

ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЕЙ ЗАЩИЩЕННОСТИ ДОКУМЕНТОВ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СРЕДСТВ

Необходимость защиты документов от фальсификации возникла одновременно с их появлением и остается актуальной до настоящего времени. Кроме того, развитие цифровой техники и печатных технологий ставит перед специалистами новые задачи по созданию комплексов, обеспечивающих защиту специальных и ценных документов [1]. Задача защиты документов состоит в том, чтобы обеспечить условия нецелесообразности подделки. То есть стоимость возможной подделки должна превышать экономический эффект от ее применения, что заведомо делает подделку нерентабельной. Однако при выборе форм и видов защиты документов нельзя отдавать предпочтение какой-либо одной форме. Успех защиты заключается в оптимальном использовании комбинации различных форм защиты, т. е. создании целого комплекса защит. Только тогда ценный документ может считаться полноценно защищенным от злоупотреблений. Кроме того, надежность защитного комплекса обеспечивается не совершенством отдельно взятой защиты, а сбалансированным набором всесторонних защит, учитывающим специфику, предназначение и условия обращения документа. Такой набор определяет максимальную эффективность защитного комплекса. Также следует учесть, что защитный комплекс, состоящий из защит, обладающих высокими стоимостными индексами, может оказаться не эффективнее сбалансированного комплекса защит, обладающих низким стоимостным индексом. При выборе защитного комплекса следует руководствоваться следующими требованиями:

- максимальная надежность;
- максимальная эффективность;
- максимальная дешевизна защитного комплекса.

Однако два первых требования, как правило, вступают в противоречие с третьим. Поэтому выбор комплекса защит находится в компетенции специалистов высокого профессионального уровня. В зависимости от используемых приборов (методов проверки) различают три уровня защитных признаков – визуальные (публичные), кассовые и машиночитаемые (экспертные). Первый уровень включает в себя

защиты, которые определяются органолептически и могут быть проверены методом «на ощупь – на просвет – при наклоне». Их может выявить неквалифицированный пользователь без применения специализированного оборудования, их называют визуальными или публичными. Второй уровень предполагает использование несложного оборудования, которое определяет наличие люминесцентных, инфракрасных, магнитных красок (определяемых контактным прибором с магнитной головкой) и некоторых других защитных признаков. Их называют кассовыми признаками. Они используются организациями, работающими с наличными деньгами: розничной торговлей, банками. Третий уровень защиты – это экспертные признаки, которые контролируются центральным банком и экспертными учреждениями. Для определения экспертных признаков нужны специальные знания и самая современная техника. Третий уровень называют машиночитаемыми или экспертными признаками.

Различие между кассовыми и машиночитаемыми признаками состоит в том, что кассовые признаки ориентированы на восприятие их оператором. К кассовым признакам можно отнести наличие видимой люминесценции красящих веществ (нитей, волокон), наблюдаемых при воздействии УФ-излучения, наличие ИК-метамерных красок или магнитных меток и т. п. Машиночитаемые же признаки изначально ориентированы на «машинное» зрение и в большинстве случаев непосредственно недоступны человеческому восприятию. Это может быть, например, магнитная карта банкноты (схема распределения магнитной краски) и т. п. Известен еще один уровень – так называемая «спящая» защита. Это особый класс защитных признаков, вводимых в документ, целью которых является не выявление подделки, а подтверждение подлинности документа в особых случаях (например, в суде). Обращаемые в Республике Беларусь ценные бумаги и документы по уровню защищенности от подделки и назначению подразделяются на шесть групп (А, Б, В, Г, Д, Е) [2].

К группе А относятся документы, удостоверяющие личность и дающие право на пересечение границы. Группа документов А подразделяется на три подгруппы: А1 – многостраничные документы; А2 – бланки документов на право пересечения границы, вклеиваемые в соответствующие документы; А3 – однолистовые документы. К группе Б относятся ценные бумаги на предъявителя, выпускаемые в документарной форме, а также иные документы, которые по уровню защиты могут быть приравнены к ценным бумагам.

Группа Б подразделяется на четыре подгруппы: Б1 – ценные бумаги на предъявителя, казначейские банковские билеты и другие де-

нежные знаки; Б2 – лотерейные билеты, проездные документы (месячные, декадные и т. п.), бланки проездных документов на железной дороге и авиабилетов, бланки водительских удостоверений, бланки свидетельств о регистрации транспортных средств и некоторые другие; Б3 – бланки документов (документы), удостоверяющие гербовые и акцизные сборы; Б4 – пластиковые карты.

К группе В относятся именные ценные бумаги, выпускаемые в документальной форме; документы, удостоверяющие личность и определяющие особые права его обладателя или образование. Группа В подразделяется на три подгруппы: В1 – именные ценные бумаги; В2 – документы, удостоверяющие личность и определяющие особые права; В3 – документы, выдаваемые при записи актов гражданского состояния (ЗАГСами), а также документы, удостоверяющие образование и имущественные права.

К группе Г относятся бланки иных именных прав и на предъявителя документов без определения особого положения его владельца, подтверждающие те или иные права, правоотношения или знания. Группа Г подразделяется на две подгруппы: Г1 – бланки документов на предъявителя, свидетельствующие об особом положении его владельца и подтверждающие те или иные права, правоотношения или знания; Г2 – бланки именных документов без определения особого положения его владельца, подтверждающие те или иные права, правоотношения или знания.

К группе Д относятся бланки первичных учетных документов и иные бланки строгой отчетности, служащие основанием приема и выдачи денег, товаров, материальных ценностей и других ценностей, подтверждающих подлинность товаров, продукции, услуг, их производства и реализации и т. п.

К группе Е относятся документы, подтверждающие почтовую оплату, бланки документов с изображением Государственного герба Республики Беларусь, бланки документов на зрелищные мероприятия и другие бланки строгой отчетности, не вошедшие в группы А–Д. Группа Е подразделяется на три подгруппы: Е1 – бланки документов на зрелищные мероприятия (кроме билетов на футбол, входных билетов на зрелищные мероприятия с последующим розыгрышем и стоимостью которых в эквиваленте выше трех евро); Е2 – бланки документов с изображением Государственного герба Республики Беларусь (за исключением гербовых сборов); Е3 – знаки почтовой оплаты. При изготовлении бланков строгой отчетности в зависимости от их функционального назначения используется документная бумага со следующими элементами защиты: водяными знаками, защитными волокна-

ми, специальными добавками, самокопирующаяся и самоклеющаяся бумага и другие. При этом бумага, используемая для изготовления документов с длительным периодом пользования, должна содержать в своем составе хлопковое волокно или его заменители. Все виды бумаги, используемые для изготовления бланков строгой отчетности, не должны содержать оптических отбеливателей. Также для изготовления ценных документов и банкнот используется ряд других защитных материалов: скрытые изображения, защитные нити, специальные защитные краски, специальные покрытия, голограммы и другие материалы. Отнесение документа к той или иной группе по уровню защищенности производится по функциональному назначению, сроку обращения и внутренней структуре документа. При необходимости уровень защиты документов может быть изменен. Полный комплекс элементов защиты, а также возможность замены одних элементов защиты другими определяются в процессе проведения экспертизы в Научно-исследовательском институте проблем криминологии, криминалистики и судебной экспертизы Министерства юстиции Республики Беларусь. Заключение эксперта не требуется при изменении серии и номера бланка строгой отчетности без изменения способов печати и используемых красящих веществ.

Заключение экспертизы не является обязательным для изготовления бланков строгой отчетности, относящихся по уровню защиты к группе Е. В каждом конкретном случае изготовления ценных бумаг и документов отдельные элементы защиты могут заменяться другими, эквивалентными по защищенности ценных бумаг в республике на данный момент времени. Изготовление документов не допускается без предварительной экспертизы их защищенности от подделки. С развитием научно-технических возможностей в области разработки и защиты бланков строгой отчетности данная система классификации защищенности будет корректироваться.

ЛИТЕРАТУРА

1. Кузовлева, О. В. Защита документов от подделки: учеб. пособие / О. В. Кузовлева. – М.: Кнорус, 2022. – 152 с.
2. Об утверждении положения об основных требованиях, предъявляемых к уровню защищенности бланков строгой отчетности, а также специальным материалам для защиты их от подделки: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 1 марта 2002 г., № 29 // ЭТАЛОН. Законодательство Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.