

Основы финансового мониторинга в КБ

**Тема: «Идентификация банком клиента,
представителя клиента,
выгодоприобретателя»**

**Паспорт гражданина Российской Федерации
и алгоритм его проверки**

Составитель:

Шиловская Виктория Ивановна

Санкт-Петербург

2016 год

Как мошенники используют поддельный паспорт?



1. Украсть деньги со счетов клиентов
2. Получить невозвратный кредит
3. Получить чужой денежный перевод
4. Оформить банковские карты, которые в дальнейшем будут использоваться в преступных схемах



Работникам банка необходимы знания и внимательность при работе с документами удостоверяющие личность.

Это позволит своевременно выявить поддельный паспорт и обезопасит банковский бизнес.

Обязательные требования по оформлению паспорта гражданина Российской Федерации

Срок действия паспорта:

от 14 лет – до 20 лет
от 20 лет – до 45 лет
от 45 лет – бессрочно

Проверьте подпись лица, выдавшего паспорт

Фотография:

Красная вязь на фотографии должна быть без разрывов и сужений. Фотография без следов переклеивания. С обратной стороны страницы, на просвет, на самой фотографии видны две горизонтальные полоски. Страница с фотографией должна быть заламинирована.



В печати паспортно – визовой службы должен быть виден код подразделения и совпадать с кодом подразделения выбитым на странице паспорта

Паспорт без подписи владельца **НЕДЕЙСТВИТЕЛЕН!**

Убедитесь в соответствии серии и номера паспорта на всех его страницах.

На данной странице в ультрафиолетовом свете видна надпись РФ. При просвете данной страницы наблюдается следующее:
Полосы красного цвета, проходящие в месте сгиба страницы паспорта должны оставаться красными (при загибе страницы они черные).
Если фотография была срвана, то на обратной стороне остаются следы порыва.
Если фотография была отклеена паром будут манюшники цвета страницы и записей (размычатость, манюшник цвета чернил и тд.)

1. Номер гербовой мастичной печати обязательно должен соответствовать коду подразделения паспортно-визовой службы (или подразделению ФМС России), который фиксируется на странице 2 паспорта и обязательно должен содержать две группы цифр (три цифры в каждой группе), которые разделены между собой дефисом.

С 16 апреля 2007 года Приказом ФМС России от 06.04.2007 года №72 введена в действие гербовая мастичная печать с символикой ФМС (оттиск красного цвета)



2. Фотография владельца паспорта и его личные данные защищены ламинирующей пленкой.

С 2006 года на пленку наносятся голографические изображения с эффектом движения (герб России, звезды и надписи «Россия», «РФ», «RUSSIA»/контролируются визуально)

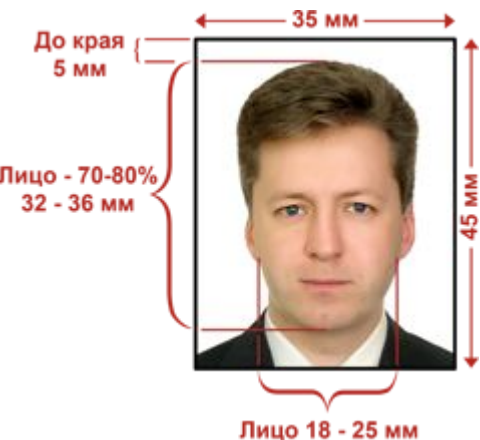


4. С 2006 года в бумагу девятнадцатой и двадцатой страниц паспорта введена защитная «ныряющая» металлизированная нить, меняющая цвет в зависимости от угла зрения, отдельные участки нити видны на поверхности девятнадцатой страницы.



стр. 19 и 20 оснащены защитной металлизированной нитью, меняющей цвет в зависимости от угла зрения.

Обязательные требования к личной фотографии владельца паспорта РФ



- ❖ Личная фотография изготавливается в черно-белом или цветном исполнении.
- ❖ Окончательный размер личной фотографии (после вырезки) для приклеивания должен составлять 35*45 мм.
- ❖ Изображение на личной фотографии должно быть резким, четким, нормального контраста с мягким светотеневым рисунком.
- ❖ Задний фон должен быть белого цвета, ровный, без полос, пятен и изображений посторонних предметов и теней.
- ❖ На фотографиях не допускаются следы ретуши, изломы, царапины, повреждения эмульсионного слоя, затеки, пятна, различного рода вуали и другие технические дефекты.

ВНИМАНИЕ!

важная информация!

- ❖ На 18 странице паспорта разрешено по желанию гражданина учреждениям здравоохранения вносить отметки о группе крови и резус-факторе его владельца, а налоговым органам- об идентификационном номере налогоплательщика.
- ❖ Паспорт в который внесены сведения, отметки и записи, не предусмотренные Положением «О паспорте гражданина Российской Федерации», является не действительным.

Три этапа проверки паспорта РФ



Первый этап Визуальный осмотр паспорта РФ

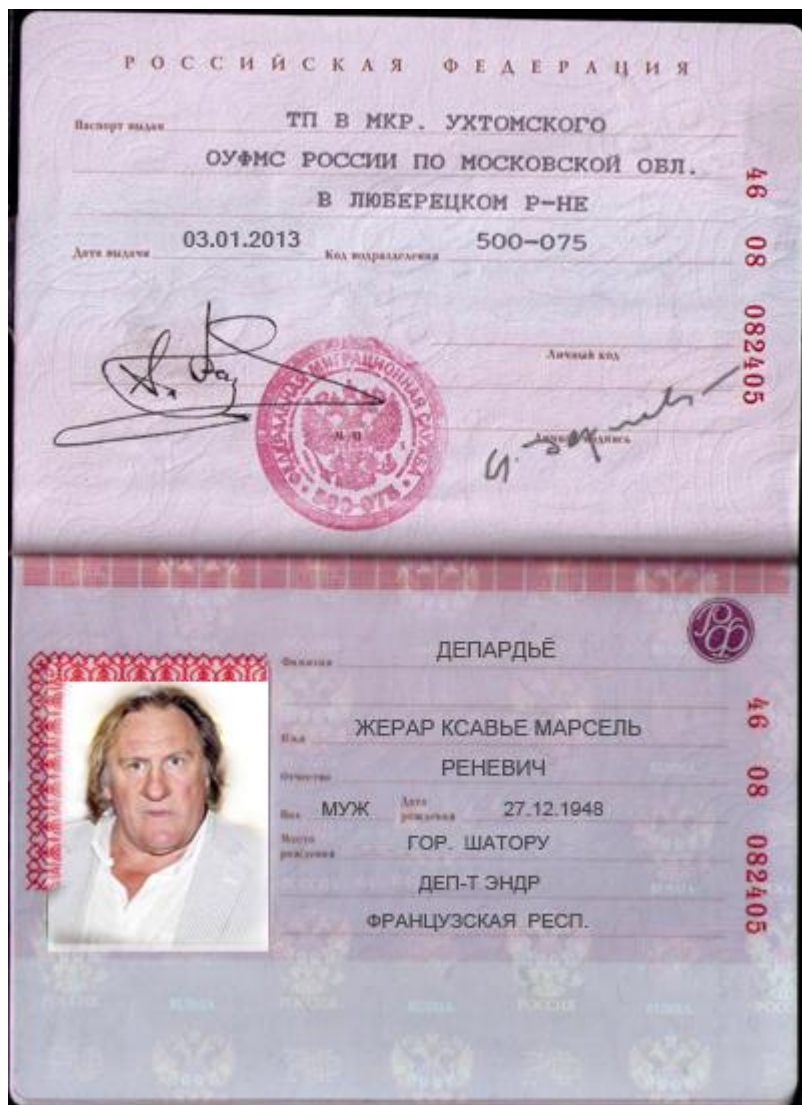


Перед началом проверки, обязательно попросите клиента вынуть паспорт из обложек.

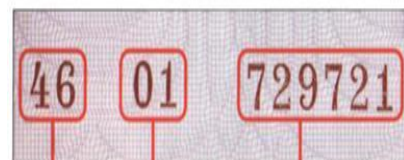
Мошенники используют обложки с целью затруднения проверки паспорта РФ.

Первый этап

Визуальный осмотр паспорта РФ



- ❖ На каждом листе паспорта должны быть проставлены одинаковая серия и номер
- ❖ Код подразделения, проставленный на второй странице паспорта должен совпадать с номером гербовой печати и содержать две группы цифр (по три в каждой) разделенных дефисом



Серия бланка паспорта.

Порядковый номер паспорта в серии.

Нумерация

Нумерация бланка паспорта, состоящая из трёх групп цифр, воспроизведена в верхней части 2, 3, 18 и 19 страниц и нижней части 5, 7, 10, 11, 14 и 16 страниц.
Расшифровка нумерации показана на рис. 9.

Пример паспорта, признаки подделки которого выявляются визуально



- ❖ Текст на второй и третьей странице выполнен различным шрифтом

Пример паспорта, признаки подделки которого выявляются визуально



- ❖ Визуально заметны различия между подлинной ламинирующей пленкой и поддельной. Пленка с голографическим изображением герба России, звезды и надписи «Россия», «РФ», «RUSSIA» наносится на третью страницу бланков паспортов начиная с образца 2006 года.



НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ!



- ❖ Признаками вклейки являются утолщения бумаги, несовпадения линий защитной сетки, линовки, загрязнения, наличие темной или светлой линии по краям вклейки при изучении на просвет
- ▶ На замену листов в документах указывают различие в оттенке и качестве бумаги, несовпадение нумерации страниц, серии и номера листов документа, размеров и конфигурации краев листов.
- ❖ Признаками травления и смывания являются нарушения проклейки бумаги, ее матовость, изменение цвета. Бумага нередко приобретает желтоватый оттенок. При осмотре документа в ультрафиолетовых лучах наблюдается различие в люминесценции подвергнувшегося травлению участка и остальной поверхности документа (холодное свечение).

НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ!

Признаки замены фотографии, которые могут быть выявлены визуально без использования специального оборудования.



- ❖ Фотография наклеивается на документ первоначально достаточно прочно и требуются усилия, чтобы отделить ее от бумаги. В результате по краям нового снимка могут быть обнаружены следы отделения первоначального: отрывов участков поверхностного слоя бумаги с имеющимися на нем линиями рисунка защитной сетки, взъерошинность волокон бумаги... Хорошо видны следы отклеивания снимка, если вновь наклеенный меньше по своим размерам.

На оборотной стороне листа паспорта с замененной фотографией можно обнаружить под фотографией, пятно или изменение цвета бумаги под воздействием клея. В этой связи, обязательной проверке через ультрафиолет подлежит четвертая страница паспорта.

- ❖ При визуальном осмотре при естественном освещении наблюдается несоответствие цвета красителя в элементе орнаментной сетки, проставленной на фотографии.

Второй этап проверка элементов защиты паспорта (обязательные требования)

1. Распознается в режиме проверки ИК-защиты:

- ❖ Каждая страница бланка паспорта, как образца 1997 г., 2000 г., так и 2006 г., 2010 г., содержит трехтоновый водяной знак в виде букв «РФ», регулярно повторяющийся по всей поверхности страницы.

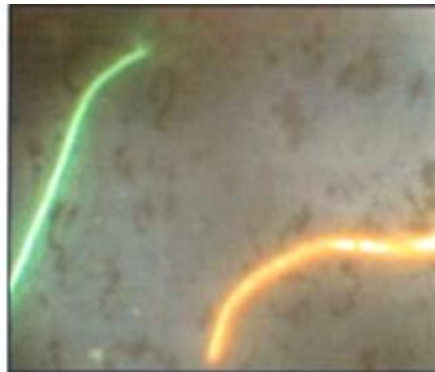


Второй этап

проверка элементов защиты паспорта (обязательные требования)

2. Распознается в УФ-лучах:

- ❖ Высвечиваются желто-зеленым свечением слова «Паспорт» на странице два, «Россия» на странице три.
- ❖ Обязательное наличие на каждой странице бланка паспорта (за исключением обложки) защитных волокон светло-зеленого и желтого свечения



Второй этап

проверка элементов защиты паспорта (обязательные требования)

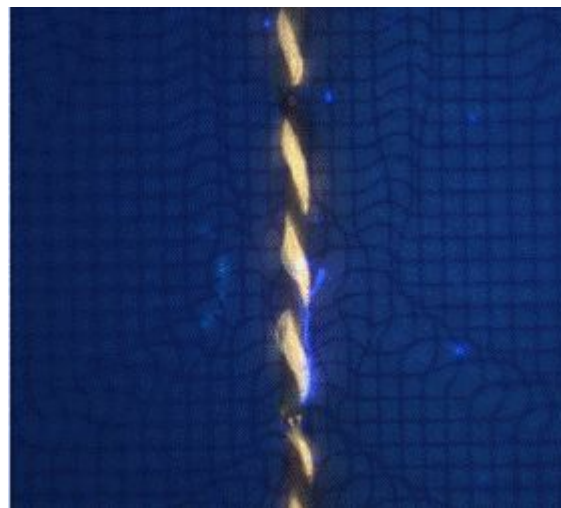
- ❖ На третьей странице паспортов образцов 2006 г. светится розовым свечением в виде полосы из повторяющихся слов «МВД России», проходящей по нижнему краю фотографии. После 2006 г., на паспортах появилась полоса из аббревиатуры «ФМС России», которая высвечивается желто-зеленым свечением.



Второй этап

проверка элементов защиты паспорта (обязательные требования)

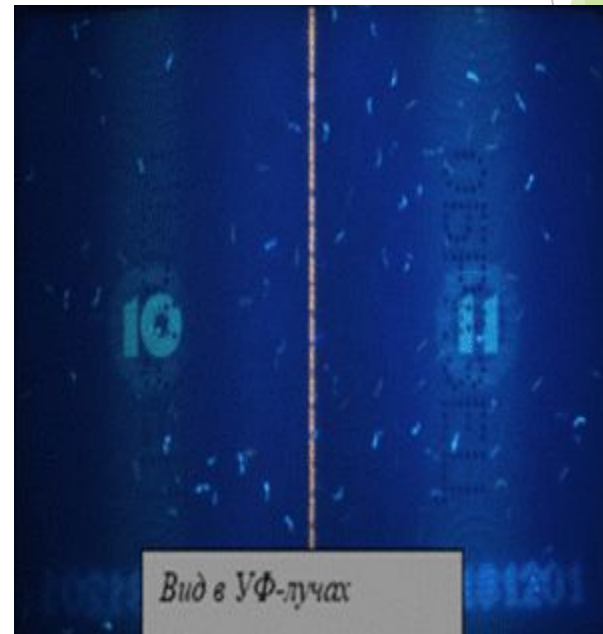
- ❖ Брошуровочные нити паспортов образца 1997 г. и 2000 г., отличаются по свечению от паспортов образца 2006 г. И 2010г.



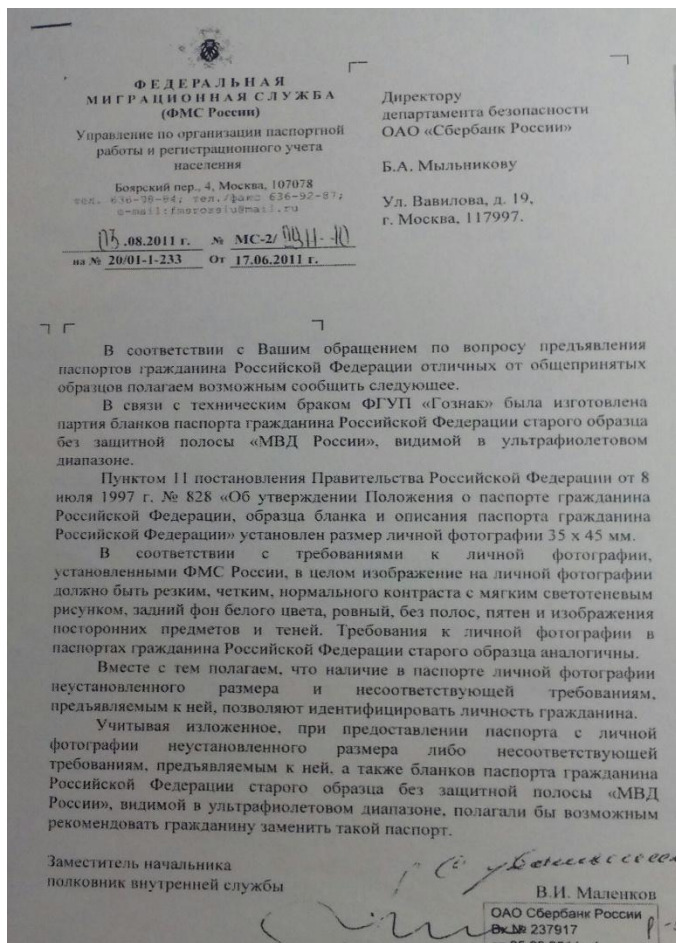
Второй этап

проверка элементов защиты паспорта (обязательные требования)

- ❖ На паспортах 1997 г. И 2000 г. защитные волокна отсутствуют.
- ❖ На бланках паспортов до 2006 года на 6, 8, 9 и 12 страницах бесцветной краской нанесен текст «МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА». На бланках паспортов после 2006 года данный текст отсутствует, но наблюдается люминесценция цифр, указывающих номера страниц. При этом цифры номера паспорта, образованные отверстиями перфорации имеют желто-зеленое свечение.



Официальный документ ФМС России для предъявления клиенту



- ❖ При выявлении в паспорте признаков подделки, клиенту рекомендуют отказать в обслуживании и вручить ему копию данного письма.
- ❖ Также необходимо обратиться в службу экономической безопасности для дополнительной проверки

Третий этап

Выявление признаков переклейки фотографии и замены листов в паспорте РФ

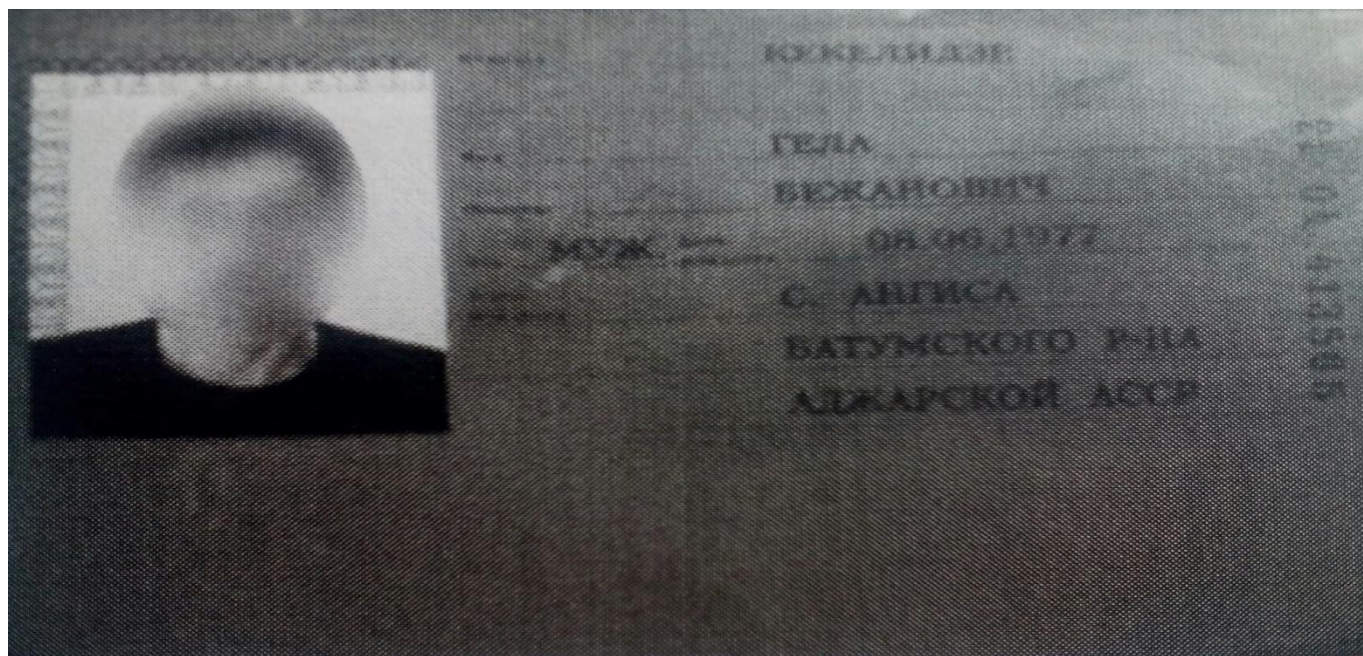
- ❖ На подлинных паспортах в режиме УФ-подсветки отсутствует какая-либо люминесценция бумаги, наблюдается обязательное наличие защитных волокон, текста «РОССИЯ», аббревиатуры «МВД РОССИИ»



Третий этап

Выявление признаков переклейки фотографии и замены листов в паспорте РФ

- ❖ На поддельных паспортах в режиме УФ-подсветки наблюдаются посторонние пятна, отсутствуют защитные волокна, текст «РОССИЯ», аббревиатура «МВД РОССИИ» и как правило, данная страница толще обычной.



Третий этап

Выявление признаков переклейки фотографии и замены листов в паспорте РФ

- ❖ На подлинном паспорте серия и номер выполнены способом высокой печати (вдавливание красителя с краевым эффектом), а также краситель орнамента нанесен на внутреннюю поверхность ламинирующей пленки.

Описание признаков видов печати, применяемых в паспорте гражданина РФ

Офсет На оттиске отсутствует оборотный рельеф, краска на краях элементов распределена равномерно, без ступок. Край штрихов характеризуется определенной размытостью, вследствие чего четкость воспроизведения тонких элементов уменьшается (рис. 16, 17).



рис. 16 рис. 17.

Высокая Оттиск характеризуется наличием оборотного рельефа, выявляемого в косоположении свете и на ощупь. Штрихи в оттиске высокой печати имеют четко очерченные края, оконтуренные краской, интенсивность которой увеличивается от центра к краям (рис. 18).



рис. 18.

Металлография Оттиск характеризуется рельефностью изображения, выявляемой в косоположении свете и на ощупь. Мелкие штрихи воспроизводятся четко, что наиболее характерно при рассмотрении тонких линий. Темные участки оттисков металлографской печати отличаются высокой насыщенностью (рис. 19, 20).



рис. 19 рис. 20.

Ирис Элемент закрыты сеток, выполненный с использованием различных видов печати. Характеризуется точным совпадением разноцветных элементов оттиска, главным изменением цвета и отсутствием разрывов сеток на комбинированных участках переходов из одного цвета в другой (рис. 21).



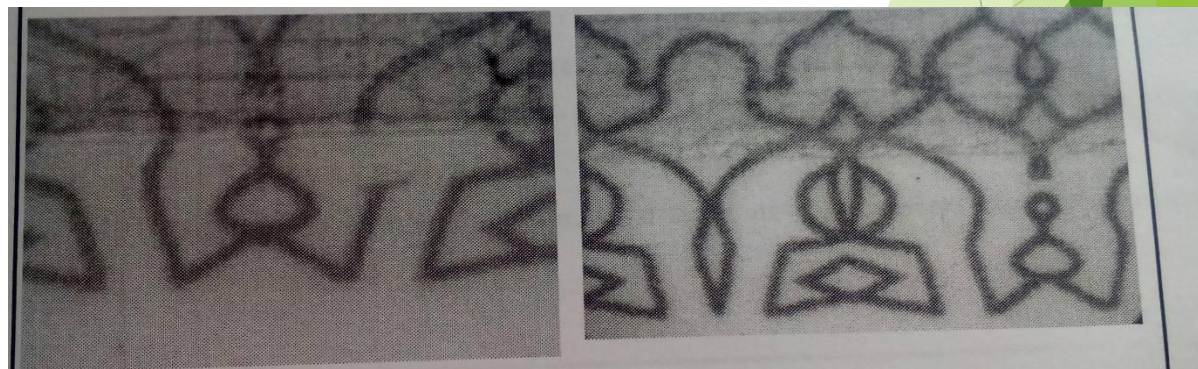
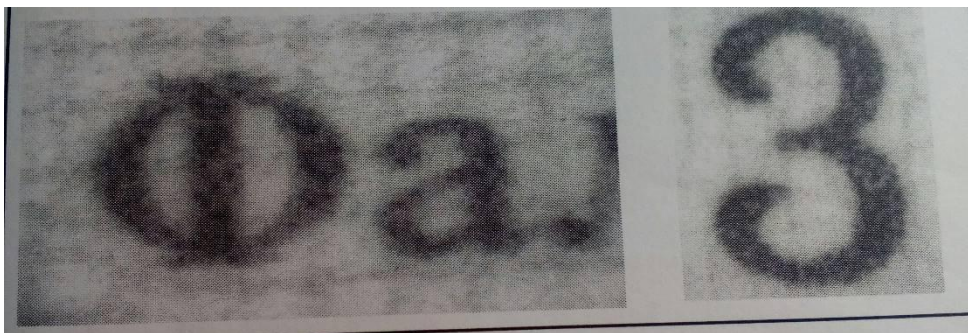
рис. 21.



Третий этап

Выявление признаков переклейки фотографии и замены листов в паспорте РФ

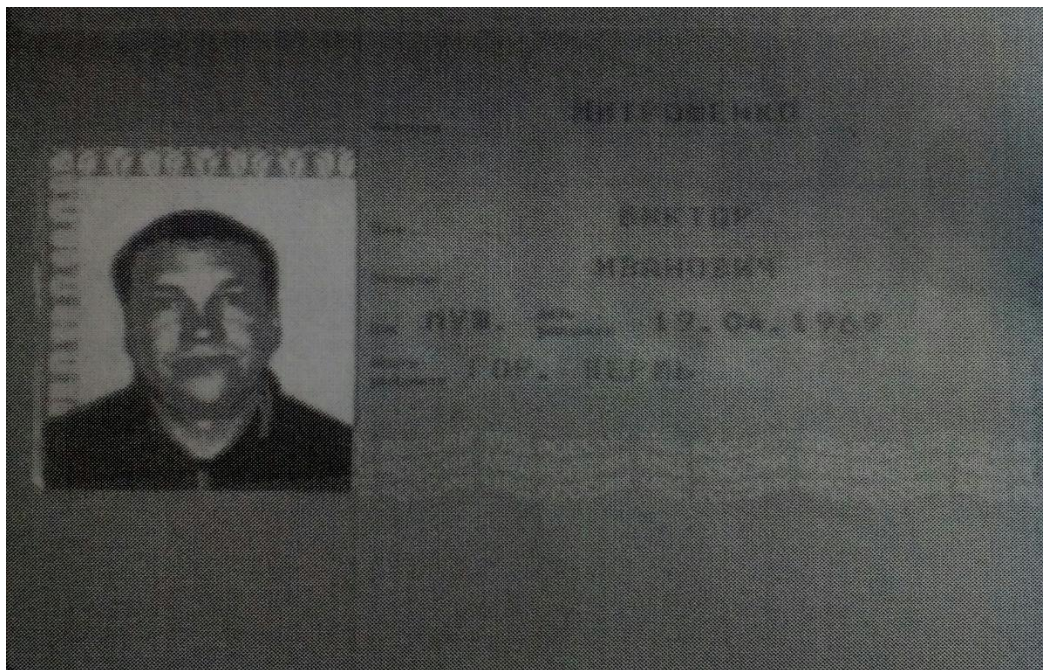
- ❖ На поддельных паспортах фоновая сетка, серия и номер выполнены способом струйной печати (изображения образованы скоплением хаотично расположенных цветных точек каплеобразной формы), а также на фотографии частично отсутствует или размазаны элементы орнаментарного красного рисунка.



Третий этап

Выявление признаков переклейки фотографии и замены листов в паспорте РФ

- ❖ *Пример поддельного паспорта:*



В режиме УФ-подсветки отсутствуют защитные волокна, наблюдается различие в цвете полосы «МВД РОССИИ» и надписи «Россия».

По краям фотографии имеются посторонние пятна, свечения, что свидетельствует о том, что при наклейке использовался спецклей.

Третий этап

Выявление признаков переклейки фотографии и замены листов в паспорте РФ

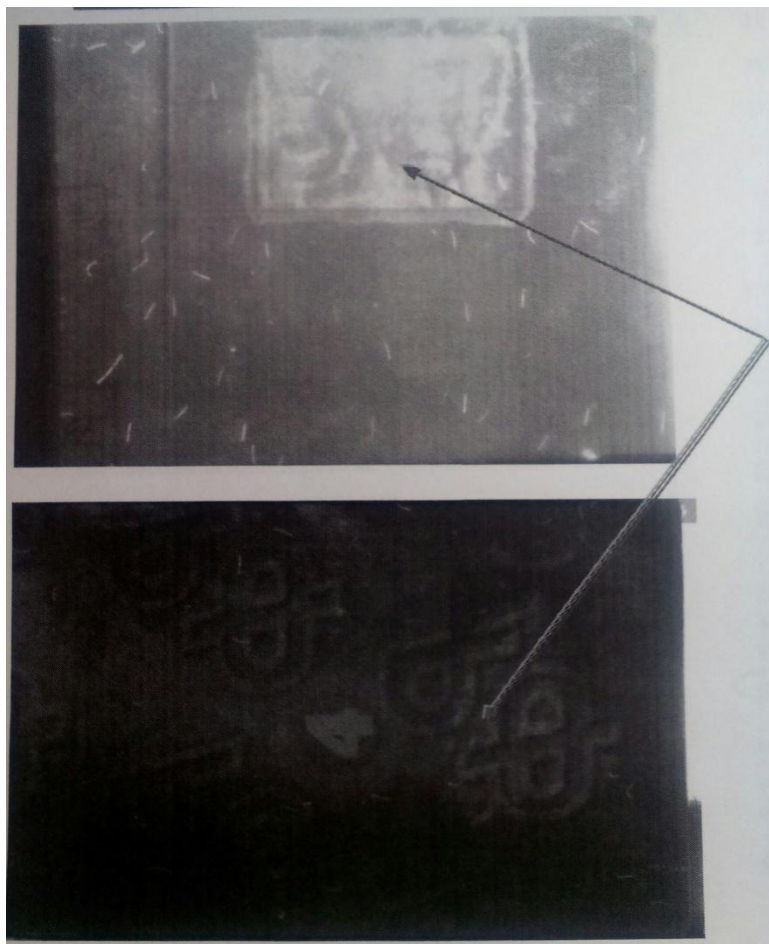
❖ *Признаки переклейки фотографии в паспорте:*



Третий этап

Выявление признаков переклейки фотографии и замены листов в паспорте РФ

- ❖ *Фрагмент 4-ой страницы паспорта с переклеенной фотографией:*



В режиме УФ-подсветки на четвертой странице паспорта наблюдаются посторонние пятна и свечения, что свидетельствует о переклейке фотографии

***СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!***