ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

"Криминалистическое исследование документов, имеющих специальные средства защиты (векселей и других ценных бумаг)"

**Введение**

Проблема защиты и фальсификации ценных бумаг очень актуальна в наше время. Поддельные ценные бумаги наносят большой ущерб банковской системе. Специалисты повседневно сталкиваются с недействительными сберегательными сертификатами банков, подделками векселей МИНФИНА РФ и другими фальшивыми ценными бумагами.

Эффективность расследования преступлений, связанных с подделкой ценных бумаг, определяется наличием соответствующей научно-методической базы, необходимой для проведения предварительного исследования и производства экспертиз. Для проведения всестороннего, полного и объективного исследования эксперты должны четко представлять технологию изготовления, средства защиты ценных бумаг, возможные способы подделки ценных бумаг, их признаки, используемые при этом материалы и оборудование. Сотрудники же большинства экспертно – криминалистических подразделений имеют весьма общие представления о защите и особенностях изготовления ценных бумаг. Зачастую в организациях нет необходимой справочной информации о ценных бумагах. Для выяснения решения о подлинности используются публикации в средствах массовой информации, которые не систематизированы и могут содержать искаженную информацию.

В то же время постоянно совершенствуются приемы и методы подделки ценных бумаг, растет профессионализм лиц, занимающихся изготовлением поддельных ценных бумаг, что в свою очередь требует дальнейшей разработки систем защиты ценных бумаг от подделки и подготовки квалифицированных специалистов области технико – криминалистического исследования ценных бумаг и особенности их криминалистического исследования ценных бумаг, снабженных специальными средствами защиты от подделки.

В данной работе будут рассмотрены вопросы защиты и фальсификации ценных бумаг и паспортов транспортных средств, особенности их криминалистического исследования, как с теоретической, так и с практической стороны.

**1. Криминалистическое исследование документов, имеющих специальные средства защиты**

**1.1 Общие сведения и задачи криминалистического исследования документов, имеющих специальные средства защиты**

Под документами со специальными средствами защиты от подделки понимаются документы, предоставляющие права или освобождающие от обязанностей, бумажные денежные знаки, ценные бумаги, акцизные и специальные марки, а также иные документы, которым придается совокупность свойств, трудновоспроизводимая в условиях их несанкционированного изготовления. До недавнего времени в Российской Федерации документы со специальными средствами защиты от подделки изготавливались только «Гознаком» – производственным объединением, подчиненным Министерству финансов РФ. В состав «Гознака» входят бумажные, полиграфические предприятия. В настоящее время его монополия распространяется на производство не всех видов документов со специальными средствами защиты. Ряд предприятий имеют лицензию Минфина на выпуск бланков ценных бумаг и других документов.

Развитие защитных средств во многом связано с введением в обращение бумажных денежных знаков. С их появлением фальшивомонетничество приобрело свою новую разновидность (в настоящее время в УК термин «фальшивомонетничество» не используется, тем не менее в данной работе, в которой не рассматриваются уголовно-правовые вопросы оценки деяний, предусмотренных ст. 186 УК РФ, он применяется так же, как, например, в диссертационной работе Д.В. Пузанкова,[[1]](#footnote-1) для краткости изложения материала).

А.Ф. Лубин, ссылаясь на архивные источники, упоминает об указе Сената от 25 октября 1772 г., по которому вскоре после денежной реформы Екатерины II были приговорены к смертной казни капитан Сергей Пушкин и его соучастник за попытку наладить сбыт фальшивых ассигнаций, изготовленных за границей[[2]](#footnote-2). Здесь следует обратить внимание на следующее обстоятельство: фальшивые деньги изготавливались за границей. Существующая в настоящее время практика борьбы с изготовлением и сбытом поддельных банковских билетов Центрального банка Российской Федерации и иностранной валюты свидетельствует о том, что имитации, наиболее точно повторяющие оригиналы, изготавливаются, как правило, не в стране, осуществляющей эмиссию банкнот. В связи с этим А.Ф. Волынский отмечает, что фальшивомонетничеству как виду преступной деятельности в значительной степени присущ международный характер[[3]](#footnote-3). Ряд стран, в том числе и наша, являются участниками Международной конвенции по борьбе с подделкой денежных знаков. Этот правовой акт квалифицирует фальшивомонетничество как экстрадиционное международное уголовное преступление.

Касаясь некоторых аспектов криминалистической характеристики преступлений, связанных с изготовлением и сбытом поддельных документов, денежных билетов Банка России, иностранной валюты, нельзя обойти вниманием то обстоятельство, что они совершаются, как правило, в условиях действия организованных преступных групп. Рассматривая закономерности их формирования, функционирования и расследования совершаемых ими преступлений, В.М. Быков отмечает, что, «имея развитую функциональную структуру, организованная группа может использовать сложные способы совершения групповых преступлений, связанные с длительной подготовкой, применением различных технических средств и приспособлений, транспорта, различных ухищрений при сокрытии преступлений».[[4]](#footnote-4) Специфика расследования преступлений, способ совершения которых связан с изготовлением или сбытом поддельных документов со специальными средствами защиты от подделки, заключается в том, что установление важнейших обстоятельств, входящих в предмет и пределы доказывания, невозможно без проведения судебных экспертиз и, в первую очередь, технической экспертизы документов. Условиями эффективного решения выносимых на нее вопросов являются наличие специальных познаний из области средств и способов защиты документов от подделки, а также владение методикой их криминалистического исследования.[[5]](#footnote-5)

Составляющие предмет экспертизы задачи принято условно подразделять на две группы: диагностические и идентификационные. К задачам диагностического исследования можно отнести следующие:

* установление способа изготовления документа и его частей;
* установление факта и способа внесения изменений в документ либо его части;
* определение рода, вида документа;
* установления первоначального содержания документа (выявление невидимых и слабовидимых текстов, выцветших, залитых, зачеркнутых, замазанных, вытравленных, подчищенных записей, текстов на сгоревших документах, текстов по вдавленным штрихам и др.);
* определение возраста документа и последовательности выполнения его реквизитов.

Задачами идентификационного исследования являются следующие:

* установление, к одному ли роду, виду, группе принадлежат сравниваемые объекты (документы, их материалы);
* к одному или разным источникам происхождения относятся сравниваемые объекты;
* одни и те же или разные материалы или технические средства использованы для изготовления документа или сравниваемых документов (в т.ч. одной или разными печатными формами нанесены оттиски на документ, на одной или разных пишущих машинках напечатаны тексты документа в целом или его части и т.п.);
* составление целого документа по его частям.

***Объекты технико-криминалистической экспертизы документов.***

В теории судебной экспертизы к объектам экспертного исследования относят вещественные доказательства, а также некоторые собранные по делу сведения.

Основным признаком, который объединяет объекты криминалистического исследования, считается наличие в любом из них скрытых качеств и свойств, которые могут быть выявлены и изучены лишь с помощью специальных знаний экспертов.

Объектами ТКЭД являются письменные документы, исследованию в которых подлежат в первую очередь их реквизиты (записи, оттиски печатей и штампов, машинописные тексты, пометки и пр.); материалы, из которых они выполнены (бумага, краски, клеи и пр.); следы, оставленные орудиями письма и иными приспособлениями (печатями, штампами, полиграфическими машинами и т.п.); остатки травящих веществ, использованных для удаления текста и др. К таким документам относятся следующие:

* личные (удостоверительные – паспорта, водительские документы, дипломы и пр.; характеризующие трудовую деятельность – трудовые книжки, больничные листки, характеристики, личные дела и т.п.);
* справочно-удостоверительные (справки об учебе, наличии детей, зарплате, месте работы и пр.);
* денежные, т.е. отражающие операции по приходу и выплате наличных денег (чековые книжки, приходные и расходные ордера, кассовые книги, платежные ведомости и т.п.);
* отражающие движение материальных ценностей (накладные, учетные журналы, путевые листки и т.д.);
* иные (лотерейные билеты, денежные билеты, железнодорожные и авиационные билеты, рецепты, кассовые чеки и т.п.).

Объектами технико-криминалистической экспертизы документов являются и технические средства, которые используются при выполнении документов – пишущие машинки, удостоверительные печатные формы и т.п., а также материалы документов – бумага, красящие вещества, клеи и др.

* 1. **Характеристика и виды защитных средств документов**

Изготовление ценных бумаг должно быть гарантировано защитой от подделки в соответствии с мировыми стандартами. Уровень защиты ценных бумаг в целом должен соответствовать назначению ценной бумаги и осведомленности их потребителей о необходимости и достаточности элементов защиты ценной бумаги от фальсификации. При этом любой вид защиты ценной бумаги должен быть доступен для распознавания органолептическими методами либо поддаваться расшифровке с помощью специальных приборов.

Способы защиты от подделки документов носят универсальный характер, что ставит на единый методологический фундамент экспертное исследование документов независимо от их национальной принадлежности. Современная концепция изготовления документов особой важности предполагает наличие в них нескольких обособленных уровней защиты от подделки. Сведения о них охраняются законодательством. Однако среди комплекса защитных средств можно выделить три большие группы, каждая из которых доступна изучению и сравнительному исследованию экспертно – криминалистическими методами. Одна из них определяется свойствами носителя изображений, то есть основы документа, другая – свойствами печатных красок и иных материалов документов, третья – способами полиграфической печати. В свою очередь, каждая группа может быть представлена совокупностью свойств образующих ее материалов и полиграфических технологий.[[6]](#footnote-6)

Большинство документов со специальными средствами защиты от подделки выполняются на бумаге. Ее основу составляют волокно целлюлозы, хлопка, льна и их смесь, которые наряду с другими элементами **композиционного** состава бумаги обеспечивают ей такиеэксплуатационные качества, как прочность на разрыв, износостойкость при трении. При этом бумага приобретает признаки, которые, с одной стороны, позволяют отличать ее от сортов бумаги иного назначения, сдругой – затрудняют ее несанкционированное изготовление.

Необычный вид бумаге для особо важных документов научились придавать достаточно давно. Уже в XIII веке на территории Италии изготавливалась бумага с водяными знаками – изображениями, расположенными в ее толще и хорошо видимыми на просвет. Выполняются они на стадии, когда в сильно разбавленной водой бумажной массе, формируется бумажное полотно.

Водяные знаки бывают трех видов: светлые, темные и полутоновые. Раньше изображения водяных знаков получали, вышивая их контуры тонкой проволокой на сетке, служившей формой при ручном отливе бумажного листа. В настоящее время бумагу с водяными знаками изготавливают следующим образом. На сетчатой части бумагоделательной машины с помощью штампа, имеющего выпуклые и углубленные участки, выполняется тиснение, в результате чего сетка приобретает рельеф, повторяющий вид водяных знаков. При отливе бумажного полотна, толщина которого ограничивается специальным механизмом, навозвышенных участках сетки осаждается меньшее количество бумажной массы, а на углубленных – большее. Такие вариации в толщине бумажного слоя обусловливают локальные различия оптической плотности листового материала (светлые, темные и полутоновые водяные знаки).

На этапе отлива спецбумаги в ее внутренние слои вводится узкая синтетическая полоса (защитная нить). Обычно на ее поверхности выполняется микротекст.

Защитная нить может быть ныряющего типа: в отраженном свете она воспринимается как пунктирная линия, в проходящем – видна полностью.

На Руси как об этом было сказано выше, водяные знаки назывались филигранью.

В процессе отлива бумажного полотна в него могут вводиться и включения. К наиболее распространенным относятся, конфетти (плашки). Обычно они частично или полностью видны на поверхности бумаги. Конфетти могут быть локализованы определенном месте документа.

В настоящее время в качестве основы для ряда документов со специальными средствами защиты от подделки используются пластические массы. К таким документам, например, относятся отечественные водительские: удостоверения размера 85x54 мм, кредитные карточки, денежные билеты некоторых стран.

Переход на пластиковые носители изображения обусловлен не только возможностью применять нетрадиционные способы защиты документов от подделки[[7]](#footnote-7), но и необходимостью увеличить срок их службы.

Следующий уровень, защиты документов определяется свойствами печатных красок и других материалов документов. При печатании используются краски, которые, как и бумага, с одной стороны, обеспечивают документам высокие эксплуатационные качества, с другой – выполняют функцию защиты от подделки.

Печатные краски, применяемые для изготовления документов, обладают следующими свойствами: светостойкостью, то есть способностью не изменять первоначального цвета при длительном воздействии яркого освещения; механической прочностью к истиранию и химической устойчивостью к воздействию травящих и смывающих веществ.

В целях защиты документов от подделки часть изображений на них воспроизводится красками, люминесцирующими в УФ – лучах. Для придания краскам подобного свойства в них вводятся специальные добавки – люминофоры, которые, не обладая свечением при естественном освещении, люминесцирует под действием УФ-лучей. Люминофоры как один из компонентов могут входить в состав краски, видимой при обычном освещении, а также применяться в бесцветных красках для создания скрытых изображений.[[8]](#footnote-8)

Например, в румынских леях как элементы защиты используется цветной светофильтр, при наложении которого на определенную часть сюжетной композиции купюры необычным образом меняется ее цвет.

Фрагментация реквизитов может осуществляться способом непосредственного зрительного восприятия, если их части печатаются различными по цвету красящими материалами или с использованием метамерных красок. Различия в их свойствах диагностируются с помощью технических средств. Фрагментирование изображений значительно повышает защищенность документов от подделки. Оно обеспечивается применением специальных способов полиграфической печати, часть из которых рассмотрена во второй главе.

При печати документов используются краски, в состав которых введен ферромагнитный порошок, создающий на поверхности носителя изображения магнитный узор.

Следующий способ фрагментирования связан с использованием ИК – метамерных красок. Изображения, воспринимаемые при обычном освещении как одноцветные, но характеризующиеся различной оптической плотностью в инфракрасной (ИК) зоне спектра, называются ИК – метамерными. ИК-метамерные краски предназначены для фрагментирования изображений в ИК – области спектра. Выявление на документе реквизитов с различными свойствами в ИК – лучах осуществляется с помощью электронно-оптического преобразователя. Для этого может быть использован прибор типа ТСС-3 и иные его разновидности, применяемые в экспертных видеокомплексах.

Для защиты документов от подделки служат краски со свойством изменять свой цвет в зависимости от того, под каким углом зрения рассматривается оттиск. Эти краски получили название оптически – переменных. Изменение цветности изображения наблюдается невооруженным глазом и при естественном освещении.

При изготовлении документов со специальными средствами защиты от подделки используются способы металлографской, ирисовой печати. Высокой печатью на документах воспроизводят, как правило, серию и номер. Для этого применяются специально разработанные шрифты. Использование при тиражировании документов одного и того же назначения различных способов печати значительно увеличивает затраты на их изготовление, однако, они оправдываются повышением защищенности от подделки. Наряду с вышеуказанными элементами защиты от подделки полиграфическим способом воспроизводятся:

1) рисунки, элементы которых печатаются одновременно на двух сторонах основы, образующие единое изображение только в проходяшем свете (геометрические фигуры, расположенные в левом верхнем углу EURO, совмещаются с изображением их номинала);

1. латентные изображения, обнаруживаемые в отраженном свете только под определенным углом зрения (так называемый кипп – эффект), например, на российских банкнотах всех достоинств образца 1997 года в изображенной на лицевой стороне в нижней части купюры ленте, выполненной способом металлографской печати, имеется следующее скрытое изображение «рр», которое является аббревиатурой слов «российский рубль»;
2. неокрашенные рельефные изображения, видимые при косопадающем освещении;
3. рисунки в тонких линиях, которые при их сканировании воспроизводятся не в виде четких изображений, а муара – разводов, образованных чередованием темных и светлых полос;
4. элементы с радужными бликующими изображениями могут быть однопозиционными, то есть имеют один неизменяющийся рисунок, и многопозиционными, или – кинеграммами, которые создают несколько видимых разноцветных изображений, меняющихся в зависимости от угла зрения;
5. голографические изображения – сюжеты, полученные записью и последующим воспроизведением рассеянных предметами световых волн.[[9]](#footnote-9)

Указанные способы защиты являются наиболее распространенными, они могут быть дополнены и другими, повышающими защищенность документов от подделки.

К документам, имеющим особую важность, относятся паспорта и иные удостоверения личности. Для них также характерна многоуровневая система защиты, включающая перечисленные выше элементы, наряду с которыми применяют и некоторые другие специфические для данной группы документов. Обязательным их реквизитом является фотокарточка владельца, скрепленная с бланковым листом оттиском мастичной печати или рельефными неокрашенными оттисками штампа. Рукописный текст таких документов выполняется специальными чернилами, стойкими к воздействию травящих и смывающих веществ.

В настоящее время некоторые категории документов (например, водительские удостоверения, технические паспорта на автотранспорт, часть страницы паспорта гражданина Российской Федерации, с наклеенной фотокарточкой и др.) подвергаются ламинированию, то есть покрываются прочной прозрачной пленкой, на одну сторону которой, прилегающей к документу, наносится клеящий прозрачный состав. Ламинирующее покрытие не только сохраняет внешний вид документа и ряд его защитных свойств (выше было указано, что, например, у изношенных документов понижена или совсем отсутствует люминесценция красящих материалов), но и предохраняет документ от частичной подделки. В случае отделения защитного покрытия от документа неизбежно происходит повреждение верхнего слоя бумаги, документ при этом теряет первоначальный внешний вид.

**1.3 Способы подделки защитных средств документов**

Выбор способа подделки обусловлен наличием у субъекта подходящих материалов и оборудования, а также его профессиональными навыками, криминальным опытом. Следует различать частичную и полную подделку. В первом случае на подлиннике изменяют какой-либо из его реквизитов, например, цифровое обозначение номинала денежной купюры. В документах, удостоверяющих личность, дающих права, освобождающих от обязанностей, часто встречаются такие способы частичной подделки, как подчистка с последующей допиской или без нее, химическое воздействие на красящее вещество штрихов (смывание, травление), замена фотокарточки, листов, фальсификация оттисков печатей, штампов.

В случае полной материальной подделки чистому листу бумаги различными способами придается видимость подлинного документа. При этом применяются нерегламентированные материалы и технологические процессы. Это может быть как грубая подделка, так и квалифицированная, выполненная на достаточно высоком техническом уровне, когда воспроизводятся некоторые свойства следующих трех основных элементов технологической цепочки защиты от подделки: спецбумаги, спецкрасителей и других материалов нетрадиционной технологии полиграфической печати.

Криминалистическая практика свидетельствует, что квалифицированная подделка спецбумаги со всем спектром ее защитных свойств встречается довольно редко. Однако известны случаи (например, дело осужденного в 1978 году фальшивомонетчика Баранова), когда преступники, используя сведения из доступной им литературы и одновременно экспериментируя, получали образцы бумаги, по ряду свойств сходные со специальной литературой. В период с 1995 по 1996 годы из денежного оборота активно изымались фальшивые купюры образца 1993 года достоинством 50 000 рублей, которые были изготовлены на бумаге, имеющей водяной знак и разноцветные синтетические волокна, расположенные на ее поверхности, люминесцирующие в УФ – лучах.

Методика криминалистического исследования бумаги имеет две разновидности. Одна из них основана на определении ее микро, а другая макрохарактеристик. Первая включает в себя выявление состава бумаги по волокну и ее компонентам. Композиция по волокну определяется путем сравнительного исследования микропрепаратов, приготовленных из проверяемой бумаги, с описанием микроскопического строения волокон различных сортов целлюлозы и их внешним видом. Эти данные приводятся, например, в «Атласе древесины и волокон для бумаги». Диагностическое исследование проклеивающих, красящих веществ, наполнителей и других составляющих компонентного состава бумаги осуществляется физико-химическими методами. При этом используются капельные химические реакции, эмиссионный спектральный анализ, методы тонкослойной и газо-жидкостной хроматографии.

Определение макрохарактеристик бумаги основано на изучении ее физических свойств, к основным из которых относятся: масса бумаги в пересчете на 1 м, ее толщина, плотность (в граммах на см.), степень проклейки, прочность на разрыв, гладкость, сорность, светопроницаемость, цвет и белизна, характер просвета, цвет люминесценции в УФ – лучах, процент зольности.

При полной подделке документов преступники, как правило, используют доступные для широких кругов населения сорта бумаг, на которых имитируют водяные знаки следующими способами:

а) рисованием или нанесением оттиска с печатной формы, обычно при этом применяется белое красящее вещество, однако экспертная практика последних лет свидетельствует, что имитация водяных знаков может осуществляться и темным красителем, такие случаи выявлены при исследовании специальных марок для маркировки алкогольной продукции (на некоторых видах подделок водяной знак был сымитирован черной краской, нанесенной с растровых форм плоской печати);

б) рисованием (нанесением оттиска) жиросодежащими веществами, которые изменяют оптическую плотность бумаги;

в) подчисткой верхнего слоя бумаги предметом с острыми кромками или обладающим абразивными свойствами;

г) тиснением изображения водяного знака с помощью металлического клише на предварительно увлажненной бумаге;

д) склеиванием двух листов тонкой бумаги с имитацией водяного знака на внутренней поверхности одного из них каким-либо из перечисленных выше способов.

Как правило, экспертное исследование водяных знаков и их подделок не представляет сложности. Визуально в отраженном свете и на просвет можно обнаружить жировые пятна и слой красителя на поверхности бумаги, в косопадающем и проходящем свете – ее участки с удаленным подчисткой верхним слоем. Факт склеивания документа из нескольких листов устанавливается сначала в результате визуального исследования, а затем химической обработкой клеевого шва с целью разделения склеенных листов путем растворения клеевой пленки. Для этого в зависимости от примененного клея в качестве растворителей используются водяной пар, чистый бензин, спирт, ацетон. Водяные знаки, подделанные тиснением, выявляют погружением документа в теплую воду. При этом поверхность листа из-за набухания бумажного слоя выравнивается, и имитации исчезают, тогда как подлинные водяные знаки становятся еще более заметными.

Защитная нить, расположенная в толще бумаги, имитируется надпечаткой изображения нити на одной из внутренних сторон двух склеенных листов или размещением между ними узкой полосы из различного материала, иногда с микротекстом. Нить «ныряющего» типа подделывается надпечаткой ее фрагментов по поверхности бумаги или тиснением фольгой, на которой может быть нанесен микротекст. Такой способ подделки достаточно просто распознается, так как на просвет сымитированная нить имеет дискретный вид.

Имитация нити, выполненная печатным способом, обнаруживается по отсутствию как утолщения бумаги в месте ее расположения, так и самой нити. Нить, расположенная между листами склеенной бумаги, выявляется точно так же, как сходные по способу выполнения подделки водяных знаков.

Подражание цветным волокнам, конфетти, внедряемым в поверхностный слой бумаги, осуществляется рисованием или надпечаткой цветной краской. Такая подделка выявляется попыткой приподнять волокно или другое включение острым предметом. Реальное волокно, в отличие от мнимого, при этом отделяется от бумаги.

При подделке документов со специальными средствами защиты используются различные виды полиграфических красок, как правило, общего назначения, а также иные красящие материалы.

Краски, по флуоресцирующим свойствам сходные с теми, которые используются при изготовлении документов, в настоящее время имеются в широкой продаже, большинство красителей гелевых ручек также способны люминесцировать под действием УФ – излучения. Краски, обладающие магнитными свойствами, несложно изготовить в кустарных условиях, поэтому защита документов от подделки основывается не на факте использования флуоресцирующих или магнитных красок, а на создании с их помощью дискретных оптических и магнитных полей, конфигурация которых и является трудно воспроизводимым элементом защиты.

До последнего времени использование одноцветных красок с различными свойствами в инфракрасной зоне спектра рассматривалось как один из надежных способов защиты документов от несанкционированного изготовления. Однако обобщение способов подделки специальных марок на алкогольную продукцию, сделанное А.С. Медведевым, свидетельствует о том, что при их фальсификации применялись ИК – метамерные краски. По данным авторов пособия, изготовление оптически переменных красок осуществляется только одной из швейцарских фирм. Технология их производства является ее «ноу-хау». Поэтому получение красок со свойством изменять свой цвет в зависимости от того, под каким углом зрения рассматривается оттиск, в кустарных условиях маловероятно, при этом, однако, следует учитывать возможность той или иной имитации создаваемого ими эффекта.

При криминалистическом исследовании красящих материалов в рамках технической экспертизы документов изучаются их морфологические признаки, копирующая способность, магнитные и метамерные свойства. Качественное и количественное определение компонентного состава красителей осуществляется, как правило, специалистами с базовым химическим и физическим образованием.

В диспозиции уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных денежных знаков, ценных бумаг, документов, бланков, не упоминается такой объективный признак состава преступления, как способ подделки, поскольку любой является преступным. Уголовное право, подчеркивает И.М. Лузгин, «конструирует составы отдельных видов преступлений, опираясь на опыт судебной и следственной практики, но абстрагируясь от конкретных случаев». Вместе с тем для адекватной уголовно-правовой оценки содеянного необходимо конкретизировать элементы, составляющие его объективную сторону. Например, при судебном разбирательстве дел, возбужденных в отношении лиц, совершивших преступления, ответственность за которые предусмотрена ст. ст. 186, 187, 327 УК РФ, необходимо иметь в виду, что выявление характера их общественной опасности сопряжено с установлением способа подделки документов. В связи, с чем конкретная его разновидность должна учитываться при определении наказания.

На этапе предварительного расследования знание способа подделки, наряду с иной криминалистически значимой информацией, позволит, во-первых, выдвинуть обоснованные следственные версии расследуемого события, во-вторых, осуществить планирование оперативно-розыскных мероприятий с целью поиска источника поддельных документов.

Способ подделки документов является одним из интегральных параметров, который имеет непосредственное отношение к процессу их изготовления. Немаловажно еще и то, что он может быть диагностирован в результате экспертного исследования документов, поэтому и используется в качестве основания для классификации поддельных документов при формировании и ведении их экспертно-криминалистических коллекций и картотек.

Cхема 1. Способы полной подделки реквизитов документов

Информация по способам полной подделки реквизитов документов со специальными средствами защиты обобщена в виде схемы, представленной на рис. 1. Одно из ее практических значений заключается в возможности типизации экспертных задач и алгоритмизации их решения.

Рисование – наиболее грубый способ подделки документов, отличающийся значительной вариационностью в воспроизведении геометрических форм и их тоновых характеристик. В литературе описаны случаи рукописных подделок документов лицами, одаренными художественными способностями. Однако даже наиболее совершенные имитации, выполненные рисованием, имеют достаточно броские признаки отличия от образцов подлинных документов: отсутствие каких-либо реквизитов или упрощенное их выполнение, искаженная цветопередача, наличие орфографических ошибок, неточности во взаиморасположении реквизитов, использование нерегламентированных материалов (карандашей, фломастеров, художественных красок и других).

Особенностью настоящего времени является преобладание автоматизированных способов подделки документов, при этом широко применяются средства репрографии. Подделки, выполненные цифровыми репрографическими устройствами, составляют значительную часть из общего объема поддельных документов, например, по данным В.В. Авдошина, В.А. Баздникина, Ю.А. Вишнякова и С.А. Понизова, в соотношении способов изготовления поддельных денежных знаков Банка России она равна 55,6%; 44% приходится на подделки, выполненные полиграфическим способом, и только 0,4% – на прочие.

Согласно определению средств репрографии, к последним можно отнести аппаратно – программный комплекс на базе ПК, который включает системный блок с установленным в нем соответствующим программным обеспечением, цветной сканер и цветное знакосинтезирующее печатающее устройство – принтер. Ю.Д. Карякин, исследуя компьютерные технологии подделки документов, отмечает, что они приобрели массовый характер и с начала 90-х годов прошедшего столетия стали превалировать среди способов незаконного изготовления документов. Технология подделки документов с помощью ПК достаточно проста. Сначала сканируется лицевая и оборотная стороны оригинала, а затем их изображения с помощью принтера переносятся на бумагу.

Другой автоматизированный способ подделки документов связан с использованием цветных электрофотографических копировальных устройств.

При полной подделке документов со специальными средствами защиты фотографическим способом с использованием цветной фотобумаги возможно достижение высокой степени сходства с оригиналом по топографическим признакам и цветопередаче. Однако такие подделки легко распознаваемы, так как для их изготовления применяются специфические материалы, к которым относится специальная гидрофобная бумага с нанесенным на ее поверхность фотоэмульсионным слоем. Изображение на проявленной фотобумаге строится во внутренних слоях фотоэмульсии. Мелкие детали рисунка, микротекст не воспроизводятся, поскольку при фотосъемке для получения общего вида документа фотоаппарат располагают от него на таком расстоянии, которое не позволяет объективу передать на фотоматериале раздельно мелкие детали оригинала.

Подделки, выполненные полиграфическим способом, представляют наибольшую опасность, поскольку его использование позволяет, во-первых, получать значительные тиражи, во-вторых, приблизить качество изображений на имитациях к подлинному аналогу, что затрудняет их распознавание.

Для проведения целенаправленного осмотра места происшествия, обыска и других следственных действий при расследовании преступлений, предусмотренных ст. ст. 186, 187, 327 УК РФ, необходимо иметь четкое представление о том, какие следует собирать доказательства. Вещная обстановка события преступления во многом определяется способом его совершения. В большинстве случаев полиграфическое изготовление поддельных документов осуществляется по следующей технологической схеме:

1) подготовка качественного оригинала;

2) репродуцирование оригинала с целью получения негативных или диапозитивных фотографических форм, при этом может быть использован процесс либо цветоделения с одновременным переводом цветоделенных составляющих изображения оригинала в штриховой вид для последующей печати цветами растрового набора, либо выделения на оригинале участков, окрашенных в одинаковые цвета, с целью последующего изготовления для каждого из них своей печатной формы;

3) копирование изображения с фотоформ на материал печатных форм;

4) обработка формного материала (химическая, механическая), заключающаяся в подготовке печатных форм для того или иного вида печати;

5) отделка печатных форм, например, с помощью штихелей – инструментов с острой режущей кромкой;

6) печатание.

Для проработки на имитациях мелких деталей оригинала до изготовления фотоформ может использоваться позитивная или негативная ретушь, для чего отснятое изображение в сильно увеличенном виде экспонируется на фотобумагу или проецируется на лист чертежной бумаги. Изображение на фотобумаге проявляется до плотности, при которой контуры реквизитов едва просматриваются, их контрастность повышается прорисовыванием от руки. Изображение, спроецированное на чертежную бумагу, прорисовывается тем же способом. Отретушированный макет используется для изготовления фотоформ.

При фальсификации документов применяются все четыре вида печатных форм. При проведении следственных действий в ходе расследования преступлений, предусмотренных ст. ст. 186, 187, 327 УК РФ, необходимо отыскивать и изымать не только предметы, приспособления, материалы, являющиеся средствами совершения преступления, но и специальную литературу, наличие которой, наряду с другими уликами, можно рассматривать в качестве обстоятельства, способствующего установлению истины по делу.

На схеме 1 показано, что полиграфический способ подделки имеет две разновидности, которые определяются двумя технологиями печати: растровой и многоцветной. Необходимо учитывать возможность их комбинации, например, при ретушировании мелкие детали оригинала удобно прорабатывать непрерывными штрихами и, если цвет таких изображений не совпадает с цветами растрового набора, для них изготавливается отдельная печатная форма. При многокрасочной печати число краскопрогонов (печатных циклов) не регламентируется априорно заданными цветами – оно равно количеству выделенных на оригинале одноцветных участков. Так, например, вышеупомянутый фальшивомонетчик Баранов печатал 50- и 25-рублевые денежные билеты с форм глубокой и высокой печати в четыре печатных цикла. Использование многокрасочной печати позволяет получать наиболее труднораспознаваемые подделки. Пример тому – так называемые суперподделки долларов США. Последние по свойствам бумаги и красящих материалов, а также по способам печати имеют высокую степень сходства с подлинными аналогами. По данным Л.Н. Деменина, суперподделка 100 – долларовых банкнот распространяется на купюры следующих годов выпуска (год выпуска отпечатан в нижней части лицевой стороны банкноты, ближе к ее правой половине): 1977, 1981, 1985, 1988, 1990, 1993, 1996 (возможно, этот перечень является неполным). Поддельные банкноты характеризуются не столь заметными невооруженным глазом отклонениями в графическом оформлении сюжетов лицевой и оборотной сторон.

Кроме исследования графических различий в оттисках печатных форм существуют и другие способы диагностики суперподделки, один из них, основанный на исследовании формы поперечного сечения защитных волокон, вводимых в поверхностный слой бумаги, был упомянут выше. Следующий применим для распознавания подделок долларов образца начиная с 1988 года когда на банкнотах появились магнитные поля, создаваемые краской с магнитными свойствами. У суперподделок конфигурация магнитных полей отличается от той, которая имеется на подлинных банкнотах.

При подделке документов может использоваться комбинированный способ, включающий совокупность перечисленных выше.

Специфическим видом частичной подделки, который чаще всего применяется в отношении денежных, лотерейных билетов, облигаций, является аппликация. Она выполняется путем наклеивания отдельных фрагментов с целью создания видимости купюры с большей номинальной стоимостью или фальсификации серии, номера документа, по которому возможно получение выигрыша.

Криминалисты различают три вида подделок: полную, частичную и изготовление документов произвольной формы.

Под полной подделкой понимается изготовление всех составных частей документа (бумага, бланк) и реквизитов (подписи, печати, штампы) с ориентиром на подлинные. Такой подделке чаще всего подвергаются документы, изготавливаемые на чистых листах бумаги (справки, свидетельства, удостоверения). Реже полностью подделывают документы, изготавливаемые типографским способом.

В настоящее время применяются различные методы защиты документов от подделки: технологический, полиграфический, химический и др. В связи с этим полностью подделать сложные документы в кустарных условиях практически невозможно. Следовательно, в процессе изготовления поддельных документов они приобретают ряд признаков, отличающих их от подлинных. Под частичной подделкой понимается внесение в подлинный документ каких-либо изменений путем подчистки, химического травления текста, дописки, допечатки или исправлений отдельных букв, слов; замены частей документа; подделки подписей, оттисков печатей и штампов. Каждый из этих способов имеет отличительные признаки.

Подчистка – это механическое удаление текста путем стирания резинкой или соскабливания острыми предметами: лезвием бритвы, ножа, скальпеля и т.д.

В результате подчистки нарушается целостность поверхностного слоя бумаги, проявляющаяся в приподнятости, взъерошенности волокон бумаги, особенно отчетливо наблюдаемых при косопадающем освещении. Утончается слой бумаги за счет снятия верхнего слоя со штрихами текста. Этот признак может быть обнаружен при осмотре документа в проходящем свете (на просвет).

Вместе с верхним слоем бумаги удаляются либо существенно повреждаются линии защитной фоновой сетки, типографской линовки, штрихи первоначально выполненного текста. Эти признаки легко обнаруживаются при осмотре документа с помощью лупы или микроскопа. При этом наблюдаются также и такие признаки, как подрисовка с целью маскировки поврежденных линий защитной сетки и ассюре, иная микроструктура штрихов вновь выполненных на участке подчистки записей, остатки штрихов первоначального текста, особенно на бумагах низкого качества при выполнении записей жидкими красителями.

Для обнаружения подчистки на бумаге высокого качества в отдельных случаях может быть рекомендовано окуривание поверхности документа парами йода или опыление порошками.

Для выявления подчищенных записей применяется комплекс физико-химических методов, позволяющих усилить контраст между фоном (поверхность бумаги и документа) и слабо видимыми остатками штрихов, вызвать люминесценцию первоначальных записей как видимую, так и в инфракрасной области спектра, использовать различие физико-химических свойств красителей первоначального и вновь выполненного текста.

В тех случаях, когда подчистка производилась по штрихам, первоначальные записи могут быть установлены осмотром и фотосъемкой в проходящем свете.

Иногда удается установить первоначальные записи по следам давления на оборотной стороне документа или на листе бумаги, служившей подложкой при выполнении первоначального текста. Следы давления обнаруживаются осмотром в косопадающем свете.[[10]](#footnote-10)

Травление – это способ удаления первоначальной записи (или ее части) химическим путем за счет обесцвечивания красителя штрихов, подвергающегося воздействию химическими реактивами: кислотами, щелочами, окислителями.

Чаще всего травлению подвергаются документы, изготовленные на высококачественной бумаге, если рукописный текст выполнен обычными канцелярскими чернилами или чернилами для авторучек. Специальные чернила, большинство паст для шариковых ручек, тушь не подвержены воздействию химических реактивов, поэтому их вытравить практически невозможно.

При криминалистическом исследовании документов, относительно которых предполагается, что они подвергались травлению, возникают следующие вопросы: 1) имело ли место травление, 2) какие участки документа подвергались травлению, 3) каким веществом производилось травление, 4) каково содержание вытравленных записей.

Признаками травления служат: 1) наличие на поверхности бумаги матовых зон, желтых и беловатых пятен, 2) повреждение бумаги, 3) изменение цвета и появление расплывов в штрихах записей, расположенных рядом с участком, подвергшимся травлению, 4) изменение цвета линовки, защитной сетки и других печатных элементов документа на месте травления и по соседству с ним, 5) расплыв, обесцвечивание или изменение окраски позднейших штрихов, написанных по вытравленному месту, 6) остатки штрихов первоначальной записи и 7) наличие на бумаге документа следов веществ, применявшихся для травления.

Матовые зоны образуются вследствие растворения проклейки бумаги. Они обнаруживаются осмотром поверхности документа под косым углом зрения. Желтые и беловатые пятна возникают в результате обесцвечивания красителей, использованных для подсвечивания бумажной массы в процессе производства бумаги, а также вследствие изменения проклейки под действием травящего вещества. Если документ был выполнен на цветной бумаге, то травящие вещества, обесцвечивая фон или изменяя его окраску, оставляют в местах, подвергавшихся травлению, пятна, отличающие вытравленный участок от бумаги прочих мест документа.

Травящие вещества во многих случаях повреждают бумагу; она становится шероховатой, хрупкой, ломкой; иногда возникают разрывы и отверстия. Описанные явления подчас выступают не сразу после травления, но обнаруживаются спустя некоторое время, уже после того, как подделанный документ был пущен преступником в обращение.

Будучи применены в жидком виде, травящие вещества расплываются по бумаге и действуют на соседние участки документа, обесцвечивая о изменяя окраску записей, которые преступник намеревался сохранить нетронутыми. Сильнодействующие реактивы влияют не только на чернильные штрихи, подлежащие вытравлению, но и на печатные элементы документы, вытравляя текст бланка, линовку бумаги, защитную сетку и др. В случаях, когда по вытравленному месту преступник написал новый текст, травящие вещества, остатки которых сохранились на документе, влияют на эти новые записи и могут изменить их цвет. Эти признаки обнаруживаются осмотром в лупу и микроскоп.

Травление не всегда уничтожает полностью подлежащие травлению штрихи. Наличие следов первоначальных записей обнаруживаются осмотром невооруженным глазом, в лупу, через светофильтры особенно же исследованием в ультрафиолетовых лучах.

После травления во многих случаях на бумаге остаются следы веществ, применявшихся преступником. Наличие и состав этих веществ обнаруживаются в лабораторных условиях посредством микрохимических реакций.[[11]](#footnote-11) Рекомендуется во всех случаях осматривать и исследовать сомнительные документы в невидимых лучах электромагнитного спектра. Под действием ультрафиолетовых лучей большинство травящих веществ или продуктов травления начинают люминесцировать. Различие в характере люминесценции поверхности бумаги (по интенсивности и цвету) нередко является свидетельством произведенного травления. В некоторых случаях под действием ультрафиолетовых лучей возникает видимая люминесценция штрихов первоначального текста. Люминесценция вытравленного текста может происходить и в области невидимых инфракрасных лучей, если исследуемый документ освещается сине-зеленым участком спектра.

Факт травления и выявления первоначальных записей устанавливается также химическими методами исследования. В этом случае принимаются меры предосторожности, чтобы не повредить документ.

Кроме травления, с целью удаления первоначального текста прибегают к смыванию, то есть растворению красителя штрихов водой, спиртом, другими растворителями, а также веществами комбинированного действия, как, например, синтетические моющие средства. Способы выявления смытых записей такие же, как при восстановлении вытравленных.

В судебно-следственной практике часто возникает вопрос о времени исполнения различных записей. В криминалистической литературе различают относительную и абсолютную давность. Первая указывает на последовательность выполнения отдельных фрагментов документов, одновременность или разновременность внесения каких-либо записей в документ. Абсолютная давность – это время, когда был составлен документ, соответствие времени его изготовления и событий, которые описываются в документе.

Определение относительной давности по существу служит средством установления дописок и изменений, а также последовательности выполнения отдельных фрагментов (подписей, числовых обозначений и т.д.).[[12]](#footnote-12)

Дописка (или приписка) – это вид изменения первоначального содержания документа путем внесения в текст новых записей или отдельных письменных знаков, а иногда – отдельных штрихов, изменяющих смысл и значение написанного ранее. Дописка производится обычно на свободных от текста участках документа с помощью специально подобранных по цвету материалов письма. Дописки производятся с целью поддельного увеличения суммы выданных денег, количества товаров, объема произведенных работ и т.д. Внося в документ поддельные записи, преступник стремится сделать это незаметно, но его уловки почти всегда распознаются при криминалистическом исследовании документов.

Для установления дописки используются две группы признаков, позволяющих дифференцировать основной текст и текст дописки: признаки почерка и физико-химические свойства материалов штрихов.

Признаки почерка имеют значение в тех случаях, когда дописаны отдельные слова или целые фразы. Даже если дописка производилась тем же самым лицом, которое выполняло первоначальный текст, дописанный фрагмент обычно отличается от основного текста по таким признакам, как размер и разгон почерка, направление и форма линии строки, размер интервалов между словами, необычное расположение записей относительно основного текста.

Признаками дописки, основанными на различии физико-химических свойств материалов письма, которые применялись при выполнении первоначального и дописанного текста, являются следующие особенности: различие степени вдавленности, различие ширины и микроструктуры штрихов, обусловленное различием материалов письма, особенностями использованных пишущих приборов и подложки; различие признаков, отображающих состав материалов письма:

а) цвета и оттенка, устанавливаемое методами цветоотделения, цветоразличения с помощью светофильтров, а также спектрофотометрией, лазерной спектроскопией, телевизионной техникой;

б) способности отражать и поглощать инфракрасные и ультрафиолетовые лучи;

в) люминесценции штрихов или их оттисков на полимерной пленке, обработанной органическими растворителями.

г) копировальной способности штрихов, обусловленной различием состава материалов письма либо временем их нанесения (свежие штрихи копируются лучше);

д) компонентного состава и примесей.

Одним из способов установления дописок является исследование пересекающихся штрихов основного и дописанного текста с целью определения хронологической последовательности их выполнения по специально разработанным методикам с использованием микроскопии, люминесцентного анализа, щупового профилирования, копировальных методов и т.д.

В некоторых случаях дописка может быть установлена путем применения методики определения давности выполнения сравниваемых записей. Существует несколько методик определения времени выполнения записей пастами шариковых ручек, целесообразность применения каждой из которых зависит от типа пасты, а также проверяемого периода. Делая дописку, подделыватель иногда не учитывает связи отдельных мест текста документа между собой. Возникающие вследствие этого несогласованности и противоречия в содержании позволяют заподозрить подделку.

Важным признаком дописки является необычное расположение добавленных слов или цифр относительно первоначальных записей; действительный или кажущийся недостаток места побуждает преступника размещать добавляемые слова и знаки иначе, чем в остальном тексте.

Допечатка – добавление новых слов, знаков или части машинописного текста. Основные признаки допечатки: несовпадение горизонтальности расположения печатных знаков в строке; различия размера и рисунка одноименных печатных знаков, цвета красителя ленты; разница в дефектах шрифта и механизма, если допечатка производилась на другой пишущей машине; разная люминесценция знаков в допечатанных и подлинных реквизитах при осмотре в ультрафиолетовых лучах. Если текст допечатан на той же машине, проверяют совпадение линий строк основного и допечатанного текстов, интенсивность красителя в штрихах и некоторые другие признаки.

Исправление текста – частичные изменения в документах путем переделки одних знаков в другие. В исправленных письменных знаках наблюдается сдвоенность, утолщенные штрихи, лишние элементы, оставшиеся от прежнего знака. Иногда эти элементы подчищаются, в результате чего появляются еще и признаки подчистки. При исправлении цифр чаще всего изменяют «0» на «9», «8», «6»; «1» – на «4»; «3» – на «8» и т.п.

Замена фотокарточек на документах производится, как правило, в документах, удостоверяющих личность (паспортах, пропусках, удостоверениях и т.п.), или в документах, свидетельствующих о наличии у владельца определенных прав (дипломах, свидетельствах, технических паспортах и т.п.). Наиболее распространенными способами являются:

1) полная замена фотографии владельца документа фотографией другого лица. В этом случае наблюдаются следующие признаки: отсутствие продолжения оттиска печати на фотографии и на бланке документа; несовпадение размера радиуса окружности, цвета красителя, текста; различие размеров и конфигураций шрифта; присутствие признаков подделки части оттиска печати, имеющейся на фотографии;

2) монтаж фотокарточки – это частичная замена фотографии, когда часть подлинной с оттиском печати остается на документе, а остальная, с фотокарточкой другого лица, монтируется по линии окружности оттиска печати. Такого рода подделка может быть обнаружена при перегибании фотокарточки по линии контура оттиска печати: по несовпадению фотографического изображения; по разнице плотности частей подлинной и монтируемой фотографий;

3) нанесение на вновь наклеенную фотокарточку эмульсионного слоя фотокарточки настоящего владельца с частью оттиска печати. На этот способ подделки указывают следующие признаки: наличие линии разреза эмульсионного слоя, отставание от подложки его краев и сморщенность этого слоя; расплывы красителя в штрихах оттиска, так как отделение этого слоя производится путем увлажнения; различная плотность фона и несовпадение изображений на отдельных частях фотографии и др.

Замена частей документа может быть произведена в многостраничных документах (паспорт, трудовая книжка и т.п.). Признаками замены листов в документе являются различия в нумерации страниц, серии и номеров (в паспортах), в степени загрязнения, различия размеров листов, их цвета, наличие лишних следов прокола от скрепок, следы переделки нумерации путем подрисовки, подклейки и т.п.

Возможны случаи изготовления документа путем монтажа из нескольких частей разных документов, особенно при подделке старых, ветхих документов. В этом случае различия могут быть обнаружены при исследовании бумаги, вещества штрихов текста, почерка, которыми выполнен текст всех частей документа.

**1.4 Технические требования кценным бумагам и их реквизиты**

Технические требования к ценным бумагам закрепляются в каждой стране в законодательном порядке с учетом мирового опыта. Целью настоящих требований является установление единого порядка изготовления, применяемого ко всем видам ценных бумаг, включая выбор формата документов и детализацию печати ценных бумаг.

Технические требования к изготовлению бланков ценных бумаг устанавливаются с учетом срока обращения, номинала, а также вида ценных бумаг (именных, ордерных или на предъявителя).

Бланки ценных бумаг должны быть надежно защищены от подделки, поэтому печатное изображение, бумага, краска должны нести в себе элементы защиты.

Бланки ценных бумаг (за исключением чеков и акций с купонами) должны иметь формат А4 (210x297 мм) или А5 (148x210 мм). Бланки акций с купонами должны иметь формат А4+А4; А4+1/2А4; А5+А5 или А5 +1/2А5. Чеки должны иметь формат, кратный формату А-П2, но менее А-П6 (135x72).

Ценные бумаги должны изготавливаться на бумаге массой 80–120 г./кв. м. Чеки допускается изготавливать на бумаге массой 60–80 г./кв. м.

В состав бумаги должно входить хлопковое или льняное волокно в количестве, определяемом видом и сроком действия ценной бумаги. Ценные бумаги, ограниченные сроком действия до одного года иноминалом до 50000 рублей, должны изготавливаться на бумаге, содержащей 10–25% хлопкового или льняного волокна. Ценные бумаги сроком действия свыше одного года и номиналом свыше 50000 рублей должны изготавливаться на бумаге, содержащей 25–50% хлопкового или льняного волокна.

Бланки ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством должны иметь обязательные реквизиты.[[13]](#footnote-13)

Реквизиты бланков акций: фирменное наименование акционерного общества и его местонахождение; наименование ценной бумаги – «акция», ее порядковый номер, дата выпуска, вид акции (простая или привилегированная) и ее номинальная стоимость, имя держателя; размер уставного фонда акционерного общества на день выпуска акций, а также количество выпускаемых акций, срок выплаты дивидендов, подпись председателя правления акционерного общества, место печати, предприятие – изготовитель бланков ценных бумаг. Кроме того, возможно указание регистратора и его местонахождения и банка-агента, производящего выплату дивидендов.

Реквизиты бланков сертификатов акций:

– фирменное наименование эмитента, статус эмитента и его местонахождение; наименование ценной бумаги – «сертификат акций», ее порядковый номер, количество акций, номинальная стоимость, категория акций, наименование (имя) владельца, ставка дивиденда (привилегированной акции), подписи двух ответственных лиц общества, печать общества, условия обращения, наименование и местонахождение регистраторов бумаг, наименование банка или агента (на обороте), место печати, предприятие-изготовитель бланков ценных бумаг.

Реквизиты бланков облигаций:

– фирменное наименование эмитента и его местонахождение, наименование ценной бумаги – «облигация», наименование держателя (имя), ее порядковый номер, номинальная стоимость, дата выпуска, вид облигации, общая сумма выпуска, процентная ставка, условия и порядок выплаты процентов, условия и порядок погашения, место печати, предприятие- изготовитель бланков ценных бумаг.

Реквизиты бланков простых векселей:

– наименование «вексель», включенное в текст документа и написанное на языке документа; простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму; указание срока платежа; указание места, в котором должен быть совершен платеж; наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен; указание даты и места составления векселя; подпись того, кто выдает документ (векселедателя), место печати, предприятие-изготовитель.

Реквизиты переводного векселя: – вексельные метки (наименование «вексель», указанное в тексте документа); вексельная сумма; наименование и адрес плательщика; указание срока платежа; указание места платежа; наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен; указание даты и места составления векселя; подпись того, кто выдает вексель (векселедателя), место печати, предприятие – изготовитель бланков ценных бумаг.

Вексельная сумма обычно указывается и цифрами, и прописью. В случае расхождения в сумме, написанной цифрами, и сумме, написанной прописью, если в векселе имеется несколько сумм, то вексель считается выписанным на меньшую сумму. Обязательно должен быть указан юридический адрес плательщика, его полное наименование и форма собственности, в случае если плательщик юридическое лицо. Если физическое лицо, то указывается фамилия, имя, отчество и место жительства. Обозначение плательщика обычно производится проставлением названия лица в левом нижнем углу на лицевой стороне векселя. Место составления векселя должно быть указано четко. Недопустимо указывать неконкретные географические пункты. Подпись векселедателя обычно находится после его полного наименования и местонахождения в правом нижнем углу векселя и производится только рукописным путем. В случае если вексель выписывается юридическим лицом, то необходимо наличие печати предприятия и двух подписей: директора и главного бухгалтера.

На оборотной стороне векселя указывается индоссамент. Передаточные надписи обычно имеют следующий вид: «платите приказу» или «вместо меня (нас) уплатите (заплатите)». Первый индоссамент, как правило, проставляется в крайней левой части оборотной стороны векселя. Передаточная надпись должна обязательно содержать в себе подпись лица, передающего вексель, и может быть именная и бланковая. Помимо подписи может проставляться и штемпель фирмы. Подпись индоссанта или его представителя должна быть собственноручной в отличии от остальных частей передаточной надписи, которые могут быть нанесены механическим путем. Если в векселе места для нанесения передаточных надписей недостаточно, они совершаются на прикрепленном к нему добавочном листе (аллонже) таким образом, что индоссамент начинается на самом векселе и заканчивается на аллонже.

Реквизиты бланков депозитных и сберегательных сертификатов:

– наименование «депозитный (или сберегательный) сертификат»; указание на причину выдачи сертификата (внесение депозита или сберегательного вклада); место для проставления даты внесения депозита или сберегательного вклада; размер депозита или сберегательного вклада или место для проставления суммы; безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную в депозит или на вклад; дата востребования вкладчиком суммы по сертификату; ставка процента за пользование депозитом или вкладом; сумма причитающихся процентов; наименование и адрес банка-эмитента, для именного сертификата – вкладчика, подписи двух, уполномоченных банком на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью банка.

Банк, оформляющий сертификат, может включить в него иные дополнительные условия и реквизиты, которые не противоречат действующим правовым нормам. Бланк сертификата также должен содержать все условия выпуска, оплаты и обращения сертификата. Бланк именного депозитного сертификата должен иметь место для передаточных надписей. Бланк сертификата заполняется банком на пишущей машинке или от руки чернилами, шариковой ручкой или типографским способом. Сумма прописью должна начинаться с заглавной буквы в начале строки. Слово «рублей» указывается вслед за суммой прописью без оставления свободного места. В случае расхождения в обозначении сумм прописью и цифрами действительной считается сумма прописью. Поправки и помарки при заполнении сертификатов не допускаются.

Реквизиты бланков других ценных бумаг устанавливаются в соответствии с действующим законодательством.

Предъявительские ценные бумаги имеют свободное обращение без фиксации конкретного владельца и поэтому должны иметь наиболее надежную защиту, включающую комплекс элементов технологической, полиграфической и физико-химической защиты. Наряду с общеизвестными элементами, такими как водяной знак бумаги, защитные нити и волокна, в этих документах должна быть предусмотрена специальная защита, реализуемая путем введения в составы бумаги и красок особых материалов (люминофоров, ферромагнитных компонентов, химических реагентов), а для нанесения изображений и реквизитов – использование определенного сочетания способов печати, позволяющих, в свою очередь, вносить в документ уникальные элементы защиты от подделки.

Именные ценные бумаги, в отличие от предъявительских документов, предполагают регистрацию их владельца, а так называемые ордерные ценные бумаги, кроме того – возможность перепродажи другим лицам по передаточной записи (индоссаменту). Регистрация владельца и наличие защитных реквизитов (подписей и оттисков печатей) предопределяет некоторое снижение требований по защите самих бланков таких ценных бумаг. Однако все чаще и эти документы обеспечиваются достаточно сложным комплексом элементов защиты, мало чем отличающимся от защиты предъявительских ценных бумаг.

Предъявительские и ордерные ценные бумаги дополнительно должны обладать высокозащищенными трудновоспроизводимыми признаками подлинности, информация о которых является коммерческой тайной. В связи с этим она представляется в Комиссию Министерства финансов Российской Федерации для оценки уровня защищенности этих признаков по закрытым каналам связи как информация строго конфиденциальная.

**1.5 Методика экспертного исследования документов, снабженных специальными защитными средствами**

На разрешение криминалистической экспертизы при поступлении такого рода документов ставятся следующие вопросы:

– каким способом изготовлен денежный билет, облигация, банковский чек, аккредитив;

– одним ли способом изготовлены все представленные на экспертизу документы;

– не подвергались ли изменению отдельные фрагменты документа (серия, номер, оттиски печати, записи);

– не были ли использованы для изготовления документа конкретные материалы и принадлежности, изъятые у подозреваемого.

Этот перечень не является исчерпывающим и может быть изменен или дополнен в зависимости от конкретных обстоятельств дела.

Распознавание полной подделки.

Методика исследования документов, снабженных специальными защитными средствами от подделки, имеет определенную специфику. В большинстве случаев это делается без сравнительного исследования, поскольку централизованное изготовление таких документов по единой технологии обеспечивает их соответствие утвержденным образцам.

Изучая документ для определения способа его изготовления, эксперт должен прежде всего установить, не нарисован ли он от руки. Решение этого вопроса обычно не вызывает затруднений. Признаки рисовки будут такими же, как в рисованных бланках обычных документов. Определив, что документ нарисован от руки, эксперт проверяет, является ли он оригиналом рисунка. Для этого необходимо установить способ нанесения рисованного изображения на бумагу и выяснить, не был ли рисунок размножен методами полиграфии. Микроскопическое и химическое исследования штрихов позволяют отличить тушь, чернила, акварельные краски и карандаш от печатных красок и красящих веществ, применяемых в множительных аппаратах.

Если эксперт придет к выводу, что бланк документа (денежная купюра) не нарисован, а изготовлен с помощью полиграфических процессов, необходимо определить: каким способом он напечатан (с помощью форм высокой, глубокой или плоской печати); была ли печатная форма изготовлена, например, вручную или фотомеханическим способом. Для этого применяют ту же методику, что и для исследования бланков обычных документов.

Исследование начинают с тщательного осмотра. Эксперт должен прочитать весь печатный текст, убедиться в отсутствии грамматических ошибок, обратить внимание на рисунки (не искажены ли они, не упрощены ли).

Грубая, примитивная подделка (например рисовка) может быть распознана уже на этой стадии исследования.

Затем изучают защитные средства – водяные знаки, защитную сетку, полиграфическое изображение, материалы.

Водяные знаки исследуют в проходящем свете, меняя его интенсивность. Места расположения водяных знаков изучают также в отраженном свете, изменяя угол его падения. При этом можно установить, соответствуют ли они рисунку, размерам и расположению в подлинных купюрах, не нанесены ли на поверхность бумаги для имитации водяных знаков красители или жировые вещества.

Защитную сетку исследуют при 4–7-кратном увеличении. Чтобы сделать сетку более заметной, пользуются светофильтрами, дополнительными к цвету ее линии.

Изображения, нанесенные орловской печатью, и мелкие детали орнаментов изучают через бинокулярный микроскоп при небольшом увеличении.[[14]](#footnote-14)

Если у эксперта возникает подозрение в особо тщательной подделке, то проводится детальное сравнительное исследование (необходим образец для сравнения). Если на документе имеются выходные данные (наименование типографии, год выпуска и т.п.), то и на образце должны быть аналогичные обозначения.

Исследование сомнительного бланка и бланка-образца проводят по внешним параметрам: размеру, цвету, оттенку, размещению изображений и отдельных его деталей, количеству линий в штриховом рисунке и др. Сравнивают также водяные знаки по строению и положению, узоры защитной сетки. В частности, следует проверять, не пересекает ли защитная сетка границу орнамента или розетки: в подлинных документах сетка доходит до этой границы, не пересекая ее.

Исследование бумаги, красок, чернил, клея ведется в видимой и ультрафиолетовой зоне спектра (параллельно изучают исследуемый документ и образец в одних и тех же условиях). Отметим, что подлинный документ, находившийся длительное время в обращении (иногда сильно загрязненный), может по цвету и характеру люминесценции отличаться от образцов документов. Различие в люминесценции не должно быть основанием для поспешного вывода.

Если эксперт установил полную имитацию представленного документа, он должен дать заключение о способе его изготовления и примененных преступником приспособлениях и материалах. Только такое заключение будет иметь значение для следствия и даст ему нужное направление.

Анализ практики производства экспертизы документов в различных регионах свидетельствует, что при направлении на экспертизу сомнительных бланков и денежных билетов следователи ставят перед экспертами вопросы в некорректных формулировках. Часто текст вопроса выглядит следующим образом: «Изготовлен ли бланк водительского удостоверения серии АБЕ №6464333 на имя Иванова И.И. производством Гознак?»; «Изготовлен ли билет банка России АЯ №343543 достоинством 50 рублей на предприятии Гознака?».

Некорректность таких формулировок очевидна. С формальной точки зрения подобные вопросы можно интерпретировать, как задание установить, где изготовлен объект (на фабрике Гознак или в другом месте), что выходит за пределы специальных познаний эксперта-криминалиста. По существу же предполагается, что эксперт должен установить, каким способом изготовлены сомнительный бланк или купюра, т.е. выявить, отвечают ли их характеристики соответствующим характеристикам представленных на экспертизу образцов подлинных документов. Неточно сформулированный следователем и не откорректированный в дальнейшем экспертом вопрос провоцирует эксперта на неточный, недостаточно обоснованный вывод. При проведении экспертизы эксперт ограничивается сначала раздельным, а затем сравнительным изучением таких реквизитов сомнительного бланка (купюры) и образца, как содержание и размещение текста и рисунков, конфигурация и размеры знаков, качество изображения, виды типографской печати, примененные при изготовлении объектов; устанавливает наличие или отсутствие водяных знаков, люминесцирующих волокон, микротекстов и т.д. На основании оценки результатов подобного исследования делается недостаточно объективный вывод о том, что бланк (купюра) изготовлен «производством Гознак» или «не производством Гознак».

Однако заметим, что степень объективности выводов определяется конкретно сложившейся экспертной ситуацией. Например, если установлено различие в видах печати, использованных при нанесении изображений в сомнительном бланке и образце, или обнаружено отсутствие водяных знаков, их имитация, то эксперт может констатировать в выводах, что бланк (купюра) изготовлен не производством Гознака. И подобный вывод объективен, ведь денежные купюры России не изготавливаются без водяных знаков или, к примеру, с помощью копировальной техники (что легко устанавливается при микроскопическом исследовании штрихов).

Если же в процессе производства традиционной технико-криминалистической экспертизы не выявлено различий в видах печати, размерных характеристиках, содержании и количестве изображений, их размещений, эксперт не вправе делать вывод в категорической форме о том, что сомнительный бланк (купюра) изготовлен производством Гознака. Необходимо более глубокое комплексное физико-химическое исследование красок и бумаги объектов. Судебно-экспертной практике известны случаи изготовления ценных документов, в частности денежных купюр, на довольно высоком профессиональном уровне в домашних условиях (см. дело В. Баранова). Ведь почти все реквизиты купюр были оформлены соответствующим образом.

Итак, если эксперт-криминалист не обнаружил различий в реквизитах бланка или денежной купюры, целесообразно сделать вывод с указанием на совпадения только тех реквизитов, которые изучались и сопоставлялись. В то же время не следует констатировать факт изготовления бланка (купюры) на фабрике Гознак. Такая формулировка выводов, не выходящих за пределы компетенции эксперта-криминалиста, не вызовет нареканий со стороны адвоката, поскольку основана на результатах выполненных экспертом исследований. Разумеется, подобный вывод не исключает проведения в случае необходимости дополнительных физико-химических исследований материалов документов.

Если при исследовании денег установлено, что денежный билет изготовлен не Гознаком, эксперт решает вопрос о возможности обнаружения признаков его поддельности без применения технических средств и специальных познаний.

Дело в том, что возможность установления признаков поддельности денежных билетов без применения технических средств и специального исследования является квалифицирующим признаком преступных действий, связанных с изготовлением и сбытом поддельных денежных билетов, разграничивая мошенничество и фальшивомонетничество.

Эксперт должен соблюдать определенную последовательность применения криминалистических средств и методов, которая обеспечивает полноту исследования и сохранность вещественных доказательств.

Заключение иллюстрируется фототаблицей. Количество и масштаб изображения фотоснимков определяет эксперт в каждом конкретном случае в соответствии с результатами исследования.

**2. Экспериментальная часть**

**2.1 Криминалистическое исследование паспортов транспортных средств и простых векселей**

Исследование документов, имеющих специальные средства защиты, в нашем случае простых векселей и паспортов транспортных средств – один из наиболее сложных видов технико-криминалистической экспертизы документов и имеет свою специфику. Она требует применения самых разнообразных специальных познаний и по своей сути является комплексным. Для успешного решения вопросов экспертизы эксперту необходимо знание свойств и технологии изготовления документов, имеющих специальные средства защиты, признаков видов, способов полиграфической печати.

В нашей дипломной работе подробно изучены средства защиты паспортов транспортных средств и простых векселей, а также рассмотрены основные способы подделки и выявлены их признаки.

Для начала мы исследуем паспорт транспортного средства и рассмотрим основные средства защиты. При его исследовании первое, на что следует обратить внимание – это сам бланк ПТС. Он изготавливается на предприятиях «Гознака», и как денежные купюры, имеет свои степени защиты.

Бланк ПТС должен быть надлежащего качества. Он не должен быть «постиран» (иногда на паспорте таким образом уничтожают первоначальную информацию и печатают новую).

ПТС – двусторонний типографский бланк с размерами сторон 300х210 мм.

Бумага содержит двухтоновые водяные знаки («RUS» и изображение пятиконечной звезды).

Лицевая сторона бланка имеет многоцветную защитную фоновую сетку, выполненную способами орловской и ирисовой печати. Бланк имеет шестизначный номер с серией из двух букв и двузначным кодом.

При исследовании ПТС также следует обратите внимание на серию и номер бланка. Первые две цифры это код региона, где ПТС был выдан. На данном этапе можно сразу определить был ли ПТС заменен. Для отечественных автомобилей правило таково – ПТС присваивается на заводе-изготовителе (для автомобилей «ВАЗ» код региона 63). Для иномарок – ПТС выдается таможенной службой по месту растаможивания автомобиля, о чем свидетельствует печать таможни в левом нижнем углу ПТС (в сложенном виде) и название таможни в пункте №23. Также должна быть подпись и личная печать сотрудника таможни, оформлявшего ПТС – в правом нижнем углу.

В левом верхнем углу ПТС располагается розетка, выполненная способом глубокой металлографской печати. При изменении угла наклона листа данный рисунок должен менять цвет с ярко зелёного на серый. Рисунок объемный, что можно почувствовать на ощуп.

В правом верхнем углу двухцветное изображение автомобиля и аббревиатура «ГИБДД», которое в проходящем свете полностью совмещается со своим одноцветным зеркальным аналогом, расположенный на оборотной стороне бланка.

Все подстрочники лицевой и оборотной сторон выполнены микротекстом, состоящим из повторяющихся слов «паспорт транспортного средства».

При исследовании бланка в ультрафиолетовой области спектра на его лицевой стороне наблюдается картина видимой люминесценции зеленого цвета, состоящая из слова «ГИБДД».

Реквизиты лицевой стороны бланка, в отличие от реквизитов оборотной стороны ПТС, выполнены красителем прозрачным в отраженных ИК – лучах.

В качестве объектов исследования нами было изучено 7 (семь) паспортов транспортных средств и выявлены основные способы подделки. Из семи паспортов транспортных средств, в четырех случаях был подделаны серия и номер ПТС.

При визуальном и микроскопическом исследовании ПТС серии «54» с номером – «202950», было выявлены следующие признаки подделки **в** номере ПТС:

– различное расстояние между цифрами;

– несовпадение линий защитной сетки (см. рисунок № отм. 1);

– наличие постороннего вещества (см. рисунок №9 отм. 2);

– различие в высоте цифры «0» (см. рисунок №9 отм. 3);

– при исследовании в УФ-лучах наблюдается люминисценция постороннего вещества вокруг цифры «0»

Совокупность выявленных признаков свидетельствует о том, что данный паспорт транспортного средства подвергался частичной подделке, то есть была переклейка последней цифры номера. Ноль получен путем вырезания из другой ценной бумаги.

Далее нами был рассмотрен один из способов подделки ПТС – подчистка с последующей дорисовкой путем изменения цифры в номере двигателя.

При визуальном и микроскопическом исследовании с помощью микроскопа МБС – 10 увеличением 32 крата были выявлены следующие признаки:

– взъерошенность волокон (см. рисунок №11 отм. 5);

– нарушение защитной сетки (см. рисунок №11 отм. 4);

– уменьшение толщины бумаги в местах подчистки;

– потеря глянца

– остатки частиц красителя записей удаленных подчисткой (см. рисунок №11 отм. 6);

– различный оттенок цвета в верхней и нижней частях цифры 0 (ноль) в номере двигателя

Совокупность выявленных признаков позволяет сделать вывод о том, что в графе номер двигателя последняя цифра двигателя подвергалась изменению.

В результате проведенного нами анкетирования экспертов ЭКЦ ГУВД по Новосибирской и Саратовской областям нами были получены следующие данные, что из двадцати ПТС подвергшихся изменению, десять подвергались изменению номера ПТС, 4 изменению номера двигателя, 4 с нарушением нанесения оттиска и в 2-ух случаях изменялся год выпуска транспортного средства. Нами был рассмотрен один из наиболее часто встречающихся способов подделки номера – путем вырезания из другой ценной бумаги с последующей доклейкой, а также изменение номера двигателя путем подчистки с последующей дорисовкой.

Диаграмма 1. Процентное соотношение способов подделки ПТС.

Также было проведено исследование простого векселя «Торгово – Финансовый Концерн ХАРД» г. Саратов серии ХК-99В с номером 002434 от 10 марта 2000 г. на сумму 16050 рублей.

При визуальном и микроскопическом исследовании, а также исследование в УФ – лучах были выявлены следующие средства защиты:

– номер выполнен высокой печатью;

– присутствие водяных знаков в виде повторяющихся полос;

– в правой верхней части расположен фирменный знак «ХАРД ТФК»

– лицевая и оборотная стороны имеют защитную сетку;

– с лицевой и оборотной стороны векселя имеется гильоширная рамка;

– в бланке присутствует ирисовая и орловская печати;

– в левом нижнем углу имеется оттиск печати «Торгово – Финансовый Концерн ХАРД» Закрытое Акционерное Общество г. Саратов, выполненный красителем фиолетового цвета, строки стандартные для бланков данного образца и заполнены печатным текстом, после слов руководитель и главный бухгалтер имеются подписи выполненные красителем синего цвета, на оборотной стороне имеется подпись индоссанта выполненная красителем черного цвета и оттиск печати «ПРОМСНАБТОРГ», общество с ограниченной ответственностью «гр №657.789 Москва» выполненные красителем фиолетового цвета;

– при исследовании в ультрафиолетовой области наблюдаются люминесцентные волокна светло – зеленого цвета, вдоль основной рамки имеется люминесцирующая рамка с рисунком по углам оранжевого цвета.

Совокупность выявленных признаков свидетельствует о том, что бланк исследуемого векселя выполнен без нарушений требований предъявляемым к защите бланков ценных бумаг.

При сотрудничестве с Торгово-Финансовым Концерном «ХАРД» было установлено, что в исследуемом простом векселе реальная дата заполнения реквизитов векселя не соответствует дате выдаче указанной в данном векселе, в 2000 г. Векселя с серией ХК-99В и номером 002434 не выдавались.

Таким образом в результате данного исследования установлено, что простой вексель серии ХК-99В и номером 002434 является недействительным.

Исходя из результатов исследования простого векселя, следует обратить внимание экспертов на соответствие реальной даты заполнения реквизитов векселей дате указанной на месте выдачи.

**Выводы**

Проанализирован и обобщен теоретический материал по теме дипломной работы.

Дана характеристика и виды защитных средств документов.

Описаны технические требования кценным бумагам и их реквизиты.

Подробно описана методика экспертного исследования документов, снабженных специальными защитными средствами

Систематизированы сведения о способах подделки, выявлен комплекс признаков и основные способы имитации защитных средств.

Проведено исследование простого векселя, даны методические рекомендации экспертам.

Рассмотрены основные средства защиты паспортов транспортных средств, выявлены признаки, свидетельствующие о подделке ПТС.

**Список используемой литературы**

1. Валиев С., Эльтазаров Б. Защита ценных бумаг. Москва, 1997.

2. Комплексное криминалистическое исследование средств защиты ценных бумаг и денежных билетов. Учебное пособие. – М.: ЭКЦ МВД РФ, 2002. С. 10

3. Криминалистика / Под ред. А.Ф. Волынского. – М., 1999.

4. Криминалистика: Расследование преступлений в сфере экономики: Учеб. / Под ред. В.Д. Грабовского и А.И. Лубина. – Ниж. Новгород, 1995.

5. Криминалистическое исследование документов, удостоверяющих личность, и дипломов. Учебно-методическое пособие. – Саратов: СЮИ МВД РФ, 2004.

5. Криминалистика: Учебник / Отв. Ред. Н.П. Яблоков. – М.: Юристъ, 2002.

Советская криминалистика / ред. С.П. Митричев. – М.: 1958. – С. 193–194

6. Министерство финансов Российской Федерации письмо от 1 июля 2003 г. №05–05–04/37

7. Никулин Д.С., Волков А.А., Финогенов В.Ф., Шашкин С.Б., Шухнин М.Н. Справочно-информационное пособие о кражах и угонах автотранспортных средств для сотрудников ГИБДД. Саратов 2002.

8. Пузанков Д.В. Технико-криминалистическое обеспечение расследования И предупреждения фальшивомонетничества: Дисс. канд. юрид. наук. – Саратов, 2000.

9. «Технические требования к ценнымбумагам и их реквизиты», утвержденные ПисьмомМинфина РФ от 16 мая 1994 г. №5–1–04

10. Шашкин С.Б. Технико-криминалистические исследования документов со специальными средствами защиты от подделки. Саратов. 2002 г.

11. Шашкин С.Б. Технико-криминалистическое обеспечение раскрытия и расследования экономических преступлений: судебно-экспертное исследование документов со специальными средствами защиты от подделки // Черные дыры в Российском Законодательстве №4, 2002 г.

12. Шляхов А.Р. Теория и практика криминалистической экспертизы. Сборник №9–10. – М.: 1962.

13. http://www.shpora.su/sposoby-chastichnoj-poddelki-dokumentov-kriminalisticheskie-metody-i-priemy-ee-vyyavleniya/.

14. http://www.pravo.vuzlib.net/book\_z1227\_page\_47.html.

15. http://otherreferats./law/00001600\_0.html.

16. http://www.diakonov.ru/2004/Dokpodl/Dokpodl23.htm.

1. ПузанковД. В.Технико-криминалистическое обеспечение расследования И предупреждения фальшивомонетничества: Дисс. канд. юрид. наук. — Са­ратов, 2000. [↑](#footnote-ref-1)
2. 1Криминалистика: Расследование преступлений в сфере экономики: Учеб./
Под ред. В. Д. Грабовского и А. И. Лубина. — Ниж. Новгород, 1995, С. 10. [↑](#footnote-ref-2)
3. Криминалистика / Под ред. А. Ф. Волынского. — М., 1999, С. 471. [↑](#footnote-ref-3)
4. БыковВ.М.Преступная группа: криминалистические проблемы.—Ташкент, 1991, С. 25. [↑](#footnote-ref-4)
5. . http://www.pravo.vuzlib.net/book\_z1227\_page\_47.html [↑](#footnote-ref-5)
6. Шашкин С.Б. Технико-криминалистические исследования документов со специальными средствами защиты от подделки. Саратов. 2002г. С.94. [↑](#footnote-ref-6)
7. Шашкин С.Б. Технико-криминалистические исследования документов со специальными средствами защиты от подделки. Саратов. 2002г. С.12 [↑](#footnote-ref-7)
8. Криминалистическое исследование документов, удостоверяющих личность, и дипломов. Учебно-методическое пособие.- Саратов: СЮИ МВД РФ, 2004. [↑](#footnote-ref-8)
9. Комплексное криминалистическое исследование средств защиты ценных бумаг и денежных билетов. Учебное пособие.- М.: ЭКЦ МВД РФ, 2002. С.10. [↑](#footnote-ref-9)
10. Криминалистика: Учебник / Отв. Ред. Н.П. Яблоков. - М.: Юристъ, 2002. - С.304-305. [↑](#footnote-ref-10)
11. Советская криминалистика / ред. С.П. Митричев. - М.: 1958. - С. 193-194. [↑](#footnote-ref-11)
12. А.Р. Шляхов. Теория и практика криминалистической экспертизы. Сборник № 9-10. - М.: 1962. - С.264 [↑](#footnote-ref-12)
13. «Технические требования к ценнымбумагам и их реквизиты», утвержденные ПисьмомМинфина РФ от 16 мая 1994 г. №5-1-04

 [↑](#footnote-ref-13)
14. Валиев С., Эльтазаров Б. Защита ценных бумаг. Москва, 1997. [↑](#footnote-ref-14)