



Ассоциация
Российских
Банков

ИНКАССАЦИЯ И ПЕРЕВОЗКА ЦЕННОСТЕЙ: ФОРМИРОВАНИЕ ОТРАСЛИ

**Валерий Шипилов,
Исполнительный директор**

**г. Суздаль
20 июня 2017г.**

ИСТОРИЯ ВОПРОСА

- *В советский период при Госбанке СССР существовала Служба, которая и осуществляла инкассацию и перевозку ценностей.*
- *В начале 90-х годов появляются кредитные организации, коммерческие структуры, частные страховые компании и пр.*
- *Помимо государственной службы инкассации - («РОСИНКАС» при Банке России) стали создаваться частые службы инкассации как при кредитных организациях, так и самостоятельные коммерческие структуры.*
- *Основные требования к перевозке наличных денег были установлены нормативными актами Банка России (в частности, Положением 318-П).*
- *Обеспечение безопасности данной деятельности и её осуществлении, а также от опыта и квалификации специалистов конкретной организации.*
- *Многие аспекты деятельности не были урегулированы нормативными документами.*
- *Практика показала, что самая большая проблема при осуществлении этих операций - это так называемые "серые" и "черные" инкассаторы.*

В этих условиях у тех, кто работает «по-белому», возникла потребность объединиться для того, чтобы совместно противостоять накапливающимся проблемам, т.е. возникла необходимость в **формировании отрасли инкассации** таким образом, чтобы на рынке остались только структуры, которые четко выполняют все регламентирующие требования.

Для осуществления этого несколько лет назад было принято решение:

- *разработать отраслевой документ, описывающий основные процессы инкассации и перевозки ценностей, процедуры управления, оценку рисков, регламент действия в чрезвычайных ситуациях и пр.*
- *создать профессиональное объединение для координации предпринимательской деятельности, представления и защиты общих имущественных интересов участников отрасли.*
- *организовать «площадку», на которой члены отрасли могли бы обсуждать свои проблемы и вырабатывать предложения и пожелания в адрес уполномоченных государственных органов и других государственных институтов.*

Необходимо было определить основные **«векторы» формирования и цивилизованного развития отрасли инкассации и перевозки ценностей.**

ВЕКТОР 1.

Экспертами Банка России и Ассоциации российских банков создан отраслевой **стандарт «Инкассация и перевозка ценностей».**

- *Стандарт разработал единую стратегию по снижению рисков, возникающих при осуществлении перевозки наличных денег.*
- *Форма стандарта, в отличие от нормативных документов, предполагает достаточную гибкость и самостоятельность в конкретной реализации его положений в той или иной организации, а также дает возможность достаточно оперативно вносить в него необходимые изменения.*
- *Внедрение стандарта позволит упорядочить и организовать работу отрасли, ввести понятные и единые критерии качества работы, создать средства обмена и распространения опыта.*

В перспективе стандарт мог бы стать основным регулирующим документом для всех перевозчиков наличных денег и ценностей.

ЦБ РФ поддержал идею создания стандарта. Более того, Банком России были подготовлены **«Методические рекомендации по проведению мероприятий, направленных на безопасность перевозок, инкассации наличных денег»** от 10.11.2015 № 33-МР.

ВЕКТОР 2.

Учреждена Ассоциация организаций в сфере наличного денежного обращения, инкассации и перевозки ценностей для координации предпринимательской деятельности, представления и защиты общих имущественных интересов ее членов.

Создание этой общественной организации позволит:

- *организовать квалифицированный диалог с регулятором;*
- *консолидировать легальных и легитимных участников отрасли;*
- *очистить рынок от структур, негативно влияющих на него;*
- *создать благоприятные условия развития отрасли;*
- *оперативно и грамотно решать возникающие перед отраслью проблемы и пр.*

ВЕКТОР 3.

Проведение Международной конференции «Актуальные вопросы развития наличного денежного обращения».

- *Конференция оказалась прекрасной площадкой для общения профессионалов отрасли НДО, представителей законодательной и исполнительной властей, а также компаний, поставляющих инновационные технологии.*
- *Конференция становится все более представительной и по количеству организаций, принимающих участие в ней, и по уровню представительства.*
- *На Конференции присутствуют не просто профессионалы формирующейся отрасли, а лидеры данной сферы деятельности.*
- *Вопросы, обсуждаемые на Конференции, показывают последовательное поступательное движение инициаторов и участников к сплоченности в решении проблем НДО на высоком профессиональном и административном уровне.*



Ассоциация
Российских
Банков



Ассоциация
российских
банков

www.arb.ru

Спасибо за внимание!