

## Отличительные черты фальшивых документов

**Вы получили от контрагента «подозрительную» доверенность или накладную, подотчетник сдал вам «сомнительный» авансовый отчет, вам кажется «странной» запись в трудовой книжке сотрудника. Это лишь некоторые случаи, в которых может потребоваться проверка документа на подлинность. По мнению специалистов, для того, чтобы выявить поддельную бумагу, необязательно обращаться к экспертам. В большинстве случаев распознать фальшивку можно самостоятельно, просто попридирчивее рассмотрев документ.**

**// "Расчет" № 4, апрель 2006**

// Журнал "Расчет", главный редактор

Изготовить фальшивку проще всего из уже готового документа «подправив» в нем некоторые детали. Например, стерев «лишние» буквы или, наоборот, дописав необходимые цифры или слова. Большой популярностью у подделывателей пользуются и такие методы, как химическое смывание либо травление «лишних» записей. «Хороший» результат дает и подмена листов в многостраничном документе. И, естественно, классика жанра подделки подписей и печатей.

Все эти фальшивки «умельцы», как правило, мастерят собственными руками или с использованием обычной офисной техники. Разберемся, на что нужно обратить внимание, чтобы отличить фальшивый документ от подлинного.

### Стертые цифры

Старый «школьный» способ подчистки известен, пожалуй, всем. На официальном языке этот вид подделки означает механическое удаление знаков в документе для изменения его первоначального содержания. Для его выполнения могут быть использованы резинки либо острые предметы, например бритва или нож. Чаще всего подобные подделки встречаются в заполненных от руки однотипных документах. Например, в кассовой первичке и формах отчетности. С такой ситуацией столкнулась Наталья, главбух из Подмосковья: «Наш бухгалтер по расчету зарплаты допустила ошибку в

декларации по ЕСН. Неправильно записала одну цифру: вместо тройки пятерку. Но мне говорить ничего не стала. Она решила чуть-чуть подправить хвостик лезвием и дорисовать верхнюю дугу. Благо и подходящая ручка нашлась. Вышло, как ей казалось, хорошо от оригинальной записи не отличишь. Однако инспектор отличия нашла. И посчитала это хорошим поводом для того, чтобы устроить фирме проверку по полной программе».

«Найти такое механическое воздействие, как подчистка, довольно легко, считает Андрей Поносов, ведущий специалист "Центра независимых экспертиз". Ведь этот вид подделки практически невозможно сделать идеально, поясняет он. Бумага в месте подчистки обычно получается поврежденной нарушен поверхностный слой, чуть приподняты волокна, повреждены линии линовки документа... Это все можно увидеть, вооружившись обыкновенной лупой. Либо посмотрев на бумагу в косо падающем свете: достаточно направить под углом 30 градусов свет обычной настольной лампы. Существуют и другие признаки подчистки, которые можно увидеть невооруженным глазом. Так, на документе могут остаться следы стертой записи, например вкрапления чернил от ручки. Бумага в месте подчистки часто оказывается менее блестящей из-за нарушения однородности глянца. Более того, в результате механического повреждения она может сильно утончиться это видно на просвет».

## **Дописанные знаки**

В платежных или отгрузочных документах часто встречается дописка или допечатка символов. При этом способе подделки новые записи вносят в свободные места между строками или словами. Для этого злоумышленники подбирают похожие ручки, аналогичные принтеры, подходящие красящие вещества, обводят первоначальные записи...

Вот какой случай рассказала Надежда, главбух строительной фирмы: «Предыдущий главбух нашей компании перед увольнением попыталась подделать протокол собрания учредителей. Произошло это так. Старый протокол давал ей только право второй подписи. Однако поля у документа были неровные, и слово "второй" стояло почти в конце верхней строки, а слово "подписи" в начале следующей строки. Она взяла оригинал протокола, который хранился на фирме, нашла лазерный принтер с похожим отпечатком и впечатала слово "первой" в конец верхней строчки. Получилась запись "главбух Денисова имеет право второй первой подписи". Затем она отнесла документ в банк вместе с новой банковской карточкой. При проверке документов юрист сразу обратил внимание на совпадение номеров и дат в старом и новом протоколе. И вызвал

директора для выяснения ситуации».

«Если при проверке документа возникают подозрения в допечатке символов, прежде всего нужно обратить внимание на разницу в воспроизведении букв, советует Елена Гулина, эксперткриминалист Бюро "Версия". Допечатанные буквы могут быть тоньше или светлее оригинального текста. Возможны неодинаковые интервалы между словами, неравномерное размещение элементов допечатанного текста относительно линии строки и относительно друг друга. Особенно хорошо видны грубые отличия под увеличительным стеклом».

Интересный способ проверки текста на допечатку предложил сам мастер по «реставрации» документов на одном из сайтов в интернете: «Допечатку текста можно определить, просветив документ инфракрасными лучами. Например, используя инфракрасный детектор. Дело в том, что у разных веществ коэффициенты отражения и поглощения различные. Поэтому лучи проходят через разнородные чернила с неодинаковой интенсивностью. А значит, допечатанные символы будут выглядеть иначе: у них будет другая яркость, они будут лучше или хуже просвечиваться».

О том, как выявить дописки, сделанные от руки, рассказывает Елена Гулина. «Такие дописки могут оказаться как сделанными профессионально, так и выполненными грубо, говорит она. Первое, что бросается в глаза при грубой дописке, использование плохо подобранного красителя. В результате буквы или цифры в дописанных символах могут существенно отличаться от остального текста по цвету, толщине, яркости. Другие признаки грубой дописки выглядят так: расстояние между некоторыми словами меньше, чем во всем остальном документе, слово "плывет" вверх или вниз относительно общей строки документа, видны различия признаков почерка, в записи неестественно расположены отдельные штрихи».

К сожалению, на практике не всегда удается самостоятельно распознать фальшивку, особенно когда символы в документе дописывает один и тот же человек. «Если при дописке использован хорошо подобранный краситель и почерки неотличимы, говорит Елена Гулина, то определить подделку может только эксперткриминалист. Здесь уже не обойтись без профессиональных знаний в областях технического исследования документов и почерковедения.

Иногда для выявления дописки привлекают экспертовхимиков. Они устанавливают

различия в химических составах красителей отдельных элементов букв или цифр. Раньше, например, проводили исследования с использованием йодсодержащих реагентов. Для выявления допечатки реактив наносили на текст. Он вступал в химическую реакцию с материалами документа и избирательно их окрашивал в зависимости от состава или состояния. Сейчас существуют и более современные способы».

### Смытые записи

Некоторые «умельцы» удаляют «ненужные» записи с помощью обесцвечивания. Для этого документ обрабатывают химическими реактивами (например, кислотой или щелочью) либо органическими растворителями. Этим способом чаще всего избавляются от неугодных записей в трудовых книжках, кассовых документах, векселях, долговых расписках.

Если запись подвергли обработке химическим реактивом, это называют травлением. А если злоумышленник использовал органический растворитель, то смытием. Итоги этих двух разных способов выглядят одинаково — ненужные слова просто улетучиваются.

«Недавно к нам на работу устроился новый сотрудник, поделилась Светлана из Новороссийска. Очень приятный человек, и опыт работы хороший. Поэтому в кладовщики его взяли, не задумываясь. Однажды клиент приехал забирать крупную партию товара. По компьютеру товаров для отпуска со склада хватало, а при фактической отгрузке нескольких коробок на складе не оказалось. Поэтому покупателю пришлось приезжать за недопоставленным товаром второй раз. Через некоторое время ситуация повторилась. Тогда провели инвентаризацию на складе, но по складским документам вроде бы все сходилось. А вот с бухгалтерией несостыковка. Стали разбираться и всех проверять. Поработала служба безопасности и обнаружила следы подделки на некоторых отгрузочных накладных. Эксперты сказали, что начальные записи вытравили, а потом вписали нужные цифры. А этот новый кладовщик как ушел на больничный, так и с концами. Вышло, что он нас "нагрел" на полмиллиона рублей. Мы, конечно, заявили о мошенничестве в милицию, но его пока не нашли».

«Когда запись выводят с помощью реактивов или растворителей, обнаружить следы подделки вне лаборатории достаточно тяжело, признает Андрей Поносов. Однако можно попытаться рассмотреть документ с пристрастием на просвет или с помощью

увеличительного стекла. На обработанном документе иногда видны пятна от расплывов красителя первоначального текста, в месте обработки бывает нарушена проклейка или изменен цвет бумаги. Могут также остаться следы от первоначальной записи.

Чтобы увидеть подделку, можно использовать и ультрафиолетовые лучи: многие реагенты в них видны. Для этого просмотрите документ с помощью ультрафиолетовой лампы, например, в детекторе валют. Возможно, увидите различие цвета люминесценции, то есть разную интенсивность свечения бумаги на различных участках документа или его отдельных листах».

### Подмененные страницы

При подделке многостраничных бумаг мошенникам иногда бывает проще не вносить исправления, а сразу заменить целые листы.

«У нас был такой случай, рассказал посетитель интернетсайта. Наш поставщик поменял первый лист в договоре. Его якобы намочило дождем, и буквы поплыли. Искусник вытащил скобу от степлера, убрал испорченный лист, поставил свеженький и затем по тем же дырочкам скрепил. Только условия оплаты чутьчуть "подкорректировал". Пришлось потом финдирам разбираться. А ведь таким образом можно избавиться и от любого другого неугодного листа. Да хоть весь договор замени, только печать и подпись не трогай».

«Действительно, если договор скреплен степлером, вложить или подменить листы не составляет труда, признает Елена Гулина. Но так же несложно определить, что договор расшивали: на новом листе будет два нормальных по величине отверстия, а на оригиналах размеры отверстий увеличатся. При замене листов может отличаться и качество используемой бумаги, например, по плотности, белизне, гляncу. Определить несовпадение этих параметров можно, просматривая листы на просвет».

Выдает подделку и то, что бумага в договоре, составленном давно, состарилась естественным путем, а вложенные листы более новые. Некоторые умельцы искусственно состаривают новые листы, проглаживая их утюгом. От этой процедуры бумага становится более хрупкой. Узнать, что лист подвергся термообработке, поможет

экспертиза.

Определить фальшивку можно, внимательно приглядевшись к напечатанному тексту. Чаще всего фальсификаторы не имеют возможности воспроизвести подделку на том же оборудовании, что и оригинал. Тогда им приходится подбирать подходящий принтер. Однако сделать это качественно получается не всегда. Некоторые «специалисты» даже не знают, что «лазерники» и профессиональные «струйники» печатают неодинаково. Различия в распечатанном на них тексте можно заметить с помощью лупы или микроскопа.

Как рассказали эксперты «Центра независимых экспертиз», у текстов, выполненных при помощи лазерных принтеров, изображение состоит из мелких, спекшихся между собой крупинок порошка неправильной формы, есть линейчатый растр во всех изображениях, точкимашины на поверхности бумаги, наличие характерного блеска. Когда текст печатают при помощи капельноструйных принтеров, картина совершенно другая. Изображения состоят из хаотично расположенных точек, краситель может быть черного цвета или состоять из трех цветов голубого, пурпурного и желтого.

«Если для подделки используют однотипные принтеры, то могут быть различия по составу красящего вещества, который содержится в картридже принтера, дополнил Андрей Поносов. Однако достоверно установить, что на документе разные краски, можно только с помощью экспертизы».

## **Срисованный автограф**

Пожалуй, нет ни одного человека, который бы хоть раз не пробовал расписаться за другого. Письма, расчеты, декларации, приказы вот неполный список, где постоянно встречаются фальшивые автографы. Чаще всего основная масса подделок приходится на отчетный период. Вот о какой ситуации рассказала бухгалтер Наталия: «Однажды наш сотрудник очень хотел отправиться в отпуск, а директор никак не подписывал заявление. Тогда сотрудник самостоятельно поставил директорскую визу и отнес заявление секретарю. Она напечатала приказ и отнесла с остальными документами на подпись. Генеральный не глядя все подписал. Когда приказ и заявление пришли в бухгалтерию для расчета отпускных, я увидела, что подпись директора на заявлении поддельная: буквы неровные, завиток не такой, как на приказе. Вызвали сотрудника для объяснений. Отпираться он не стал и сразу сознался в подделке».

Но даже если фальшивая подпись очень похожа на оригинал, с помощью лупы можно определить не только факт самой подделки, но и способ ее воспроизведения. О том, на что следует обратить внимание, рассказала Елена Гулина: «Основные общие признаки того, что подпись подделана, это замедленное движение ручки при письме, точное совпадение формы и размеров подделки с оригиналом, несовпадение отдельных деталей фальшивой подписи с подлинной.

Распространенный способ копирования "на просвет" оставляет такие "следы преступления", как утолщение штрихов к низу, наличие частиц красителя на оборотной стороне листа, которые перекопировались с оригинала подписи, различное направление движений при выполнении деталей подписи.

Достаточно часто подпись срисовывают карандашом с последующей обводкой. В результате на документе остаются следы предварительной подготовки, появляются сдвоенные штрихи. Кроме того, прямолинейные штрихи в подписи могут искривиться, а овальные штрихи становятся угловатыми.

Легче всего увидеть подпись, передавленную по штрихам. Ее признаками являются вдавленное отображение штрихов контура подписи на лицевой стороне документа и выпуклое на оборотной, неполное совмещение следов давления контура подписи со штрихами ручки, неестественный блеск и трассы в месте расположения подписи (в случаях, когда производилось заглаживание участка с вдавленными штрихами для маскировки подделки)».

### **Обманчивая печать**

«Както раз к нам приехал курьер от постоянных покупателей забирать товар, рассказала Мария, бухгалтер парфюмерной фирмы. Смотрю доверенность, и мне кажется, что в ней не так. Печать вроде бы обновилась: такая четкая стала и ровная, не то что раньше смазанная и "мохнатая". Позвонила покупателю узнать, не менялась ли печать. Оказалось, что они за товаром еще никого не отправляли и курьер этот "липовый"!»

Устроить тщательный досмотр подозрительной печати можно как невооруженным

глазом, так и с помощью подручных средств.

«Бухгалтер, кассир или оператор, рассказывает Андрей Поносов, может внимательно осмотреть документ на рабочем месте при помощи простых инструментов, таких как лупа с увеличением 26 крат и ультрафиолетовый облучатель (лампа). Определить признаки поддельных оттисков печатей или штампов довольно легко. Обратит внимание нужно на следующее.

Иногда печать в прямом смысле рисуют. В результате в получившемся изображении заметны следы предварительной подготовки: карандашные штрихи, проколы от иглы циркуля. Иногда бывает несоответствие шрифта типографскому, извилистая или ломаная форма линии строк, различные интервалы между буквами и словами, отсутствие радиальности осей букв, сдвоенность штрихов, подправки в отдельных знаках. Возможны и грамматические ошибки. В рисованных печатях зачастую отсутствуют мелкие элементы в изображении букв, штрихи получаются извилистыми, с тупыми началами и окончаниями, краситель в штрихах распределяется неравномерно».

Еще один популярный способ подделки печати копирование оттиска на документ.

«Такое копирование бывает двух видов, объясняет Андрей. С подлинных оттисков на документе или с промежуточного плоского клише. В первом случае подлинный оттиск печати непосредственно прижимают к увлажненному участку на документе, где нужно получить поддельный оттиск. При этом получается зеркальный оттиск печати, что легко обнаруживается при осмотре документа. Но чаще злоумышленники прибегают к двойному копированию: подлинный оттиск вначале копируют на промежуточное клише, а затем переносят на поддельный документ. Основные огрехи этого способа расплывчатость штрихов и их слабая окраска, повтор посторонних штрихов, которые имелись в подлинном оттиске и копировались вместе с ним. Кроме того, бывает заметным и нарушение проклейки бумаги на участке оттиска, а также потеря глянца от увлажнения.

На бумаге могут остаться частицы материала, использованного как промежуточное клише, а некоторые волокна бумаги могут оказаться сорванными под действием липкой поверхности промежуточного клише. Если просматривать документ с помощью ультрафиолетового детектора, то видно более яркое или, наоборот, более приглушенное свечение».



Еще несколько популярных способов подделки связано с использованием возможностей оргтехники. Например, с помощью цветного ксерокса можно скопировать нужную печать. Или отсканировать оттиск и распечатать его на принтере. Выходит очень похоже на оригинал. Но при этом способе на бумаге не остается следов давления. С помощью увеличительного стекла можно увидеть, что изображение сформировано не штемпельной краской, а состоит из множества точек красного, голубого и желтого цвета.

«Раньше при изготовлении дубликатов печатей поддельное клише чаще всего вырезали на твердой резине, линолеуме, древесине, говорит Андрей. Соответственно в них встречался упрощенный рисунок знаков, отсутствие засечек букв, угловатость и изломы в овальных элементах.

Сейчас проще воспользоваться услугами недобросовестных полиграфических фирм, которые только по оттиску изготовят нужный дубликат. Это высший уровень подделки, когда оттиски печатей или штампов нанесены на документ при помощи клише, изготовленного типографским способом. Фактически такие печати являются дубликатами подлинных печатей и штампов. И если нет исходного оригинала или нескольких настоящих оттисков, то даже эксперт зачастую оказывается бессильным в определении подлинности изображения».

### **Подчистка с конфискацией**

Подтвердить свои подозрения в подчистке документов профессиональных экспертов чаще всего просят таможенники. По их словам, поток желающих подкорректировать неправильно заполненную таможенную декларацию нескончаем. Если же результаты экспертизы оказываются положительными, таможня штрафует неудачливых «мастеров» на сумму до двукратной стоимости товаров с их конфискацией или без (п. 2 ст. 16.2 КоАП).

Правда, иногда фирмам удается избежать штрафа. Например, одна компания стерла в графе ГТД изначально вписанный код страныизготовителя. А затем впечатала другой. Таможенники увидели подделку и предъявили штраф на 450 тысяч рублей. Фирма подала в суд. В ходе судебного разбирательства было выяснено, что сотрудники компании действительно внесли изменения в документ. Однако они исправили

ошибочный код страны происхождения на правильный. Поскольку эта подчистка не повлияла на размер таможенных пошлин, судьи приняли сторону фирмы и признали решение таможенников о штрафе незаконным (постановление ФАС Уральского округа от 10 августа 2004 г. № Ф093180/04АК).

Последствия незамеченной подделки могут быть для фирмы просто катастрофическими: нехватка товаров, денег, необоснованные претензии контрагентов, подозрения госорганов...

### **Растворитель не помощник**

Иногда обнаружить подделку даже в условиях лаборатории бывает достаточно сложно. Например, если документ полностью подвергнуть травлению или в дальнейшем остатки травящего вещества полностью смыть, то эксперт не всегда сможет сделать однозначный вывод о подлинности элементов в документе.

Так, например, в ходе судебного разбирательства была назначена экспертиза представленных документов. Нужно было определить, верная ли подпись на документах о приватизации или нет. Результаты экспертизы показали, что спорный документ подвергали воздействию растворителя. Поэтому эксперт не смог сделать однозначный вывод о том, верная ли подпись стоит на документе или поддельная (постановление ФАС ВолгоВятского округа от 8 июня 2005 г. № А791560/2004СК21568).

### «Удачная» покупка

Тяжелее всего определить фальшивку, когда комплект документов подделан полностью. Например, договор, счет, счетфактура, акт, доверенность... Такие документы продают народные «умельцы» рядом с вещевыми рынками, вокзалами.

«Я несколько раз покупала у рынка накладную, счетфактуру и приходник для авансового отчета, рассказала посетительница одного из бухгалтерских сайтов. У меня спросили, какую сумму и название товара нужно указать. А затем выдали готовые бумаги с подписью и печатью. Авансовый отчет я сдала: бухгалтер ведь не проверяет, какая фирма выдала документы. Главное, что они есть».

Качество бумаг, купленных поблизости от вещевых рынков, обычно оставляет желать лучшего. В большинстве своем печати на них в буквальном смысле нарисованы. Таких фирм попросту не существует: они не зарегистрированы в ЕГРЮЛ, и ИНН выдуманный. Расходы, оформленные документами от подобных фирм, налоговая инспекция может не зачесть.

Обезопасить себя можно, проверив некоторые данные из принесенных сотрудниками документов. Например, узнать действительность ИНН можно на сайте налоговой инспекции по адресу <http://egrul.nalog.ru/fns/index.php>. Если оперативно воспользоваться интернетом не получается, то можно просчитать «контрольное число». Алгоритм расчета ИНН описан в январском номере «Расчета» за 2005 год.

Помимо прочих документов подделывают еще и чеки кассового аппарата. «Состряпать» чек на нужную сумму «мастера» помогают прямо на месте. Определить, что чек фальшивый, можно, если потереть его пальцем, смоченным в воде. Если краска размазывается, то вам попалась подделка.

Еще один наиболее частый гость в списке подделок – сертификаты соответствия. И если вам подсунут «липу», то проблем не оберешься. Поэтому внимательно осмотрите печать. На ней не должно быть посторонних знаков, например «кусочков» подписей или подправленных букв. Обратите внимание и на угол проставления печати. На многих фальшивых сертификатах печати стоят абсолютно идентично, будто под копирку.

Конечно, в жизни такого не бывает. На каждом новом документе печать всегда чуть сдвинута. Подробнее о том, как определить поддельный сертификат, читайте в ноябрьском номере «Расчета» за 2003 год

### Подпись с подражанием

Достоверно установить, что подпись поддельная, поможет почерковедческая экспертиза. Так случилось в одном из судебных дел. В регистрационной палате Тюмени был зарегистрирован новый вариант устава ООО на основании договора уступки доли. Один из участников общества посчитал подписи на договоре фальшивыми и обратился с иском в суд о признании договора уступки недействительным. Судом была назначена почерковедческая экспертиза, которая установила, что подписи выполнены другими лицами с подражанием подлинным подписям. По решению суда документ признали недействительным (постановление ФАС ЗападноСибирского округа от 6 декабря 2005 г. № Ф045703/2005(14459А7011)).

### И у документов есть возраст...

Сейчас очень распространена практика, когда на фирме хранят чистые листы с печатями разных фирм. А по мере надобности на них печатают документы, которые подтверждают дополнительные расходы.

«Определить, что печать поставили раньше, чем распечатали документ, рассказала Елена Гулина, эксперткриминалист Бюро "Версия", можно, установив последовательность выполнения реквизитов. Правда, лишь в том случае, если часть текста или подписи заходит на печать. Эксперт будет смотреть на пересечение верхних

и нижних штрихов: какой из них прерывается, а какой идет непрерывно. Есть ли расплывы верхнего штриха вдоль нижнего, проникновение красящего вещества нижележащего штриха в верхний. Был ли унос краски из нижележащего штриха в верхний. Есть ли различия рельефа верхнего и нижележащего штриха.

Некоторые фирмы составляют документы задним числом, думая, что этого никто не заметит. Давность исполнения можно определить по подписи, проставленной шариковой ручкой, говорит Елена. Сделать это специалисты могут в течение двух лет с даты совершения операции. Дело в том, что загуститель (компонент красящего вещества в пасте шариковой ручки) со временем старится и затвердевает. Наиболее достоверно можно определить дату в течение первых двух недель. В дальнейшем эксперты установят, что запись произведена в течение двух месяцев, полугодия и более двух лет. Загуститель в гелевой ручке затвердевает за полгода. Если же использовали перьевую ручку с чернилами на водной основе, то определить, когда точно подписали документ, не выйдет. Поскольку вода из чернил испаряется в течение двух минут и со временем в них ничего не происходит».

Труднее всего заметить невооруженным глазом подделки, сделанные с помощью обесцвечивания записей