Сдал инкассацию в магазине. В банке обнаружили фальшивку в размере 5000 р. приходили сотрудники полиции. Опрашивали и фотографировали меня. Что грозит мне?»](#).

На расчётно-кассовых узлах **ответственным лицом при приёме наличности является кассир**. В денежный ящик (ДЯ) фальшивая купюра может попасть по следующей цепочке:

1. Покупатель → кассир → детектор валюты → ДЯ.
2. Покупатель → кассир → ДЯ.
3. ДЯ → кассир (подмена купюры) → ДЯ.

Как узнать, что кассир вообще проверял купюру на детекторе валюты? Как предотвратить или ограничить приём высококлассных фальшивок? Как позже выявить покупателя, который принёс фальшивку, если она всё-таки была принята кассиром? В некоторых магазинах кассиры вручную записывают серийный номер, дату и время получения купюры в специальную тетрадку. Автоматизированное решение этих вопросов обеспечивает система «Без фальши», основанная на регистрации серийных номеров банкнот.

Система «Без фальши»

Система «Без фальши» осуществляет следующие функции:

1. Автоматическая проверка подлинности банкнот, фиксация их номиналов и серийных номеров, даты и времени получения.
2. Предупреждение кассира о совпадении серийного номера банкноты с диапазоном номеров [наиболее часто встречающихся поддельных банкнот Банка России](#).
3. Запись видеоархива (с меткой даты и времени) с расчётно-кассового узла, в который попадает изображение покупателя и кассира.
4. Уведомление потенциальных фальшивомонетчиков.

Принимая от покупателя денежные банкноты, кассир при помощи специального оборудования ([VMC BurstScan V](#)) осуществляет автоматическую проверку их защитных признаков и считывание серийных номеров. Считанные серийные номера и номиналы купюр сохраняются в архиве с указанием текущих даты и времени. Параллельно отслеживается попадание серийного номера купюры в диапазоны наиболее часто встречающихся поддельных банкнот (с выдачей специального уведомления). Все манипуляции кассира, а также изображение лица покупателя фиксируются системой видеонаблюдения.

После инкассации полученные купюры попадают в банк для проверки и сортировки. Если в банке будет обнаружена фальшивая купюра, она будет передана в МВД. Сотрудники МВД проведут в магазине следственные мероприятия, в частности, будет допрошен первый подозреваемый – кассир. По номиналу и серийному номеру, нанесённому на высококачественную фальшивку, будет выполнен поиск в архиве зарегистрированных купюр, в результате чего будут установлены дата и время попадания банкноты в денежный ящик. Эти данные помогут найти в видеоархиве изображения лица, расплатившегося фальшивкой. Таким образом, главным подозреваемым становится человек, запечатлённый на видеозаписи в момент регистрации купюры. Впоследствии фальшивомонетчик будет привлечён к ответственности.

На видном месте в районе расчётно-кассового узла размещается наклейка:



**Регистрация
купюр
с видеозаписью**

Зарегистрированный товарный знак ООО «Видящие машины»

Злоумышленник, увидев предупреждение о функционирующей системе, которая позволит однозначно его идентифицировать, не рискнёт сбыть фальшивую купюру.

Оборудование и программное обеспечение системы «Без фальши»

Для автоматической проверки подлинности купюр и считывания их серийных номеров мы предлагаем устройство [VMC BurstScan V](#), совмещающее в себе функциональность автоматического детектора и регистратора банкнот с функциональностью сканера штрих-кодов (кстати, показавшего наилучшие результаты в тестировании качества считывания маркировки «Честный знак», проведённом ЦРПТ).

Совмещение в одном устройстве функций сканера штрих-кодов, детектора валюты и регистратора возможно благодаря наличию одинаковых технических решений (схожие оптические части, вычислительные блоки) в устройствах, выполняющих эти функции по отдельности. Объединение их в одно устройство снижает стоимость и габариты решения.

Ведение архива проверенных устройством банкнот осуществляется в бесплатном приложении [«Регистратор банкнот»](#). Это приложение полностью автономно и не зависит от кассовой программы. Если требуется, можно настроить автоматическое открытие окна с ИК изображением банкноты поверх интерфейса кассовой программы.

Специфических требований к системе видеонаблюдения не предъявляется. Она должна сохранять видеоизображения покупателей и расчётно-кассового узла с привязкой к дате и времени. А также должна существовать возможность извлечения из видеоархива фрагментов в указанном временном диапазоне. Эти функции есть у любой системы видеонаблюдения.

Для предупреждения фальшивомонетчиков используются специальные наклейки «Без фальши», распространяемые компанией VMC.

Инструктаж кассира

В должностной инструкции кассира должно быть прописано **обязательное использование детектора и регистратора банкнот перед помещением банкноты в денежный ящик**. Если же в денежном ящике есть незарегистрированные банкноты, то ответственность за их подлинность лежит на кассире, и в случае выявления фальшивки возмещать ущерб будет кассир.

Не менее важна роль системы «Без фальши» в ситуации, когда кассир принимает от злоумышленника фальшивую купюру и позже, ничего не подозревая, отдаёт её другому покупателю в качестве сдачи. Если этот покупатель обнаружит, что купюра фальшивая, то кассир может быть обвинён в сбыте фальшивых денежных знаков. В этом случае система «Без фальши» также может помочь снять подозрения с кассира, отследить момент появления этой купюры в кассе и установить реального подозреваемого.

Если в процессе проверки купюры система выдала предупреждение о совпадении серийного номера банкноты с диапазоном номеров наиболее часто встречающихся поддельных банкнот Банка России, то следует самостоятельно провести дополнительную проверку защитных признаков купюры ([на просвет, под углом, на ощупь и т.д.](#)).