



*КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ*

Жилкин И.М.

ОРГАНИЗАЦИЯ ЭКСПЕРТИЗЫ

Обсуждаемые вопросы:

Установление подлинности документов представляет собой комплексную задачу, решение которой заключается в определении соответствия использованных материалов, полиграфического оформления и изготовления документов технологическим нормам, указанным в соответствующих регламентных материалах (например в «СЕРТИФИКАТЕ КАЧЕСТВА») и в обязательном документе, предусмотренного для него комплекса элементов технологической, полиграфической и физико-химической защиты, а также в определении подлинности удостоверяющих реквизитов (подписей и оттисков печатей) и изучении признаков возможного изменения первоначального содержания реквизитов и рукописных текстов.

ТЕХНИЧЕСКОЕ ОСНАЩЕНИЕ

Основными критериями выбора конкретного оборудования являются следующие:

- обеспечение высокого уровня решения задач по всем направлениям деятельности подразделения экспертизы;
- возможность оперативного проведения экспертных исследований в присутствии клиента;
- минимизация затрат на приобретение оборудования при выборе альтернативных моделей;
- компактность приборов, снижение или полное исключение вспомогательных операций;

В перечень

- аппаратура
- аппаратура
- комплект
- исследова
- комплект
- объектов



тельного)

араметров

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОДЛИННОСТИ ДОКУМЕНТОВ

Содержание методики:

- общеметодические вопросы
- методы исследования
- исследование элементов защиты документов
- последовательность проведения исследований
- описание признаков способов печати и копирования

ВЫБОР ПРЕДПРИЯТИЯ-ИЗГОТОВИТЕЛЯ БЛАНКОВ ЦЕННЫХ БУМАГ

Две технологические схемы изготовления бланков.

1. Изготовление бланков на основе производственных «полуфабрикатов» (типовых бланков или их составных частей).

- наличие у предприятия лицензии на производство ценных бумаг;

2. Индивидуальная разработка бланка ценной бумаги, включая дизайн и

- высокий технологический уровень производства, позволяющий создавать высококачественные ценные бумаги, имеющие современную систему защиты;

- наличие опыта разработки индивидуального дизайна ценных бумаг;

- владение разработками эксклюзивных элементов защиты ценных бумаг, а также технологической оснасткой для их практического использования в тираже;

- стоимость и сроки изготовления бланков ценных бумаг.

И.М.Жуков

**КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**



Москва 2009

Содержание

Введение

Криминалистическое обеспечение банковских операций

Характеристика банковских документов

Характеристика основных элементов защиты документов

Защищенная полиграфическая продукция

Выбор предприятия-изготовителя бланков ценных бумаг

Примеры защиты бланков ценных бумаг

- бланк векселя Сбербанка РФ серии ВМ
- бланк векселя АУВЕР серии БА
- бланк векселя МФ РФ единого образца
- Характеристика подделок ценных бумаг

Примеры подделок ценных бумаг

- фальшивые векселя на бланках единого образца
- фальшивые векселя Сбербанка РФ
- частичные подделки векселей

Организация экспертизы

- Техническое оснащение
- Методика определения подлинности документов
- Признаки способов печати и копирования

Предупреждение махинаций с векселями

- Дефекты формы векселя
- Факт существования векселя
- Полномочия лиц, подписавших вексель
- Подлинность подписей в векселях
- Форма представления векселей
- Оттиски печатей и штампов

Денежные билеты

- Характеристика денежных билетов
- Фальшивомонетничество
- Рассуждения по поводу очередной фальшивки
- Подделка денежных билетов Банка России
- Основные особенности фальшивых денежных билетов ЕВРО
- Сравнительная характеристика уровня защиты денежных билетов США разных серий и ее отражение в суперподделках

Документы удостоверяющие личность

- Общие понятия
- Способы подделки документов
- Подделка общегражданского паспорта России
- Порядок проверки документов, удостоверяющих личность

Приложения

Криминалистическое обеспечение банковских операций М, 2009.
250 с.: 550 ил.

Основная концепция настоящего издания посвящена особенностям ценных бумаг и их исследованию в кредитных учреждениях. Вместе с тем, в монографию включены наиболее актуальные вопросы исследования денежных билетов, а также документов, удостоверяющих личность. Данная работа не рассчитана на популярное чтение – обилие представленной в ней информации достаточно сложно воспринимается лицами, не имеющими соответствующей подготовки. Тем не менее, предлагаемое издание будет полезно для широкой аудитории. Лицам, осваивающим специальность технико-криминалистического исследования документов, эта работа послужит учебно-методическим пособием, практические работники найдут в ней рекомендации и справочно-информационные материалы для решения многочисленных вопросов определения подлинности документов.

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МАХИНАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

Основополагающие принципы решения вопроса о подлинности ценных бумаг, в том числе векселей, изложены в статье 144 Гражданского Кодекса Российской Федерации, устанавливающей в законодательном порядке требования к ценным бумагам: *«отсутствие обязательных реквизитов ценной бумаги или несоответствие ценной бумаги установленной для нее форме влечет ее ничтожность»*.

Исходя из этого определения рассмотрены следующие вопросы:

- ***ДЕФЕКТЫ ФОРМЫ ВЕКСЕЛЯ***
- ***ФАКТ СУЩЕСТВОВАНИЯ ВЕКСЕЛЯ***
- ***ПОЛНОМОЧИЯ ЛИЦ, ПОДПИСАВШИХ ВЕКСЕЛЬ***
- ***ПОДЛИННОСТЬ ПОДПИСЕЙ В ВЕКСЕЛЯХ***
- ***ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ВЕКСЕЛЕЙ***
- ***ОТТИСКИ ПЕЧАТЕЙ И ШТАМПОВ***

ДЕНЕЖНЫЕ БИЛЕТЫ

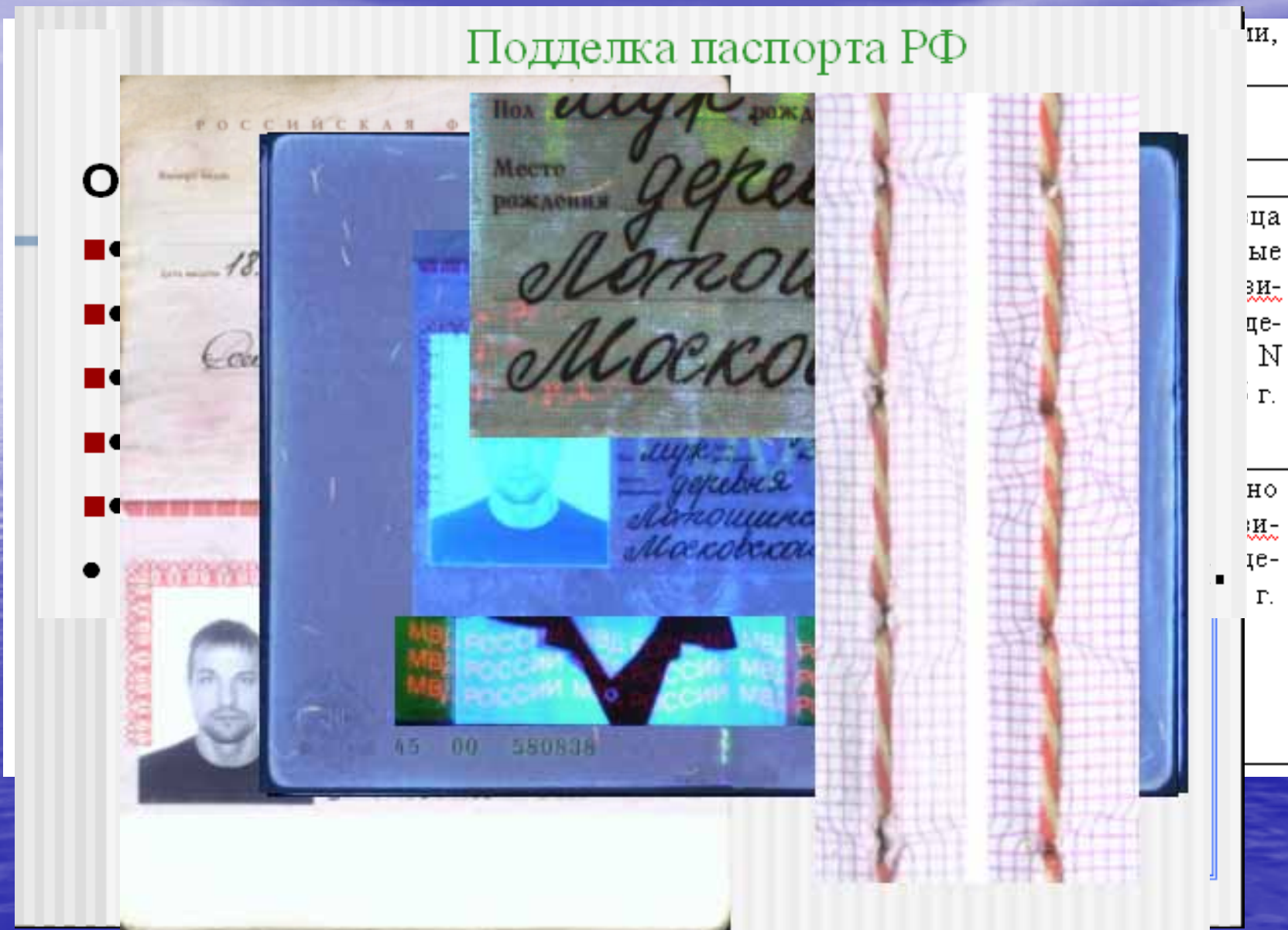
В разделе «*ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕНЕЖНЫХ БИЛЕТОВ*» помимо описания структуры денежных билетов и природы используемых материалов рассмотрены вопросы использования детекторов подлинности, а также дана сравнительная оценка защитных комплексов денежных билетов Банка России, долларов США и банкнот Евросоюза.

В разделе «*ФАЛЬШИВОМОНЕТНИЧЕСТВО*» на примере одной из обнаруженных фальшивых банкнот показаны различия в отношении к ней со стороны трех разных субъектов - эксперта, кассира и владельца (добросовестного приобретателя) .

Отдельные разделы посвящены описанию современного состояния подделки денежных билетов Банка России, долларов США и банкнот Евросоюза.

ДОКУМЕНТЫ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ

Подделка паспорта РФ

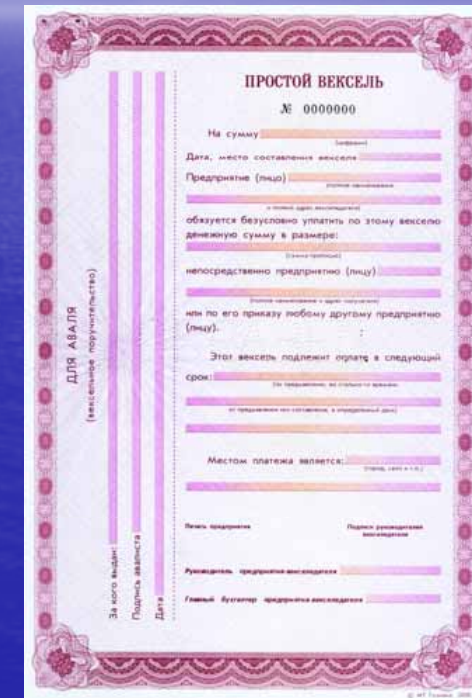


и,
ца
ые
зи-
де-
N
г.
но
и-
де-
г.

ПРИМЕРЫ ЗАЩИТЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

представлены описания защитных комплексов бланков векселей, изготовленных на трех предприятиях ГУПВ ГОЗНАК:

Московской печатной фабрики Пермской печатной фабрики Московской типографии



Выбор этих образцов не случаен. Помимо различий в комплексах защиты, в них отразились и некоторые особенности структуры элементов, оказывающие свое влияние на практическую диагностику их подлинности.

ПРИМЕРЫ ПОДДЕЛОК ЦЕННЫХ БУМАГ

При выборе примеров подделки внимание акцентировано на то, как мошенники, используя свои технологические возможности, с одной стороны, и недостатки в организации проверки подлинности документов в условиях банков, с другой стороны, добиваются высокой эффективности в реализации своих преступных планов. В качестве таких примеров представлены:

*Фальшивые векселя
на бланках единого образца*



*Фальшивые векселя
Сбербанка РФ*



*Частичные подделки векселей
ОАО «УРАЛСИБ», Сбербанки
РФ и др.*



ЗАЩИЩЕННАЯ ПОЛИГРАФИЧЕСКАЯ ПРОДУКЦИЯ

Под понятием *защищенной полиграфической продукции* в действующей терминологии понимается «полиграфическая продукция, в том числе бланки ценных бумаг, содержащая не менее двух защитных элементов, изготовленная с применением полиграфических, голографических, информационных, микропроцессорных и иных способов защиты полиграфической продукции, предотвращающих полную или частичную подделку этой продукции».

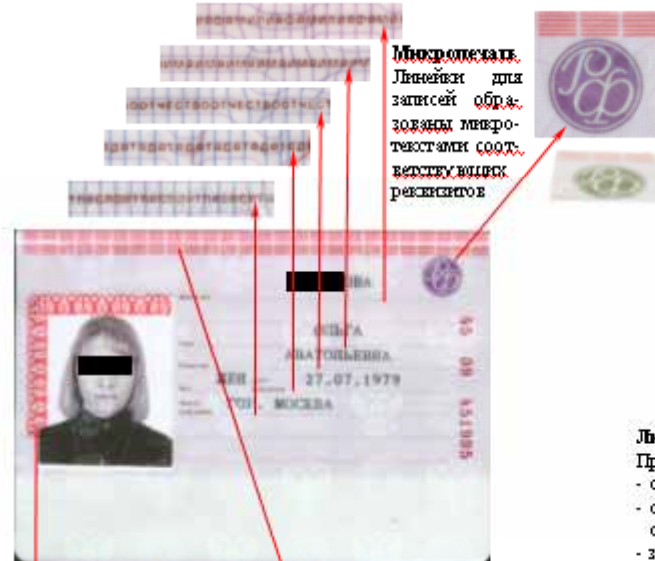
Основопологающие документы:
Постановление Правительства РФ от 16 января 2007 г. N 15 «О лицензировании деятельности по изготовлению защищенной от подделок полиграфической продукции, в том числе бланков ценных бумаг полиграфической продукции (далее – продукция)»;

- уровень «А» - бланки ценных бумаг на предъявителя;

Приказ МВД РФ от 14 февраля 2003 г. N 14 «Об утверждении Положения о лицензировании деятельности по изготовлению защищенной от подделок полиграфической продукции»;
Постановление Правительства Российской Федерации от 20 февраля 2002 г. N 117 «О лицензировании деятельности по изготовлению защищенной от подделок полиграфической продукции»

ПРИЛОЖЕНИЯ

ДААННЫЕ О ВЛАДЕЛЬЦЕ (стр. 3)



Микропечать.
Линейки для записей обра- зования микро- текстными соот- ветствующим реквизитам



Элемент в виде круга с буквами "РФ" внутри при наклоне документа меняет свой цвет с пурпурного на зеленый

Вид в УФ-лучах



Люминесцентная защита

- При освещении УФ-Л должны визуально наблюдаться:
- свечение оранжевым и зеленым цветом волокна;
 - серо-зеленое свечение невидимого при обычном освещении слова РОССИЯ;
 - зеленое свечение извилистой полосы, образованного словами невидимого текста ФМС РОССИИ;
 - ярко-голубое свечение полосы у шпикки книжного блока.

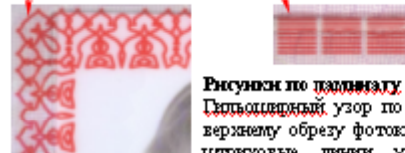


Рисунок по периметру

Специальный узор по левому и верхнему обрезу фотокарточки и шпиковые линии у шпикки книжного блока нанесены на пленку (пленку), покрывающую документ.



Способы печати

Номер отпечатан способом высокой печати. Значки номера отпечатаны на их границах при увеличении видны ступень краски. Фотослой сетки отпечатан способом офсетной печати с красочным расходом. В линиях сетки цвет плавно изменяется от голубого (в центре) к красно-фиолетовому (по краям)



Далее...

Приложение
Приложение
Приложение
Приложение
Приложение
Приложение
Приложение
Приложение
Приложение
Приложение
Приложение
Приложение
Приложение

ТЫ
8

Спасибо за внимание

г. Москва, пр-т ак. Сахарова, 12
тел: +7 495 795 37 23
Ijilkin@alfabank.ru