

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

На правах рукописи

ЛИТВИНОВА АЛЕСЯ РАДИКОВНА

**Криминалистическое исследование современных
пластиковых карт**

направления подготовки 40.05.03 «Судебная экспертиза»

юридического факультета СГУ им. Н.Г.Чернышевского

Автореферат дипломной работы

Научный руководитель

к. х. н., доцент Н.А. Соклакова

Зав. кафедрой уголовного процесса,

криминалистики и судебных экспертиз

к. ю. н., доцент С.А.Полунин

Саратов 2018

Актуальность темы дипломной работы состоит, прежде всего, в разработке современных методических рекомендаций, криминалистического исследования современных банковских и небанковских пластиковых карт.

В связи с этим *целью настоящей дипломной работы* явилось: исследование современных банковских и небанковских пластиковых карт и выявление комплекса средств защиты, характерных для каждой исследуемой группы пластиковых карт.

Для достижения поставленной цели было необходимо решить *следующие задачи*:

1. Сформировать коллекцию современных банковских и небанковских пластиковых карт для проведения экспериментальных исследований;
2. Исследовать современные банковские карты, выявить комплекс средств защиты;
3. Исследовать современные небанковские карты, выявить комплекс средств защиты;
4. Оценить изменения в эффективности средств защиты банковских и небанковских пластиковых карт, произошедшие за последний период.

Научной и теоретической базой для проведенного исследования явились книги, учебники и учебные пособия под редакцией Анчабадзе Н. А., Ляпичевой В. Е., Матвеевой Р. В., Шашкина С. Б. и др., федеральные нормативно-правовые акты РФ, база данных СПС «КонсультантПлюс».

Научная новизна и актуальность исследования заключается в том, что данная работа может рассматриваться как один из этапов разработки современных методических рекомендаций, криминалистического исследования современных банковских и небанковских пластиковых карт. Рассмотрение вопросов, связанных с исследованием данных объектов позволило получить новые данные о ранее не исследовавшихся объектах теоретическую значимость.

В процессе написания дипломной работы были применены частнонаучные методы исследования, такие как, метод оптической

микроскопии, исследования в отраженных ИК-лучах, видимой и ИК люминесценции. При выполнении работы использовались такие подходы как, логический, системный, анализ и синтез, сравнение и описание.

Работа состоит из введения, трех взаимосвязанных глав, разделенных на отдельные параграфы, заключения и приложения.

Основное содержание работы

В первой главе работы рассматриваются теоретические основы криминалистической экспертизы документов со специальными средствами защиты. Отмечается, что документы, снабженные средствами защиты, изготавливаются на специальных государственных полиграфических предприятиях, где применяется сочетание различных технологических приемов, обеспечивающих для определенного вида документов особую совокупность элементов защиты, воспроизведение которых в обычных условиях невозможно. В отношении указанных документов нередко назначают технико-криминалистическую экспертизу документов, так как они могут быть предметом многих преступлений в сфере экономики и против порядка управления, также других видов преступлений. Также автором отмечаются предмет, объекты, основные задачи данной экспертизы.

Во втором параграфе данной главы автором дается краткая характеристика современных средств защиты документов, а также рассматриваются различные способы их имитации.

В третьем параграфе рассматривается пластиковая карта как документ со специальными средствами защиты. Отмечается, что пластиковая карта представляет собой специфический документ в виде карточки из негибкого пластика, изготовленный с помощью средств письма, могущий в результате исследования технико-криминалистической экспертизы документов служить доказательством фактов, имеющих значение для рассматриваемого уголовного или гражданского дела. Также дана краткая характеристика основных элементов защиты пластиковых карт и сведения о их параметрах.

В четвертом параграфе изложены основные технологические процессы, осуществляемые при производстве пластиковых карт, описаны способы нанесения изображений на карты и перечисляются какие средства защиты могут быть нанесены тем или иным способом.

Пятый параграф посвящен современным способам подделки пластиковых карт. Отмечается, что изготовление поддельной карточки дорогостоящий и трудоемкий процесс, в связи с этим чаще всего используют пластиковые карточки с частичной подделкой, которая складывается из изменения информации, имеющейся на магнитном носителе, информации, эмбоссированной на лицевой стороне карточки, информации на магнитном носителе и на лицевой стороне карточки, подделки подписи держателя. Также перечисляются основные признаки, встречающиеся при частичной подделке.

Вторая глава работы посвящена общей методике исследования документов со специальными средствами защиты. Автором работы перечисляются основные стадии исследования, применяемые при этих методы.

Во втором параграфе главы рассматривается криминалистическое исследование пластиковых карт в целях диагностики и идентификации полиграфического оборудования, применяемого при их подделке. Стоит отметить, что данное исследование пластиковых карт должно носить комплексный характер. При этом оно может быть проведено комиссией экспертов разных специальностей либо лицом, обладающим специальными знаниями в различных направлениях судебной экспертизы. Методические исследования должны базироваться на общих положениях теории криминалистической идентификации и включать в себя основы методики судебно-технического исследования документов, выполненных с использованием средств полиграфической, репрографической техники и методики трасологического исследования следов производственных механизмов. Также в работе указана последовательность применения

методов в ходе проведения исследования. Отмечена необходимость предоставления образцов легитимных карт конкретного производителя, платежной системы, партии.

Третья глава работы посвящена исследованию средств защиты современных пластиковых карт. В качестве объектов исследования были взяты 14 небанковских пластиковых карт (дисконтные, бонусные, подарочные карты) и 18 банковских пластиковых карт различных годов выпуска и принадлежащих различным платежным системам. Всего исследовано 32 объекта. Средства защиты современных пластиковых карт изучались методами визуального исследования невооруженным взглядом, оптической микроскопии, исследования в отраженных ИК-лучах, видимой и ИК люминесценции. В ходе изучения современных небанковских и банковских карт выявлен комплекс средств защиты, характерный для каждой группы пластиковых карт. Проанализированы изменения эффективности средств защиты банковских и небанковских пластиковых карт, произошедшие за последний период.

Заключение работы отражает основные выводы автора, сделанные в процессе всего выпускного исследования.