**Организация инкассации в филиале 100 ОАО АСБ Беларусбанк -**

**2015**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Реферат

Объектом исследования выступает филиал № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”.

Предметом исследования является организация работы службы инкассации банка.

Целью дипломного исследования является оценка эффективности работы и совершенствование организации деятельности службы инкассации в филиале № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”, с последующим определением направлений ее оптимизации.

Поставленная автором цель написания работы предопределила следующие задачи исследования:

- изучение порядка и организации инкассации и перевозки денежной наличности и ценностей в банках Республики Беларусь;

- выявление особенностей организации работы службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”;

- проведение анализа деятельности службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”,

- проведение оценки эффективности работы службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”;

- рассмотрение зарубежных тенденций развития рынка инкассации;

- определение направлений совершенствования организации инкассации и перевозки ценностей в банках Республики Беларусь;

- разработка путей оптимизации работы службы инкассации исследуемого филиала.

При выполнении работы использованы методы исследования: исторический, логический, графический, табличный и др.

Областью возможного практического применения является филиал № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

The abstract

object of research is the branch number 100 of “Belarusbank”.subject of research is the organization of the service of encashment of the bank.purpose of graduate study is to evaluate the effectiveness of the collection service in the branch number 100 of “Belarusbank”, followed by determination of the directions of its optimization.stated purpose of writing the author of the work has predetermined the following research objectives:

The study of the order and organization of collection and transportation of cash and valuables in the banks of the Republic of Belarus;

Determine the characteristics of the organization of the collection service branch number 100 of “Belarusbank”;

Analysis of the activities of the collection service branch number 100 of “Belarusbank”

To evaluate the effectiveness of the collection service branch number 100 of “Belarusbank”;

Consideration of the foreign market trends collection;

Definition of ways to improve the organization of collection and transportation of valuables in banks of the Republic of Belarus;

The development of ways to optimize the operation of the test collection service branch.operation used research methods: historical, logical, graphical, tabular, and others.scope of possible practical application is the branch number 100 of “Belarusbank”.author confirms that resulted in her settlement and analytical materials correctly and objectively reflects the state of the process under investigation, and all borrowed from literature and other sources of theoretical, methodological and methodical positions and concepts are accompanied by references to their authors.

Оглавление

Введение

1. Исторические и организационные аспекты инкассации и перевозки денежной наличности и ценностей в Республике Беларусь

1.1 История развития службы инкассации в Республике Беларусь

1.2 Порядок и организация инкассации и перевозки денежной наличности

и ценностей в банках Республики Беларусь

. Организация инкассации в филиале № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”

.1 Особенности организации работы службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”

2.2 Анализ деятельности службы инкассации филиала № 100 ОАО

“АСБ Беларусбанк”

3. Пути совершенствования организации инкассации и перевозки ценностей в банках Республики Беларусь

3.1 Зарубежные тенденции развития рынка инкассации

3.2 Совершенствование организации инкассации и перевозки ценностей

в банках Республики Беларусь

3.3 Оптимизация работы службы инкассации филиала № 100 - Брестское

областное управление ОАО “АСБ Беларусбанк”

Заключение

Список использованных источников

Введение

Деньги, как известно, любят счет. Еще они любят, когда к ним ответственно и серьезно относятся. Надежная охрана и сопровождение денежных средств - это одна из главных составляющих такого отношения.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь все юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны ежедневно сдавать свою выручку. Наличные деньги можно сдавать двумя способами:

- в кассы банков и в организации Министерства связи и информатизации (самоносом);

- работникам службы инкассации.

Инкассация (от итальянского incassare, класть в ящик) - сбор и доставка наличных денег, иностранной валюты и других ценностей в операционную кассу банка. К преимуществам инкассации можно отнести следующее:

- банк несет полную материальную ответственность перед клиентом за сохранность его денежных средств и ценностей;

- своевременно и качественно предоставляет услуги независимо от количества заказов;

- инкассация устраняет проблемы клиента, связанные с сохранностью денежной наличности и ценностей при их транспортировке.

А значит, доверяя банку наличные денежные средства и другие ценности, можно быть уверенными, что они в надежных руках и будут доставлены в срок и по целевому назначению.

Необходимость транспортировки и охраны денежных средств и ценностей возникла одновременно с их появлением в конце IX века в Киевской Руси. Главными торговцами и казначеями в древнем Киеве выступали князь и бояре. Они и обеспечивали охрану торговых караванов силами своих дружин.

С тех давних времен деньги транспортировались либо их владельцами, либо людьми, которых они специально для этого нанимали и которым доверяли. И всегда, когда денег было достаточно много, их сопровождали вооруженные люди, готовые защищать их от грабителей.

С возникновением потребности сбора денежной наличности предприятий торговли, других организаций и доставки их в учреждения банков, из общей функции сбора и перевозки денег выделилась ее разновидность - инкассация, а вместе с ней возникла и профессия инкассатора.

Жизнь вносит свои коррективы, развивается банковская система, появляются новые виды услуг. Совершенствуется и служба инкассации банков. Современный уровень развития службы инкассации в Республике Беларусь - результат планомерного и кропотливого труда на протяжении многих лет.

Рост банковского сектора экономики неизбежно влечет за собой увеличение оборота денежных средств. В то же время впереди много работы по совершенствованию организации службы инкассации. Современный рынок предъявляет более высокие требования к обеспечению безопасности работ по инкассации и перевозке ценностей, в том числе за счет внедрения необходимых технологий и передовых наработок в этой сфере. Возникающие проблемы перевозок ценных грузов способствуют дальнейшему развитию служб инкассации, что определяет актуальность данного исследования.

Предметом исследования является организация работы службы инкассации банка.

Объектом исследования является филиал № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”.

ОАО “АСБ Беларусбанк” - крупнейшее универсальное финансово-кредитное учреждение страны, которое предлагает своим клиентам более 100 видов банковских услуг и продуктов, в том числе по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию, депозитным операциям, лизингу, факторингу, инкассации, международным и межбанковским расчетам, валютно-обменным и конверсионным операциям, операциям с банковскими картами, консалтинговые и депозитарные услуги. Кроме того, это один из крупнейших банков Республики Беларусь, в котором сосредоточены функции инкассации. Сеть подразделений инкассации ОАО “АСБ Беларусбанк” охватывает всю территорию Республики Беларусь и готова оказывать клиентам услуги инкассации в любом населенном пункте.

Таким образом, практическая значимость работы весьма высока.

Целью дипломного исследования является оценка эффективности работы службы инкассации в филиале № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”, с последующим определением направлений ее оптимизации.

Поставленная автором цель написания работы предопределила следующие задачи исследования:

- изучение порядка и организации инкассации и перевозки денежной наличности и ценностей в банках Республики Беларусь;

- выявление особенностей организации работы службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”;

- проведение анализа деятельности службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”,

- проведение оценки эффективности работы службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”;

- рассмотрение зарубежных тенденций развития рынка инкассации;

- определение направлений совершенствования организации инкассации и перевозки ценностей в банках Республики Беларусь;

- разработка путей оптимизации работы службы инкассации исследуемого филиала.

Для решения поставленных задач в работе применяются разнообразные методы исследования: исторический, логический, графический, табличный и др.

Необходимо отметить, что приведенная в дипломной работе цифровая информация, содержащая коммерческую тайну, изменена, однако максимально отображает суть исследуемых вопросов.

Источниками написания работы являются нормативно-правовые акты Республики Беларусь, публикации в периодических изданиях, показатели деятельности службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”.

Глава 1

Исторические и организационные аспекты инкассации и перевозки денежной наличности и ценностей в Республике Беларусь

.1 История развития службы инкассации в Республике Беларусь

Необходимость транспортировки и охраны денежных средств и ценностей возникла одновременно с их появлением. В Киевской Руси это произошло в конце IX века. Главными торговцами и казначеями в древнем Киеве выступали князь и бояре. Они и обеспечивали охрану торговых караванов силами своих дружин. С тех давних времен деньги транспортировались либо их владельцами, либо людьми, которых они специально для этого нанимали.

С возникновением потребности сбора денежной наличности предприятий торговли, других организаций и доставки их в учреждения банков, из общей функции сбора и перевозки денег выделилась ее разновидность - инкассация, а вместе с ней возникла и профессия инкассатора.

Само понятие “инкассация” происходит от итальянского incassare, и буквальное значение этого слова - класть в ящик. В России до 1917 года централизованная служба инкассации отсутствовала. Охрану приказчиков, перевозивших деньги, выполняли наемные частные сторожа. Ценности перевозились на обычных пролетках.

С 1917 по 1939 годы сбор и сопровождение денежных ценностей осуществлялись силами ЧК-ОГПУ-НКВД. После Октябрьской революции 1917 г. в условиях Гражданской войны, экономической разрухи и бандитизма вопрос перевозки денег встал с особой остротой, в связи с чем 18 ноября 1918 г. было принято Постановление Совета Народных Комиссаров (далее - СНК) “По вопросу о вооруженных грабежах и налетах в Москве”. Данным документом предписывалось: “Вменить в обязанность Комиссариату финансов организовать работу Народного банка так, чтобы во всех учреждениях Народного банка и Казначействе был достаточный запас денежных знаков, и потому не было надобности перевозить деньги с артельщиками” [44, с. 55].

Однако эта мера не решала проблемы обеспечения безопасности перевозки ценностей. В январе 1918 г. вышло очередное подписанное Лениным распоряжение СНК “Об установлении контроля за доставкой денег на места”, которое обязывало “...при всякой отправке денег принимать все меры к тому, чтобы деньги действительно доходили до места своего назначения. Следить за отправляющимися денежными поездами по телеграфу, справляясь на всех узловых станциях”. Эти меры также были малоэффективны.

Службы, которая могла обеспечить сохранность денег при перевозке, не было, и в конце концов функции инкассации были возложены на Всероссийскую Чрезвычайную Комиссию (далее - ВЧК). Затем в системе Народного Комиссариата внутренних дел были созданы подразделения фельдъегерской связи, занимавшиеся в том числе и инкассацией. Эта служба имела многовековую историю и сложившуюся процедуру доставки корреспонденции и поэтому определила многие принципы работы службы инкассации.

Фельдъегерский корпус был создан специальным Указом Императора Павла I в 1796 г. Уже тогда к кандидатам на службу в корпусе предъявлялись определенные требования: в него набирали унтер-офицеров лейб-гвардии ростом не ниже 1 метра 70 сантиметров, “благообразной внешности”, со знанием иностранных языков и хорошими манерами. Штатное расписание корпуса состояло из офицеров и егерей. В самом первом штате корпуса был один унтер-офицер и 18 егерей. Принципы работы в основном не изменились и до сегодняшнего времени, например, местоположение курьера и корреспонденции при перевозке (курьер должен находиться на заднем сиденье машины). Еще Указом Императора запрещалось брать попутчиков и употреблять спиртные напитки.

Фельдъегерский экипаж стал первой “мигалкой” на почтовом тракте, так как колокольчик под дугой при въезде на главный почтовый тракт разрешалось иметь только фельдъегерскому экипажу. Все же остальные при выезде на такую трассу должны были подвязывать свои колокольчики и уступать курьерской тройке дорогу.

Имелись и четкие сроки доставки корреспонденции из столицы на окраины, которые были лично установлены уже Николаем I. За доставку пакета с опережением графика следовало вознаграждение до 300 руб., а за опоздание - гауптвахта и понижение в должности.

После Октябрьской революции 1917 г. Фельдъегерский корпус оказался практически единственной службой, которая была сохранена большевиками. Его преемником стала Служба внешней связи Всероссийского главного штаба, которая с 1920 г. стала называться Фельдъегерским корпусом РККА, а с 1924 г. - Фельдъегерским корпусом ОГПУ СССР.

В 1921 г. в структуре ВЧК была создана фельдъегерская связь, которая выполняла функции военно-курьерской правительственной связи. С этого времени и вплоть до 1939 г. курьеры этой службы осуществляли и инкассацию денег, алмазов, драгоценностей. Фельдъегери 1920-х гг. использовали все виды транспорта, а в Средней Азии - даже верблюдов и лошадей, в тайге и горах были пешие маршруты. Но самым распространенным курьерским транспортом была гужевая повозка, которую со временем стали оснащать пулеметом “максим”, чтобы обезопасить себя и перевозимые ценности от грабежей. Уже тогда сложился определенный порядок и принципы инкассации. Бригада состояла из четырех человек: кучера и трех инкассаторов, которые располагались таким образом, чтобы иметь максимальный круговой обзор [45, с. 52].

Бригада должна была быть психологически совместимой, так как работа предполагала полное доверие и надежность.

Попутно создавалась и нормативная база, регламентировавшая порядок перевозки ценностей.

Так, в декабре 1937 г. была утверждена Инструкция службы фельдъегерского и экспедиторского состава, в которую входили разделы: “Порядок перевозки, приема и сдачи денежных сумм и ценностей”, “Порядок сопровождения ценностей в вагонах Госбанка”, “Порядок инкассации денежных сумм”. Приказом НКВД СССР от 25 августа 1938 г. № 00560 была утверждена Инструкция фельдъегерскому составу о доставке ценностей в вагонах Госбанка, где регламентировались вопросы приема ценностей в кладовые Госбанка, организации их перевозки, погрузки и разгрузки в спецвагоны, охраны в пути и заполнения соответствующих форм отчетности.

Несмотря на то, что эта работа была сопряжена с постоянным риском для жизни, выполнялась в самых разнообразных, часто тяжелых и опасных условиях, сопровождалась постоянным психологическим стрессом и огромной ответственностью, фельдъегерская служба успешно справлялась с поставленными перед ней задачами по обеспечению сохранности государственных ценностей и своевременной доставке их по назначению.

Несмотря на успешную деятельность фельдъегерской связи НКВД и ее местных подразделений, постепенно в ее недрах вызревали процессы, свидетельствовавшие о необходимости коренной реорганизации службы. Самой главной причиной было то, что к концу 1930-х гг. служба постепенно стала утрачивать первоначальный смысл своего назначения - доставку особо важной корреспонденции высших органов государственной власти, обросла второстепенными функциями, в связи с чем в 1939 г. и была проведена ее реорганизация.

Советом Народных Комиссаров СССР 17 июня 1939 г. было принято Постановление № 884-145с “О реорганизации фельдъегерской связи”, подписанное председателем СНК В.М. Молотовым и управляющим делами СНК М. Хломовым. В соответствии с Постановлением предписывалось:

“1. Провести к 1 августа 1939 г. сокращение численного состава фельдъегерской связи НКВД СССР до 2000 человек, оставив за фельдсвязью НКВД СССР перевозку секретной и совершенно секретной корреспонденции ЦК ВКП(б), СНК СССР, Президиума Верховного Совета СССР, Наркомата Обороны, Наркомвоенморфлота и НКВД СССР от Москвы до республиканских, краевых и областных центров и обратно.

. Установить, что корреспонденция перечисленных выше учреждений и организаций, адресованная в остальные пункты, перевозится Народным Комиссариатом Связи...

. Инкассацию торговой выручки и перевозку ценностей Госбанка с 1 августа 1939 г. возложить на Госбанк, с передачей ему от фельдъегерской связи НКВД СССР личного состава, занятого на выполнении этих операций, и соответствующего вооружения, транспорта и специальных вагонов”.

В развитие Постановления СНК СССР приказом Народного Комиссариата Внутренних Дел № 0181 от 25 июня 1939 г. за подписью Л.П. Берия предписывалось: “5. Для передачи личного состава, вооружения и транспорта фельдъегерской связи НКВД, ныне занятого на перевозке секретной и совершенно секретной корреспонденции, драгоценных металлов, ценностей и инкассации торговой выручки, переходящих в ведение Народного Комиссариата Связи и Государственного банка, создать комиссии. ...Комиссиям к своей работе приступить немедленно и закончить к 1 августа 1939 г. О порядке передачи и о результатах реорганизации фельдъегерской связи представить мне доклад” [45, с. 53].

Для обеспечения безопасности перевозок ценностей и торговой выручки 1 августа 1939 г. в системе Государственного банка была создана служба инкассации.

Постановлением СНК Союза СССР от 3 августа 1939 г. № 1161-215е “О мероприятиях, связанных с передачей Госбанку функций фельдъегерской связи НКВД в части перевозки ценностей и инкассации торговой выручки” Государственному банку СССР было предписано образовать в своем составе Управление инкассации и перевозки ценностей. На основе данного постановления Приказом Госбанка СССР от 03.08.1939 № 145 уже был образован аппарат инкассации, а на местах созданы соответствующие подразделения в составе территориальных учреждений Госбанка.

Постановлением Совета народных комиссаров (СНК) СССР от 3 августа 1939 г. № 1161-215е “О мероприятиях, связанных с передачей Госбанку функций фельдъегерской связи НКВД в части перевозки ценностей и инкассации торговой выручки” Государственному банку СССР предписывалось образовать в своем составе Управление инкассации и перевозки ценностей. На основе данного постановления Приказом Госбанка СССР от 3 августа 1939 г. № 145 был образован аппарат инкассации, а на местах созданы соответствующие подразделения в составе территориальных учреждений Госбанка СССР.

Сеть структурных подразделений инкассации обеспечивала перевозку ценностей в системе Госбанка, инкассацию денежной выручки торговых предприятий, а также удовлетворяла потребности денежного обращения на территории СССР. В частности:

- в составе Государственного банка СССР было образовано Управление инкассации и перевозки ценностей;

- при областных, краевых и республиканских конторах Госбанка были созданы отделы инкассации и перевозки ценностей с подчинением их соответствующим управляющим конторам Госбанка и Управлению инкассации и перевозки ценностей Госбанка СССР;

- в отделениях первого и второго разрядов были созданы группы инкассации и перевозки ценностей, подчиненные управляющему отделением и соответствующему Отделу инкассации и перевозки ценностей областной, краевой, республиканской конторы Государственного банка;

- в отделениях Государственного банка третьего разряда за сбор выручки от торговых предприятий отвечали управляющие отделением, для чего в штате отделения содержалось необходимое количество инкассаторов [44, с. 56].

Таким образом, Государственный банк на всей территории СССР в своем составе и с единым руководством создал стройную систему подразделений для организации инкассации денежных средств и перевозки ценностей.

На каждое структурное подразделение были возложены определенные задачи. Управлению инкассации и перевозки ценностей поручалась организация сбора выручки от торговых и хозяйственных предприятий; перевозка ценностей из предприятий Гознака в Центральное хранилище Государственного банка; перевозка ценностей из Москвы в областные, краевые и республиканские центры и обратно; оперативное руководство и контроль за работой контор и отделений Государственного банка по сбору торговой выручки и перевозке ценностей.

На отделы инкассации и перевозки ценностей возлагались следующие функции: организация на территории определенной области, края, республики сбора выручки от торговых и хозяйственных организаций, предприятий; сбор выручки от торговых и хозяйственных организаций, предприятий в областном, краевом и республиканском центре; перевозка ценностей из областного, краевого, республиканского центра в подчиненные конторе отделения Госбанка и обратно; оперативное руководство и контроль за работой отделений по сбору торговой выручки и перевозке ценностей.

Группам инкассации и перевозки ценностей поручались организация на территории, обслуживаемой отделением, сбора выручки от торговых и хозяйственных организаций, предприятий в районных центрах и перевозка ценностей в нефондовые отделения и обратно [45, с. 53].

Длительное время инкассация развивалась в недрах Центрального Банка.

В 1982 году отдел инкассации Управления эмиссионно-кассовых операций Госбанка СССР был упразднен и слит с отделом кассовых операций. Однако в Российской республиканской конторе Госбанка СССР на такое объединение не пошли и сохранили самостоятельный отдел. На него была возложена функция совершенствования методики и организации работы службы инкассации. С созданием в 1987 году объединения инкассации Госбанка СССР положение стало меняться. В 1988 году организовано Российское республиканское управление инкассации, которое имело статус самостоятельного юридического лица, подведомственного Банку России.

С самого начала создания служба инкассации Госбанка СССР применяла серьезные и проверенные жизнью методы работы, благодаря чему обеспечивалась сохранность не только ценностей, но и безопасность самих инкассаторов, повседневная работа которых сопряжена с риском для жизни.

Это подтверждается участившимися случаями нападений на спецтранспорт в соседних государствах, в том числе с применением оружия. Однако несмотря ни на какие криминогенные, климатические, политические или экономические условия, ценности должны доставляться вовремя и по назначению. Поэтому особое внимание уделяется профессиональной (физической и огневой, моральной, психологической) подготовке работников службы, в том числе по овладению ими приемами рукопашного боя. Независимо от того, перевозились ценности на пролетках, гужевым транспортом, на грузовых автомобилях или в автомобилях-фургонах с повышенной степенью защиты и грузоподъемности, основные принципы работы оставались неизменными - максимальная бдительность, собранность и готовность бригад инкассаторов выполнять поставленную задачу.

Постановлением Совета Министров СССР от 6 октября 1987 г. № 1118 “О перестройке деятельности и организационной структуры банков СССР” была ликвидирована монопольная деятельность Госбанка на территории СССР. Параллельно с Государственным банком образовывались Промышленно-строительный банк СССР (Промстройбанк СССР), Агропромышленный банк СССР (Агропромбанк СССР), Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР (Жилсоцбанк СССР), Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сберегательный банк СССР) и Банк внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк СССР) [44, с. 57].

Преобразования в банковской системе страны повлекли за собой реорганизацию службы инкассации СССР. В соответствии с приказом Государственного банка СССР от 25 ноября 1987 г. № 316 было создано Хозрасчетное объединение инкассации на принципах хозяйственного расчета и самофинансирования, с правом юридического лица. Объединение подчинялось Правлению Госбанка, и в его состав вошли 15 республиканских управлений инкассации, по количеству союзных республик, в том числе Белорусское республиканское управление инкассации. Последнее входило в состав Хозрасчетного объединения инкассации и в пределах предоставленных ему полномочий распоряжалось закрепленным за ним имуществом, заключало от своего имени договоры с другими организациями, несло ответственность по этим договорам. В то же время по оперативным вопросам деятельности Белорусское республиканское управление инкассации подчинялось республиканской конторе Госбанка СССР [44, с. 57].

В районных центрах республики были созданы участки инкассации - более 40, которые подчинялись соответствующему областному управлению инкассации.

В состав Белорусского республиканского управления инкассации вошли ранее действовавшие подразделения инкассации Госбанка СССР. Главной задачей Объединения и его подразделений являлось удовлетворение потребностей банков СССР и народного хозяйства в услугах по инкассации и перевозке ценностей - полная сохранность ценностей при их инкассации, перевозке, хранении. В пределах предоставленных им прав они распоряжались закрепленным за ними имуществом, заключали от своего имени договоры с другими организациями, несли ответственность по этим договорам и за закрепленное за ними имущество.

Управления инкассации подчинялись своим вышестоящим органам, а по оперативным вопросам - соответствующим республиканским банкам Госбанка СССР.

В районных центрах при специализированных банках были созданы участки инкассации. Они подчинялись соответствующему республиканскому (союзной или автономной республики), краевому и областному управлению инкассации, а по вопросам организации сбора денежной выручки, перевозки ценностей, внутреннего трудового распорядка согласовывали свою деятельность с руководителями учреждений специализированных банков, несущих ответственность за инкассацию в городах и районах.

Ранее действовавшие подразделения инкассации Госбанка СССР вошли в состав вновь созданных управлений инкассации. В основном их структура осталась прежней, повысился только статус и изменилось подчинение.

Вхождение данных подразделений, функционировавших до 1987 г., в Хозрасчетное объединение инкассации положительно сказалось на их дальнейшей работе. Сохранились лучшие традиции, приобретенные за 48 лет работы в банковской системе, касающиеся вопросов взаимодействия с клиентами, перевозки ценностей в банковской системе, технической оснащенности и вооружения, обеспечения сохранности ценностей. Была проделана огромная работа по повышению авторитета инкассации как службы, обеспечивающей сохранность ценностей клиентов, всегда способной выполнить задачу по их транспортировке. Резко возросло количество видов услуг, так как появилась прямая заинтересованность в этом всех работников. А самое главное - были сохранены наиболее опытные и проверенные кадры.

В 1991 г. в связи с распадом СССР Хозрасчетное объединение инкассации при Госбанке СССР прекратило свое существование. В каждой суверенной республике остались республиканские управления инкассации, подчиненные национальным банкам. В соответствии с приказом Национального банка Белорусской ССР от 24 октября 1991 г. № 27 “О ликвидации управлений инкассации” республиканские и областные управления инкассации ликвидировали, а их правопреемниками стали главные управления Национального банка Республики Беларусь по областям. Функции по организации и контролю работы службы инкассации в нашей стране в центральном аппарате Национального банка возложили на Главное управление эмиссионно-кассовых операций. Курировать работу этой службы поручили заместителю Председателя Правления Национального банка А.Д. Сорокину [44, с. 58].

С 1991 г. Национальным банком Республики Беларусь велась планомерная работа по совершенствованию структуры службы инкассации страны. В итоге, согласно с поэтапной реализацией постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 15.5 “Об основных направлениях развития службы инкассации в Республике Беларусь”, служба инкассации была централизована при Национальном банке, ОАО “АСБ Беларусбанк”, ОАО “Белагропромбанк”, ОАО “БПС-Банк” и ОАО “Белинвестбанк”.

Такая ее реорганизация позволила усилить контроль за наличным денежным обращением в республике, повысить уровень оснащенности и экономической эффективности службы инкассации, а также уровень безопасности выполнения работ по инкассации и перевозкам ценностей.

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь инкассация и перевозка являются различными операциями, на каждую из которых требуется отдельное разрешение Национального банка. При этом юридически под инкассацией наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней, иных ценностей понимается осуществляемый службами инкассации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (на основании договора) сбор таких ценностей из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача их в кассы банков, небанковских кредитно-финансовых организаций. Под перевозкой наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней, иных ценностей понимается перевозка указанных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка данных ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

В настоящее время в нашей стране осуществлять инкассацию и перевозку ценностей имеют право Национальный банк и четыре перечисленных выше банка. Кроме того, еще 15 других банков республики имеют право на перевозку ценностей. Они в основном производят такие перевозки только между своими структурными подразделениями и не оказывают услуги другим банкам и организациям. Структуру рынка услуг по инкассации и перевозке ценностей в Республике Беларусь можно представить на рисунке 1.1.

Из рисунка 1.1 видно, что в целом на Национальный банк, ОАО “АСБ Беларусбанк” и на ОАО “Белагропромбанк” приходится по 30% рынка услуг по инкассации и перевозке ценностей. ОАО “БПС-Сбербанк” и ОАО “Белинвестбанк” занимают на этом рынке около 4% каждый, а остальные 15 банков - около 2%. Конкуренция на рынке данных услуг достаточно жесткая, однако недобросовестные методы борьбы не допускаются.

На рынке услуг инкассации соблюдаются единые требования к их оказанию, что требует их углубленного рассмотрения.



Рисунок 1.1 - Структура рынка услуг по инкассации и перевозке ценностей в Республике Беларусь за 2011-2013 гг., %

1.2 Порядок и организация инкассации и перевозки денежной наличности и ценностей в банках Республики Беларусь

Для сбора денежной выручки у субъектов хозяйствования, а также для перевозок других ценностей в банках может быть создана служба инкассации. Инкассация осуществляется на основании общей лицензии, выданной Национальным банком Республики Беларусь. Обслуживание субъектов хозяйствования осуществляется на основе договора за плату (комиссионное вознаграждение). Комиссионное вознаграждение зависит от клиента, объема инкассируемой выручки, расстояния от месторасположения клиента до банка, числа заездов (рейсов) для инкассации, других факторов.

Инкассация - это осуществляемый на основании договора службами инкассации сбор наличных денежных средств и иных ценностей из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача этих ценностей в кассы банков. Наряду с понятием “инкассации” в белорусском законодательстве определено такое понятие как “перевозка ценностей”. Это две разные операции, каждая из которой требует отдельного разрешения (лицензии) Национального банка. Под перевозкой наличных денежных и иных ценностей понимается перевозка таких ценностей между банками, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков. Однако в общепринятом смысле под инкассацией подразумевается как инкассация ценностей, так и их перевозка, а под службой инкассации - совокупность организаций, осуществляющих инкассацию и/или перевозку ценностей.

Инкассация и перевозка ценностей в банках Республики Беларусь осуществляется в соответствии с:

­ Банковским кодексом Республики Беларусь [2];

­ Законом Республики Беларусь от 13.11.2001 № 61-З “Об оружии” [23];

­ Указом Президента Республики Беларусь от 30.08.2002 № 473 “О мерах по совершенствованию регулирования оборота боевого, служебного, гражданского оружия и боеприпасов к нему на территории Республики Беларусь” [22];

­ Указом Президента Республики Беларусь от 10.08.2010 № 418 “Об учреждении официальных геральдических символов служб инкассации” [29];

­ Инструкцией о порядке выдачи и правилах ношения форменной одежды и знаков различия служб инкассации Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2011 № 9 [8];

­ Инструкцией о порядке представления к награждению нагрудным знаком службы инкассации Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций “За службу ў інкасацыі”, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2011 № 9 [10];

­ Инструкцией по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.12.2006 № 211 (далее - Инструкция № 211) [26];

­ другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь;

­ локальными нормативными правовыми актами коммерческих банков.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь лица, принимаемые на работу в службу инкассации, проходят предварительный медицинский осмотр. Периодические медицинские осмотры работников службы инкассации проводятся ежегодно, не позднее даты прохождения предыдущего медицинского осмотра. Справки о прохождении работниками предварительного и периодических медицинских осмотров хранятся в личных делах работников в службе по работе с персоналом учреждения Банка. Ксерокопии действующих справок хранятся у руководителя службы инкассации учреждения Банка для осуществления контроля за соблюдением сроков и периодичности прохождения медицинских осмотров.

Лица, на имя которых оформляются разрешения на право ношения огнестрельного оружия, обязаны пройти в учреждении банка обучение, выполнить нормативы по стрелковой подготовке, сдать зачет по знанию материальной части оружия, правилам ее применения и мерам безопасности при обращении с ним.

После обучения и сдачи зачетов по знанию материальной части оружия, нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка, регламентирующих работу службы инкассации, с вновь принятыми работниками службы инкассации заключаются договоры о полной индивидуальной материальной ответственности.

Согласно ч.3 п. 12 главы 2 Инструкции № 211 инкассаторы несут полную материальную ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь за сохранность ценностей, принятых ими для доставки по назначению. Незнание работниками службы инкассации требований данной Инструкции, иных нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов банка не может служить основанием для освобождения их от ответственности в случае допущения ими каких-либо нарушений.

Для выполнения основных функций и обеспечения сохранности ценностей, принятых ими для доставки по назначению, работники службы инкассации в соответствии с Законом “Об оружии” [23], Указом № 473 [22], законодательством Республики Беларусь подлежат вооружению огнестрельным оружием.

Разрешения на право ношения работниками службы инкассации огнестрельного оружия в соответствии с требованиями законодательства оформляются и выдаются территориальными органами внутренних дел.

Оружие выдается работникам службы инкассации, непосредственно занятым инкассацией и перевозкой ценностей, на время исполнения ими служебных обязанностей, после получения разрешения на право ношения и хранения оружия, сдачи зачетов по правилам обращения и применения оружия, а также по знанию нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка, регламентирующих работу службы инкассации.

Вооружению огнестрельным оружием подлежат следующие категории работников службы инкассации:

­ инкассаторы всех категорий;

­ водители спецавтомобилей;

­ начальники службы инкассации учреждения Банка, их заместители и специалисты всех категорий (в том числе исполняющие обязанности дежурного инкассатора).

Работники службы инкассации имеют право применять физическую силу, специальные средства защиты (газовые баллончики, электрошокеры и т.д.) и огнестрельное оружие в случаях, если иными способами и средствами выполнение возложенных на них обязанностей по обеспечению сохранности ценностей невозможно.

Огнестрельное оружие применяется работниками службы инкассации в качестве крайней меры необходимой обороны или крайней необходимости, когда предупредительные меры оказались безрезультатными или по обстановке неприемлемы, исходя из складывающейся обстановки, по усмотрению работника, в соответствии с требованиями статьи 26 Закона “Об оружии” и соответствующих Положений, разработанных банками.

Работники службы инкассации имеют право применять физическую силу, специальные средства защиты и огнестрельное оружие в следующих случаях:

- для защиты денежных средств и ценностей от преступных посягательств;

- для отражения нападения, когда жизнь и здоровье работников службы инкассации подвергаются непосредственной опасности;

- для задержания преступников, совершивших нападение на работников службы инкассации, при наличии результатов их преступного деяния, в т.ч. хищения ценностей;

- для отражения нападения с целью завладения оружием.

Применению огнестрельного оружия должно предшествовать четко выраженное и очевидное для лица, против которого применяется оружие, предупреждение о намерении его применить, за исключением случаев, когда промедление в применении оружия создаст непосредственную опасность для жизни людей или может повлечь иные тяжкие последствия.

Работник службы инкассации, за исключением случаев, когда его жизни и (или) жизни других работников инкассации угрожает непосредственная опасность, обязан перед применением оружия сделать предупреждение окриком: “Стой! Стрелять буду!” и выстрелом вверх.

При нападении работники службы инкассации обязаны:

- принять решительные меры к пресечению преступления;

- немедленно сообщить о происшествии своему руководству (дежурному по службе инкассации) и в дежурную часть территориального органа МВД;

- до прибытия на место происшествия своих руководителей и представителей органов МВД обеспечить сохранность вверенных им ценностей.

Работники службы инкассации, применившие для отражения нападения огнестрельное оружие, обязаны:

- доложить о применении оружия руководству (дежурному по службе инкассации) и в дежурную часть территориального органа МВД;

- при необходимости вызвать “Скорую помощь” и, соблюдая все меры предосторожности с учетом обеспечения сохранности вверенных им ценностей и личной безопасности, оказать пострадавшим доврачебную помощь.

Последовательность и полнота действий зависит от характера происшествия, количественного состава бригады инкассаторов и других обстоятельств.

Работникам службы инкассации запрещается применять оружие:

- при значительном скоплении людей, когда от этого могут пострадать посторонние лица;

- в направлении огнеопасных и взрывоопасных, а также содержащих сильнодействующие ядовитые вещества складов (хранилищ);

- в отношении женщин, лиц с явными признаками инвалидности, несовершеннолетних, когда их возраст очевиден или известен, за исключением случаев совершения указанными лицами вооруженного либо группового нападения.

За незаконное применение, а равно за неприменение оружия, когда это было необходимо для выполнения служебного долга, работники службы инкассации несут ответственность, установленную законодательством Республики Беларусь.

В целях обеспечения личной безопасности работники службы инкассации на время исполнения служебных обязанностей обеспечиваются средствами индивидуальной защиты (бронежилетами). Бронежилет должен состоять из нагрудной и спинной секций, соединенных между собой плечевыми и поясными замками в виде текстильных застежек, выполненных из ткани, аналогичной ткани чехла, предназначенных для защиты туловища человека спереди и сзади от воздействия поражающих факторов. Ношение работниками бронежилетов при исполнении служебных обязанностей по инкассации и перевозке ценностей является обязательным. Ответственность за организацию работы по соблюдению порядка и правил хранения, выдачи (приема), технического обслуживания и учета бронежилетов возлагается на руководителя учреждения банка, которому подчинена служба инкассации.Начальник службы инкассации ведет количественный учет бронежилетов в специально заведенном журнале учета. Контроль за техническим состоянием бронежилетов осуществляют дежурные инкассаторы при их выдаче и приеме.

Работники службы инкассации обеспечиваются бесплатной форменной одеждой и знаками различия, ношение которых обязательно при исполнении должностных обязанностей.

Перечень предметов форменной одежды, порядок их выдачи, правила ношения, замены, а также ответственность работников службы инкассации за их утрату или порчу определены Инструкцией о порядке выдачи и правилах ношения форменной одежды и знаков различия служб инкассации Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2011 № 9 [].

Нормы снабжения и нормативы сроков носки форменной одежды определены приложением 2 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2011 № 9 “О геральдических символах служб инкассации” [21].

Работники службы инкассации инкассируют и перевозят ценности на специальном автотранспорте, оборудованном в соответствии с требованиями Государственного стандарта Республики Беларусь СТБ 51.3.01-96 “Оборудование и технические средства для обеспечения банковской деятельности. Автомобили для инкассации денежной выручки и перевозки ценных грузов. Классификация и общие технические требования” [46] с использованием средств радио и (или) телефонной связи и средств индивидуальной защиты.

В целях обеспечения взаимодействия бригад инкассаторов при выполнении ими заданий по инкассации и перевозке ценностей с работниками Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел Республики Беларусь (далее - ГАИ), которые осуществляют контроль за участвующими в дорожном движении транспортными средствами, а также оказания, при необходимости, работниками ГАИ содействия бригадам инкассаторов в чрезвычайных ситуациях и принятия необходимых оперативных мер по обеспечению безопасности и сохранности перевозимых ценностей водителям спецавтомобилей службы инкассации выдаются на маршрут личные карточки водителя спецавтомобиля, установленной ГАИ формы. Личная карточка подписывается руководителем учреждения банка. Подпись руководителя учреждения банка и фотография работника, на имя которого выписана личная карточка, скрепляются печатью учреждения банка.

При остановке спецавтомобиля работником ГАИ водитель не открывает дверь спецавтомобиля и не выходит из него, а предъявляет личную карточку через стекло спецавтомобиля, чтобы работник ГАИ имел возможность переписать из личной карточки указанные в ней данные о водителе и принадлежности спецавтомобиля учреждению Банка.

Старший бригады инкассаторов обязан немедленно сообщить по радиосвязи (телефону) о месте и причине остановки спецавтомобиля работником ГАИ дежурному инкассатору.

Продолжать движение водитель спецавтомобиля вправе только после получения разрешения от работника ГАИ.

Дальнейший разбор нарушения водителем спецавтомобиля Правил дорожного движения и привлечение его к ответственности за допущенное нарушение проводится только после полного выполнения этой бригадой инкассаторов задания по перевозке ценностей.

Работник ГАИ может запретить дальнейшее движение спецавтомобиля (при необходимости спецавтомобиль может блокироваться патрульным автомобилем ГАИ). При этом он сообщает о задержании спецавтомобиля в соответствующее учреждение банка, которое обеспечивает выезд на место дежурного спецавтомобиля службы инкассации для перегрузки ценностей и дальнейшей их перевозки. Работник ГАИ может осуществлять необходимые действия по разбору нарушения, допущенного водителем спецавтомобиля, только после передачи этим водителем закрепленного огнестрельного оружия и боеприпасов старшему бригады инкассаторов с оформлением расписки об их приеме/передаче, а также после перегрузки перевозимых ценностей вдежурныйспецавтомобиль.

Водители спецавтомобилей службы инкассации несут ответственность за сохранность выданных им на время исполнения служебных обязанностей личных карточек и обязаны исключить предпосылки для их утраты или хищения. За утрату, порчу, небрежное хранение личной карточки и передачу ее другим лицам виновные привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Республики Беларусь. В случае утраты, хищения или порчи водителем службы инкассации личной карточки в учреждении Банка создается специальная комиссия в составе специалистов служб инкассации и безопасности для проведения служебного расследования обстоятельств и причин утраты, хищения или порчи личной карточки.

Изымаемые личные карточки погашаются ответственным лицом путем надрыва и надписи на лицевой стороне “погашено” с указанием даты гашения. Запись заверяется подписью ответственного лица.

На время исполнения служебных обязанностей по инкассации и перевозке ценностей работникам службы инкассации выдаются удостоверения личности работников службы инкассации. Работники службы инкассации несут ответственность за сохранность выданных им удостоверений и обязаны исключить предпосылки для их утраты или хищения. За утрату, порчу, небрежное хранение удостоверения и передачу его другим лицам виновные привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Республики Беларусь. В случае утраты, хищения или порчи работником службы инкассации удостоверения в учреждении Банка создается специальная комиссия в составе работников служб инкассации и безопасности для проведения служебного расследования обстоятельств и причин утраты, хищения или порчи удостоверения. При увольнении работника службы инкассации или переводе его на другую должность начальник службы инкассации изымает удостоверение, о чем делает соответствующую отметку в журнале учета 0402190128 и сдает удостоверение ответственному лицу.

Работники службы инкассации несут материальную и дисциплинарную ответственность за вверенные им ценности, имущество и оружие в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При исполнении служебных обязанностей работникам службы инкассации запрещается:

- совершать какие-либо действия, не связанные с выполнением обязанностей по инкассации и перевозке ценностей;

- вести разговоры с посторонними лицами;

- передавать сведения, не разрешенные к открытой передаче по радиосвязи;

- оставлять вверенные им ценности и оружие без личного присмотра;

- допускать проезд посторонних лиц и провоз грузов, не относящихся к ценностям, в специальном автотранспорте;

- останавливать спецавтомобили во время движения на маршруте по просьбам посторонних лиц.

Инкассация денежной выручки организаций и индивидуальных предпринимателей осуществляется службой инкассации на основании договоров.

У службы инкассации должен быть список организаций (индивидуальных предпринимателей, далее - организаций, ИП), обслуживаемых инкассаторами. На каждую организацию (ИП) ежемесячно составляется явочная карточка формы 0402360111 с присвоением ей номера, за которым организация (индивидуальный предприниматель) зарегистрирована в данном списке. Для инкассации наличной иностранной валюты используется явочная карточка формы 0402360111 с надписью “Валютная”.

Каждой организации (ИП) в зависимости от объема денежной выручки выдается необходимое количество специальных инкассаторских сумок (мешков, далее - сумок), на которых должно быть указано наименование банка, а также проставлен дробный номер, в котором числителем является номер организации (ИП), под которым она зарегистрирована в списке, а знаменателем - порядковый номер сумки.

Организация (ИП) представляет в банк два образца оттисков пломбиров, которыми будут пломбироваться сумки (мешки) с денежной выручкой. Оттиск пломбы содержит номер и сокращенное наименование организации (инициалы индивидуального предпринимателя). Все экземпляры образцов оттисков пломбиров заверяются пломбиром начальника службы инкассации путем наложения пломбы на шпагат ниже образца пломбы организации (ИП). Один экземпляр заверенного образца пломбы передается в организацию (ИП) для предъявления инкассаторам при получении ими сумок с денежной выручкой, второй экземпляр передается в вечернюю кассу банка для осуществления контроля при приеме сумок с денежной выручкой от инкассаторов.

Начальник службы инкассации составляет маршруты и графики (время) заездов инкассаторов в организации (ИП), согласовывая их с территориальными органами внутренних дел. Для распределения инкассаторов и водителей по маршрутам начальником службы инкассации составляются ежедневные наряды на работу.

Количественный состав бригады инкассаторов (не менее 3 человек, включая водителя) определяется начальником службы инкассации в зависимости от объема работы и сложности ее выполнения. Один из членов бригады назначается старшим бригады, другой - инкассатором-сборщиком. При инкассации денежной выручки старший бригады инкассаторов (далее - старший бригады) и водитель охраняют сумки с денежной выручкой и наблюдают за работой инкассатора-сборщика. Проезд посторонних лиц и грузов в спецавтомобиле, остановка спецавтомобиля на маршруте инкассации по просьбе посторонних лиц, а также их использование не по назначению запрещается.

В целях подстраховки бригад инкассаторов, выполняющих операции по инкассации денежной выручки и перевозке наличных денежных средств и иных ценностей (далее - перевозка ценностей), и принятия оперативных мер при возникновении у них непредвиденных ситуаций службой инкассации организуются непрерывное дежурство и наличие специального транспорта с водителем. Дежурными службы инкассации назначаются наиболее опытные и подготовленные инкассаторы. Банки, которым лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь, не предоставлено право выполнять операции по инкассации наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей, самостоятельно устанавливают порядок организации непрерывного дежурства и определяют необходимость наличия специального транспорта с водителем, обеспечивая при этом сохранность перевозимых ценностей.

Начальник службы инкассации (далее - дежурный инкассатор) на основании наряда на работу перед выездом инкассаторов на маршрут выдает под роспись в журнале учета явочных карточек, сумок, печатей, доверенностей на инкассацию денежной выручки, бронежилетов и носимых радиостанций формы (далее - журнал учета формы 0402190129):

­ инкассатору-сборщику - доверенность на инкассацию денежной выручки формы 0402160132 (далее - доверенность формы 0402160132), явочные карточки формы 0402360111, печать службы инкассации с обозначением номера маршрута, бронежилет и носимую радиостанцию;

­ старшему бригады - порожние сумки (мешки) и бронежилет;

­ водителю - личную карточку водителя спецавтомобиля и бронежилет.

Оружие, боевые припасы и разрешения на право хранения и ношения оружия инкассаторам и водителю выдаются под роспись в специальном журнале.

В случае хранения проинкассированной денежной выручки под ответственностью инкассаторов старшему бригады и инкассатору-сборщику дополнительно выдаются ключи от сейфов и металлические печати (одноразовые пломбирующие материалы) под роспись в журнале учета формы 0402190129. Старшему бригады выдается контрольный журнал сдачи под централизованную охрану и снятия с централизованной охраны хранилищ ценностей (далее - контрольный журнал).

О количестве выданных явочных карточек формы 0402360111 и порожних сумок дежурный инкассатор составляет справку формы 0402830144 и передает ее в вечернюю кассу.

Перед выездом инкассаторов на маршрут со всеми членами бригады инкассаторов проводится ежедневный инструктаж с отражением темы и подписями инструктируемых в журнале регистрации прохождения ежедневного инструктажа.

Начальники служб инкассации (лица, уполномоченные руководителем банка) не реже одного раза в месяц проводят проверки соблюдения инкассаторами правил инкассации денежной выручки и перевозки ценностей, о результатах которых производят записи в журнале учета формы 0402190129 в строке, следующей за предыдущей записью (без оставления свободных строк), с указанием даты, времени, результатов проверки, а также фамилии и инициалов проверяющего и наличием его подписи. Проверки осуществляются таким образом, чтобы за квартал были проверены все маршруты инкассации.

Для сдачи денежной выручки в банк организация (ИП) к каждой сумке (мешку) выписывает препроводительную ведомость формы 0402090005, к сумке с денежной выручкой станции железной дороги - препроводительную ведомость формы 0402090006, к сумке (мешку) с валютными ценностями - препроводительную ведомость формы 0402090007, которая должна иметь подписи должностных лиц организации (индивидуального предпринимателя). Если банк письменно разрешил организации (ИП) оформлять препроводительную ведомость формы 0402090005, препроводительную ведомость формы 0402090006 или препроводительную ведомость формы 0402090007 за подписью одного должностного лица, то начальником службы инкассации составляется список таких организаций (ИП) в двух экземплярах и утверждается руководителем банка (заместителем руководителя). Один экземпляр списка передается в вечернюю кассу, а другой - остается в службе инкассации. При этом в явочной карточке формы 0402360111 организации (индивидуального предпринимателя) делается отметка о том, что ему разрешено оформление препроводительных ведомостей формы 0402090005, препроводительных ведомостей формы 0402090006 или препроводительных ведомостей формы 0402090007 за подписью одного должностного лица.

Перед получением сумки с денежной выручкой инкассатор-сборщик предъявляет кассиру организации (ИП) удостоверение личности инкассатора, доверенность формы 0402160132, явочную карточку формы 0402360111 и порожнюю сумку. Кассир организации (индивидуального предпринимателя) предъявляет заверенный начальником службы инкассации банка образец оттиска пломбира, сумку с денежной выручкой, накладную и копию препроводительной ведомости формы 0402090005 (формы 0402090006 или два экземпляра препроводительной ведомости формы 0402090007), после чего производит все необходимые записи в явочной карточке формы 0402360111. Исправления при заполнении явочной карточки формы 0402360111 не допускаются. Неправильно произведенная запись зачеркивается, на свободном поле явочной карточки формы 0402360111 делается новая запись, заверенная подписью кассира организации (ИП). Производить записи в явочной карточке формы 0402360111 инкассатору-сборщику запрещается.

В случае сдачи инкассатору-сборщику двух и более сумок (мешков) с денежной выручкой или получения от него двух и более порожних сумок в графах “Номер сумки с денежной выручкой” и “Номер принятой от инкассатора-сборщика порожней сумки (мешка)” явочной карточки формы 0402360111 вместо номеров указывается прописью количество сумок.

При приеме сумки инкассатор-сборщик проверяет:

­ целость сумки, правильность ее (его) опломбирования (целость шпагата, на котором отжата пломба, четкость оттиска пломбира, соответствие его образцу);

­ соответствие номера принимаемой сумки номеру, указанному в явочной карточке формы 0402360111, накладной и копии препроводительной ведомости формы 0402090005 (формы 0402090006 или формы 0402090007);

­ наличие подписей (подписи) должностных лиц организации (ИП) на накладной формы 0402090005 (формы 0402090006 или формы 0402090007);

­ соответствие суммы денежной выручки, указанной в явочной карточке формы 0402360111, записям в накладной и копии препроводительной ведомости формы 0402090005 (формы 0402090006 или формы 0402090007);

­ соответствие сумм цифрами и прописью в накладной и копии препроводительной ведомости формы 0402090005 (формы 0402090006 или формы 0402090007).

Инкассатор-сборщик передает кассиру организации (ИП) порожнюю сумку, расписывается на копии препроводительной ведомости формы 0402090005 (копии препроводительной ведомости формы 0402090006 или препроводительной ведомости формы 0402090007), проставляя на ней номер принятой опломбированной сумки (мешка), дату и печать.

В случае выявления нарушения целости сумки, правильности ее опломбирования или неправильного оформления сопроводительных документов к ней прием сумки прекращается. В присутствии инкассатора-сборщика устраняются лишь те нарушения, исправление которых не нарушает графика работы бригады инкассаторов. В остальных случаях прием сумки с ценностями осуществляется повторным заездом в удобное для бригады инкассаторов время, о чем делается соответствующая запись в явочной карточке формы 0402360111. В случае отказа от сдачи денежной выручки кассир организации (ИП) делает запись в явочной карточке формы 0402360111: “Отказ” и заверяет ее своей подписью. При приеме двух и более сумок с денежной выручкой инкассатор-сборщик проверяет количество сумок и общую сумму денежной выручки по записям в накладной и копии препроводительной ведомости формы 0402090005 (формы 0402090006 или формы 0402090007) на каждую принимаемую им сумку.

Старший бригады, принимая от инкассатора-сборщика сумку (мешок) с денежной выручкой, при этом дополнительно проверяет наличие подписи кассира организации (ИП) в явочной карточке формы 0402360111. Старший бригады возвращает инкассатору-сборщику накладную формы 0402090005 (накладную формы 0402090006 или препроводительную ведомость формы 0402090007), явочную карточку формы 0402360111 и выдает порожнюю сумку (мешок) для обслуживания следующей организации (ИП). Сумки (мешки) с денежной выручкой в пути следования по маршруту хранятся под ответственностью старшего бригады.

Сумки с денежной выручкой, доставленные в банк, инкассаторы сдают в вечернюю кассу в порядке, предусмотренном в главе Инструкции № 211 [26].

После сдачи сумок с денежной выручкой старший бригады передает дежурному инкассатору журнал учета формы 0402190143 и бронежилет; инкассатор-сборщик - доверенность формы 0402160132, явочные карточки формы 0402360111, печать с обозначением номера маршрута, бронежилет и носимую радиостанцию; водитель - личную карточку водителя спецавтомобиля и бронежилет.

Дежурный инкассатор, проверив, все ли организации (ИП) обслужены инкассаторами и соответствует ли количество сданных инкассаторами сумок в кассу банка количеству принятых ими сумок от организаций (ИП), расписывается в журнале учета формы 0402190143 и журнале учета формы 0402190129 о приеме от старшего бригады бронежилета, от инкассатора-сборщика - доверенности формы 0402160132, явочных карточек формы 0402360111, печати, бронежилета и носимой радиостанции, от водителя - личной карточки водителя спецавтомобиля и бронежилета. После этого инкассаторы и водитель сдают оружие, боевые припасы и разрешения на право хранения и ношения оружия, о чем делается отметка дежурного инкассатора в специальном журнале.

Передача оружия и других ценностей от одного дежурного инкассатора другому осуществляется по журналу учета сдачи и приема оружия, боеприпасов, документов и других ценностей дежурными службы инкассации формы 0402190128.

При отсутствии в банке вечерней кассы хранение сумок (мешков) с проинкассированной денежной выручкой может осуществляться под ответственностью инкассаторов в отдельных сейфах, сдаваемых под централизованную охрану в соответствии с требованиями Инструкции № 211.

Сдача сумок с денежной выручкой, находящихся под ответственностью инкассаторов, утром следующего рабочего дня осуществляется инкассаторами в порядке, предусмотренном для сдачи сумок с денежной выручкой в вечернюю кассу.

С учетом условий, в которых будет осуществляться перевозка ценностей, их объема, а также вида транспорта определяются количественный состав бригады инкассаторов (включая водителя) и срок доставки ценностей.

Все члены бригады инкассаторов, выделенные для доставки ценностей по назначению, несут коллективную материальную ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь за сохранность принятых и вложенных в мешки ценностей и за целость мешков и пломб на них. Со всеми членами бригады инкассаторов проводится инструктаж под роспись в журнале регистрации прохождения ежедневного инструктажа.

Один из инкассаторов назначается старшим и организует всю работу бригады по перевозке ценностей. Старшему бригады выдается разовая доверенность на перевозку ценностей формы 0402160137 (далее - доверенность формы 0402160137. Если отправка ценностей из банка осуществляется инкассаторами этого же банка, доверенность формы 0402160137 инкассаторам не выдается, а их фамилии, имена и отчества указываются в распоряжении на выдачу ценностей.

При получении ценностей инкассаторы предъявляют удостоверения личности инкассаторов и доверенность формы 0402160137. Прием ценностей от банка осуществляется инкассаторами по сопроводительным описям формы 0402530146. Инкассаторы получают денежную наличность только в упаковке банка-отправителя ценностей по пачкам с проверкой правильности и целости упаковки пачек, наличия на них целых и четких оттисков клише (пломбиров), количества корешков в каждой пачке, по надписям на накладках с проверкой на них необходимых реквизитов.

Инкассаторы получают бланки строгой отчетности в упаковке банка по пачкам и надписям на накладках с проверкой целости упаковки и четкости оттисков клише (пломбиров). Обнаруженные в момент проверки пачки с денежной наличностью (бланками строгой отчетности), имеющие дефекты упаковки, приему не подлежат.

После приема и проверки ценностей инкассаторы сверяют сумму фактически принятых ценностей с суммой, указанной в сопроводительной описи формы 0402530146, и под контролем заведующего операционной кассой (лица, им уполномоченного) укладывают их в брезентовые стандартные мешки. Горловина каждого мешка прошивается (сумка закрывается) и плотно завязывается шпагатом. На концы шпагата надевается ярлык, на котором указываются дата упаковки и порядковый номер мешка, соответствующий номеру в сопроводительной описи формы 0402530146, сумма вложения, концы шпагата завязываются глухим узлом, мешок (сумка) пломбируется заведующим операционной кассой (лицом, им уполномоченным), осуществляющим контроль при упаковке ценностей, на ярлыке проставляется его код (именной штамп и подпись).

Предварительно подготовленная денежная наличность принимается инкассаторами службы инкассации банка по количеству мешков с проверкой правильности и целости упаковки, четкости оттисков пломбиров и соответствия их номеров номерам, указанным в сопроводительных описях формы 0402530146; по суммам, обозначенным на ярлыках к мешкам (сумкам) и указанным в сопроводительных описях формы 0402530146.

В приеме наличных белорусских рублей и иностранной валюты инкассаторы расписываются в расходном кассовом ордере на перевозку ценностей формы (далее - расходный кассовый ордер формы 0402540176. В приеме ценностей, учитываемых на внебалансовых счетах, инкассаторы расписываются в расходном внебалансовом ордере формы 0402540104. В расходных кассовых ордерах формы 0402540176 и внебалансовых ордерах формы 0402540104 делается ссылка на номер и дату распоряжения на выдачу ценностей.

Банк, отправляющий денежную наличность или иные ценности через инкассаторов в банк-получатель ценностей, составляет сопроводительную опись формы 0402530146 в трех экземплярах, из которых два экземпляра в опечатанном заведующим операционной кассой конверте отправляются через старшего бригады в банк-получатель ценностей, а третий - остается в банке-отправителе в кассовых документах вместе с расходным кассовым ордером формы 0402540176 (расходным внебалансовым ордером формы 0402540104), распоряжением на выдачу ценностей и доверенностью формы 0402160137. На всех экземплярах сопроводительной описи формы 0402530146 проставляется печать заведующего операционной кассой банка-отправителя.

Вынос принятых инкассаторами ценностей для их транспортировки производится после окончания приема всей партии ценностей и обязательно в присутствии старшего бригады. При каждом перемещении ценностей на спецавтомобиль, а также из помещения в помещение обязательно производится подсчет мест, а инкассаторы бригады размещаются таким образом, чтобы им был виден путь следования работников, производящих переноску ценностей.

Перевозка ценностей спецавтомобилем производится в сопровождении всей бригады инкассаторов, выполняющей данное задание. При этом отлучка водителей спецавтомобиля при выполнении задания запрещается.

В пути следования спецавтомобиля с ценностями старший бригады находится в кабине водителя, а остальные инкассаторы - в отсеке для охраны. Отклонение инкассаторов от маршрута, остановка по просьбе посторонних лиц и их провоз в спецавтомобиле, а также провоз грузов, не относящихся к ценностям, запрещается.

В случае утери, кражи или недостачи ценностей, обнаруженной в пути следования или в момент сдачи ценностей, старший бригады обязан немедленно сообщить о случившемся начальнику службы инкассации (дежурному инкассатору), который информирует о случившемся руководителя банка (заместителя руководителя). При необходимости руководитель банка сообщает об этом в территориальные органы внутренних дел.

Прием денежной наличности и иных ценностей в банке-получателе осуществляется лицами, ответственными за сохранность ценностей, по количеству мешков с проверкой правильности и целости упаковки; четкости оттисков пломбиров и соответствия их номеров номерам, указанным в сопроводительной описи формы 0402530146; по суммам, обозначенным на ярлыках к мешкам и указанным в сопроводительной описи формы 0402530146. После этого мешки (сумки) вскрываются, денежная наличность пересчитывается по пачкам с проверкой правильности и целости упаковки пачек, наличия на них целых и четких оттисков клише (пломбиров), количества корешков в каждой пачке, надписям на накладках с проверкой на них необходимых реквизитов. Бланки строгой отчетности в упаковке банка проверяются по пачкам и надписям на накладках с проверкой целости упаковки и четкости оттисков клише (пломбиров). После приема ценностей лица, ответственные за сохранность ценностей банка-получателя, сверяют сумму фактически принятых ценностей с суммой, указанной в сопроводительной описи формы 0402530146.

Прием денежной наличности, доставленной инкассаторами службы инкассации Национального банка Республики Беларусь из структурного подразделения Национального банка Республики Беларусь, может осуществляться в порядке, предусмотренном в части первой настоящего пункта, но без вскрытия мешков. При этом лица, ответственные за сохранность ценностей банка-получателя ценностей, дополнительно сверяют соответствие оттисков пломб, которыми опломбированы мешки (сумки) с денежной наличностью, образцам, полученным от структурного подразделения Национального банка Республики Беларусь - отправителя ценностей. Возврат порожних мешков производится в соответствии с договором. Мешки с ценностями должны быть вскрыты в этот же день лицами, ответственными за сохранность ценностей банка-получателя, а денежная наличность пересчитана по пачкам с проверкой правильности и целости упаковки пачек, наличия на них целых и четких оттисков клише (пломбиров), количества корешков в каждой пачке, наличия необходимых реквизитов на верхних накладках. Ценности, доставленные инкассаторами в поврежденной или сомнительной упаковке, принимаются полистным пересчетом в их присутствии. В случае обнаружения недостачи или излишка денежной наличности составляется акт формы 0402030123.

В случае обнаружения недостачи (излишка) пачки с денежной наличностью при вскрытии мешков с ценностями в отсутствие инкассаторов лицами, ответственными за сохранность ценностей банка-получателя, об этом сообщается в структурное подразделение Национального банка Республики Беларусь - отправитель ценностей и составляется акт вскрытия мешков (сумок) с ценностями произвольной формы в двух экземплярах. Первый экземпляр акта вместе с ярлыком, обвязкой с пломбой отправляется в структурное подразделение Национального банка Республики Беларусь - отправитель ценностей, а второй экземпляр акта с первым экземпляром сопроводительной описи формы 0402530146 остается в кассовых документах банка - получателя ценностей. Порядок возмещения банку-получателю недостающей суммы денежной наличности и возврата им излишне полученной денежной наличности структурному подразделению Национального банка Республики Беларусь оговаривается в договоре. В приеме ценностей от инкассаторов лица, ответственные за сохранность ценностей банка-получателя, расписываются с проставлением печати заведующего операционной кассой на обороте двух экземпляров сопроводительной описи формы 0402530146. На этих же документах расписываются и все инкассаторы, сдавшие ценности. Первый экземпляр сопроводительной описи формы 0402530146, полученный в опечатанном конверте, вместе с соответствующим ордером направляется в кассовые документы банка-получателя, второй - возвращается старшему бригады для отчета за доставку ценностей по назначению.

Старший бригады после возвращения к месту постоянной работы представляет начальнику службы инкассации (дежурному инкассатору) документы, подтверждающие сдачу ценностей по назначению.

Должностные обязанности всех работников, занимающихся инкассацией и перевозкой ценностей, их права и обязанности определяются отдельно с учетом обязательного выполнения всех требований нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь и МВД Республики Беларусь, а также Положений, разработанных соответствующими банками.

Поэтому, несмотря на строгое соблюдение требований нормативных актов, в каждом банке имеется специфика организации службы инкассации. Рассмотрим особенности организации службы инкассации в ОАО “АСБ Беларусбанк”.

Глава 2

Организация инкассации в филиале № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”

.1 Особенности организации работы службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”

Открытое акционерное общество “Сберегательный банк “Беларусбанк” образовано в результате слияния Сберегательного банка Республики Беларусь и акционерного коммерческого банка “Беларусбанк” на основании Указа Президента Республики Беларусь от 30.08.1995 года № 340 “Об усилении гарантий государства по сохранности и эффективному использованию денежных вкладов населения и мерах по дальнейшему совершенствованию банковской системы Республики Беларусь” [25] и решения собрания акционеров АКБ “Беларусбанк”. ОАО “АСБ Беларусбанк” осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

. Лицензия на осуществление банковской деятельности № 1 от 24.05.2013 г., выданная Национальным банком Республики Беларусь.

. Лицензия на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1089 (зарегистрирована в реестре лицензий Министерства финансов Республики Беларусь 23.08.2011).

Основными целями деятельности банка являются:

­ развитие финансовых отношений в Республике Беларусь;

­ улучшениебанковского обслуживания физических и юридических лиц;

­ привлечение во вклады свободных денежных средств;

­ стимулирование инвестиций в экономику Республики Беларусь;

­ содействие интеграционным процессам в сфере международных финансовых отношений;активное участие в перспективных проектах, направляемых на решение экономических и социальных проблем;получение прибыли банком и его акционерами.

Служба инкассации в банке создана на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь и Уставом Открытого акционерного общества “Сберегательный банк “Беларусбанк” по решению Правления Банка и выполняет следующие функции:

­ инкассацию наличных денежных средств, платежных инструкций и иных ценностей на основании договоров из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдачу их в кассы банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

­ перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставку таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Службы инкассации создаются в учреждениях банка в соответствии с типовыми структурами учреждений банка, утвержденными Правлением банка.

В целях повышения эффективности работы и снижения расходов, более рационального использования рабочего времени работников и материальных ресурсов, а также обеспечения надлежащей организации работы и должного порядка хранения и использования огнестрельного оружия по решению Правления банка в учреждениях банка создаются объединенные службы инкассации, а также по распоряжению руководителя филиала-областного (Минского) управления определяются базовые учреждения Банка.

Филиал № 100 - Брестское областное управление Открытого акционерного общества “АСБ Беларусбанк” создано в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и Уставом Открытого акционерного общества “Сберегательный банк “Беларусбанк” по решению Правления Банка с письменного согласия Национального банка Республики Беларусь.

Управление не является юридическим лицом, осуществляет свою деятельность под непосредственным организационным и методологическим руководством центрального аппарата Банка и руководствуется законодательством Республики Беларусь, Уставом Банка, решениями органов управления Банком, Положением о филиале № 100, а также локальными нормативными правовыми актами Банка.

Основными целями деятельности и задачами Управления являются:

­ развитие финансовых отношений в Республике Беларусь;

­ получение прибыли;

­ расчетное и кассовое обслуживание юридических и физических лиц; кредитование юридических и физических лиц, а также проведение иных активных банковских операций;

­ привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и на счета;

­ привлечение дополнительных ресурсов для осуществления инвестиций в экономически выгодные проекты развития жизненно важных отраслей экономики Республики Беларусь;

­ стимулирование инвестиций в экономику Беларуси;

­ содействие интеграционным процессам в сфере международных финансовых отношений;

­ обеспечение выполнения текущих и перспективных планов развития Управления и территориально подчиненных Филиалов, осуществление мониторинга за ходом их реализации;

­ совершенствование работы Филиалов и их структурных подразделений, методологическое и организационное руководство и осуществление контрольно-ревизионных функций над Филиалами.

Управление вправе осуществлять следующие виды деятельности:

­ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);

­ размещение привлеченных денежных средств от имени Банка на условиях возвратности, платности и срочности;

­ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

­ осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц;

­ валютно-обменные операции;

­ инкассацию наличных денежных средств, платежных инструкций и иных ценностей;

­ выдачу банковских гарантий;

­ финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

­ предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей;

­ поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

­ операции (сделки) с драгоценными металлами;

­ лизинговую деятельность;

­ консультационные и информационные услуги;

­ продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;

­ методологическое и организационное руководство Филиалами и оказывает им практическую помощь по всем вопросам деятельности Банка;

­ контрольно-ревизионные функции;

­ другие банковские операции и иную деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Уставом Банка, локальными нормативными правовыми актами, решениями органов управления Банка.

Схематично структура филиала представлена на рисунке 2.1.



Рисунок 2.1 - Организационная структура управления филиала № 100 - Брестское областное управление ОАО “АСБ Беларусбанк”

Представленная организационная структура является линейно-функциональной. Линейно-функциональная структура управления состоит из:

­ линейных подразделений, осуществляющих в банке основную работу;

­ специализированных функциональных подразделений.

Таким образом, для филиала банка данная структура является оптимальной, так как ей не присущи недостатки функциональной структуры, обычно выражающиеся в невозможности укрупнения организации, так как будет “перенасыщение” функциями и нарушение коммуникационных структур. Каждое структурное подразделение выполняет определенные функции.

Так, объединенный отдел службы инкассации и кассовой работы организует и осуществляет в филиале и структурных подразделениях работу с наличными белорусскими рублями, иностранной валютой и другими ценностями по обеспечению их сохранности, приему, выдаче, обмену, конвертации, пересчету.

Структура службы инкассации представлена на рисунке 2.2.



Рисунок 2.2 - Структура службы инкассации филиала № 100 - Брестское областное управление ОАО “АСБ Беларусбанк”

Курирует службу инкассации заместитель начальника филиала № 100.

В обязанности службы инкассации входит:

­ организация работы по формированию и осуществлению доставки подкрепления обслуживаемым учреждениям банка и их структурным подразделениям, а также вывоза из них ценностей, инкассации торговой выручки, доставки заработной платы и разменной купюры, перевозки ценностей, выполнение операций по загрузке-выгрузке банкоматов, а также инфокиосков с устройствами cash-in;

­ проведение ревизий ценностей в хранилищах ценностей филиалов, ЦБУ, отделений в соответствии с требованиями нормативных документов Национального банка Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка;

­ организация работы спецавтотранспорта и контроль за расходованием горюче-смазочных материалов на маршрутах, за целевым использованием и соблюдением лимитов пробега спецавтотранспорта;.

­ организация и осуществление работы по хранению и использованию огнестрельного оружия и боеприпасов, средств радио- и телефонной связи, бронежилетов, форменной одежды, кассового и инкассаторского оборудования.

­ организация и проведение учебно-тренировочных стрельб;

­ сбор заявок на подкрепление и перераспределение денежной наличности в белорусских рублях и иностранной валюте от территориально подчиненных подразделений управления, обслуживаемых отделом;

­ регулирование наличного денежного оборота и организация работы по своевременному удовлетворению потребности структурных подразделений филиалов, обслуживаемых объединенной службой инкассации, в денежной наличности;

­ организация и контроль кассовой работы в операционном отделе управления;

­ взаимодействие с государственными органами Республики Беларусь по вопросам, регламентирующим работу службы инкассации;

­ организация работы по привлечению клиентов на инкассационное обслуживание;

­ организация работы по получению оружия и боеприпасов;

­ организация работы по обучению и приему у инкассаторских работников зачетов по знанию нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов банка;

­ организация проведения в установленные сроки медицинского осмотра работников службы инкассации, допускаемых к работе с огнестрельным оружием;

­ проведение проверок работы бригад инкассаторов, а также дежурного инкассатора и дежурного водителя;

­ определение потребности в спецавтотранспорте, огнестрельном оружии и боеприпасах, оружейной амуниции, принадлежностях для чистки оружия, бронежилетах, средствах радио- и телефонной связи, предметах форменной одежды, кассовом и инкассаторском оборудовании;

­ рассмотрение и оформление совместно с заинтересованными службами ходатайств о списании с баланса по причине морального и (или) физического износа спецавтотранспорта, огнестрельного оружия и боеприпасов, средств радио- и телефонной связи, бронежилетов, форменной одежды, кассового и инкассаторского оборудования;

­ рассмотрение проектно-сметной документации вновь строящихся и реконструируемых зданий в части планировочных решений размещения помещений кассовых узлов и помещений службы инкассации.

В своей деятельности служба инкассации руководствуется законодательством Республики Беларусь, а также локальными нормативными актами:

­ Инструкцией по организации работы службы инкассации ОАО “АСБ Беларусбанк”, утвержденной Протоколом заседания Правления ОАО “АСБ Беларусбанк” 06.09.2011 № 93.8 [14];

­ Положением о службе инкассации ОАО “АСБ Беларусбанк”, утвержденным Протоколом заседания Правления ОАО “АСБ Беларусбанк” 22.08.2006 № 65.6 (с дополнениями и изменениями по состоянию на 24.03.2011, вступающими в силу с 01.04.2011) [37].

Работниками службы инкассации ОАО “АСБ Беларусбанк” могут быть граждане Республики Беларусь:

­ прошедшие службу в Вооруженных Силах, МВД, КГБ или МЧС, имеющие стойкие навыки обращения с огнестрельным оружием;

­ прошедшие собеседование с руководителем службы инкассации;

­ сдавшие нормативы по физической подготовке;

­ прошедшие психологическое тестирование в учреждении банка;

­ способные по состоянию здоровья обеспечить сохранность ценностей, принятых для доставки по назначению при инкассации, перевозке и хранении;

­ сдавшие нормативы по стрелковой подготовке и зачет по правилам применения огнестрельного оружия и мерам безопасности при обращении с ним;

­ получившие разрешение на хранение и ношение оружия (далее - разрешение на оружие);

­ прошедшие профессиональное тестирование по знанию требований настоящей Инструкции, иных нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь и Министерства внутренних дел Республики Беларусь, а также локальных нормативных правовых актов Банка, регламентирующих работу службы инкассации.

При рассмотрении вопроса о приеме на работу в службу инкассации в банке придерживаются очередности исполнения вышеуказанных требований.

Положением о службе инкассации ОАО “АСБ Беларусбанк” установлены следующие нормативы по физической подготовке для лиц, принимаемых на работу в службу инкассации ОАО “АСБ Беларусбанк”, разработанные на основании Положения по физической подготовке и спорту военнослужащих Вооруженных Сил Республики Беларусь (таблица 2.1).

Таблица 2.1 - Нормативы по физической подготовке для лиц, принимаемых на работу в службу инкассации ОАО “АСБ Беларусбанк”

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование норматива | Результат |
| 1 | 2 |
| Сгибание и разгибание рук в упоре лежа | 35 раз / 2 мин.\* |
| Подтягивание на перекладине | 7 раз\* |
| Челночный бег (10 х 10 метров) | 30,5 сек.\* |
| Бег (1 км)\*\* | 4,20 мин.\* |

Примечание - Источник: [37]

\* Для всех возрастных групп, форма одежды - произвольная

\*\* В зимнее время норматив не выполняется

Прием нормативов и оценка физической подготовки лица, принимаемого на работу, осуществляется комиссией, назначенной руководителем филиала. Результаты выполнения нормативов по физической подготовке вносятся в Справку выполнения нормативов по физической подготовке, которая хранится в личном деле работника.

Также установлены нормативы по стрелковой подготовке, представленные в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Нормативы по стрелковой подготовке для лиц, принимаемых на работу в службу инкассации ОАО “АСБ Беларусбанк”

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование норматива | Условия выполнения норматива | Время выполнения норматива |
| Пистолет Макарова |  |  |
| Снаряжение магазина патронами | Магазин в руке, 8 патронов россыпью на столе (подстилке) | 23 сек. |
| Неполная разборка пистолета и сборка его после неполной разборки | Работник стоит у стола, руки опущены. Пистолет находится на столе (подстилке) с присоединенным магазином. | Время не ограничено |
| Пистолет ТТ |  |  |
| Снаряжение магазина патронами | Магазин в руке, 8 патронов россыпью на столе (подстилке) | 23 сек. |
| Неполная разборка пистолета и сборка его после неполной разборки | Работник стоит у стола, руки опущены. Пистолет находится на столе (подстилке) с присоединенным магазином. | Время не ограничено |
| Револьвер “Наган” |  |  |
| Неполная разборка револьвера и сборка его после неполной разборки | Работник стоит у стола, руки опущены. Револьвер находится на столе (подстилке) с разряженным барабаном. | Время не ограничено |
| Автомат АКМС (АКС-74У) |  |  |
| Снаряжение магазина патронами | Магазин в руке, 30 патронов россыпью на столе (подстилке) | 50 сек. |
| Неполная разборка автомата | Работник стоит у стола, руки опущены. Автомат находится на столе (подстилке) с присоединенным магазином. Пенал с принадлежностями при разборке не разбирается. | 26 сек. |
| Сборка автомата после неполной разборки | Работник стоит у стола, руки опущены. Части и механизмы автомата аккуратно разложены на столе (подстилке). | 40 сек. |

Примечание - Источник: [37]

Норматив считается выполненным, если соблюдены все условия его выполнения. Норматив считается не выполненным, если работником превышено время выполнения норматива или допущена ошибка, ставшая причиной травмы (поломки оружия). Время выполнения норматива считается от подачи команды (сигнала) на его выполнение до доклада работника о выполнении норматива или звука постановки оружия на предохранитель.

Для принятия зачетов и нормативов от работников службы инкассации, приказом по учреждению банка создается постоянно действующая комиссия в составе трех человек. Председателем комиссии назначается руководитель (заместитель) учреждения банка, направляющий деятельность службы инкассации. Членами комиссии назначаются руководитель службы инкассации и работник службы безопасности учреждения Банка. Результаты выполнения нормативов по физической подготовке вносятся в справку выполнения нормативов по физической подготовке лица, принимаемого на работу в службу инкассации филиала.

Кроме того, в соответствии с разделом 5 Положения о профессиональном и психологическом тестировании работников ОАО “АСБ Беларусбанк”, утвержденного Правлением Банка 23.02.2006 (протокол № 15.20) [36], проводится психологическое тестирование лица, вновь принимаемого на работу в службу инкассации.

Также в соответствии с законодательством лица, вновь принимаемые на работу в службу инкассации, за свой счет проходят обязательный предварительный медицинский осмотр для получения разрешения на оружие.

Периодические медицинские осмотры работников службы инкассации проводятся ежегодно в организации здравоохранения, с которой учреждение Банка заключило соответствующий договор, не позднее даты прохождения предыдущего медицинского осмотра. Очередность прохождения периодических медицинских осмотров определяется начальником службы инкассации на основании графика, утвержденного руководителем (его заместителем) учреждения банка.

Справки о прохождении работниками предварительного и периодических медицинских осмотров хранятся в личных делах работников в службе по работе с персоналом учреждения Банка. Ксерокопии действующих справок хранятся у руководителя службы инкассации для осуществления контроля за соблюдением установленных сроков прохождения медицинских осмотров.

В соответствии с требованиями раздела 8 Положения № 61.6 [32] за вновь принятым работником службы инкассации на срок один месяц закрепляется наставник. Наставник закрепляется не более чем за одним работником службы инкассации. Обучение вновь принятого работника службы инкассации проводится в соответствии с индивидуальным планом обучения на срок наставничества.

Срок проведения профессионального тестирования лиц, вновь принимаемых на работу в службу инкассации, как правило, не должен превышать две недели со дня принятия их на работу. В случае получения по профессиональному тестированию оценки о низкой степени знаний и умений (подпункт 4.1.1 Положения № 15.20 [36]) работник направляется на дополнительное обучение сроком не более 5 дней. В случае повторного получения низкой оценки по профессиональному тестированию с лицом прекращаются трудовые отношения.

На время исполнения служебных обязанностей по инкассации и перевозке ценностей работникам службы инкассации выдаются удостоверения личности работников службы инкассации следующего образца (рисунок 2.3):



Рисунок 2.3 - Удостоверение личности работников службы инкассации ОАО “АСБ Беларусбанк”

Примечание - Источник: собственная разработка в соответствии с [37]

С вновь принятыми работниками службы инкассации заключаются договоры о полной индивидуальной материальной ответственности, оформляются распоряжения (приложение 1 к Положению № 23.12 [33]) и устанавливаются испытательные сроки.

Работники обеспечиваются форменной одеждой, в том числе с использованием подменного фонда.

Для работников службы разрабатываются должностные инструкции.

Количество маршрутов инкассации в настоящее время 13, также осуществляется 2 раза в неделю 1 маршрут (перевозка в г. Минск).

Инкассируются и подкрепляются 259 отделений, в том числе ЦБУ 115 г. Каменец; ЦБУ 120 г. Малорита; ЦБУ 109 г. Жабинка. На обслуживании находятся 312 субъектов, с которыми заключено 108 договоров.

Режим рабочего времени и времени отдыха работников службы инкассации устанавливается в соответствии с законодательством о труде, коллективным договором, трудовым договором и отражается в правилах внутреннего трудового распорядка филиала. Инкассаторам и водителям устанавливается суммированный учет рабочего времени с продолжительностью учетного периода квартал.

Инкассаторам и водителям в соответствии со ст. 127 Трудового кодекса Республики Беларусь [48] может вводиться рабочий день с разделением его на части. Между отдельными частями рабочего дня возможны либо один перерыв для отдыха и питания свыше 2, но не более 4 часов, либо 2 перерыва и более, включая перерыв для отдыха и питания, общей продолжительностью не более 4 часов. При составлении графиков движения по маршрутам инкассации, перевозки и доставки в подразделения учреждения Банка подкрепления, а также при планировании на каждый рабочий день всех видов работ (инкассация, перевозка, доставка подкрепления, доставка денежной наличности клиентам, загрузка-выгрузка банкоматов и т.д.) должна быть обеспечена полная занятость бригад инкассаторов (инкассаторов и водителей) в течение установленного в этот день рабочего времени.

Графики работы службы инкассации и наряды на работу (приложение А) хранятся в службе инкассации 1 год, после чего уничтожаются.

В работе службы инкассации филиала используются следующие основные документы:

- акт на списание инвентаря (инструментов, хозяйственных принадлежностей;

- акт обследования условий инкассации;

- акт о недостаче (излишке) наличных денег в пачках (упаковках) формы 0402030123;

- акт пересчета дефектной сумки с проинкассированной выручкой ф. 1003120011;

- ведомость доставки денежной наличности (подразделениям организации) формы 1003120021;

- доверенность на инкассацию денежной выручки формы 0402160132 (приложение Б);

- доверенность на перевозку ценностей формы 0402160137 (приложение В);

- журнал выдачи и приема оружия, боеприпасов и разрешений на хранение и ношение оружия;

- журнал регистрации прохождения ежедневного инструктажа;

- журнал учета бронежилетов ф. 1004120001;

- журнал учета выданных с хранения сумок (мешков) с денежной наличностью, ценными бланками и другими ценностями бригаде инкассаторов по маршруту № \_\_\_ формы 1003120010;

- журнал учета сдачи и приема оружия, боеприпасов, документов и других ценностей дежурными службы инкассации формы 0402190128;

- журнал учета явочных карточек, сумок, печатей, доверенностей на инкассацию денежной выручки, бронежилетов и носимых радиостанций формы 0402190129;

- журнал учета принятых сумок (мешков) с ценностями и порожних сумок формы 0402190143;

- заявка-требование для подкрепления наличной иностранной валютой формы 1004120009;

- квитанция формы 0402370003;

- контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны кладовых, сейфов и других хранилищ;

- личная карточка водителя спецавтомобиля для перевозки ценностей установленной ГАИ формы;

- маршрутный лист по сбору сумок с ценностями, сдаваемых на хранение и подлежащих доставке (возврату) учреждениям ОАО “АСБ Беларусбанк”, формы 10031200009 (приложение Г);

- препроводительная ведомость к сумке с денежной выручкой (первый экземпляр), накладная к сумке с денежной выручкой (второй экземпляр) и копия препроводительной ведомости к сумке с денежной выручкой (третий экземпляр) формы 0402090005;

- препроводительная ведомость к сумке с денежной выручкой станций железной дороги (первый экземпляр), накладная к сумке с денежной выручкой станций железной дороги (второй экземпляр), квитанция к сумке с денежной выручкой станций железной дороги (третий экземпляр) и копия препроводительной ведомости к сумке с денежной выручкой станций железной дороги (четвертый экземпляр) формы 0402090006;

- препроводительная ведомость к сумке (мешку) с валютными и иными ценностями формы 0402090007;

- рабочий журнал дежурного службы инкассации формы 1004120002;

- рапорт;

- распоряжение, оформляемое в соответствии с Положением о порядке и размерах единовременных выплат по возмещению работникам ОАО “АСБ Беларусбанк” вреда, причиненного им в связи с повреждением здоровья при исполнении трудовых обязанностей вследствие преступного посягательства, утвержденным Правлением Банка 14.06.2001 (протокол № 23.12) [33];

- распоряжение на выдачу иностранной валюты;

- распоряжение на подкрепление денежной наличностью и другими ценностями филиалов, ЦБУ, операционных отделов, отделений, обменных пунктов банка (на доставку денежной наличности организациям) формы 1003120018;

- распоряжение о составе бригад инкассаторов формы 1003120004;

- расходный внебалансовый ордер формы 0402540104 ;

- расходный кассовый ордер на перевозку ценностей формы 0402540176;

- сопроводительная опись формы 0402530146;

- список организаций (предпринимателей) и их обособленных подразделений, подразделений учреждения Банка, обслуживаемых инкассаторами филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”;

- справка о выполнении задания по доставке подкрепления денежной наличностью и другими ценностями учреждениям Банка (подразделениям учреждения Банка) (по доставке денежной наличности предприятиям) инкассаторами маршрута № \_\_ формы 1003120005;

- справка о выданных инкассаторам сумках (мешках), явочных карточках формы 0402830144;

- требование на подкрепление денежной наличностью и другими ценностями ЦБУ, филиалов, ОПЕРО, отделений, обменных пунктов банка (на доставку службой инкассации денежной наличности предприятиям-клиентам филиала) формы 1003120003;

- явочная карточка формы 0402360111 (приложение Д).

Сложный процесс инкассации денежной выручки в филиале включает в себя следующие стадии:

1) Заключение договора и соблюдение необходимых мероприятий.

Первым этапом во взаимоотношениях организации и банка по оказанию услуг инкассации является заключение договора, в котором оговариваются обязанности и ответственность сторон, условия инкассации и размер платы (приложения Щ).

После этого банк вносит организацию в список и составляет график заездов инкассаторов в согласованные с заказчиком дни и часы.

На каждую организацию ежемесячно составляется явочная карточка с присвоением ей номера, за которым она зарегистрирована в списке, и выдается необходимое количество специальных инкассаторских сумок в зависимости от объема денежной выручки. На сумке указывается наименование банка, а также проставляется дробный номер, в котором числителем является номер организации, под которым она зарегистрирована в списке, а знаменателем - порядковый номер сумки.

В свою очередь организация представляет в банк два образца оттисков пломбиров, которыми пломбируются сумки с денежной выручкой. Образцы оттисков заверяются пломбиром начальника службы инкассации и один экземпляр пломбы передается организации для предъявления инкассаторам при получении ими сумок с денежной выручкой, а второй экземпляр остается у банка для осуществления контроля при приеме сумок.

) Подготовка бригады инкассаторов к выезду.

Количественный состав бригады инкассаторов насчитывает не менее 3 человек, включая водителя. Один из членов бригады назначается старшим бригады, другой - инкассатором-сборщиком. При инкассации денежной выручки старший бригады и водитель охраняют сумки с денежной выручкой и наблюдают за работой инкассатора-сборщика.

Перед выездом на маршрут бригаде инкассаторов выдается доверенность на инкассацию денежной выручки, явочные карточки, печать службы инкассации, порожние сумки, а также бронежилеты, носимая радиостанция, оружие и боевые припасы. Со всеми членами бригады проводится ежедневный инструктаж. Кроме того начальник службы инкассации не реже одного раза в месяц проводит проверку соблюдения инкассаторами правил инкассации.

) Предварительные действия организации-заказчика услуг банка.

Организация должна обеспечить подготовку сумки с денежной выручкой заранее, до приезда инкассаторов. Кассир подсчитывает все деньги, рассортировывает банкноты по достоинству на годные к обращению и ветхие, обвязывает их и вкладывает в сумку. При этом кассиру запрещается производить обандероливание или обвязку банкнот в корешки по сто листов, а также производить на их упаковке надписи о количестве и сумме вложенных банкнот.

Перед вложением в сумку денежной выручки кассир под копирку заполняет препроводительную ведомость, накладную и копию препроводительной ведомости и, затем вкладывает в специальный карман сумки первый экземпляр препроводительной ведомости, а сумку с денежной выручкой пломбирует таким образом, чтобы пломба находилась как можно ближе к замку (при этом концы шпагата от завязанного узла в пазу пломбы должны иметь длину не более 2 сантиметров).

) Передача выручки инкассаторам.

Перед получением сумки с денежной выручкой инкассатор-сборщик предъявляет кассиру организации удостоверение личности инкассатора, доверенность, явочную карточку и порожнюю сумку. Кассир, в свою очередь, предъявляет образец оттиска пломбира, сумку с денежной выручкой, накладную и копию препроводительной ведомости. После передачи документов и сумок кассир производит запись в явочной карточке.

При приеме сумки инкассатор-сборщик проверяет:

- целость сумки, правильность ее опломбирования;

- соответствие номера принимаемой сумки и суммы денежной выручки, указанной в явочной карточке, накладной и копии препроводительной ведомости;

- наличие подписей должностных лиц организации;

- соответствие сумм цифрами и прописью в накладной, копии препроводительной ведомости и явочной карточке.

В случае выявления нарушений прием сумки прекращается. И если в кратчайшее время не удается устранить нарушения, инкассаторы уезжают, осуществляя повторный заезд в удобное для бригады время.

) Доставка денежной наличности в банк.

После того как инкассатор-сборщик закончил прием сумок у кассира организации, он передает их старшему бригады. Сумки с денежной выручкой доставляются в банк и сдаются в вечернюю кассу. После чего денежная наличность пересчитывается и зачисляется на расчетный (текущий) счет клиента. Помимо доставки ценностей от клиента в банк, служба инкассации оказывает и такую услугу, как перевозка ценностей по адресу клиента. То есть, заказывая данную услугу, клиент может быть уверен, что в установленное время деньги или другие ценности будут перевезены из одного объекта в другой, при этом банк гарантирует надежность и абсолютную сохранность перевозимых ценностей.

Характер деятельности инкассаторов коммерческого банка требует постоянного тесного сотрудничества с органами правопорядка. Все соискатели на должность сотрудника службы инкассации банка проходят разноплановые обучения (после чего сдается в обязательном порядке зачет на предмет знания нормативных документов), постоянные проверки, собеседования.

Подводя итоги, можно заключить, что разветвленная филиальная сеть позволяет ОАО “АСБ Беларусбанк” проводить единую экономическую политику и оперативно маневрировать имеющимися ресурсами. Инкассация обеспечивает регулирование кассовых ресурсов и является дополнительной услугой, предоставляемой клиентам. Расходы на инкассацию филиалов банка, дополнительных офисов, банкоматов, покрываются за счет инкассирования коммерческих предприятий. Основным ресурсом службы инкассации, наиболее существенно влияющим на эффективность и безопасность работ по инкассации и перевозкам ценностей, всегда были подготовленные кадры аппарата инкассации. Следует отметить, что банк сам создает своих инкассаторов. На первом этапе на работу в банк приходят молодые ребята, с хорошей физической подготовкой, совокупностью личных качеств, которые с банком практически не сталкивались. Постепенно из них формируется профессиональный коллектив, состоящий из проверенных временем сотрудников, благодаря которым в случае необходимости принимаются быстрые, своевременные и оптимальные решения в той или иной ситуации.

2.2 Анализ деятельности службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”

Основные показатели приобретения и сдачи денежной наличности филиалом № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк” в динамике за 2011-2013 гг. представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Показатели приобретения и сдачи денежной наличности в филиале № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк” в динамике за 2011-2013 гг., млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2011 г. | 2012 г. | 2013 г. | Темп роста, % | |
|  |  |  |  | 2012 г. | 2013 г. |
| Сумма приобретенной наличности в НБ Республики Беларусь | 148720 | 228660 | 69436 | 153,8 | 30,4 |
| Сумма сданных излишков в НБ Республики Беларусь | 29612 | 24856 | 19588 | 83,9 | 78,8 |
| Расходы за приобретение наличности в НБ Республики Беларусь | 357,324 | 629,670 | 664,100 | 176,2 | 105,5 |
| Сумма перевезенной наличности службой инкассации НБ Республики Беларусь | 178332 | 173763 | 313831 | 97,4 | 180,6 |
| Расходы за перевезенную наличность НБ РБ | 214,345 | 305,918 | 373,250 | 142,7 | 122,0 |
| Всего расходы за приобретение и перевозку наличности НБ Республики Беларусь | 571,669 | 935,588 | 1037,350 | 163,6 | 110,9 |
| Сумма приобретенной наличности в коммерческих банках Республики Беларусь | 12040 | 164720 | 37710 | 1368,1 | 22,9 |
| Расходы за приобретение наличности в коммерческих банках Республики Беларусь | 33,430 | 255,130 | 56,565 | 763,2 | 22,2 |
| Сумма перевезенной наличности службами инкассации коммерческих банков Республики Беларусь | - | 108000,0 | - | - | - |
| Всего расходов за приобретение и перевозку наличности | 605,099 | 1180,718 | 1093,915 | 195,1 | 92,6 |

Так, в 2013 г. в отличие от 2012 г., уменьшились объемы приобретенной наличности в Национальном банке Республики Беларусь. Расходы за приобретение наличности в Национальном банке Республики Беларусь в 2012 г. увеличились на 76,2%, в 2012 г. - на 5,5%. Одновременно сократилась сумма сданных излишков. Это свидетельствует о лучшей организации кассовой и инкассационной работы, управлении денежным оборотом.

Сумма перевезенной наличности службой инкассации Национального банка Республики Беларусь в 2012 г. по сравнению с 2011 г. снизилась на 2,6%, в 2013 г. по сравнению с 2012 г. - увеличилась на 80,6%. Вместе с тем, рост расходов за перевозку наличности Национальным банком Республики Беларусь произошел как в 2013 г. (на 22,0%), так и в 2012 г. (на 63,6%).

Сумма приобретенной наличности в коммерческих банках Республики Беларусь в 2012 г. составила 164720 млн. руб. и увеличилась в 13,6 раза по сравнению с 2011 г. В 2013 г. снижение ее составило 77,1% к уровню 2012 г. Расходы за приобретение наличности в коммерческих банках Республики Беларусь, соответственно объемам перевозок, были наиболее значительными в 2011 г. и составили 255,130 млн. руб.

В целом динамику расходов на приобретение и перевозку наличности Национальным банком Республики Беларусь и коммерческими банками можно представить на рисунке 2.4.

Таким образом, наибольший рост расходов за приобретение и сдачу денежной наличности в Национальный банк и коммерческие банки наблюдался в 2012 г. за счет увеличения расходов за перевозку наличности коммерческими банками.

Структуру расходов на приобретение и перевозку наличности Национальным банком Республики Беларусь и коммерческими банками можно представить на рисунке 2.5.



Рисунок 2.4 - Динамика расходов филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк” за приобретение и сдачу денежной наличности в Национальный банк и коммерческие банки в 2011-2013 гг., млн. руб.



Рисунок 2.5 - Структура расходов филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк” за приобретение и сдачу денежной наличности в Национальный банк и коммерческие банки в динамике за 2011-2013 гг., млн. руб.

Таким образом, в структуре расходов за приобретение и сдачу денежной наличности в Национальный банк и коммерческие банки преобладают расходы за приобретение наличности в Национальном банке Республики Беларусь (в 2013 г. - 64,02%). В 2012 г. 20,76% составляли расходы за приобретение наличности у коммерческих банков, в 2011 г. такие расходы составляют 5,17%.

Динамику стоимости 1000 руб. приобретенной (перевезенной) наличности можно отразить на рисунке 2.6.



Рисунок 2.6 - Динамика стоимости 1000 руб. приобретенной (перевезенной) наличности, руб.

Таким образом, в 2011-2013 гг. произошел рост стоимости 1000 руб. наличности, приобретенной в Национальном банке в связи с увеличением объемов приобретаемой наличности. Стоимость 1000 руб. наличности, перевезенной Национальным банком, в 2012 г. практически осталась на уровне 2011 г., как и объемы перевозок, в 2013 г. возросла пропорционально росту объемов перевозок. То же можно сказать и о динамике стоимости приобретения 1000 руб. наличности в коммерческих банках.

Удельные расходы при инкассации службами Национального банка Республики Беларусь и коммерческих банков наиболее велики при покупке наличности в Нацбанке. Это приводит к необходимости управления поступлениями денежных средств в филиал, чтобы избежать расходов по дополнительному подкреплению.

В 2014 г. за январь-сентябрь объемы денежной наличности, перевезенной службой инкассации Национального банка Республики Беларусь, составили 240430,7 млн. руб., что на 6,9% больше, чем за аналогичный период 2013 г. Перевозки наличности и других ценностей службами инкассации других комбанков не осуществлялись. Расходы за осуществление перевозок составили 573,25 млн. руб., или на 28,7% меньше, чем в январе-сентябре 2013 г. таким образом, можно говорить о повышении эффективности перевозок.

Анализ инкассации и доставки денежной наличности субъектам хозяйствования проведен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Объемы проинкассированной денежной наличности в филиале № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк” в динамике за 2011-2013 гг., млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2011 г. | 2012 г. | 2013 г. | Темп роста, % | |
|  |  |  |  | 2012 г. | 2013 г. |
| Сумма доставленной наличности для выплаты з/платы и др. | 1,63 | 407,5 | 257,65 | 25000 | 63,2 |
| Сумма проинкассированной выручки | 222331,9 | 258781,7 | 312098,4 | 116,4 | 120,6 |
| Сумма по прочим перевозкам (доставка размена и т.д.) | 0,03 | 20756,0 | 25714,3 | 69186666,7 | 123,9 |
| Итого | 222333,56 | 279945,2 | 338070,35 | 125,9 | 120,8 |

В результате кризиса 2011 года, который привел к инфляции, минимальная з/п была переиндексирована несколько раз, что и привело к увеличению сумма доставленной наличности для выплаты з/платы в 2012 году.

В 2012 г. и 2013 г. объемы инкассации и доставки денежной наличности субъектам хозяйствования филиалом увеличились на 25,9 и 20,8% соответственно. В 2013 г. значительно увеличились суммы доставленной наличности для выплаты зарплаты и др. субъектам хозяйствования. В 2013 г. объем перевезенных сумм по данному направлению был несколько снижен. Также значительно возросли суммы по прочим перевозкам.

Основной объем перевозок составляют суммы проинкассированной выручки (92,32% в 2013 г.), хотя за счет роста сумм перевозок по прочим направлениям их доля несколько снизилась. Тем не менее, в 2012 г. суммы проинкассированной выручки увеличились на 16,4%, в 2012 г. - на 20,6%.

В январе-сентябре 2014г. объем проинкассированной выручки составил 378196,2 млн. руб., что составляет 167,1% к уровню аналогичного периода прошлого года. Таким образом, тенденции роста объема проинкассированной выручки продолжены.

Анализ денежной наличности, перевезенной собственной службой инкассации филиала в целом, проведен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Анализ денежной наличности, перевезенной собственной службой инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк” в динамике за 2011-2013 гг., млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2011 г. | 2012 г. | 2013 г. | Темп роста, % | |
|  |  |  |  | 2012 г. | 2013 г. |
| Всего перевезено собственной службой инкассации, млн. руб. | 1111302,9 | 1705988,1 | 2134148,1 | 153,5 | 125,1 |
| - в том числе тарифицируемые перевозки, млн. руб. | 395508,6 | 550151,3 | 749541,1 | 139,1 | 136,2 |
| Удельный вес суммы тарифицируемых перевозок в общей сумме перевозимой наличности собственной службой инкассации, % | 35,6 | 32,2 | 35,1 | 90,4 | 109,0 |
| Всего перевезено наличности службами инкассации НБ, КБ и АСБ, млн. руб. | 1289634,9 | 2021571,8 | 2555125,1 | 156,8 | 126,4 |
| Удельный вес суммы перевезенной наличности собственной службы инкассации в общей сумме, % | 86,2 | 84,4 | 83,5 | 97,9 | 98,9 |

Аналитический материал, приведенный в таблице 2.5, свидетельствует, что в 2012 г. объем перевозок денежной наличности собственной службой инкассации филиала увеличился на 53,5%, в 2013 г. - на 25,1%. При этом объем тарифицируемых перевозок увеличился соответственно на 39,1 и 36,2%. Удельный вес суммы тарифицируемых перевозок в общей сумме перевозимой наличности собственной службой инкассации в 2009 г. снизился на 9,6% (90,4;-100,0%), в 2013 г. - увеличился на 9,0% (109,0-100,0%), хотя доля суммы перевезенной наличности собственной службы инкассации в общей сумме перевезенной наличности службами инкассации НБ, КБ и АСБ снизилась на 1,1%.

В 2014 г. за 9 месяцев объем денежной наличности, перевезенной собственной службой инкассации филиала составил 2144957,25 млн. руб., что составляет 146,9% к уровню аналогичного периода прошлого года. Это свидетельствует о продолжении тенденции увеличения объема перевозок собственными силами.

Расходы на содержание службы инкассации банка приведены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Расходы на содержание службы инкассации ф.100 ОАО “АСБ Беларусбанк” в динамике за 2011-2013 гг., млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2011 г. | 2012 г. | 2013 г. | Темп роста, % | |
|  |  |  |  | 2012 г. | 2013 г. |
| Материальные затраты | 147,5 | 195,6 | 206,3 | 132,6 | 105,5 |
| Амортизационные отчисления и лизинговые платежи | 204,0 | 310,7 | 392,1 | 152,3 | 126,2 |
| Расходы на оплату труда | 609,6 | 633,8 | 913,8 | 104,0 | 144,2 |
| Начисления на оплату труда | 200,8 | 206,7 | 292,6 | 102,9 | 141,6 |
| Прочие расходы | 65,7 | 141,1 | 244,9 | 214,8 | 173,6 |
| Всего: | 1227,6 | 1487,9 | 2049,7 | 121,2 | 137,8 |

Примечание - Источник: собственная разработка

Представленный в таблице аналитический материал показывает, что расходы на содержание службы инкассации филиала № 100 - Брестское областное управление ОАО “АСБ Беларусбанк” в 2012 г. возросли на 21,2% в сравнении с 2011 г., в 2013 г. - на 37,8 % в сравнении 2012 г.

Причины роста расходов - увеличение материальных затрат (в особенности на ГСМ), которое составило +32,6% в 2012 г. и +5,5% в 2013 г. к уровню предыдущего года; рост амортизационных и лизинговых отчислений (на 52,3% и 26,2% соответственно в 2012 г. и в 2013 г.); рост заработной платы (особенно с 2013 г.) за счет поднятия тарифной ставки. Соответственно произошел рост начислений на оплату труда. В 2013 г. также расходы возросли за счет роста прочих расходов, вследствие включения в них сумм накладных расходов.

В целом структуру расходов службы инкассации в 2013 г. можно представить на нижеследующем рисунке 2.7.

Так, материальные затраты составляют в 2013 г. 8,68% расходов на содержание службы инкассации филиала, оплата труда - 52,83%, начисления на оплату труда - 16,92%, амортизация - 7,41%. На долю прочих расходов приходится 14,16% затрат на содержание службы инкассации. Среди материальных затрат преобладающими являются расходы на содержание спецавтотранспорта. Часть прочих затрат также относится на его содержание.

За 9 месяцев 2014 г. расходы на содержание службы инкассации составили 1426,78 млн. руб., за аналогичный период 2013 г. - 1271,92 млн. руб., т.е. произошел их рост на 12,2%. Рост расходов в основном обусловлен повышением цен на ГСМ и в целом на материалы и услуги.



Рисунок 2.7 - Структура расходов службы инкассации филиала № 100 - Брестское областное управление ОАО “АСБ Беларусбанк” в 2013 г., %

Динамика доходов службы инкассации представлена на рисунке 2.8.



Рисунок 2.8 - Динамика доходов службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк” в динамике за 2011-2013 гг., млн. руб.

Так, доходы службы инкассации в 2011 г. составили 1186,5 млн. руб., в 2012 г. - 1650,4 млн. руб., в 2013 г. - 2248,6 млн. руб.

Финансовый результат как превышение доходов над расходами сложился следующим образом:



Рисунок 2.9 - Динамика финансовых результатов службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк” в динамике за 2011-2013 гг., млн. руб.

Таким образом, в 2011 г. деятельность службы инкассации филиала была убыточной, в 2012 г. удалось выйти на безубыточную работу с рентабельностью 4,2% к затратам, в 2013 г. достигнута прибыль в размере 198,9 млн. руб., рентабельность составила 9,7%.

Динамика рентабельности службы инкассации представлена на рисунке 2.10.



Рисунок 2.10 - Динамика рентабельности службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк” в динамике за 2011-2013 гг., %

Таким образом, в настоящее время служба инкассации филиала является прибыльным и рентабельным подразделением. Необходимо отметить, что за 9 месяцев 2014 г. доходы от инкассации составили 1560,45 млн. руб., расходы - 1416,73 млн. руб., финансовый результат также сложился положительным и составил 143,72 млн. руб., рентабельность за период составила 10,14%.

Следовательно, в деятельности службы инкассации филиала в настоящее время прослеживаются положительные тенденции: увеличение объема перевозок силами собственной службы инкассации, рост доходов от инкассации и рентабельности. Тем не менее, организация деятельности каждого подразделения банка, особенно такого опасного и ответственного как служба инкассации, должна постоянно совершенствоваться, что требует поиска путей дальнейшего развития в рамках законодательства Республики Беларусь.

Глава 3

Пути совершенствования организации инкассации и перевозки ценностей в банках республики беларусь

.1 Зарубежные тенденции развития рынка инкассации

Рынок инкассации - один из наиболее закрытых сегментов банковского рынка. Объем публично доступной информации по рынку очень мал, а участники рынка не стремятся к информационной открытости. Это относится как к информационной транспарентности рынка, так и к открытости рынка для вхождения новых участников.

Так, на рынке инкассаторских услуг за рубежом можно выделить следующие виды организаций, оказывающих услуги инкассации (таблица 3.1).

Таблица 3.1 - Сравнительная характеристика организаций, оказывающих услуги по инкассации на рынке России

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Организации | Организационно- правовая форма | Объемы деятельности | Уровень специализации | Оказываемые инкассаторские услуги |
| Территориальное управление инкассации ЦБ РФ | Филиалы | Большие В зависимости от региона | Высокий | Все виды услуг |
| Службы инкассации коммерческих банков | Управления Отделы | В зависимости от банка и региона | Высокий | Все виды услуг |
| Организации инкассации (НКО) в составе холдингов | ООО ЗАО | Относительно небольшие | Высокий | Все виды услуг |
| Специализированные небанковские кредитные организации | ООО ЗАО | Малые | Высокий | Все виды услуг |
| Частные охранные предприятия | ООО ЗАО | Малые | Низкий | Доставка Хранение |
| Организации спецсвязи | ФГУП | Малые | Низкий | Доставка Хранение |
| Организации внутриведомственной охраны | ГУП МУП | Малые | Низкий | Доставка Хранение |

Таким образом, формы и методы организации инкассации определяются большим количеством факторов, среди которых ведущую роль играют: организационно-правовая форма хозяйствования; объемы деятельности; уровень специализации; оказываемые инкассаторские услуги.

В настоящее время рынок инкассации в России поделен между небольшой группой крупнейших игроков, занимающих устойчивые позиции на рынке. Существенная доля рынка инкассации принадлежит банковским службам, которые удерживают клиентов не только качеством непосредственно услуг перевозчика, но и дополнительными банковскими продуктами. В такой ситуации успех вхождения на рынок может быть гарантирован лишь привлекательным для клиентов сочетанием всей линейки банковских продуктов, что может обеспечить лишь весьма ограниченная группа банков. С другой стороны, на рынке присутствуют специфические перевозчики, для которых инкассация не является их профильным бизнесом. Ярким примером такого перевозчика является ФГУП “Главное Управление Специальной Связи”. Несмотря на то, что данная организация занимает, по отзывам участников рынка, очень крупную долю рынка инкассации, о ее параметрах фактически ничего не известно, за исключением отрывочных упоминаний в прессе. Прежде всего, это объясняется спецификой секретности основного бизнеса данной организации, связанной с необходимостью сохранности государственных тайн [18, с. 7].

Основным трендом на рынке инкассаторских услуг является его консолидация. Многие банки, ранее имевшие собственные инкассаторские службы, постепенно отказываются от них в пользу аутсорсинга инкассаторских услуг у крупнейших участников рынка, причем часто сильные позиции на рынке имеют не самые крупные банки, а банки, сделавшие инкассацию стратегическим направлением своего развития. Для большинства прочих банков инкассация не представляет особого интереса с точки зрения получения прибыли, ее задачей является преимущественно обслуживание собственной сети отделений и реже - достижение синергетического эффекта с другими банковскими продуктами.

Коммерческие перспективы рынка инкассации для банков заметно отличаются в региональном разрезе. Большие расстояния и малые объемы операций делают инкассаторские услуги во многих регионах убыточными для банков. Только за счет централизации потоков денежных средств и укрупнения маршрутной сети можно вывести этот низкорентабельный и высокорисковый бизнес на нормальные экономические рельсы, позволяющие находить ресурсы для модернизации парка броневиков и внедрения новых и пока еще достаточно дорогостоящих технологий.

Поэтому наиболее востребованы услуги сторонних перевозчиков именно в регионах России, где у банков мало клиентов и маршрутов, низкие обороты инкассируемой выручки, слабая зона приема телекоммуникационных устройств, высокие риски и требуется дорогая полноприводная техника.

В регионах лидирующие позиции на рынке инкассации занимают крупные спецперевозчики (Росинкас, Инкахран, Главный Центр Специальной Связи - Спецсвязь), а также Сбербанк, объем инкассации которого (в значительной степени за счет собственных отделений) представляет собой астрономические 18 трлн. руб. Именно большие объемы их бизнеса позволяют им выжить в непростых региональных условиях, что в свою очередь выгодно отражается на их тарифной политике по сравнению с инкассаторскими службами других банков. На сегодняшний день наиболее привлекательные тарифы у инкассаторов из Росинкас и Спецсвязи, в то время как у Инкахрана тарифы менее привлекательные и по оценкам экспертов их доля на рынке сокращается [18, с. 9].

Особое место среди спецперевозчиков России занимает ФГУП “ГЦСС”. Данная организация, как уже упоминалось выше, отличается особой информационной закрытостью, вместе с тем ее доля на рынке весьма велика и продолжает расширяться. ГЦСС сравнительно недавно (5 лет назад) вышел на рынок инкассаторских услуг, но именно за счет существующей по всей стране развернутой сети профильных спецперевозок “Спецсвязь” быстро завоевала существенную долю рынка.

В регионах многие, даже крупные, банки не имеют собственных инкассаторских служб. Поэтому они вынуждены пользоваться услугами инкассаторских служб других организаций. Преимущественно это специализированные компании, такие как Росинкас, Инкахран, Спецсвязь. Прежде всего, это обусловлено более выгодными тарифами у специализированных компаний на фоне тарифов инкассаторских услуг других банков. Таким образом, в регионах конкуренция инкассаторов зачастую перерастает во взаимовыгодный симбиоз.

Еще одним фактором популярности спецперевозчиков является то, что банки не склонны, по вполне понятным причинам, доверять своих клиентов другим банкам, даже только для инкассации. Высока вероятность потери клиента из-за межбанковской конкуренции и желания банков реализовывать наибольшее количество продуктов “в одни руки”. Так что перспективы регионального рынка инкассации за специализированными компаниями, не имеющими интереса в обслуживании клиентов помимо узкого круга услуг по инкассации и обработке их денежной наличности.

В последнее время ряд российских банков, особенно Банк Адмиралтейский, начал вести агрессивную политику на рынке инкассации, предлагая свои услуги другим кредитным учреждениям. Успех такой политики банка определяется во многом демпинговыми тарифами, сопровождающими выход нового игрока на рынок. Однако долго такая ситуация сохраняться не сможет, так как теряется экономический смысл.

Вместе с тем, существуют и некоторые факторы, сдерживающие развитие аутсорсинга инкассации в регионах. Так, многие региональные банки, пусть и в убыток, но содержат один-два броневика, что для них является вопросом престижа. Также на региональном рынке устанавливаются и неформальные связи между руководителями, что не всегда способствует принятию экономически оправданных для банков решений.

Если проанализировать западный опыт, то там рынок уже давно практически поделен между 3-4 крупными мирового уровня CIT - корпорациями, среди которых можно выделить прежде всего Group 4, BrinksLoomis. Ключевым фактором консолидации является постепенное вытеснение наличного денежного оборота безналичным. Это означает, что будет постепенно происходить сокращение объема инкассируемой наличности, а на падающих оборотах перевозчикам очень сложно обеспечить рентабельность бизнеса. Поэтому, с рынка будут постепенно уходить мелкие перевозчики, уступая свою клиентуру более крупным участникам рынка [18, с. 10].

В итоге выживут лишь крупнейшие игроки рынка, способные предложить рынку низкие тарифы, но при этом аккумулировавшие у себя крупные объемы перевозок, за счет чего их бизнес сохранит положительную рентабельность. При этом ужесточение конкуренции между крупнейшими перевозчиками будет сдерживать рост тарифов на услуги, который если и будет происходить, то исключительно вслед за инфляцией.

Сейчас конкуренция на рынке инкассации постепенно смещается из области ценовой, в область качества предоставляемых сервисов. Так, тарифы инкассации на рынке пришли к некоторому стационарному уровню, и их рост по большей части определяется общим ростом стоимости поддержания парка инкассаторских машин, в т.ч. ростом стоимости горючего.

Многие банки, ранее имевшие собственные инкассаторские службы, постепенно отказываются от них в пользу аутсорсинга инкассаторских услуг. Так, на заре становления российской банковской системы большинство банков предпочитали иметь собственные небольшие службы инкассации, прежде всего для перевозки денежных средств между собственными территориальными подразделениями. Тогда, из-за крайне низкого уровня доверия между участниками рынка, мало кто решался передавать инкассацию на аутсорсинг сторонним организациям, за исключением инкассаторов госкомпаний (Росинкас, Сбербанк РФ).

В последующие годы ситуация существенно изменилась и многим банкам стало невыгодно содержать собственную службу инкассации при небольших объемах перевозок. С точки зрения стоимости инкассации, только наличие достаточно высоких объемов инкассируемой выручки клиентов оправдывает существование собственной службы инкассации клиентов в банке. Себестоимость содержания инкассаторских служб примерно одинаковая как у коммерческих банков, так и у независимых специализированных перевозчиков.

В общем говоря, инкассаторские услуги являются для банков непрофильным бизнесом, поэтому у банков нет задачи получить за счет него большую прибыль. Цель - сделать инкассаторскую службу безубыточной. К сожалению, для небольших банков такая цель фактически недостижима.

Часто сильные позиции на рынке имеют не самые крупные банки, а банки, сделавшие инкассацию стратегически направлением своего развития (Московский Кредитный Банк, Мастер Банк, Банк Адмиралтейский). Но такие банки скорее являются исключением из правила [18, с. 11].

Основными стимулами для банка содержать собственную службу инкассации являются оперативность перевозок денежных средств, необходимость перевозить средства между собственными подразделениями, интересы клиентов, заинтересованных в дешевом и качественном обслуживании. Наличие собственной службы инкассации позволяет максимально оперативно осуществлять различные денежные перевозки, что удобно для клиентов банка, а при наличии большого количества банкоматов и отделений банка содержание собственной службы инкассации является еще и экономически выгодным. Собственная служба инкассации предоставляет клиентам возможность инкассирования и доставки денежных средств и ценностей в удобное для них место и время. Все больше услугами инкассаторов стали пользоваться частные лица, желающие перевезти ценные вещи из точки “А” в точку “Б” с минимальным риском.

Развитие инкассации за рубежом напрямую связано с предоставлением клиентам эквайринговых услуг. По сути, эти услуги являются перетекающими сосудами. Так, снижение объемов инкассации будет вести к росту комиссионного дохода от эквайринга.

Также существует ряд банковских продуктов, которые непосредственно связаны с предоставлением услуг по инкассации, таких как доставка денежной наличности с подбором необходимого номинала, загрузка банкоматов на предприятиях (зарплата), предоставление кредитов под торговую выручку клиентов, а также предоставление овердрафтов.

Таким образам, предполагается, что рынок инкассации в России и в странах постсоветского пространства будет более активно двигаться в западноевропейском направлении, предполагающем, что коммерческие банки не будут иметь собственных служб инкассации и собственных касс пересчета. Все указанные операции будут передаваться на аутсорсинг в Специализированные организации.

При этом риски инкассаторской деятельности достаточно велики. Их снижение может происходить не только за счет инвестиций в безопасность перевозок, так и за счет страхования рисков.

Удельная доля страхования банковских рисков в общем портфеле страховых компаний сравнительно небольшая, но вместе с тем она представляет довольно интересный сегмент бизнеса. Даже с учетом того, что его вклад в прибыль компаний сравнительно невелик, наличие страховых договоров способствует раскрытию банками информации, что позволяет страховщикам лучше оценивать и управлять рисками работы с банками по другим направлениям. Конкуренция между страховыми компаниями в сегменте банковского страхования весьма велика, причем в ней участвуют не только компании-резиденты, но и иностранные компании. Например, иностранный перевозчик БРИНКС пользуется глобальными страховыми программами, купленными материнской компанией. Пользование банками страховыми услугами определенным образом сказывается на особенностях предоставления инкассаторских услуг. Так, в целях оптимизации тарифов, банки прислушиваются к советам страховщиков в части установки лимитов на перевозку денежных средств, использование средств защиты и т.д.

Риски инкассации зачастую связаны с угрозой жизни сотрудникам, при этом страхование позволяет компенсировать такой ущерб лишь postfactum, поэтому для инкассаторских служб приоритетным будет инвестирование средств именно в повышение безопасности перевозок. Необходимость инвестиций в безопасность также является фактором, способствующим консолидации рынка инкассации.

Наиболее распространенным риском во всем мире являются действия самих инкассаторов (самостоятельно или в сговоре с третьими лицами). В западной практике чаще всего причиной, толкающей инкассаторов на преступление, является похищение членов их семей и вымогательство под угрозой жизни и здоровью близких. Для спасения семьи товарища по работе члены экипажа могут пойти на то, чтобы не обратиться к своему руководству или в полицию, а тайно передать похитителям выкуп. Здесь, безусловно, человеческий фактор играет основную роль.

На второе место можно поставить так называемый “тротуарный риск”, т.е. нападение на инкассаторов в момент переноски денег по улице от или до бронированного автомобиля. Поэтому, зачастую инкассаторы предпочитают переносить деньги небольшими партиями, а не все сразу.

О том, насколько часто это происходит, говорить сложно, поскольку раскрытие такой информации для банков связано с ущербом для репутации.

В последнее время в России наблюдается всплеск разбойных нападений на инкассаторов и иных перевозчиков денежных средств, которые совершаются очень дерзко и безжалостно по отношению к потерпевшим, а суммы похищенных денег зачастую исчисляются десятками миллионов рублей. На протяжении последних трех лет почти каждый месяц подобные преступления в разных субъектах Российской Федерации получали широкий общественный резонанс. Прежде всего, речь идет о Москве, Санкт-Петербурге, Кабардино-Балкарской Республике, Ставропольском крае, Самарской, Тюменской и Ярославской областях. При этом в Москве только в мае 2012 г. было совершено сразу три громких разбойных нападения на инкассаторов. Всего в 2013 г. было зарегистрировано 222 разбойных нападения на инкассаторов и других лиц, перевозящих денежные средства. По отношению к 2012 г. темп прироста данных преступлений в 2013 г. составил 41,5%. За первое полугодие 2014 г. аналогичных преступлений было совершено 159 [17, с. 6].

Приведенные статистические сведения со всей очевидностью свидетельствуют о том, что проблемы борьбы с разбойными нападениями на инкассаторов и иных перевозчиков денежных средств сегодня вышли на одно из центральных мест в жизни современного общества. Нападения реально угрожают криминологической и экономической безопасности государства, так как ежегодно инкассаторы перевозят около 7,5 триллионов рублей, т.е. более 20 процентов ВВП России. Данные виды разбойных нападений в некоторых субъектах страны начинают носить серийный характер [17, с. 7].

Сложившаяся криминальная ситуация, связанная с совершением разбойных нападений на инкассаторов, вызывает оправданную тревогу не только у практических, но и научных работников. Для объяснения причин роста разбойных нападений на инкассаторов, поиска эффективных средств и методов их предупреждения необходимы новые сведения о данном сегменте преступности. В полном объеме такие сведения могут быть получены только путем проведения криминологических исследований. Далеко не вся информация попадает в сводки ОВД и прессу. И страховщики, разумеется, такую информацию о клиентах не разглашают.

С глобальной точки зрения необходима постановка и решение следующих задач:

­ исследование основных криминологических показателей разбойных нападений на инкассаторов;

­ выявление факторов, детерминирующих совершение разбойных нападений на инкассаторов;

­ выделение личностных особенностей преступников, совершающих разбойные нападения на инкассаторов;

­ разработка наиболее вероятных прогнозов по совершению разбойных нападений на инкассаторов в будущем;

­ формулирование предложений по совершенствованию системы мер предупреждения разбойных нападений на инкассаторов [17, с. 7].

Риск причинения ущерба здоровью и жизни самих инкассаторов самый опасный, т.к. от него невозможно застраховаться - страховые компенсации зачастую выплачиваются уже родственникам погибших инкассаторов. При этом грабителям все равно застрахован инкассатор или нет.

Наиболее продвинутым предложением страховщиков является комплексная система страхования, разработанная американской Ассоциацией гарантов и известная в мире как BankersBlanketBond (BBB).

Пока полис “ВВВ” остается основным методом защиты банков от рисков внутреннего и внешнего мошенничества. Стандартные условия страхования, разработанные андеррайтерами Ллойдс (Lloyd’s) и адаптированные отечественными страховщиками, включают в покрытие следующие основные риски:

1. Убытки от нечестных действий сотрудников банка (нелояльность персонала).

2. Убытки от утраты имущества в помещениях банка.

3. Убытки при перевозке.

4. Убытки от подделки и внесения изменений в документы.

5. Убытки от операций с ценными бумагами.

6. Убытки от принятия фальшивой валюты [18, с. 21].

Наиболее активно прибегают к покупке полисов ВВВ банки, являющиеся дочерними компаниями западных финансовых институтов (а на западном финансовом рынке страхование ВВВ является органическим продолжением и неотъемлемым компонентом не только процедуры управления и защиты от операционных рисков, но и политики в отношении клиентов, направленной на обеспечение их максимальной безопасности). И в этой связи массовое страхование рисков по полисам ВВВ дает возможность сформировать соответствующий страховой и перестраховочный рынок, проводить надлежащую андеррайтинговую политику, формировать достаточные страховые резервы и т.д.

Следующей группой банков, приобретающих полис ВВВ, являются банки, получающие финансирование от международных финансовых институтов, таких, как ЕБРР. В данном случае можно говорить о вмененном страховании по полису ВВВ.

И, наконец, это крупные российские банки федерального значения, масштабы бизнеса которых и степень интеграции в мировую финансовую систему весьма велики. К слову сказать, в ближайшее время следует ожидать, что ТОП-40 российских банков приведут свою деятельность в соответствие со стандартами Базеля II. Эти же стандарты предусматривают активное управление и минимизацию операционных и прочих рисков, в том числе и посредством страхования.

Тем не менее, это направление пока неприемлемо для отечественных банков в силу своей высокой стоимости. Ориентировочная стоимость полиса ВВВ приведена в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Ориентировочная стоимость полиса ВВВ

|  |  |
| --- | --- |
| Лимит ответственности, евро | Страховая премия в год, евро |
| 500 000 | 25 000 - 50 000 |
| 1 000 000 | 35 000 - 70 000 |
| 5 000 000 | 150 000 - 250 000 |
| 10 000 000 | 250 000 - 400 000 |
| 30 000 000 | 400 000 - 1 000 000 |

Кроме того, следует отметить, что и отечественные объемы перевозок пока далеки от вышеприведенных.

Повышение сохранности денежных средств достигается за счет различных технических новшеств, таких, например, как специальные контейнеры с краской, окрашивающие перевозимые купюры в случае несанкционированного вскрытия делающие их непригодными для использования. Однако, такие технологии очень дорогие и, что важно, не влияют на сохранность жизней инкассаторов. Поэтому они пока еще не получили широкое распространение.

Вместе с тем, риски инкассации растут. И для их нивелирования банки предлагает современные технологические решения: средства спецсвязи, системы слежения за перемещением машин, спецконтейнеры и т.д. Рост рисков нападения на инкассаторов и взлома банкоматов делает страхование этих рисков для самих страховых компаний малорентабельным. Но с другой стороны именно этот фактор делает страхование банковских рисков более востребованным со стороны инкассаторов, что позволяет рассчитывать на его рост в портфелях страховых компаний. Но все это делает инкассаторский бизнес более затратным.

На основании исследования тенденций развития зарубежного рынка инкассации, можно выделить следующие основные тенденции: консолидацию участников рынка в целях снижения затрат и обеспечения безопасности, развитие страхования рисков инкассаторской деятельности, а также внедрение новых технологий в обеспечение их снижения.

3.2 Совершенствование организации инкассации и перевозки ценностей в банках Республики Беларусь

Отвечая выявленным зарубежным тенденциям консолидации, главной целью совершенствования службы инкассации в Республике Беларусь является ее централизация при Национальном банке Республики Беларусь с одновременным:

­ повышением эффективности системы регулирования кассовых ресурсов банков;

­ усилением контроля за движением денежной наличности в Республике Беларусь;

­ обеспечением сохранности инкассируемых ценностей;

­ сосредоточением денежной наличности и технологических мощностей по ее обработке в учреждениях Национального банка;

­ а также создание стабильной системы с отлаженным механизмом действия, имеющим конкретную программу дальнейшего развития, для выполнения государственных заказов, развития сети нетрадиционных услуг, обеспечения страховой и правовой защиты сотрудников и перевозимых ценностей.

Для выполнения своих главных задач служба инкассации должна организовывать и обеспечивать:

­ бесперебойную и своевременную инкассацию денежной выручки юридических лиц в городах и районах Республики Беларусь;

­ перевозку денег и ценностей между учреждениями банков;

­ оказание услуг по перевозке наличных денег, ценностей и драгоценных металлов юридическим лицам;

­ подготовку соответствующих проектов локальных нормативных правовых актов;

­ разработку методических указаний, составление учебных программ, подбор учебных и наглядных пособий;

­ повышение эффективности работы по инкассации и перевозке ценностей, расширение объемов работ, рост производительности труда, улучшение использования производственных фондов;

­ боевую, физическую и специальную подготовку работников инкассации;

­ надлежащий режим секретности проводимых работ, защиту информации о проводимых операциях от несанкционированного доступа, разглашения и искажения;

­ правильную эксплуатацию, техническое обслуживание и ремонт транспортных средств и средств радиосвязи [24].

Результаты проведенного 02 февраля 2014 г. Ассоциацией белорусских банков совещания руководителей служб безопасности банков Республики Беларусь еще более ярко подчеркнули вопросы неготовности специалистов банковских учреждений, отвечающих за реализацию вопросов комплексной безопасности, к решению острых проблем, прогнозируемо возникших на пороге 2015 г.

Так одной из важных нерешенных проблем является уровень профессиональной подготовки сотрудников служб инкассации банковских учреждений, а также вопросы их первоначальной подготовки и повышения квалификации. Важным вопросом является не понимание руководителей служб инкассации в области осознания реального состояния проблемы во вверенных им подразделениях. Мировоззренческий подход указанных руководителей, как правило, бывших сотрудников силовых структур, сводится к стереотипу “отслужил 20-25 лет в МВД, МЧС - значит, может быть отличным инкассатором, охранником и т.д. ”. Не вдаваясь в специфику профессиональной пригодности бывших сотрудников силовых структур, можно сделать вывод - проблема обеспечения безопасности инкассации в республике очень актуальна.

Действенным способом решения указанных выше проблем является выработка единой методологии в вопросах безопасности инкассации, связанной с введением обязательной аттестации сотрудников служб инкассации с выдачей удостоверения установленного образца.

Прохождение аттестации возможно как в частном порядке, так и по направлению служб инкассации банковских учреждений. Соответственно затраты на аттестацию могут ложиться как на частное лицо, претендующее на должности в системе инкассации, так и на банковское учреждение (договор корпоративного обучения).

Прием и организацию сдачи квалификационных экзаменов необходимо возложить на специальную комиссию, в состав которой должны входить представители МВД, Национального Банка и др. заинтересованных ведомств. На каждого претендента должно заводиться аттестационное дело, которое будет храниться в архиве уполномоченного органа.

Допуск к сдаче первичного квалификационного экзамена осуществлять после обязательного (базового) 10-ти дневного обучения в специальном учреждении образования. После прохождения обучения и сдачи внутреннего квалификационного испытания, слушателю курсов учреждением образования выдается свидетельство установленного образца.

В случае необходимости, учреждением образования может быть осуществлена дополнительная расширенная (30 дней и более) целевая подготовка слушателей, обеспечивающая более детальную подготовку по дисциплинам направления инкассации.

Для дифференциации уровня подготовки сотрудников служб инкассации предлагается введение тарифно-квалификационных разрядов: с 1 по 5. При этом присвоение определенного тарифно-квалификационного разряда будет определять допуск к величине инкассируемых ценностей и способности самостоятельного несения службы в опасных условиях.

Получение более высокого тарифно-квалификационного разряда возможно только после сдачи квалификационного экзамена указанной выше комиссии. При этом допуск к повышению тарифно-квалификационных разряда осуществлять после обязательного (базового)10-ти дневного обучения в специальном учреждении образования по программе повышения квалификации служб инкассации.

Дополнительно необходимо установить минимально возможные сроки выслуги для получения более высокого тарифно-квалификационного разряда, т.е. должна нарабатываться определенная практическая квалификация сотрудника.

При этом предлагается ввести обязательную аттестацию руководителей служб инкассации по порядку изложенному выше.

Таким образом, введение единой методологии в вопросах безопасности инкассации, связанной с обязательной аттестацией сотрудников служб инкассации, позволит подготовить поколение профессионально обученных сотрудников служб инкассации, способных противостоять современному уровню преступных посягательств.

Реалии сегодняшнего дня показывают, что рынок инкассаторских услуг в Беларуси существует. Он показывает, что система государственной инкассации необходима. Ее прерогатива - большие объемы денежных средств, республиканские перевозки, все, что требует тесного взаимодействия с правоохранительными органами, спецслужбами. Возможны точки соприкосновения государственной (полугосударственной) инкассации с инкассаторскими службами коммерческих банков.

Но в не меньшей мере необходима и банковская инкассация, так как монопольная инкассация Национального банка ставит клиентов в зависимое положение и лишает его права выбирать. Сегодня на рынке банковских услуг большое множество самостоятельно хозяйствующих субъектов, самая разнообразная сеть клиентов. Нельзя все это многообразие потребностей удовлетворить единой монопольной системой инкассации. Должен быть рынок инкассаторских услуг, на котором клиент сможет осуществлять реальный выбор той структуры, которая его устраивает.

Все вышесказанное подчеркивает, что требуется дальнейшее совершенствование организации инкассации в банках Республики Беларусь.

3.3 Оптимизация работы службы инкассации филиала № 100 - Брестское областное управление ОАО “АСБ Беларусбанк”

Совершенствование работы службы инкассации филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк” может происходить, в первую очередь, по пути снижения рисков инкассаторской деятельности.

Риски инкассаторской деятельности для филиала можно представить на рисунке 3.1.



Рисунок 3.1 - Риски инкассаторской деятельности в филиале № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк”

К основным рискам инкассации можно отнести:

­ операционные риски (риски, связанные с утратой, повреждением имущества), происходящие по различным причинам преступного характера, халатности персонала и пр.;

­ договорные риски (риски, связанные с отсутствием желания клиентов устанавливать долгосрочные отношения (более 1 года) и гарантировать неснижаемый объем бизнеса). Затратную часть по вводу броневиков, экипажей и пр. очень тяжело окупить на короткой дистанции при существующих тарифах.

Таким образом, все среднесрочное и долгосрочное планирование бизнеса строится не на гарантиях, вытекающих из долгосрочных договоров, а на поддержании отношений с клиентом при невозможности корректировки тарифа (в сторону повышения).

В этой связи можно сделать вывод, что эффективность службы инкассации определяется возможностями и способами учета специфики их деятельности при составлении финансовых планов.

Могут быть выделены следующие отраслевые особенности, оказывающие влияние на процесс финансового планирования в службе инкассации, и показаны методы учета этих особенностей в финансовом планировании.

Высокие риски деятельности, связанные с использованием различных видов транспорта как средств повышенной опасности, с использованием оружия, что требует своего отражения в тарифной политике банка, в финансировании затрат на повышение квалификации инкассаторов и водителей, в финансовом планировании результатов деятельности.

Наличие фактора сезонности, выражающееся в изменении затрат на обеспечении процесса перевозки объектов инкассации, что определяет необходимость особого внимания к планированию оборотных средств службы инкассации.

Сложный процесс ценообразования, связанный с необходимостью учета многих факторов при определении тарифов на инкассаторские услуги, что определяет необходимость постоянного учета внешних и внутренних факторов в деятельности службы инкассации при финансовом планировании.

Высокий уровень капиталоемкости инкассаторской деятельности вследствие необходимости содержания специально оборудованных хранилищ для ценностей и оружия, наличия зданий и сооружений, спецтранспорта, что предопределяет необходимость планирования финансовых ресурсов с целью развития материально-технической базы, а также оптимизации издержек, связанных с эксплуатацией движимого и недвижимого имущества.

Кроме того, в рамках финансового планирования целесообразно формирование комплекса финансовых планов, включающего в себя: долгосрочный, среднесрочный и краткосрочный финансовые планы, разработка которых должна осуществляться от долгосрочного к краткосрочному, и каждый из которых характеризуется своим набором плановых показателей, расчет которых позволяет определить основные управленческие решения по повышению эффективности мобилизации и использования финансовых ресурсов службы инкассации.

Охрана ценных грузов при перевозках, а так же инкассация и охрана денежных средств требует особого подхода, так как лица, занимающиеся их перевозкой, всегда были и будут в поле зрения криминальных структур.

При перевозке ценных грузов и денежных средств необходимо соблюдать определенные меры безопасности:

­ осуществлять перевозку только на специально оборудованных для инкассации автомобилях;

­ переноску ценностей производить в специальных инкассаторских сумках, снабженных электрошоковыми устройствами и сигнализацией;

­ к каждому объекту следует выбирать несколько маршрутов движения с минимальным количеством светофоров и возможностью поддержания максимальной скорости осуществления маневра;

­ в процессе движения к объекту необходимо вести визуальный контроль за обстановкой;

­ при выявлении слежки следует использовать заранее подготовленные маршруты движения, фиксируя номера и приметы преследующих автомашин и приметы находящихся в них людей;

­ по прибытии на объект парковку автомашины осуществлять всякий раз на новом месте;

­ во время стоянки автомобиля, проведения инкассации и до момента отъезда нельзя выключать двигатель, а в случае опасности сразу же начинать движение автомобиля;

­ независимо от погодных условий стекла дверей автомобиля должны быть закрыты, двери заблокированы фиксаторами.

Перед выездом нужно тщательно провести осмотр автомобиля, который используется для инкассации. Осмотреть требуется днище, салон и капот автомобиля, проверить гидравлику тормозов. Особое внимание стоит уделить электропроводке, к которой есть доступ. Проверить так же нужно средства связи. Оставлять автомобиль следует только в тех местах, где есть охрана.

Анализ рынка услуг инкассации показал, что вооруженное нападение на инкассаторов чаще всего осуществляется в момент доставки ценностей из объекта к автомобилю.

Поэтому указанные рекомендации должны быть “взяты на вооружение” всеми работниками инкассации банка.

Необходимость снижения рисков инкассаторской деятельности требует постоянного совершенствования технического обеспечения. Так, в 2015 г. согласно Плану мероприятий, в банке предполагается закупка следующего имущества для нужд службы инкассации (таблица 3.3).

Таблица 3.3 - Планируемая закупка имущества для нужд службы инкассации в филиале № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк” в 2015 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование приобретаемого имущества | Сумма, млн. руб. |
| 1. Бронеавтомобили | 5190,4 |
| Бронеавтомобиль “Практик-19276-03” на базе “Фольксваген Т5 Kasten” | 725,0 |
| Бронеавтомобиль “Практик-19277” на базе “Фольксваген CaddyMaxi” | 675,0 |
| Специальный бронированный автомобиль на базе “Фольксваген Amarok” | 701,2 |
| Специальный бронированный автомобиль на базе “УАЗ Kargo” | 417,2 |
| Специальный бронированный автомобиль на базе “Форд Коннект” | 759,0 |
| Специальный бронированный автомобиль на базе “Форд Транзит” | 941,0 |
| Специальный бронированный автомобиль на базе “Форд Транзит” в исполнении ПОВ | 972,0 |
| 2. Профессиональные стрелковые тренажеры для тренировочных беспулевых стрельб из пистолета системы Макарова и автомата Калашникова серии ОЭТ. | 75,1 |
| Оптико-электронный тренажер на два стрелка с возможностью подключения двух мишеней | 29,0 |
| Оптико-электронный тренажер на четырех стрелков с возможностью подключения четырех мишеней | 46,1 |
| 3. Радиостанции | 5,7 |
| Носимая радиостанция “Спутник” СР 140 | 3,1 |
| Зарядное устройство | 0,4 |
| Аккумулятор к радиостанции “Спутник” СР 140 (никель-металлогидридный) | 0,5 |
| Аккумулятор к радиостанции “Спутник” СР 140 (литий-ионный) | 0,8 |
| Аккумулятор к радиостанции Motorola,GP-68 (никель-металлогидридный) | 0,4 |
| Аккумулятор к радиостанции Motorola Р040 (никель-металлогидридный) | 0,5 |
| 4. Средства индивидуальной защиты | 11,7 |
| Бронежилет 2 класса защиты | 3,8 |
| Ремонт бронежилета (замена чехла) | 0,4 |
| Бронежилет 5 класса защиты | 7,5 |
| 5. Прочая инкассаторская амуниция | 3,5 |
| Итого | 5286,4 |

Из таблицы видно, что в 2015 г. предполагается к приобретению имущество для нужд службы инкассации на сумму 5286,4 млн. руб., из них свыше 98% составляет стоимость планируемых к приобретению бронеавтомобилей.

Также необходимо использовать современные средства не только транспорта и связи, но и мониторинга.

В настоящее время широкое распространение получили системы на основе различных GSM-устройств, которые работают довольно стабильно и имеют широкую зону покрытия. Конечно, не стоит сбрасывать со счетов проверенные средства связи УКВ-диапазона, работающие на выделенных частотах, однако из минусов таких систем главным является их ограниченный радиус действия.

На современном этапе развития устройств мобильной связи несомненный интерес вызывает аппаратура на основе технологий Wi-Fi и WiMAX. Тем не менее стоит сказать, что пока такие устройства либо еще весьма дороги, либо не в полной мере отвечают требованиям, предъявляемым к профессиональному оборудованию.

У спутниковых средств связи имеется только один недостаток, препятствующий повсеместному внедрению, - высокая стоимость как самой аппаратуры, так и услуг связи.

Любая система связи должна иметь резервный канал передачи данных и возможность автоматического перехода на резервный канал связи. Это касается и спутниковой навигации. При небольших доработках алгоритма работы на уровне элементной базы можно реализовать нестандартные возможности и применить уловки инженерной мысли. Все неповторимо и индивидуально.

Хорошо себя зарекомендовали локальные информационные системы передачи информации (контрольные, бесконтактные считыватели, используемые для передачи сжатых пакетов информации больших объемов по каналам связи:Flash-накопитель - Wi-Fi - локальная сеть - центр мониторинга).

В последнее время для предупреждения нападений на инкассаторов, на зарубежном рынке отмечается специальных инкассаторских кейсов, которые делают попытки хищения денежных средств бессмысленными. На сегодняшний день такие кейсы являются уникальными на рынке обеспечения безопасности. В основе кейса находится электронный прибор, который постоянно отслеживает состояние корпуса и, в случае неправомерного открытия его или взлома, мгновенно приводит в действие ряд механизмов для срабатывания сигнала тревоги с выбросом дыма ярко красного цвета. Это привлечет внимание окружающих, а также создаст определенные проблемы нападающему. Если преступление будет доведено преступником до конца, то по истечению определенного времени сработает система окрашивания содержимого кейса спецсредством родамином, и хранящиеся в нем деньги становятся невозможными к их дальнейшему использованию.

Однако приобретение и использование таких средств на рынке услуг инкассации Беларуси затруднено, так как не имеет законодательной базы использования и нет доступа к производителям.

В этой связи целесообразным представляется использование Системы мониторинга передвижения специальных транспортных средств для определения местонахождения спецавтомобилей с использованием GPS-технологий и передаче необходимой информации с использованием GSM услуг оператора сотовой связи в Республике Беларусь “Velcom”.

Система мониторинга может быть применена для 17 базовых филиалов банка по следующим населенным пунктам: г. Брест, г. Барановичи, г. Пинск, г. Витебск, г. Новополоцк, г. Орша, г. Гомель, г. Жлобин, г. Мо-зырь, г. Гродно, г. Лида, г. Борисов, г. Молодечно, г. Слуцк, г. Солигорск, г. Могилев, г. Бобруйск.

Данная система включает следующие компоненты:

. Программное обеспечение для одного подразделения инкассации.

. Электронная векторная карта одного населенного пункта и его района с масштабированием: 1: 100 000 (1 км в 1 см), минимальные обозначения на карте - дорожная сеть, контуры растительности и водоемов, строения.

. Аренда картографической основы для указанной карты для одного подразделения инкассации.

. Встраивание электронной карты в программное обеспечение и привязка к географическим координатам для одного подразделения инкассации.

. Встраивание редактора карт для возможности нанесения и редактирования на картах необходимых для одного подразделения инкассации объектов.

. Компьютер: системный блок, монитор, клавиатура, “мышь”

Стоимость системы мониторинга на 1 подразделение инкассации по данным банка составляет 100 млн. руб.

Постановка и наладка оборудования контроля местонахождения и состояния на один спецавтомобиль по данным банка составляет 1,15 млн. руб.

Таким образом, установка GPS навигации на одно условное подразделение инкассации с 8 спецавтомобилями потребует затрат в объеме 109,2 млн. руб.

Кроме того, по согласованию с отделами автоматизации учреждений банка необходимо провести соответствующие мероприятия по наличию устойчивого Интернет-соединения между сервером в ЦА и рабочими местами, с гарантированной полосой min 512 кбит/сек.

Таким образом, банк должен продолжать укреплять материально-техническую базу функционирования службы инкассации, что позволит снизить операционные риски.

Договорные риски должны снижаться путем пересмотра ценовой политики и расширения услуг инкассации (клиентской базы).

Тарифы на услуги инкассации рассчитываются исходя из расходов банка (бензин, амортизация машин, заработная плата сотрудников и т.д.), количества точек клиента, особенностей расположения объектов, суммы инкассируемой наличности. Оплата услуг инкассации осуществляется ежемесячно.

Согласно договоров инкассации, за услуги по инкассации денежной выручки банк взимает вознаграждение из расчета 3,0 рубля за каждую тысячу белорусских рублей (с учетом НДС) проинкассированной денежной выручки. Для расчета вознаграждения за инкассацию валютной выручки банк осуществляет пересчет суммы проинкассированной валютной выручки в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату инкассации или выставления счета.

В настоящее время структуру поступающей инкассированной выручки от предприятий можно представить следующим образом (рисунок 3.2).



Рисунок 3.2 - Структура проинкассированной выручки по величине поступлений от предприятий, %

Банк заинтересован в привлечении на инкассацию крупных клиентов и снижении доли клиентов, сдающих выручку мелкими суммами, т.к. удельные расходы на инкассацию денежной наличности крупных клиентов ниже.

Поскольку неоптимальная организация инкассации в филиале влечет рост его расходов на инкассацию, необходимо в целях повышения эффективности деятельности отдела инкассации и получения дополнительных доходов внедрить новую форму расчетов с обслуживаемыми субъектами хозяйствования, при которой взимание платы за инкассацию денежной наличности производится из расчета фиксированной базовой величины, независимо от объема инкассируемой выручки.

Механизм данного мероприятия осуществим в таблице 3.4.

Таблица 3.4 - Механизм изменения формы расчетов за инкассацию

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Фактически, тыс. руб. | Расчетное значение платы за инкассацию, тыс. руб. |
| Стоимость инкассации денежной наличности юридических лиц филиалом за 1 млн. руб. выручки, руб. | 3 | - |
| Размер базовой величины, тыс. руб. | 180 | - |
| Предлагаемая базовая ставка платы за осуществление инкассации | 0,1 базовая величина | 18 |
| Размер инкассируемой суммы: |  |  |
| - до 1 000 000 руб. | 1,00 базовой ставки | 180 |
| - от 1 000 000 до 10 000 000 руб. | 0,95 базовой ставки | 171 |
| - от 10 000 000 до 50 000 000 руб. | 0,85 базовой ставки | 153 |
| - свыше 50 000 000 руб. | 0,80 базовой ставки | 144 |

Объем перевозок инкассируемой наличности клиентов в 2013 г. составил, как указывалось в вышеприведенной таблице 2.5, 749541,1 млн. руб. Применение единой ставки за инкассацию в размере 3 тыс. руб. с 1 млн. руб. (или 3 рубля с 1000 руб.) привело к получению фактических доходов от инкассации в сумме 2248,6 млн. руб.

Рассчитаем возможные доходы при осуществлении градации клиентов по сумме поступающей выручки:

) до 1 000 000 руб.:

объем инкассированной выручки, поступившей в 2013 г. в таких суммах:

,1 х 5% = 37477,0 (млн. руб.)

фактические доходы:

,0 х 0,003 = 112,4 (млн. руб.)

расчетные доходы:

,0 х 0,018 = 674,6 (млн. руб.)

) от 1 000 000 руб. до 10 000 000 руб.:

объем инкассированной выручки, поступившей в 2013 г. в таких суммах:

,1 х 15% = 112431,2 (млн. руб.)

фактические доходы:

,2 х 0,003 = 337,3 (млн. руб.)

расчетные доходы:

,2 х 0,0171 = 1922,6 (млн. руб.)

) от 10 000 000 руб. до 50 000 000 руб.:

объем инкассированной выручки, поступившей в 2013 г. в таких суммах:

,1 х 70% = 524678,8 (млн. руб.)

фактические доходы:

,8 х 0,003 = 1574,0 (млн. руб.)

расчетные доходы:

,8 х 0,0153 = 8027,6 (млн. руб.)

) от 50 000 000 руб. и выше:

объем инкассированной выручки, поступившей в 2013 г. в таких суммах:

,1 х 10% = 74954,1 (млн. руб.)

фактические доходы:

,1 х 0,003 = 224,9 (млн. руб.)

расчетные доходы:

,1 х 0,0144 = 1079,3 (млн. руб.)

Итого расчетных доходов:

,6 + 1922,6 + 8027,6 + 1079,3 = 11704,1 (млн. руб.)

Экономический эффект (превышение расчетных доходов над фактическими):

,1 - 2248,6 = 9455,5 (млн. руб.)

В целом экономический эффект от пересмотра политики ценообразования на услуги инкассации в филиале можно представить в виде таблицы 3.5.

Таблица 3.5 - Прогнозируемый экономический эффект от изменения формы расчетов за инкассацию

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Объем инкассации, млн. руб. | Доходы, млн. руб. | | Экономический эффект, млн. руб. |
|  |  | факт 2013 г. | расчетное значение |  |
| Размер инкассируемой суммы: |  |  |  |  |
| - до 1 000 000 руб. | 37 477,0 | 112,4 | 674,6 | +562,2 |
| - от 1 000 000 до 10 000 000 руб. | 112431,2 | 337,3 | 1922,6 | +1585,3 |
| - от 10 000 000 до 50 000 000 руб. | 524678,8 | 1574,0 | 8027,6 | +6453,6 |
| - свыше 50 000 000 руб. | 74954,1 | 224,9 | 1079,3 | +854,4 |
| Итого | 749541,1 | 2248,6 | 11704,1 | +9455,5 |

Таким образом, внедрение метода ценообразования на услуги инкассации, основанного на привязке платы за инкассацию к базовой величине, даст следующие преимущества:

- позволит привлечь крупных клиентов на инкассацию на выгодных условиях без ущерба для доходов банка; что, в свою очередь, будет способствовать росту конкурентоспособности услуг инкассации банка;

- будет способствовать “отсеиванию” мелких сумм инкассации, влекущих дополнительные расходы по перевозке и не увеличивающих значительно лимиты касс;

- с ростом базовой величины базовая ставка за инкассацию также будет увеличиваться, что будет способствовать повышению доходов и минимизировать фактор инфляции.

Необходимо также переработать схему оплаты услуг размена. В настоящее время согласно договору стоимость услуги составляет 210 тыс. руб. С учетом того, что договор заключается на год и индексация фиксированной цены не предусматривается, нельзя признать такую схему оплаты выгодной для банка. Если количество договоров о размене увеличится, необходимо будет внести в формулировку договора упоминание о возможности пересмотра платы за услугу в связи с изменением внешних условий (в частности, индекса цен, стоимости топлива и др.).

В каждом случае необходимо применять индивидуальный подход, у каждого клиента должна быть своя схема. Форма оплаты услуг может быть двух видов, в соответствии с пожеланиями клиентов. Это может быть автоматическое снятие средств с его текущего счета, или же клиент сам осуществляет оплату в удобное для себя время, естественно, с соблюдением установленных сроков.

В целом развитие службы инкассации в ОАО “АСБ Беларусбанк” должно идти в следующих направлениях:

- быстрая, своевременная и безопасная инкассация денежных средств -квалифицированный персонал и большой парк современных инкассаторских автомобилей;

- разработка удобного для каждого клиента графика инкассации и строгое его соблюдение с возможной корректировкой времени выезда инкассаторского автомобиля;

- строгое соблюдение конфиденциальности информации о перевозимых ценностях;

- предоставление специального бронированного автотранспорта, инкассатора и вооруженной охраны для перевозки валютных ценностей;

- минимизация расходов клиента на инкассацию и оплату труда кассиров;

- своевременное и качественное предоставление услуг независимо от количества заказов;

- по желанию клиента инкассированная выручка должна сдаваться в кассу банка, с дальнейшим зачислением средств на счет клиента, либо у нас в банке, либо на текущий счет клиента в другом банке благодаря гибкой тарифной политике и персональному подходу к каждому клиенту, стоимость услуги может высчитываться индивидуально, учитывая особенности и пожелание клиента;

- все вопросы, связанные с внесением изменений и дополнений в договор, а также вопросы обслуживания, своевременного внесения денег, оплаты услуг, подписанию актов о предоставленных услугах и другие вопросы должны решаться централизованно, через одного закрепленного за клиентом менеджера.

Необходимо всегда стараться найти оптимальный вариант для каждого клиента. Обычно банк предлагает диапазон времени, в течение которого инкассаторы могут подъехать на объект. Кроме того, следует стараться удовлетворить все разумные пожелания клиентов, вплоть до создания индивидуальных маршрутов движения инкассаторской машины. Одним словом, следует идти навстречу клиентам, стараясь максимально удовлетворить их потребности.

Заключение

Проведенное в рамках написания дипломной работы исследование позволяет сделать следующие выводы:

 Постановлением СНК СССР от 3 августа 1939 года Государственному банку СССР было предписано образовать в своем составе Управление инкассации и перевозки ценностей. На начальном этапе развития службы инкассации ее функции ограничивались обеспечением безопасности перевозок ценностей и торговой выручки. С целью обеспечения надлежащего уровня безопасности и эффективности работ по инкассации денежных средств и перевозке ценностей Госбанк на всей территории СССР создал систему своих структурных подразделений, которая просуществовала до 1987 г.

 Развитие частной собственности в начале 90-х годов прошлого столетия, появление коммерческих банков и кредитных организаций, страховых компаний, рост торгового оборота, появление меняльных контор, бирж, оборота ценных бумаг обусловили развитие служб инкассации, которые заняли свое место в системе перевозки и обеспечения безопасности ценностей.

 В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь выделяют две разные операции: инкассация и перевозка, каждая из которых является лицензируемым видом деятельности. Однако в общепринятом смысле под инкассацией подразумевается как инкассация ценностей, так и их перевозка, а под службой инкассации - совокупность организаций, осуществляющих инкассацию и/или перевозку ценностей.

 В настоящее время в нашей стране осуществлять инкассацию и перевозку ценностей имеют право Национальный банк и четыре банка: ОАО “АСБ Беларусбанк”, ОАО “Белагропромбанк”, ОАО “БПС-Сбербанк” и ОАО “Белинвестбанк”. Кроме того, еще 15 других банков имеют право на перевозку ценностей. Они, в основном, производят такие перевозки только между своими структурными подразделениями и не оказывают услуги другим банкам и организациям.

 ОАО “АСБ Беларусбанк” - крупнейшее универсальное финансово-кредитное учреждение страны. Филиал № 100 оказывает более 130 видов продуктов и услуг своим клиентам, приоритетным направлением деятельности филиала является розничный бизнес.

 В условиях, когда риск при перевозке денежных средств постоянно увеличивается, возникает закономерная потребность в качественных инкассаторских услугах. Понимая это, ОАО “АСБ Беларусбанк” создал собственную службу инкассации, которая на высоком профессиональном уровне оказывает услуги по перевозке ценностей. Схема работы инкассаторов выглядит в целом так: бригада в согласованное время едет по адресу клиента и принимает специальную опломбированную сумку с ценностями. Задача инкассатора состоит в том, чтобы в полной сохранности доставить сумку по назначению, то есть в банк и сдать в кассу. Утром следующего дня деньги зачисляются на текущий счет клиента.

 Учитывая, что филиальная сеть ОАО “АСБ Беларусбанк” самая большая в стране и затраты на содержание собственных подразделений инкассации меньше, чем оплата услуг стороннего перевозчика, можно оценивать перспективы банка на рынке инкассаторских услуг как самые высокие.

 Основным мотивом создания собственной службы инкассации для банка стало стремление руководства предоставлять клиентам полный комплекс банковских услуг. Благодаря наличию услуги инкассации, корпоративные клиенты банка получили возможность качественного обслуживания по всем направлениям их деятельности. Более того, наличие в банке данной услуги для определенной категории клиентов является одним из существенных аргументов при выборе банка.

 В деятельности службы инкассации филиала № 100 в настоящее время прослеживаются положительные тенденции: увеличение объема перевозок силами собственной службы инкассации, рост доходов от инкассации и рентабельности. В частности, за 9 месяцев 2014 г. доходы от инкассации превышают расходы, финансовый результат также сложился положительным. Инкассация денежной выручки организаций и индивидуальных предпринимателей осуществляется службой инкассации на основании договоров.

 Оценка рыночных тенденций, в том числе зарубежных, выявила, что крупные коммерческие банки, как ОАО “АСБ Беларусбанк”, имеют свои инкассаторские службы и службы безопасности. Они способны осуществлять большие капиталовложения на развитие инкассаторской службы, ее техническое оснащение, подготовку кадров, обеспечение безопасности. Крупные банки работают на массового клиента и поэтому могут оказывать инкассаторские услуги даже тогда, когда некоторые из них убыточны. В дальнейшем возможен и ассоциативный путь развития.

Для филиала № 100 ОАО “АСБ Беларусбанк” основными направлениями развития и совершенствования организации инкассации являются:

) снижение операционных инкассаторских рисков - расширение парка бронеавтомобилей, обеспечение современными средствами связи и мониторинга;

) снижение договорных рисков путем разработки гибкой ценовой политики. В частности, внедрение метода ценообразования на услуги инкассации, основанного на привязке платы за инкассацию к базовой величине, даст следующие преимущества:

- позволит привлечь крупных клиентов на инкассацию на выгодных условиях без ущерба для доходов банка; что, в свою очередь, будет способствовать росту конкурентоспособности услуг инкассации банка;

- будет способствовать “отсеиванию” мелких сумм инкассации, влекущих дополнительные расходы по перевозке и не увеличивающих значительно лимиты касс;

- с ростом базовой величины базовая ставка за инкассацию также будет увеличиваться, что будет способствовать повышению доходов и минимизировать фактор инфляции.

Экономический эффект от изменения политики ценообразования при сохранении условий 2013 г. составит 9455,5 млн. руб.

В заключение следует отметить, что внедрение многоуровневого финансового планирования позволит повысить качество управления финансами службы инкассации и на этой основе обеспечить оптимальное использование финансовых ресурсов для развития данного подразделения банка, снизить риски при инкассации.

инкассация банк беларусь

Список использованных источников

1. Альбом форм документов, используемых в ОАО “АСБ Беларусбанк” для оформления банковских операций: утв. Правлением Банка 26.12.2001 (протокол № 50.10).

2. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. СоветомРесп. 12 октября 2000 г.: текст Кодекса по состоянию на 12 июля 2012 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2010. - № 416. - 2/1684.

. Вяткин, А.П. Психологическая подготовка работников инкассации и охраны: Учебн. пособие / Вяткин А.П. - М.: РОИ ЦБРФ, 2008.- 99 с.

. Гражданский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 28 октября 1998 г.: одобр. Советом Респ. 19 ноября 1998 г.: текст Кодекса по состоянию на 10 декабря 2011 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2011. - № 8. - 2/1793.

. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, О.И. Румянцева [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. - Минск: БГЭУ, 2007. - 444с.

. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. - Минск: Амалфея, 2007. - 336 с.

. Иванович, А.Р. Деньги любят … безопасность / А.Р.Иванович. // Информационно-аналитический журнал “Южный”. - 2009. - № 51. - С. 12-14.

. Инструкция о порядке выдачи и правилах ношения форменной одежды и знаков различия служб инкассации Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 11 января 2011 г. № 9: текст по состоянию на 1 октября 2011 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2011. - 8/23270.

. Инструкция о порядке допуска к работе водителя автомобильного транспортного средства: утв. постановлением Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь от 02.12.2002 № 42.

. Инструкция о порядке представления к награждению нагрудным знаком службы инкассации Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций “За службу ў інкасацыі”: Постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 11 января 2011 г. № 9: текст по состоянию на 1 октября 2011 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2011. - 8/23270.

. Инструкция о порядке проведения предрейсовых и иных медицинских обследований водителей механических транспортных средств (за исключением колесных тракторов), утвержденная постановлением Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 03.12.2002 № 84.

12. Инструкция о порядке хранения, учета, ношения и использования боевого и служебного оружия и боеприпасов к нему работниками Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, в обязанности которых входит инкассация и перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей: утв. постановлением Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.09.2009 № 286/153.

. Инструкция по изготовлению, учету, хранению, использованию и уничтожению печатей, штампов, одноразовых пломбирующих материалов, пломбиров, нумераторов, клише с личным кодом кассира, бланков пропусков и бланков удостоверений работников ОАО “АСБ Беларусбанк”: утв. Правлением Банка 21.12.2009 (протокол № 147.4).

14. Инструкция по организации работы службы инкассации ОАО “АСБ Беларусбанк”, утв. Протоколом заседания Правления ОАО “АСБ Беларусбанк” 06.09.2011 № 93.8.

. Ионов, В.М. Кассовая работа в банке: оценка, повышение эффективности, автоматизация операций: практическое пособие / В.М. Ионов. - М.: Издательский дом “Регламент-Медиа”, 2010. - 284 с.

. Коммерческие банки и их операции: Учеб. пособие / О.М. Маркова, Л.С. Сахарова, В.П. Сидоров. - М.: ЮНИТИ. Банки и биржи, 2005. - 409 с.

. Маликов, В.В. Новые подходы к решению проблем служб инкассации / В.В. Маликов. // Технологии безопасности”. - 2010. - №5. - С. 6-7.

. Матовников, М., Буздалин А. Рейтинг рынка инкассации в России / М. Матовников, А. Буздалин. - М.:Международная информационная Группа “Интерфакс, 2011. - 36 с.

. Мхитарян, В.С., Господинова, Е.А., Шишова, И.А. Оптимизация работы службы инкассации банка / В.С. Мхитарян, Е.А. Господинова, И.А Шишова. // Экономические науки. - 2008. - №6. - С. 25-28.

20. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. банк Респ. Беларусь. - Минск, 2015. - Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. - Дата доступа: 15.12.2014.

. О геральдических символах служб инкассации: Постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 11 января 2011 г. № 9: текст по состоянию на 1 октября 2011 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2011. - 8/23270.

. О мерах по совершенствованию регулирования оборота боевого, служебного, гражданского оружия и боеприпасов к нему на территории Республики Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 30.08.2002 № 473: с изм. и доп.: текст по состоянию на 25 октября 2011 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2011. - № 89. - 1/12738.

. Об оружии: Закон Респ. Беларусь от 13.11.2001 № 61-З: с изм. и доп.: текст по состоянию на 25 октября 2011 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2008. - № 157. - 2/1445.

. Об основных направлениях развития службы инкассации в Республике Беларусь: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. №15.5: с изм. и доп.: текст по состоянию на 28 марта 2007 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2002. - №65. - 8/8144.

. Об усилении гарантий государства по сохранности и эффективному использованию денежных вкладов населения и мерах по дальнейшему совершенствованию банковской системы Республики Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь от 30 августа 1995 г. № 340: с изм. и доп.: текст по состоянию на 12 января 2007 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2007. - № 16. - 1/8265.

. Об утверждении Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: Постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 декабря 2006 г. № 211: с изм. и доп.: текст по состоянию на 5 января 2015 г. - Минск: Дикта, 2014. - 66 с.

. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359: с изм. и доп.: текст по состоянию на 21 февраля 2014 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2014. - № 87. - 1/12070.

. Об утверждении Правил организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь: Постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2011 г. № 112. Минск: Дикта, 2011. - 35 с.

. Об учреждении официальных геральдических символов служб инкассации: Указ Президента Республики Беларусь от 10.08.2010 № 418: текст по состоянию на 25 октября 2011 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2010. - 1/11871.

. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. - 3-е изд. - Минск: БГЭУ, 2007. - 478 с.

. Памятка по действиям в чрезвычайных ситуациях: утв. заместителем Председателя Правления Банка 30.03.2007.

32. Положение о непрерывном профессиональном обучении работников ОАО “АСБ Беларусбанк”: утв. Правлением Банка 28.07.2006 (протокол № 61.6).

33. Положение о порядке и размерах единовременных выплат по возмещению работникам ОАО “АСБ Беларусбанк” вреда, причиненного им в связи с повреждением здоровья при исполнении трудовых обязанностей вследствие преступного посягательства: утв. Правлением Банка 14.06.2001 (протокол № 23.12).

34. Положение о порядке организации и проведения ревизий и проверок учреждений, предприятий ОАО “АСБ Беларусбанк”: утв. Правлением Банка 28.12.2009 (протокол № 149.7).

35. Положение о порядке осуществления закупок, подготовки, заключения и контроля за исполнением хозяйственных договоров в системе ОАО “АСБ Беларусбанк”: утв. Правлением Банка 26.02.2008 (протокол № 20.4).

. Положение о профессиональном и психологическом тестировании работников ОАО “АСБ Беларусбанк”: утв. Правлением Банка 23.02.2006 (протокол № 15.20).

. Положение о службе инкассации ОАО “АСБ Беларусбанк”, утв. Протоколом заседания Правления ОАО “АСБ Беларусбанк” 22.08.2006 № 65.6

. Положение об оплате труда работников ОАО “АСБ Беларусбанк”: утв. Правлением Банка 23.02.2011 (протокол № 18.8).

. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по внутрибанковским счетам учреждениями ОАО “АСБ Беларусбанк”: утв. Правлением Банка 26.12.2002 (протокол № 51.37).

. Порядок по организации вывоза наличной иностранной валюты за границу Республики Беларусь для зачисления на корреспондентские счета ОАО “АСБ Беларусбанк” и ввоза из-за границы наличной иностранной валюты, перечисленной с корреспондентских счетов ОАО “АСБ Беларусбанк”: утв. Правлением Банка 09.10.2003 (протокол № 40.21).

. Порядок получения подкрепления валютных ценностей учреждениями ОАО “АСБ Беларусбанк”: утв. Правлением Банка 14.07.2003 (протокол № 27.15).

. Салей, Е.А. Банковское право. Часть 1 / Е.А. Салей. - Минск: Тесей, 2003. - 144 с.

. Свиридов, О.Ю. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов. - Ростов н/Д: Феникс, 2010. - 256 с.

. Сенько, В., Духота, А. История развития службы инкассации в Республике Беларусь / В. Сенько, А. Духота. // Банковский вестник. - 2009. - №8. - С. 55-58.

. Скрыдлевская, С. Эта служба и опасна и трудна / С. Скрыдлевская. // Банковский вестник. - 2009. - №10. - С. 52-58.

. СТБ 51.3.01-96 “Оборудование и технические средства для обеспечения банковской деятельности. Автомобили для инкассации денежной выручки и перевозки ценных грузов. Классификация и общие технические требования”.

. Технический кодекс установившейся практики ТКП 45 3.02 55 2006 (02250) “Здания банков. Правила проектирования”: утв. приказом Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.11.2006 № 334.

. Трудовой кодекс Республики Беларусь от 26 июля 1999 г. № 296-З. Принят Палатой представителей 8 июня 1999 г.: одобрен Советом Респ. Беларусь 30 июня 1999 г.: текст Кодекса по состоянию на 01 июля 2014 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2014. - № 171. - 3/1684.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |