

Аналитический отчет

**Исследование актуальных угроз
мошенничества с использованием
поддельных документов**

2019-2024 гг.

Условия использования

Настоящий Отчет представляет собой результат работы авторов и является интеллектуальной собственностью компаний Smart Engines и INTELLECT.

Распространение, перепечатка, копирование (включая цифровое копирование на любой вид электронных носителей), использование или воспроизведение Отчета или его фрагментов производится исключительно с согласия правообладателей. Цитирование в силу ст. 1274 ГК РФ допускается только в информационных, научных, учебных и культурных целях при условии обязательного указания авторов.

Пользователь Отчета имеет право на его использование исключительно для внутренних нужд организации Пользователя, включая использование Отчета его сотрудниками. Любая передача Отчета или его фрагментов Пользователем в пользу иных лиц или использова-

ние Отчета в иных целях (реклама и продвижение собственных услуг, включение в состав собственных продуктов и услуг) допускаются только с письменного разрешения правообладателя. Нарушение указанных правил влечет за собой возмещение убытков, предусмотренных действующим законодательством.

Правообладатель не гарантирует и не делает никаких заявлений относительно результатов использования сведений, содержащихся в Отчете, в том числе относительно их точности, актуальности и применимости к конкретному внутреннему использованию, которое изберет Пользователь. Использование сведений, содержащихся в Отчете, осуществляется исключительно на собственный риск Пользователя и исключает возникновение связанных с их использованием или невозможностью их использования убытков.

Содержание

Авторы отчета	06
----------------------	----

Введение	08
-----------------	----

Ключевые наблюдения актуального исследования	10
-----------------------------------------------------	----

Статистика преступлений с использованием поддельных документов	14
-----------------------------------------------------------------------	----

Только цифры	14
---------------------	----

Статистика по количеству осужденных	16
--------------------------------------------	----

Статистика по выявленным преступлениям	18
-----------------------------------------------	----

Какие документы подделывали больше всего	20
-------------------------------------------------	----

Демографические и иные признаки осужденных за подделку документов	22
--------------------------------------------------------------------------	----

Мошенничества с документами	24
------------------------------------	----

Откуда мошенники берут данные для документов и как используют их при создании подделок	26
-----------------------------------------------------------------------------------------------	----

Типовые сценарии мошенничества с документами	27
-----------------------------------------------------	----

Кто несет ответственность за подделку документов	28
---------------------------------------------------------	----

Ответственность в сфере нелегального документооборота	30
--------------------------------------------------------------	----

Ответственность за проверку документов	32
-----------------------------------------------	----

Примеры из судебной практики	34
-------------------------------------	----

Как ловят мошенников в разных каналах	40
----------------------------------------------	----

Как устроены антифрод-системы на базе ИИ	42
-------------------------------------------------	----

Возможности антифрод-системы на базе ИИ Smart Engines	46
--------------------------------------------------------------	----

Модуль выявления признаков компрометации документов (антифрод)	48
-----------------------------------------------------------------------	----

Модуль выявления цифрового вмешательства (антифотошоп)	49
---------------------------------------------------------------	----

Модуль мультиспектральной проверки подлинности	50
-------------------------------------------------------	----

Модуль чтения NFC-чипа	51
-------------------------------	----

Модуль небιοметрической сверки лиц	52
-------------------------------------------	----

Модуль проверки «живости» документов (Document Liveness)	54
-----------------------------------------------------------------	----

Как это работает на практике: внедрения и результаты	56
-------------------------------------------------------------	----

Контакты	58
-----------------	----



Smart Engines – ведущий российский разработчик систем распознавания и проверки подлинности документов. Компания создает ИИ-решения для распознавания паспорта РФ и документов всех стран мира, номеров телефонов, банковских карт и QR-кодов. Технологии Smart Engines пользуются 70% жи-

телей России и больше 275 млн человек по всему миру.

Компания представила линейку программных продуктов на базе ИИ для борьбы с мошенниками и обнаружения поддельных документов как в физических, так и в цифровых каналах.

10 лет

на рынке

100+

сотрудников

1,3 млрд

распознаваний
продано за все время

220+

клиентов по всему миру

350+

научных статей опубликовано
сотрудниками Smart Engines

80

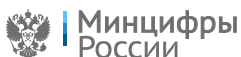
патентов и полезных моделей
получено к 2025 году

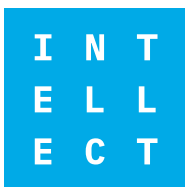
21

5 докторов наук
и 16 кандидатов наук в команде

50%

платежей по QR в России
обеспечивается ПО Smart Engines





INTELLECT

INTELLECT – независимая юридическая фирма с уникальным опытом в судебных спорах и в регулярном консалтинге для бизнеса.

Высокий уровень команды INTELLECT и реализуемых ею проектов подтвержден такими международными рейтингами, как Best Lawyers (CA), Chambers Europe, Legal 500 EMEA, World Trademark Review 1000, «Коммерсантъ», «Право 300», «ПРОбанкротство», «Российская газета».

25 лет

на рынке юридических и патентных услуг

5

офисов в России

Екатеринбург, Москва, Пермь, Санкт-Петербург, Челябинск

60+

общее количество сотрудников

40+

юристов, адвокатов и патентных поверенных в команде

25

отраслей экономики, в которых юристы сопровождают бизнес клиентов

18

юридических практик в специализации компании позволяют оказывать услуги клиентам по принципу Full Service

50%

юристов INTELLECT удостоены личной рекомендации международных и российских рейтингов юридических фирм

50%

сотрудников работают в компании более 10 лет



Введение

Экспертно-аналитический центр Smart Engines, компании-лидера на рынке распознавания документов, и юридическая фирма INTELLECT представляют отчет по результатам исследования, посвященного случаям мошенничества с использованием поддельных документов в России за 2019-2024 гг.

В отчете дана статистика по судебным делам, связанным с фальсификацией, изготовлением и оборотом поддельных документов, распределение по типам подделываемых документов и изменение их долей с 2023 по 2024 гг., детальный анализ осужденных за подделку по демографическим и иным признакам, а также наиболее выделяющиеся примеры из судебной практики.

Количество преступлений с использованием поддельных документов продолжает неуклонно расти. В результате страдают обычные граждане: они покупают квартиры, которые юридически принадлежат другим собственникам, теряют сбережения, сталкиваются с попытками взыскания средств по фиктивным судебным приказам и кредитным договорам. Поддельные паспорта, доверенности и иные документы позволяют злоумышленникам заключать сделки от имени добросовестных лиц, затягивая их в длительные судебные споры и ставя под угрозу право собственности, финансовую устойчивость и личную безопасность.

При этом ответственность несут не только институты – нотариальные палаты, МФЦ, органы местного самоуправления, банки, Росреестр и МВД, но и их сотрудники, участвующие в проверке подлинности документов. При нарушении процедур и стандартов проверки они рискуют быть привлечены к дисциплинарной, гражданско-правовой, а в отдельных случаях – и к уголовной ответственности.

Имеющиеся сведения носят ориентировочный характер, поскольку использование поддельных документов может быть квалифицировано как часть более широкого состава преступления. Например, использование поддельного паспорта с целью хищения средств квалифицируется как мошенничество (ст. 159 УК РФ), такое же действие с целью побега из военной части – как дезертирство (ст. 338 УК РФ).

Важное обновление

Настоящий отчет является третьим в серии аналитических материалов, посвященных мошенничеству с документами. В актуальном отчете существенно обновлена методология сбора и анализа данных. При проведении исследования актуальных угроз мошенничества с использованием поддельных документов в качестве дополнения была собрана статистика количества осужденных по делам о подделке документов. Нужно учитывать, что один показатель уголовных дел недостаточно точно иллюстрирует состояние преступности, так как по одному делу могут проходить сразу несколько обвиняемых. Более того, количество осужденных в большей степени коррелирует с данными МВД, регистрирующего заявления в отношении единичных эпизодов подделки, а не уголовные дела в целом.

В основу анализа легла информация из следующих источников:

- Статистические анализы МВД России «Состояние преступности в России» за 2019-2024 гг.
- Статистические отчеты Судебного департамента при Верховном Суде РФ
- Результаты рассмотрения уголовных дел за 2019-2024 гг.
- Официальная база судебных актов ГАС «Правосудие» (bsr.sudrf.ru)
- Неофициальная база судебных актов Sudact (sudact.ru)
- Российский федеральный портал открытых данных
- Банк судебной практики СПС «ГАРАНТ»
- Публикации официальных СМИ

Ключевые наблюдения актуального исследования

-
- 01 **Число уголовных дел по фальсификации, изготовлению и обороту поддельных документов увеличилось на 34% с 2023 по 2024 гг.**
-
- 02 **Количество осужденных по ст. 327 УК РФ выросло на 7% с 2023 по 2024 гг.**
-
- 03 **Преобладающее число осужденных по делам о подделке документов – иностранные граждане. Более чем у трети нет постоянной регистрации в местности, где было совершено преступление.**
-
- 04 **Около 90% подделок в 2024 году – удостоверения личности.**

05 **Около трети поддельных документов в 2024 году приходится на паспорта РФ и стран СНГ.**

Наряду с водительскими удостоверениями они остаются в тройке лидеров по числу подделок среди других документов.

06 **Доля подделок служебных и военных удостоверений увеличилась в 1,5 раза с 2023 по 2024 гг.**

07 **Доля подделок документов на получение субсидий и грантов в 2024 году сохранилась на уровне 8% от общего объема.**

С помощью фальсифицированных документов злоумышленники пытаются получить государственную и корпоративную финансовую поддержку.

08 **В судебной практике появляются новые мошеннические схемы подделок документов. Многие из них связаны со сделками с недвижимостью.**

09 **Практически четверть осужденных за подделку документов в 2024 году находилась в возрасте от 18 до 24 лет.**



Сегодня мы наблюдаем стремительную демократизацию фрода. Если раньше создание поддельных документов требовало специальных навыков и ресурсов, то теперь это под силу практически любому, кто имеет доступ к современным цифровым инструментам. Такое положение дел стало возможным не только благодаря активному развитию генеративного искусственного интеллекта, но и из-за формирования обширного теневого рынка услуг по изготовлению подделок.

Ситуацию усугубляют масштабные утечки персональных данных из компаний и онлайн-сервисов. Украденная информация становится основой для создания все более качественных и трудновывяемых фальсификаций. В результате уровень преступности с использованием поддельных документов продолжает держаться на крайне высоком уровне. Это представляет серьезный вызов для государственной и корпоративной инфраструктуры и делает внедрение современных высокотехнологичных систем защиты от подделок необходимым условием для обеспечения безопасности.



Владимир Арлазаров

генеральный директор Smart Engines,
доктор технических наук



Подделка документов и удостоверений – одно из древнейших преступлений. Мотивы и цели создания подделок могут быть разные. Но независимо от этого тема распознавания фальшивок не только остается актуальной – ее значимость многократно возросла. От подделок страдают не только страховые и кредитные организации, но и обычные граждане, проявляющие излишнюю доверчивость, передавая свои персональные данные «липовым» сотрудникам банков, правоохранительных органов и т.п.

Подделка некоторых категорий документов поставлена на поток, и там замешаны как организованные группировки, так и целые подпольные фабрики. Злоумышленники постоянно придумывают новые способы фальсификации документов с использованием ИИ. Поэтому очень отраднo, что с помощью ИИ удалось решить проблему с распознаванием подделки на стадии ее предъявления/использования для получения каких-либо выгод.



Дмитрий Загайнов

управляющий партнер АБ «ИНТЕЛЛЕКТ»,
почетный адвокат России

Только цифры

Статистика по статье 327 УК РФ¹

Рост числа уголовных дел по ст. 327 УК РФ в период с 2023 по 2024 гг.

+34%

Количество уголовных дел по ст. 327 УК РФ в 2024 году

3 987

Рост числа осужденных по ст. 327 УК РФ в период с 2023 по 2024 гг.

+7%

Количество осужденных по ст. 327 УК РФ в 2024 году

10 877

Количество осужденных
по ст. 327 УК РФ
- в период с 2019
по 2024 гг.

58 279

Количество судебных дел
по ч.2 статьи 327 УК РФ²
в общей массе
в 2024 году

98%

Средний размер
компенсации в 2024 г.
(которую решением суда обязывают
выплачивать страховые компании)

5 200 000

Рост размера
средней компенсации
по сравнению
с 2023 годом

+200 000

¹ Статья 327 УК РФ: подделка, изготовление или оборот поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей или бланков

² Статья 327 УК РФ часть 2: подделка паспорта гражданина или иного удостоверения личности в целях использования или сбыта

Статистика по количеству осужденных по ст. 327 УК РФ

10 169

Количество осужденных по ст. 327 УК РФ в 2023 году

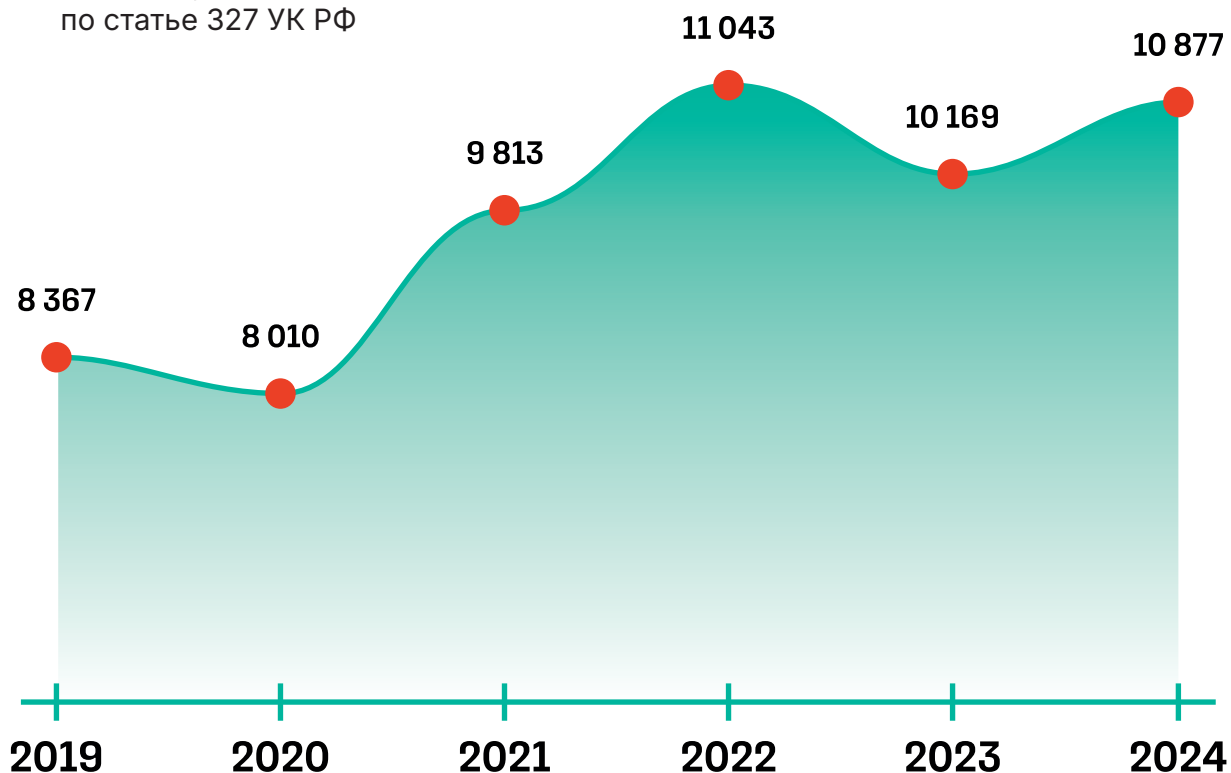
10 877

Количество осужденных по ст. 327 УК РФ в 2024 году

+7%

В период с 2019 по 2024 год по ст. 327 УК РФ было осуждено свыше **58 тыс. человек.**

Число осужденных по статье 327 УК РФ



Тренд остается восходящим

2020 – спад из-за пандемии коронавируса

 4,3 %

Локдаун, повлекший широкое распространение средств онлайн-аутентификации. Спад также связан с перерывами в работе судов и отложением рассмотрения дел на более поздние периоды в условиях пандемии.

2020-2022 – самый бурный рост

 37,9% (> 3000 абс. знач.)

Снятие коронавирусных ограничений, возобновление работы отделений банков, развитие новых преступных схем и истечение у мигрантов оснований пребывания в стране.

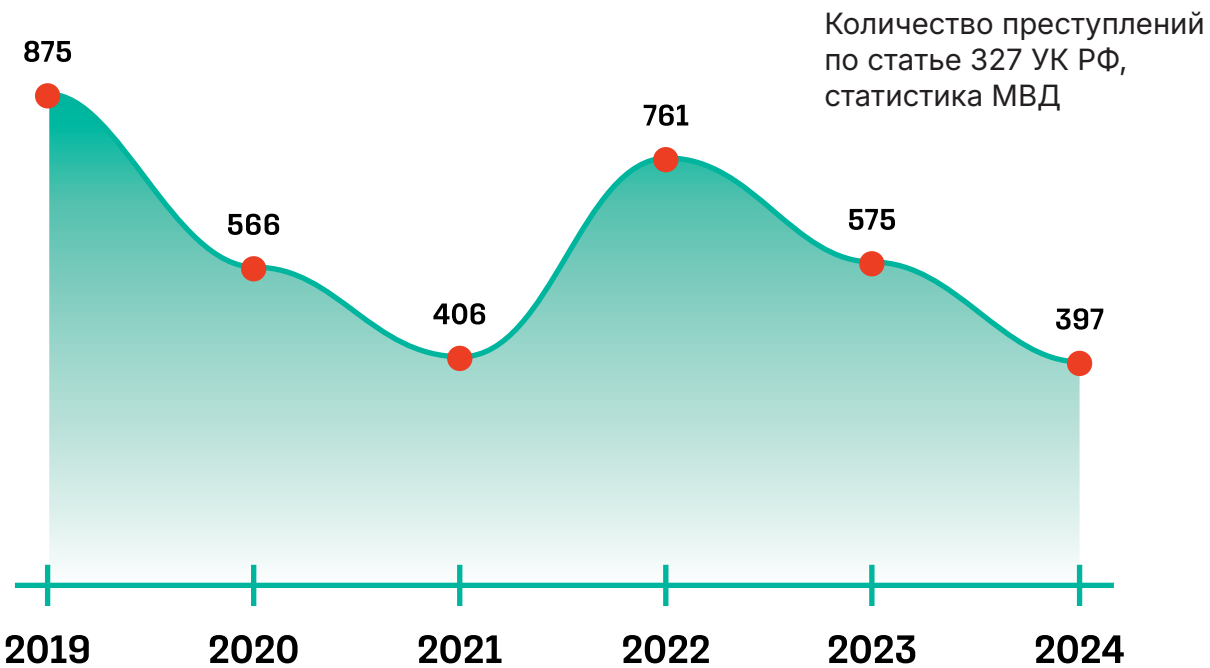
2023 – второй спад

 7,9%

Корректировка пикового значения уровня преступности.

Статистика МВД РФ по выявленным и расследуемым преступлениям по ст. 327 УК РФ

Отражает неучтенные случаи, разбирательство по которым находится в досудебном производстве следственных органов. Из указанной статистики был взят лишь показатель новых дел за каждый год для того, чтобы старые и нераскрытые дела не снижали репрезентативность представленных данных.



Труднопрогнозируемые колебания на 150-350 пунктов год к году

2020 год спад

Частично объясняется отсутствием возможности у части граждан подать сообщение о преступлении в органы МВД в связи с локдауном

2022 год резкий подъем

Вызван повышением спроса на поддельные воинские удостоверения на фоне частичной мобилизации

Детальная статистика по делам за 2023-2024 годы



По каким частям ст. 327 УК РФ было больше всего осужденных в 2024 году



Справка по частям статьи 327 УК РФ

Часть 1: подделка официальных документов, предоставляющих права или освобождающих от обязанностей, а также государственных наград, штампов, печатей и бланков в целях использования или сбыта

Часть 2: подделка паспорта гражданина или иного удостоверения личности в целях использования или сбыта

Часть 3: приобретение, хранение и перевозка удостоверений личности или иных официальных документов

Часть 4: деяния, предусмотренные 1-3 частями статьи, совершенные группой лиц по предварительному сговору или с целью скрыть другое преступление

Часть 5: иные способы применения заведомо подложных документов, не предусмотренные 3 частью

Какие документы больше всего подделывали в 2024 году



17% → 16%
2023 год 2024 год

Паспорта РФ

Подделка паспортов граждан РФ занимает второе место среди документов по востребованности у злоумышленников. Внутренние паспорта используются в большинстве случаев при оформлении потребительского кредита, покупке билета на самолет или поезд. Чуть реже – для вступления в наследство или для проникновения в закрытые административно-территориальные образования (ЗАТО).

Паспорта стран СНГ



12,5% → 12%
2023 год 2024 год

Подделка паспортов граждан стран СНГ в 2024 году сохранила место в тройке лидеров. Такие подделки могут использоваться в том числе для фиктивной регистрации по месту пребывания, аренды авто и оформления страховки (в т.ч. ОСАГО). Большая часть случаев (дошедших до суда) приходится на подделку собственными силами. В частности, переклейку фотографий. При этом оценить реальные объемы фальсификаций документов практически невозможно – до суда, как правило, не доходят случаи подделки изображений документов.

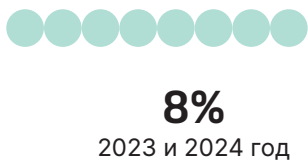
Служебные и военные удостоверения



6% → 9%
2023 год 2024 год

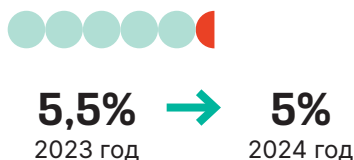
В 2024 году доля поддельных служебных и военных удостоверений заметно возросла относительно предыдущего года. Подобные фальсификации осуществляются в целях имперсонации (выдачи себя за другого), позволяющей воспользоваться привилегиями должностного лица и осуществить давление на других лиц. Сюда входят также и подделки военного билета – так злоумышленники могут избежать службы по призыву. Однако важно понимать, что подобное нарушение будет рассматриваться уже как дезертирство и повлечет за собой более строгую ответственность.

Документы на получение субсидий и грантов



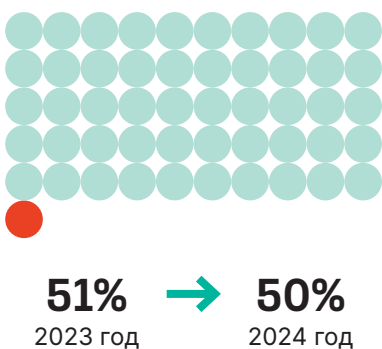
Доля подделок этого типа документов держится на прежнем уровне, продолжая приносить мошенникам финансовую выгоду. Злоумышленники используют фальшивые справки о доходах и расходах, фиктивные договоры и счета-фактуры, подложные отчеты о выполненных работах и подписанные «задним числом» формы, чтобы незаконно получить государственную или корпоративную поддержку. Часто фальсификации сопровождаются искажением регистрационных данных компании (ИНН/ОГРН, выписки из ЕГРЮЛ).

Судебные приказы и нотариальные доверенности



Несмотря на то, что количество уголовных дел, связанных с подделкой этих типов документов, невелико в общей массе, в действительности именно они несут максимальный ущерб. Во-первых, это связано с большим объемом подделок. Так, в одном деле, где фигурирует подделка судебных приказов, может идти речь об обороте десятков, сотен и даже тысяч фальшивок. Во-вторых, поддельные судебные приказы и нотариальные доверенности могут наносить прямой ущерб физическим лицам. Граждане вовлекаются в незаконные операции с недвижимостью и страдают от взыскания несуществующих задолженностей.

Водительские удостоверения



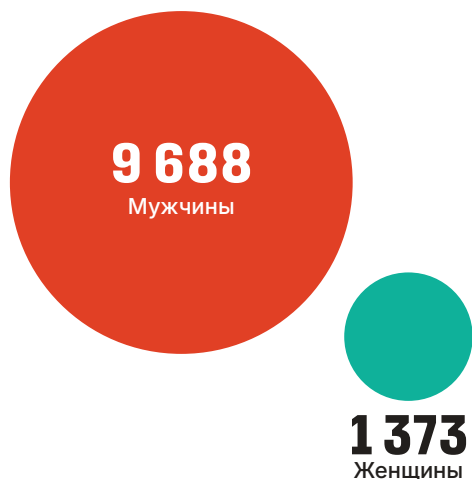
Водительские удостоверения уже несколько лет подряд занимают лидирующую позицию среди остальных фальсификаций. При этом ущерб от подделок водительских удостоверений не настолько существенный, как от фальсификаций паспортов РФ и других типов документов, поскольку поддельные ВУ изготавливаются преимущественно не в целях извлечения финансовой выгоды, а для личного пользования.

Демографические и иные признаки осужденных за подделку документов в 2024 году

Чтобы составить более полный портрет осужденных за преступления в сфере не-легального документооборота, стоит обратиться к статьям 324-327.2 УК РФ. Всего по ним за 2024 год вступил в законную силу 11 061 приговор.

Гражданство

Из общего числа осужденных более половины (50,6%) являются иностранными гражданами (5 539 лиц из стран СНГ, 63 – из иных государств).

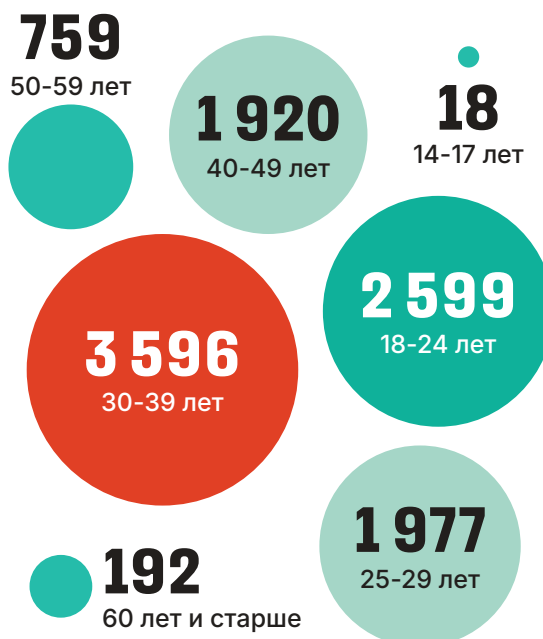


Половая принадлежность

Среди всех осужденных 9 688 – мужчины, что составляет (87,6%). Женщин, уличенных в преступлениях с подделкой документов, на порядок меньше – 1 373 (12,4%).

Возраст осужденных лиц на момент совершения преступления

В 50,4% случаев лица, подделывающие документы, находились в возрасте от 25 до 39 лет. Однако встречаются преступники как значительно моложе, так и значительно старше. «Поддельщики» были даже среди несовершеннолетних: 18 лиц (около 0,1%). В возрасте от 60 лет включительно находилось 192 лица (1,7%) – среди них 80 были пенсионерами.





Регистрация осужденных лиц по месту жительства



129

Лица без определенного места жительства

18

беженцы и вынужденные переселенцы

В каком составе было совершено преступление

Осужденные по статьям 324-327.2 УК РФ в 98% случаев действовали единолично – таких составов в 2024 году было 10 839. Оставшиеся 2% совершили преступление в группе, 14% из них – в организованной преступной группировке (ОПГ).



31

В составе ОПГ



222

Группой



1 002

Высшее образование



Уровень образования осужденных

У 50,1% осужденных (5 537 лиц) было только среднее общее образование. Еще у 9,4% его не было вовсе, либо было начальное/основное общее. Средним профессиональным (31,5%) и высшим образованием (9%) обладали 3 485 и 1 002 лица соответственно.



1 037

Основное общее, начальное или нет образования

Мошенничества с документами

Документ
подлинный

Документ
поддельный

Все поддельные документы можно разделить на два класса – **физические** и **цифровые**.

К **физическим** относятся материальные носители с измененными или полностью фальшивыми данными. В эту группу входит контрафакт (counterfeit) – документ, созданный «с нуля» с имитацией бланка и защиты, подделка (forgery) – вмешательство в подлинный документ (замена фото, правка полей, подмена страниц), украденные чистые бланки с нелегальной персонализацией, а также муляжи (pseudo document) – «сувенирные», шуточные или не признаваемые государством. Как правило, физические подделки создаются для личного предъявления в торговой точке или офисе для получения кредитов, аренды жилья и в других схожих сценариях.

Цифровые подделки – это изображения, сканы или видео с документами, созданные или измененные при помощи современных технологий: изображения, сканы или видео. Инструментами для производства таких подделок могут стать фоторедакторы, генеративный искусственный интеллект или даже специализированные сервисы. В цифровых подделках мошенники нередко используют утекшие в сеть данные и фото реальных людей, пытаясь дистанционно получить ту или иную услугу от лица жертвы.

Чтобы запутать следы, злоумышленники часто **комбинируют оба метода**. Например, физический поддельный паспорт может быть отсканирован и изменен с использованием нейросетей или фотошопа, а цифровая подделка может быть напечатана для предъявления вживую. Это позволяет мошенникам создавать трудновывяемые подделки, которые практически невозможно обнаружить обычному человеку.

Непреднамеренное использование		Предоставление несоответствующего документа (ВУ вместо паспорта РФ)
		Предоставление документа с истекшим сроком годности
Преднамеренное использование		Предъявление настоящего документа, оформленного на фиктивных основаниях (FOG)
	Злоупотребление подлинными документами	Имперсонация (выдача себя за другого человека) Предъявление украденного/ утраченного документа
GenAI		CGI-графика (пр. OnlyFake) генерация документа целиком по заданным данным
		Adversarial ML (способы обмана моделей машинного обучения – например, с помощью «микрорешумов»)
	DeepFake	Генерация макета ID Замена фото/ФИО, дат, штрих-кодов, MRZ) и других элементов
		Морфинг (создание «среднего портрета» из изображений двух и более людей)
Фоторедакторы		Вмешательство в метаданные и «происхождение» файла
		Перекодирование и компрессионные уловки, повторное JPEG-сохранение
	Локальный монтаж	Splicing (вставка фрагментов из другого изображения)
		Copy-move (копирование участка внутри того же кадра)
		Inpainting (удаление объектов и дорисовка фона)
Физическая подделка		Перерисовка текста/цифр
		Контрафакт (документ создан «с нуля», полная имитация бланка и защиты)
		Украденный бланк Хищение незаполненных бланков и нелегальная персонализация вне системы издателя
		Клонирование документа
		Муляж (pseudo document) «сувенирный» или вымышленный документ
	Подделка (forgery) изменения в настоящем документе	Точечные изменения в данных Переклейка фото Полная замена листа

Откуда мошенники берут данные для документов и как используют их при создании подделок

Торговля данными (Data-as-a-Service) на даркнет-рынках и форумах

На черном рынке продаются личные данные по цене от \$5 до \$300 за «Fullz» – полный комплект персональной информации, включая страховой номер (СНИЛС – для РФ, SSN – в США) и другие атрибуты. Участники настолько организованы, что используют рейтинговые системы, а также эскроу-сервисы.

Фишинг, социнжиниринг, инфостилеры

Массовые рассылки, страницы-двойники и вредоносные программы воруют пароли, файлы cookies и автоматически заполняемые формы – потом эти данные перепродаются или используются для взлома и запроса копий документов.

Утечки данных

В 2024 году Роскомнадзор зафиксировал 135 утечек баз данных. По данным ведомства, в сеть утекло более 710 млн записей о россиянах. В результате утечки в открытом доступе оказываются логины и пароли, номера телефонов и адреса, паспортные данные, банковские реквизиты, а также история покупок и данные о здоровье граждан РФ.

Социальные сети и OSINT (Open-source intelligence, разведка по открытым источникам)

Злоумышленники формируют анкеты для удаленного онбординга и оформления кредитных заявок, пользуясь информацией о человеке из соцсетей и других источников. Это может быть ФИО, фото, даты, контакты, адреса, места работы и другие «цифровые следы».

Публичные и государственные реестры

Это избирательные списки, кадастровые и корпоративные базы, а также массивы судебных решений, которые в разных юрисдикциях нередко включают имена, адреса, иногда телефоны и информацию об участии в выборах. Закон устанавливает режим доступа: отдельные разделы доступны по запросу определенных категорий лиц, часть сведений публикуется открыто.

Типовые сценарии мошенничества с документами

«Гибридная» (синтетическая) личность → прохождение КУС и получение кредита

Мошенники берут один или несколько реальных идентификаторов и дополняют их синтетическими полями – вымышленными или сгенерированными искусственным интеллектом ФИО, датой рождения, адресной историей, фото и контактами. Дальше мошенники подают заявки на открытие счета или получение кредита, наращивают кредитную историю с помощью малых лимитов и регулярных платежей. Когда кредитоспособность выглядит убедительной, мошенники делают bust-out, то есть берут максимально возможную сумму и исчезают.

Сгенерированный скан документа для обхода КУС

Вместо реального бланка злоумышленник подает сгенерированное изображение удостоверения (CGI/GenAI): «фото документа» выглядит правдоподобно и копирует верстку, шрифты и «износ». Публикации о сервисе OnlyFake и разборы вендоров показывают, что такие картинки могут вводить в заблуждение часть дистанционных проверок, хотя это не классический дипфейк, а именно синтетическое изображение документа.

Реальные атрибуты + фото из соцсетей → удаленная верификация от лица жертвы

Злоумышленник берет набор реальных данных – например, ФИО, дату рождения, номер документа – и находит в социальных сетях фото этого же человека. Этой информации достаточно для создания цифровой подделки документа, которую можно использовать для прохождения удаленной верификации и оформления кредита на имя жертвы в дистанционном канале обслуживания.

Паспорт с «морфированной» фотографией

Мошенники идут дальше обычной переклейки фото и используют морфинг: из снимков жертвы и злоумышленника алгоритм ИИ формирует единый «средний» портрет, который при проверке выглядит «похожим» сразу на обоих. Такое изображение способно запутать оператора при очном получении услуг и обойти базовые алгоритмы сопоставления лица с фото в документе в онлайн-каналах.

Предъявление подлинного документа, полученного на фиктивных основаниях

Злоумышленники собирают пакет исходных записей и справок с ложными сведениями (например, поддельное/подправленное свидетельство о рождении или браке, подложные подтверждения адреса/гражданства) и с ним обращаются в уполномоченный орган. В результате выдается юридически настоящий паспорт/ID, но он получен обманом – поэтому плохо выявляется как «подделка» и нередко проходит проверки там, где сверяют лишь формальные атрибуты и сроки действия.

Кто несет ответственность за подделку документов

Подделка, оборот, сбыт поддельных документов

Изготовители
в любом случае

Пособники
предоставление данных для внесения
в поддельный документ

Приобретатели
в случае если предъявили поддельный
документ

Ненадлежащее обращение с документами

Работники органов
миграционного контроля

- Взятка и незаконная выдача документов
- Внесение ложных данных в документы
- Оформление документов без законных оснований или с подделкой
- Участие в схемах с фиктивными документами

Работники МФЦ

- Визуальная проверка подлинности документов не была проведена или была проведена халатно либо без должной осмотрительности

Ненадлежащая проверка документов

Нотариусы

Судебные приставы-исполнители,
работники Росреестра

Работники банков

Для определения размера и вида наказания, назначаемого за преступления в сфере нелегального документооборота, в первую очередь следует обращаться к статье 327 УК РФ

Она устанавливает ответственность за изготовление, фальсификацию и сбыт поддельных официальных документов. Каждое действие, нацеленное на использование или распространение подделки любого рода – муляжа, контрафакта и даже оригинального документа, в структуру которого было осуществлено физическое или цифровое вмешательство, – считается достаточным основанием для образования уголовного состава.

Лица, которые изготавливают, фальсифицируют или сбывают поддельные официальные документы, в любом случае подлежат уголовной ответственности. Даже если такими документами никто не воспользовался

Важен сам факт, что паспорт или доверенность сделали без законных оснований, внесли в них несоответствующие действительности сведения или сбыли посторонним лицам. Что касается людей, которые приобрели незаконно изготовленные документы, то для них ответственность наступает в том случае, если они воспользуются подделками, – например, кому-нибудь предъявят.

Дополнительные меры по «поддельным» составам устанавливаются статьями 324, 325 и 326 УК РФ

В то же время наказания за подделку документов могут применяться не только к лицам, изготавливающим поддельные бумаги или их использующим. За это также несут ответственность лица, проверяющие подлинность документов. Их деятельность могут регулировать отдельные статьи гражданского и уголовного кодексов, федеральные законы и должностные инструкции.

Ответственность в сфере нелегального документооборота несут

изготовители, пособники
и предъявители поддельных
документов

В соответствии со статьей 327 УК РФ:

01 Подделка официального документа, предоставляющего права или освобождающего от обязанностей, в целях его использования или сбыта такого документа либо изготовление в тех же целях или сбыт поддельных государственных наград Российской Федерации, РСФСР, СССР, штампов, печатей или бланков.

Наказание

- Ограничение свободы на срок до 2 лет
- Принудительные работы на срок до 2 лет
- Лишение свободы на срок до 2 лет
- Арест на срок до 6 месяцев

02 Подделка паспорта гражданина или удостоверения, предоставляющего права или освобождающего от обязанностей, в целях их использования или сбыта таких документов.

Наказание

- Ограничение свободы на срок до 3 лет
- Принудительные работы на срок до 3 лет
- Лишение свободы на срок до 3 лет

03 Приобретение, хранение, перевозка в целях использования или сбыта либо сбыт заведомо поддельного официального документа, предоставляющего права или освобождающего от обязанностей, штампов, печатей или бланков.

Наказание

- Ограничение свободы на срок до 1 года
- Принудительные работы на срок до 1 года
- Лишение свободы на срок до 1 года

04

Деяния, предусмотренные частями первой – третьей настоящей статьи, совершенные с целью скрыть другое преступление или облегчить его совершение.

Наказание

- Лишение свободы на срок от 2 до 6 лет со штрафом в размере 500 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3 лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до 1 года либо без такового.

05

Использование заведомо подложного документа, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей настоящей статьи.

Наказание

- Штраф в размере до 80 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 6 месяцев
- Обязательные работы на срок до 480 часов
- Исправительные работы на срок до 2 лет
- Арест до 6 месяцев

Последние законодательные изменения

В декабре 2024 года была ужесточена ответственность по «поддельным» составам. Так, ужесточена ответственность за подделку, изготовление или оборот поддельных документов, государственных наград, печатей или бланков, совершенные с целью скрыть другое преступление или облегчить его совершение (ч.4 ст. 327 УК РФ).

Часть 4 ст. 327 УК РФ дополнена пунктом «а», предусматривающим уголовную ответственность за подделку, изготовление или оборот поддельных документов, государственных наград, печатей или бланков, совершенные группой лиц по предварительному сговору или организованной группой. Совершение указанных преступлений теперь наказывается лишением свободы на срок от 2

до 6 лет. В дополнение к лишению свободы может быть назначен штраф в размере до 500 тыс. рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3 лет, а также ограничение свободы на срок до 1 года.

Кроме того, Федеральным законом от 09.11.2024 № 383-ФЗ часть 1 статьи 63 УК РФ дополнена пунктом «у», согласно которому совершение преступления лицом, незаконно находящимся на территории Российской Федерации признается отягчающим обстоятельством. Это в первую очередь касается мигрантов, которые подделывают свои паспорта и виды на жительство – теперь такие действия будут по определению наказываться более жестко, чем подделки, совершенные гражданами РФ.

Ответственность за проверку документов несут

Нотариусы

Как указано в п.7 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2021), нотариусы обязаны удостоверять личность гражданина, обратившегося за совершением нотариальных действий. Однако для привлечения нотариусов к ответственности важно, чтобы у них были реальные возможности проверки подлинности документов, например, специализированные сервисы.

Наказание

- Возмещение имущественного вреда, причиненного покупателю недвижимого имущества в результате ненадлежащего установления личности гражданина, от имени которого выдана доверенность на продажу.

Сотрудники МФЦ

Сотрудники МФЦ выступают в качестве посредников между гражданами и органами власти при работе с документами. Они не принимают решений, но несут ответственность за достоверность и конфиденциальность передаваемой информации. В отличие от сотрудников МВД, работники МФЦ не проверяют подлинность документов на материальном уровне (например, печати, водяные знаки) – они обязаны визуально сверить соответствие с установленной формой и за-

фиксировать сведения в системе. По этой причине они обычно несут не уголовную, а гражданскую ответственность.

Наказание

- Возмещение убытков, возникших в случае, если визуальная проверка подлинности документов не была проведена или была проведена халатно либо без должной осмотрительности.

Работники органов миграционного контроля (МВД)

Работники МВД обязаны контролировать выдачу паспортов, РВП, ВНЖ и регистрацию мигрантов, а также проверять подлинность удостоверений личности и основания для пребывания в стране. В отличие от банков, ответственность которых наступает при наличии «явно поддельных признаков» или сговора, требования к сотрудникам МВД строже: даже формальный допуск подложных документов без умысла – это уголовный состав.

Наказание

- Получение взяток за незаконную выдачу документов: штраф в размере от 500 тыс. до 2 млн рублей или в размере дохода осужденного за период

от 6 месяцев до 2 лет, или в размере от сорокакратной до семидесятикратной суммы взятки, лишение свободы на срок от 3 до 8 лет, лишение права занимать определенные должности на срок до 5 лет.

- Внесение ложных данных в документы: штраф в размере до 500 тыс. рублей или в размере дохода осужденного за период до 3 лет, принудительные работы на срок до 4 лет, обязательные работы на срок до 480 часов, принудительные работы на срок до 2 лет, арест на срок до 6 месяцев, лишение свободы на срок до 4 лет, лишение права занимать определенные должности на срок до 3 лет.
- Оформление документов без закон-

ных на то оснований или с подделкой: штраф в размере до 300 тыс. рублей или в размере дохода осужденного за период до 2 лет, принудительные работы на срок до 5 лет, арест на срок от 4 до 6 месяцев, лишение свободы на срок до 10 лет, лишение права занимать определенные должности на срок до 5 лет.

- Организация незаконной миграции: штраф в размере до 1 млн рублей

или в размере дохода осужденного за период до 5 лет, лишение свободы на срок от 5 до 10 лет, лишение права занимать определенные должности на срок до 7 лет.

Банки и банковские сотрудники

В большинстве случаев к банку предъявляются более мягкие требования в части должной осмотрительности по сравнению с государственными служащими, однако ответственность может достигать больших сумм в случае необоснованного списания денежных средств со счетов клиентов. Подобные нарушения в том числе могут быть следствием недостаточно внимательной проверки документов.

Наказание

- Необоснованное списание денежных средств со счетов клиентов: уплата процентов на списанную сумму, размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России.
- Наличие очевидных признаков подделки или установленный факт сговора между сотрудником банка, осуществившего проверку, и лицами, подделавшими исполнительный документ: регрессное взыскание суммы ущерба с виновного работника.

Судебные приставы-исполнители и работники Росреестра

Неисполнение должностными лицами обязанностей по проверке подлинности документов может в том числе стать основанием для привлечения их к ответственности по ст. 293 УК РФ («Халатность»), если судебный приказ носил очевидные признаки подделки:

- Взысканная по приказу сумма превышает показатель предельных сумм, установленный законом
- Печать суда размыта
- Документ напечатан в несоответствующем качестве
- В документе есть фактические ошибки (отличающееся наименование суда / ФИО судьи в преамбуле и подписи документа)
- В судебном приказе отсутствуют обязательные реквизиты (печать, подпись, указание суда и др.)

Наказание

- Штраф в размере до 500 тыс. рублей или в размере дохода осужденного за период до 3 лет, обязательные работы на срок до 480 часов, исправительные работы на срок до 2 лет, арест на срок до 6 месяцев, лишение права занимать определенные должности на срок до 3 лет.
- Приобретение, хранение и перевозка поддельных удостоверений личности и иных официальных документов: принудительные работы, лишение или ограничение свободы на срок до 1 года.
- Отягчающие обстоятельства – деяние осуществлено организованной группой или с целью сокрытия другого преступления: лишение свободы на срок от 2 до 6 лет со штрафом в размере до 500 тыс. рублей или в размере дохода осужденного за период до 3 лет.



**Примеры
из судебной практики**

Сотрудники МФЦ



Сделки с недвижимостью

Апелляционное определение СК по гражданским делам Челябинского областного суда от 12.10.2023 по делу № 11-13250/2023

Фабула

Злоумышленнику удалось реализовать мошенническую схему продажи чужой недвижимости. В момент заключения договора представившемуся собственником лицу была передана полная стоимость объекта. При регистрации перехода права собственности потерпевший и «собственник» предъявили свои паспорта сотруднику МФЦ для удостоверения личности. Не проявив достаточную осмотрительность, сотрудник МФЦ принял поддельный паспорт на имя собственника и другие документы. Через некоторое время регистрация была приостановлена в связи с отсутствием акта приема-передачи недвижимости. После этого потерпевший узнал, что квартира

была «продана» ему неизвестным лицом в то время, как реальный собственник находился в отпуске в другой части страны.

Решением суда было установлено, что ответственность за причинение ущерба понесет МФЦ, так как сотрудник не осуществил надлежащую проверку личности продавца и подлинности его паспорта. В связи с ликвидацией МФЦ сумма убытков была взыскана с учредителя – Администрации города Челябинска.



Привлеченное к ответственности лицо:

Администрация города Челябинска как правопреемник ликвидированного МФЦ



Размер и вид назначенного наказания:

Сведения о размере убытков изъяты из публичной копии судебного акта

Нотариусы



Сделки с недвижимостью

Апелляционное определение Московского городского суда от 07.08.2025 по делу № 10-10550/2025

Фабула

Действуя через сотрудника нотариальной конторы, пропускающего поддельные паспорта и доверенности, группа лиц осуществляла хищение выморочного имущества (имущество умерших граждан, не имеющих наследников). Злоумышленники формировали фиктивные наследственные дела, изготавливая поддельные документы, удостоверяющие родственные отношения с умершими собственниками (свидетельства о рождении, браке и др.). Эти документы передавались в нотариальную контору, где на их основании открывались наследственные дела. Нотариус, в свою очередь, не задавал уточняющих вопросов и не проверял достоверность документов. Да-

лее оформлялись свидетельства о праве на наследство, которые затем направлялись в Росреестр и МФЦ. Таким образом, за фиктивными наследниками происходила государственная регистрация прав собственности на объекты недвижимости.



Привлеченное к ответственности лицо:

Сотрудник нотариальной конторы



Размер и вид назначенного наказания:

7 лет лишения свободы и 1 800 000 руб. уголовного штрафа

Обычные граждане



Сделки с недвижимостью

Решение Вязниковского городского суда Владимирской области от 07.08.2024 по делу № 2-135/2024

Фабула

Мошенник, прибегнув к обману и злоупотреблению доверием, получил от собственника подлинные документы на квартиру. Договор купли-продажи объекта недвижимости, передаточный акт, расписку о получении денежных средств от имени потерпевшего и доверенность, якобы выданную нотариальной конторой, он изготовил при помощи компьютерной техники. После этого злоумышленник прибыл в офис МФЦ, выдав себя за собственника и предъявив физическую подделку паспорта гражданина Республики Беларусь с вклеенной собственной фотографией. Вместе с тем был подан поддельный пакет документов, на основании которых в Управление Росреестра

по Костромской области было направлено заявление о регистрации перехода права собственности. В МФЦ подделки не распознали, Росреестр произвел государственную регистрацию права собственности на квартиру за мошенником – соответствующая запись была внесена в ЕГРН. Сделку признали недействительной только спустя время.



Привлеченные к ответственности лица:

Участники преступной схемы



Размер и вид назначенного наказания:

Уголовные штрафы в общем размере 2 700 000 руб.

Работники органов миграционного контроля (МВД)



Организация незаконной миграции

Апелляционное определение СК по уголовным делам Московского городского суда от 10.08.2023 по делу № 10-14159/2023

Фабула

Работник отделения миграции МВД на постоянной основе занимался подделкой свидетельств о виде на жительство и разрешений на въезд для иностранных граждан. Через третье лицо он получал денежные средства от заказчиков, подделывал их свидетельства о браке с гражданами РФ, а также нотариальные переводы копий паспортов с целью незаконного снятия запрета на въезд в РФ и легализацию нахождения в стране.



Привлеченное к ответственности лицо:

Работник отделения миграции МВД России



Размер и вид назначенного наказания:

пп. «а, в» ч.2 ст. 322.1 УК РФ (организация незаконной миграции) – 3 года лишения свободы

ч.3 ст. 290 УК РФ (получение взятки, 7 эпизодов) – 4 года лишения свободы за каждый эпизод

Военнослужащие



Редкий случай подделки

Приговор Советского районного суда г. Красноярска Красноярского края от 19.12.2024 по делу № 1-1837/2024

Фабула

В конце 2024 года был вынесен приговор по фальсификации документа, подделка которого встречается крайне редко, – временного удостоверения личности, выданного гражданину РФ на время изготовления нового паспорта. Подделка была осуществлена в части истекшего срока действия документа, принадлежавшего военнослужащему Федеральной службы войск национальной гвардии РФ. Для этого он обратился к третьим лицам, которым передал свои фотографии в форменном обмундировании военнослужащего. Данные легли в основу изготовленной подложной копии удостоверения личности военнослужащего, содержащей не соответствующую

действительности сведения о месте работы и среднем размере ежемесячной заработной платы.

Однако суд признал, что подделка была проведена с благой целью – военнослужащему требовался доступ на территорию предприятия для исполнения законных профессиональных обязанностей. В силу этого обстоятельства подсудимый избежал более серьезного наказания.



Привлеченное к ответственности лицо:

Военнослужащий Федеральной службы войск национальной гвардии РФ



Размер и вид назначенного наказания:

Уголовный штраф в размере 50 000 руб.

Как ловят мошенников в разных каналах

Чтобы защититься от мошенников при оказании финансовых и других услуг, важно проводить предварительную идентификацию и аутентификацию клиента. Это закреплено действующими нормативными актами. Обязательная идентификация клиентов банками предусмотрена федеральными законами, а проверка подлинности паспорта – Положением Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В соответствии с Положением банки при идентификации клиентов обя-

заны проверять подлинность их паспортов в рамках любых операций, включая открытие счета, выдачу кредита, обмен валюты и денежные переводы (две последние операции – на сумму свыше 15 000 рублей).

Что касается каналов, по которым современные финансовые организации оказывают услуги, их можно разделить на три основные группы: **традиционные** (1) – через отделения, **полудистанционные** (2) – с выездом сотрудника и **дистанционные** (3). Рассмотрим каждый из способов с точки зрения используемых методов антифрода и необходимости применения систем на базе ИИ.

Оказание финансовых услуг в отделениях

01

Клиент приходит лично с физическими документами

Риски

- Человеческий фактор (невнимательность, халатность сотрудников)
- Сговор сотрудника отделения и мошенника
- Отсутствие полноты информации о способе проверки документов

Системы антифрода на базе ИИ, работающие с мультиспектральными данными, полностью исключают человеческий фактор и связанные с ним риски.

Методы защиты

- Физическая проверка подлинности предъявляемых документов (в том числе с помощью мультиспектральных считывателей документов, ультрафиолетовых детекторов, цифровых увеличителей и др.)
- Проверка целостности (не рваный, не надорванный и т. п.) и валидности документа (срок действия и пр.)
- Сверка лица клиента с его фотографией в документе
- Использование сервисов и баз недействительных документов
- Двойное подтверждение (дополнительная проверка старшим специалистом) при совершении значимых операций

Полудистанционное оказание услуг

02

Выездной сотрудник передает клиенту банковскую карту или забирает заявление на открытие счета

Риски

- «Полевые условия» – выездной сотрудник не имеет при себе стационарных средств контроля подлинности документов (УФ/ИК, лупы/считывателя)
- Дефицит времени – выездное обслуживание и КРІ на скорость подталкивают к поверхностному проведению проверок
- Человеческий фактор – невнимательность, усталость и недостаточность квалификации

Методы защиты

- Фотографирование удостоверения личности
- Фотографирование клиента с паспортом
- Фотофиксация процесса оказания услуги
- Проверка подлинности документа по инструкциям банка
- Проверка по базам и сервисам
- Сверка фотографии в документе с селфи клиента

В данном случае роль ИИ – упорядочить и упростить процесс идентификации и аутентификации клиента за счет технологий распознавания и проверки подлинности, а также обеспечить ускорение процесса оказания услуги.

Дистанционное оказание услуг

03

Объектом проверки выступают изображение (скан или фотография) или видеопоследовательность документа

Риски

- Трудновыявляемость подделок – даже квалифицированным специалистам требуется время, чтобы выявить вмешательство в изображение или видеопоток
- Эффект «time pressure» в условиях конкуренции: в пиковых нагрузках время на проверку сокращается

Методы защиты

- Первый этап – проверка на фрод. Необходимо убедиться, что объект аутентичный и не был подвержен редактированию
- Далее – все так же, как в полудистанционном режиме

ИИ может осуществлять проверку документов по десяткам и сотням признаков «на лету», поэтому для дистанционного формата оказания услуг он фактически незаменим.

Как устроены антифрод-системы на базе ИИ

Какие атаки детектируют, как оценивать качество работы

Антифрод-системы принципиально отличаются от базовых систем распознавания. Они предполагают глубокий комплексный анализ физических документов, изображений и видеопоследовательностей, а также работу с редкими событиями. Возможность проверки подлинности подразумевает особенно высокие требования к качеству распознавания документов.

-
- 01 **Большее число операций.** В отличие от систем распознавания документов антифрод-системы устроены сложнее на всех уровнях. Необходимо не только найти документ, но и выявить аномалии внутри и вне его. На уровне шаблона – не просто определить тип, а проверить ключевые защитные признаки; на уровне символов – не только распознать букву, но и оценить шрифт и способ нанесения. Все это делает разработку технологий антифрода существенно более сложной задачей.
-
- 02 **Анализ обширного объема данных.** На входе антифрод-система получает разнородные данные: пакеты изображений в различных спектрах, результаты распознавания с метаданными документа и его атрибутов, а также отклики специализированных модулей проверки. Лишь согласованный и комплексный анализ позволяет вынести корректное заключение.
-
- 03 **Комплексный вывод.** На выходе антифрод-система формирует перечень обнаруженных признаков подделки. По каждому признаку указываются как минимум два параметра: достаточность данных для его надежного выявления и вероятность наличия признака на анализируемых материалах. Дополнительно система может возвращать оценку уверенности в подлинности документа – рассчитанную либо по детерминированным правилам (взвешивание отдельных признаков), либо с помощью предобученных моделей ИИ.
-
- 04 **Видит то, что не видит человек.** Антифрод-системы фиксируют признаки, которые трудно заметить даже опытному сотруднику: от аномалий в распределении шума до неоднородностей фактуры печати. Такие тонкие паттерны надежно детектируются алгоритмами и служат основаниями для вывода.

05

Требования к качеству работы. Это ключевое отличие классического распознавания от антифрода. В первом случае часто достаточно одной метрики – ассигасу или точности (доля правильно распознанных символов/слов). В антифроде все сложнее: система сталкивается и с подлинными, и с поддельными документами, а стоимость ошибок различна.

Поэтому качество работы таких систем измеряют путем вычисления двух показателей:

- Ошибка первого рода («ложноположительное» заключение, обозначается α) – когда антифрод система неверно «признала» подлинный документ за подделку;
- Ошибка второго рода («ложноотрицательное» заключение, обозначается β) – когда антифрод система неверно «пропустила» подделку.

Будучи «дополнительным щитом» от мошенничества, антифрод-системы не должны мешать прохождению подлинных документов. Поэтому доля ложных срабатываний (когда подлинный документ ошибочно признается подделкой) должна быть минимальной. Современные антифрод-системы на базе искусственного интеллекта гарантируют значение ошибки первого рода на уровне не выше 0.1%, то есть ошибаются на подлинных документах не чаще одного раза на тысячу.

Почему так важно минимизировать ошибки на подлинных документах? Представим систему, которая одинаково ошибается и на подлинных, и на поддельных документах – например, с вероятностью 1% (то есть $\alpha = \beta = 0.01$). Пусть при этом подделки в потоке встречаются редко, всего в 1% случаев (примерно соответствует реальности). Возникает вопрос: какова вероятность того, что документ действительно поддельный, если система пометила его как фальшивый? Интуитивно кажется, что почти 99%.

Но на практике все иначе. Обратимся к теории вероятности, а именно – к формуле Байеса:

$$P_{\alpha=0.01}(\text{подделка}|\text{распозналась подделка}) = \frac{0.99 \cdot 0.01}{0.01 \cdot 0.99 + 0.99 \cdot 0.01} = 0.5$$

Если гипотетическая система с рассмотренными выше параметрами «сработала», вероятность того, что перед нами действительно подделка, составляет всего 50%.

$$P_{\alpha=0.001}(\text{подделка}|\text{распозналась подделка}) = \frac{0.999 \cdot 0.01}{0.01 \cdot 0.999 + 0.99 \cdot 0.001} \approx 0.91$$

Но если в том же примере ошибка первого рода будет 0.1%, то вероятность выявления подделки резко возрастает.

Возможности антифрод-систем на базе ИИ

01	Контролировать действительность документа в части присутствующих дат с 2023 по 2024 гг.
02	Контролировать соответствия данных документа (например, контролировать соответствие данных визуально контролируемой зоны машиночитаемой зоне)
03	Выполнять проверку контрольных сумм заданного набора целевых полей
04	Контролировать целостность данных (соответствие присутствующих в документе атрибутов требованиям стандартов)
05	Контролировать наличие обязательных атрибутов в документе (в том числе печатей и подписей)
06	Выполнять детализированную проверку бланка документа на предмет правильности оформления
07	Выполнять проверку цветности документа в целом и отдельных атрибутов
08	Контролировать подлинность используемых шрифтов при оформлении документа
09	Выполнять проверку динамически изменяемых элементов (например, голограмм) при распознавании в видеопотоке

10	Сверять фото в документе с лицом владельца
11	Распознавать уникальные атрибуты в графических реквизитах (например, распознавать печать в документе)
12	Контролировать наличие на документе защитных элементов в мультиспектральном режиме (элементы защищенной полиграфии)
13	Выявлять аномалии захвата изображения (в том числе выявлять «пересъемку с экрана»)
14	Выявлять физические вмешательства в документ (переклейку фотографии, исправление реквизитов и т. д.) при анализе мультиспектральных изображений
15	Выявлять вмешательства в изображение с помощью фоторедакторов
16	Выявлять синтезированные изображения, в том числе выполненные с применением методов глубокого обучения
17	Проверять документ по базам данных в случае необходимого доступа

Все эти функции позволяют выявлять **подавляющее большинство классов подделок:**

- Муляжи и макеты документов, а также клоны документов
- Случаи предъявления физически модифицированных документов
- Случаи предъявления ксерокопий документов
- Случаи предъявления документов с истекшим сроком действия
- Случаи предъявления цифровых образов документов
- Цифровой фрод
- Случаи предъявления документов с переклеенной фотографией



Возможности антифрод-системы Smart Engines

Антифрод-технология Smart Engines на базе собственного искусственного интеллекта представляет собой омниканальное решение для выявления подделок в цифровых и физических каналах обслуживания клиентов. Комплексный подход позволяет обнаруживать трудновывявляемые подделки, в том числе созданные с применением генеративного искусственного интеллекта.

6
лет

исследователи Smart Engines занимаются развитием антифрод-технологий

250+
стран и юрисдикций

охват решения Smart Engines для проверки подлинности документов

600
проверок

способен осуществлять ИИ Smart Engines

Технология включает

- Модуль выявления признаков компрометации документов (антифрод)
- Модуль выявления цифрового вмешательства (антифотошоп)
- Модуль мультиспектральной проверки документов
- Модуль чтения NFC-чипа
- Модуль небиометрической сверки лиц
- Модуль проверки «живости» документов (Document Liveness)

Правило трех «НЕ»

- НЕ передает данные и изображения на обработку третьим лицам
- НЕ сохраняет данные, обработка ведется в локальной памяти устройства
- НЕ требует сетевого соединения

Модуль выявления признаков компрометации документов (антифрод)

Антифрод-модуль проверяет, не нарушена ли целостность документа как системы признаков – от соответствия бланка эталонному шаблону и способов персонализации (печати/лазерной гравировки) до корректности реквизитов и согласованности данных между зонами документа.



Возможности модуля

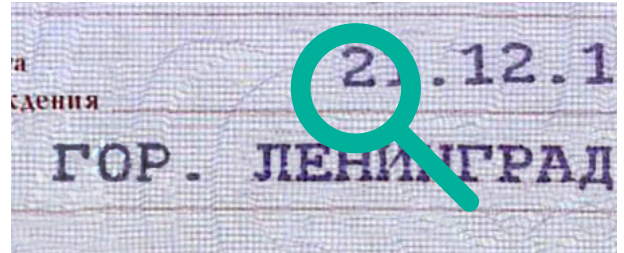
- Проверка валидности бланка документа (template validation)
- Проверка специальных визуальных элементов дизайна бланка документа
- Контроль способа нанесения данных (типы и способы печати реквизитов)
- Проверка гарнитуры текстовых реквизитов (начертания шрифтов)
- Выявление признаков переклейки фотографии в документе
- Проверка характеристик и распознавание штампов и печатей
- Контроль срока действия документа
- Сквозная проверка данных лицевой и оборотной сторон документа
- Проверка контрольных разрядов, формата и правил заполнения реквизитов
- Анализ согласованности реквизитов документа
- Проверка соблюдения правил заполнения документа

Модуль выявления цифрового вмешательства (антифотошоп)

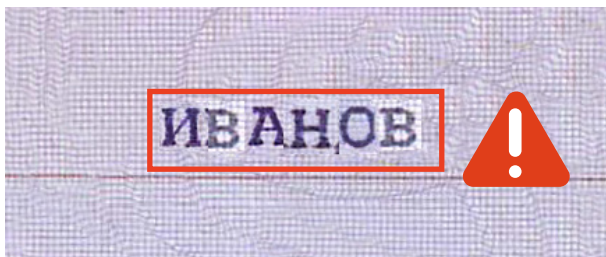


Модуль предназначен для комплексной проверки изображений документов при дистанционном обслуживании. Технология позволяет автоматически выявлять признаки вмешательства с помощью графических редакторов и генеративного искусственного интеллекта. Модуль анализирует цифровую природу изображения – происхождение, следы правок и маркеры синтеза данных.

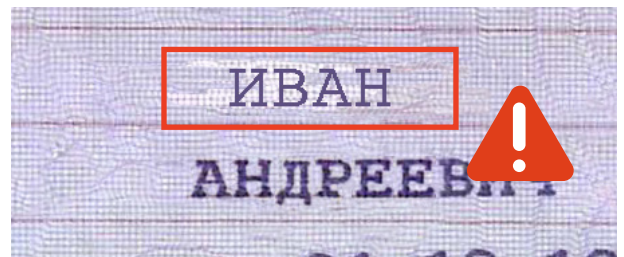
Возможности модуля



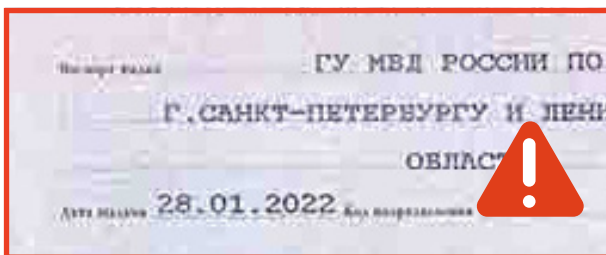
Поиск цифрового вмешательства в изображение документа



Поиск модификаций в изображении методом вставки (copy-move, copy-paste, splicing)



Обнаружение областей изображения с затертыми данными (erase-fill)



Выявление многократного сжатия изображения документа



Поиск модификаций текстовых атрибутов в документе, выполненных с помощью графических редакторов



Выявление признаков синтеза документа в том числе с применением генеративных нейронных сетей



Проверка метаданных и структуры файла с изображением

Модуль мультиспектральной проверки подлинности



Программно-аппаратный комплекс на базе мультиспектрального считывателя документов ПС4-02 обеспечивает проверку подлинности и действительности в трех спектральных диапазонах: видимом, инфракрасном (~870 нм) и ультрафиолетовом (~365 нм).

Такой охват позволяет анализировать защитные элементы, недоступные человеческому глазу, – от УФ-люминесцентных волокон и красок до ИК-метамерных элементов. Комплексный спектраль-

ный анализ углубляет контроль и снижает риск пропуска подделок при поточном обслуживании. На весь процесс сканирования и проверки уходит несколько секунд.

Система позволяет проверять на подлинность документы РФ, национальные удостоверения Азербайджана, Армении, Белоруссии, Казахстана, Кыргызстана, Молдавии, Таджикистана, Узбекистана, Туркменистана.

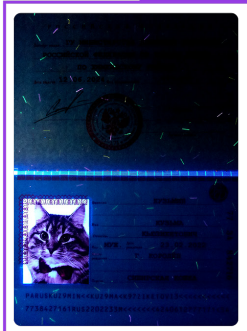
Возможности модуля

- Контроль люминесценции бланка документа в УФ-диапазоне
- Контроль бланка и реквизитов документа в ближнем ИК-диапазоне
- Контроль наличия, целостности и отсутствия люминесцирующих волокон и других объектов защищенной полиграфии
- Выявление клеевых пятен, следов изменения данных, затертых областей
- Выявление разрывов и надрывов документа
- Проверка действительности документа
- Комплексное обнаружение признаков переклейки фотографий
- Многостраничный анализ документа

ФОТО

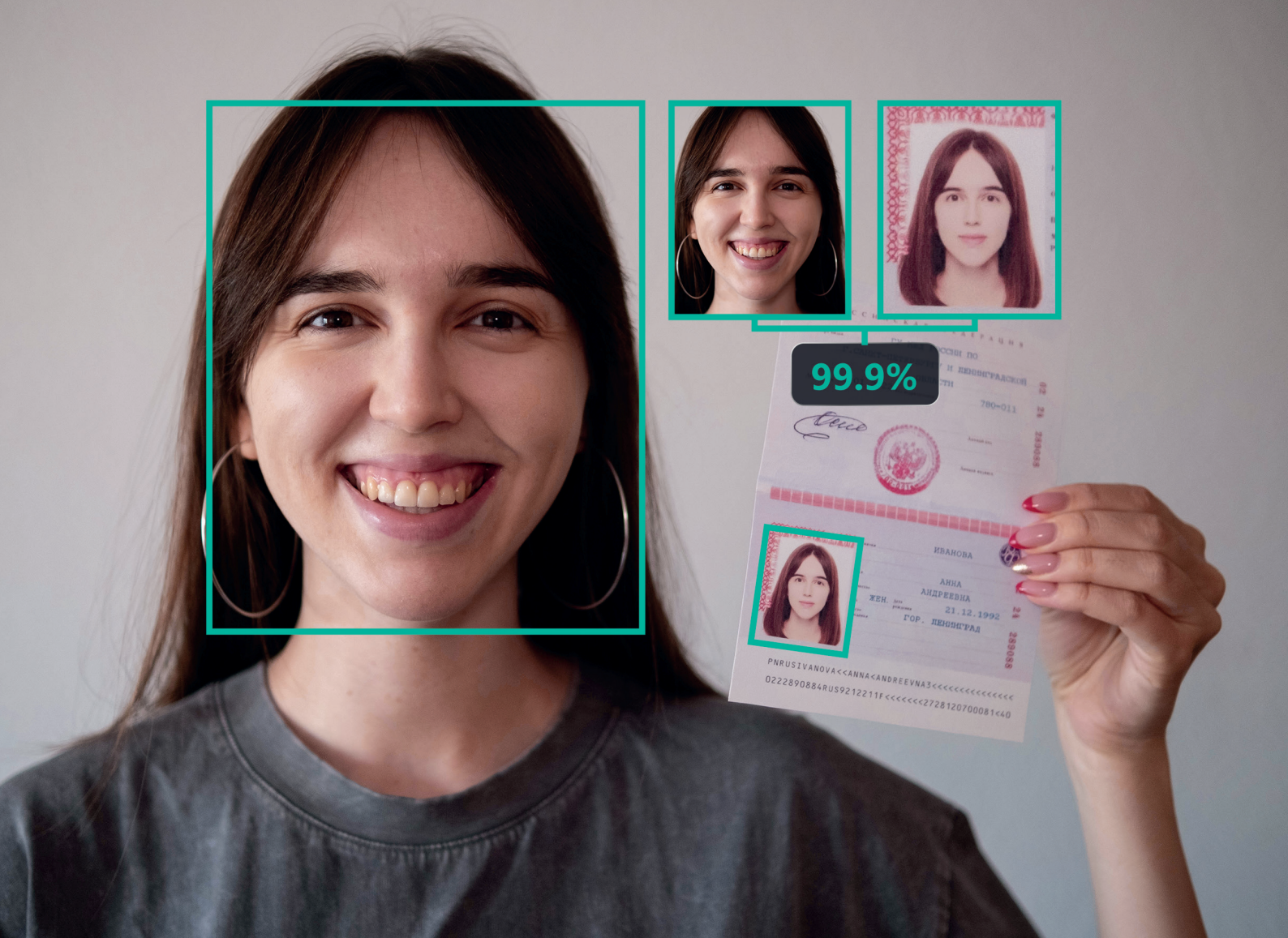


УФ



ИК





Модуль небиометрической сверки лиц

Система сверки лиц – полностью безопасный способ удаленной верификации личности без необходимости регистрировать биометрию или обращаться во внешние базы данных. Модуль мгновенно сравнивает фото в документе клиента с его лицом на фото и селфи. В качестве ответа система выдает процент уверенности в схожести лиц.

Технология небιοметрической сверки лиц применима к тем же сценариям, что и биометрические решения: начиная от удаленного открытия банковского счета, оформления страховок и заканчивая получением шеринговых услуг.

Возможности модуля

Понятный результат

Нейросетевой комплекс основан на принципах объяснимого ИИ (Explainable AI) и представляет численную метрику своей уверенности, а не бинарный ответ. Это исключает необоснованные отказы и делает проверку более прозрачной и надежной в сравнении с другими способами верификации личности.

Не дискриминирует

ИИ устойчив к расе, полу, этнической принадлежности, макияжу, наличию усов, бороды и очков и одинаково успешно справляется с задачей сверки лиц граждан всех возрастов и стран мира.

Без биометрии = нет предмета применения ФЗ-572, ФЗ-152

В процессе работы модуль не использует биометрические шаблоны и не анализирует антропометрические точки, по которым вычисляются индивидуальные характеристики: форма носа, разрез глаз, расстояние между ними и др. Возникновению биометрических признаков в скрытых пространствах препятствует специальный метод обучения сквозных нейросетевых моделей.

Устойчивость к любым условиям съемки

ИИ способен осуществлять сверку лиц как по одной фотографии человека с документом, так и по видеоселфи. Это позволяет достичь высочайшей точности распознавания за счет межкадровой интеграции векторов в латентном пространстве нейросети, возникающих при распознавании отдельных кадров. Кроме того, система автоматически устраняет aberrации камеры и распознает документ, даже если он отзеркален или снят в низком разрешении.

Полная конфиденциальность

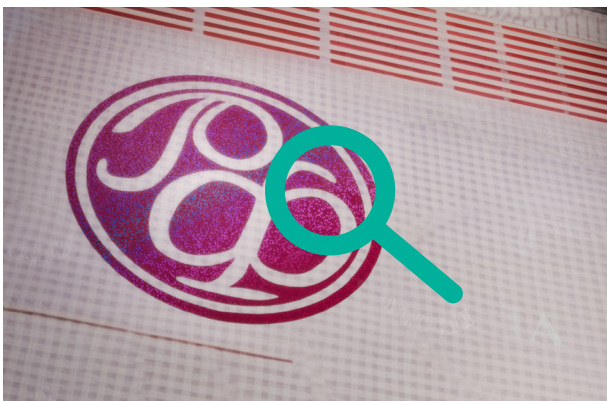
Верификация не требует наличия интернета и выполняется изолированно на смартфоне без передачи изображений на обработку на внешние серверы, в облако или сторонние сервисы. Данные остаются в контуре – такой подход гарантирует максимальную безопасность как для пользователей, так и для организаций.



Модуль проверки «живости» документов (Document Liveness)

Модуль предназначен для отражения атак на предъявление (presentation attack). В этих случаях мошенник демонстрирует вместо настоящего документа муляж, скан, фотокопию или показывает документ на экране. Алгоритмы анализируют документ в реальных условиях наблюдения в видеопотоке и на отдельных кадрах, а также детектируют различные элементы защиты. Детектор «живости» по принципу работы относится к классу «пассивных», то есть не требует от пользователя выполнения специальных действий.

Возможности модуля



Детекция и контроль цветопеременных элементов документа (Optical Variable Ink, OVI)



Детекция и контроль голограмм, айдентиграмм, датаграмм и других оптически-переменных признаков (Optical Variable Device, OVD)



Выявление признаков подмены сцены



Обнаружение объектов, перекрывающих значимые атрибуты и реквизиты документа



Выявление признаков съемки документа с экрана монитора, смартфона, планшета (screen recapture)



Выявление цветных и черно-белых ламинированных и неламинированных фотокопий и ксерокопий документов

Как это работает на практике

внедрения и результаты



ИИ Smart Engines на страже границы в «Шереметьево», «Внуково» и «Кольцово»



Модули автоматизированной системы паспортного контроля (АСПК) «Сапсан» с ИИ Smart Engines позволяют проходить паспортный контроль на границе за 30-45 секунд и защищают от злоумышленников с поддельными документами. Технология извлекает данные из основного разворота заграничного паспорта РФ и проверяет документ на подлинность в видимом, ультрафиолетовом и инфракрасном диапазонах.



Кассы продажи билетов РЖД: автозаполнение реквизитов

Программно-аппаратный комплекс с ИИ Smart Engines автоматически распознает реквизиты паспорта и вносит их в необходимую форму. Разработка в шесть раз сокращает время, затрачиваемое на рутинный процесс ручного ввода данных, и существенно упрощает процесс оформления билета. При распознавании данные о пассажире не сохраняются и не передаются в сторонние сервисы.



МФК «Займер»: в 2024 г. предотвращено 10 000 попыток займов по чужим паспортам



Система на базе ИИ Smart Engines в 2024 году обработала свыше 2 млн изображений документов и помогла заблокировать 10 000 мошеннических заявок. За все время сотрудничества алгоритмы искусственного интеллекта помогли МФК «Займер» распознать и проверить более 10 млн изображений паспортов.



Нотариальная система «ЭКСПРЕСС»: массовая проверка подлинности паспорта РФ



В «ЭКСПРЕСС» внедрен ИИ-модуль Smart Engines, который позволяет автоматически выявлять все основные классы подделок паспорта РФ и проводить небюрометрическую сверку лица с фото в документе (без создания дескрипторов и отправки в ЕБС). Решение используют более 7 000 нотариусов по всей России.

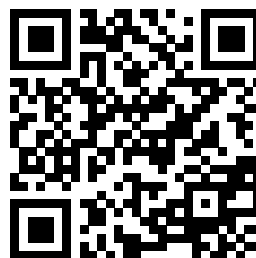


Первый аптечный робот-фармацевт: проверка возраста по паспорту

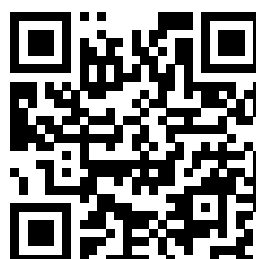


В автоматизированной аптеке на вокзале Минск-Пассажирский интегрирован комплекс Smart Engines для распознавания и проверки документов вместе с мультиспектральным считывателем ПС4-02. ИИ извлекает данные паспорта и подтверждает возраст покупателя. Приобретение фармацевтической продукции возможно с 14 лет после предъявления паспорта или другого документа.

Узнать подробнее
smartengines.ru



Попробовать наше
демо-приложение



Контакты

+7 (495) 649 82 60

sales@smartengines.ru

117312, г. Москва, проспект
60-летия Октября, д. 9

Пресс-служба
pr@smartengines.ru

