

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

**ПОЛОЖЕНИЕ
от 14 сентября 2006 г. N 18-П**

**ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ
ИНКАССАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
В РЕСПУБЛИКЕ АБХАЗИЯ**

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законами Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)" с изменениями и дополнениями и "О банках и банковской деятельности" с изменениями и дополнениями, Положением Банка Абхазии "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Республики Абхазия" и устанавливает порядок организации работы инкассаторских подразделений кредитных организаций (далее - банков), имеющих право на данный вид банковских услуг в соответствии с выданной Банком Абхазии лицензией, порядок осуществления инкассации и доставки денежных средств и ценностей в Республике Абхазия.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Операции по инкассации и доставке денежной наличности и других ценностей осуществляются подразделениями инкассации банков.

2. Подразделение инкассации банка может оказывать следующие виды услуг:

а) инкассация денежной наличности и других ценностей;

б) доставка денежной наличности и других ценностей;

в) подкрепление внутренних структурных подразделений банка и его филиалов;

г) перевозка денежной наличности и других ценностей между банками;

д) доставка денежной наличности и других ценностей юридическим лицам методом сопровождения ответственного лица (кассира);

е) хранение ценностей и документов клиентов под ответственностью инкассаторов.

3. К работе в подразделении инкассации допускаются лица, не достигшие пенсионного возраста, годные по состоянию здоровья, прошедшие проверку в органах Министерства внутренних дел Республики Абхазия и получившие подготовку по утвержденной Министерством внутренних дел Республики Абхазия программе.

4. Банк обязан застраховать жизнь работников подразделения инкассации. По усмотрению банка могут быть застрахованы денежная наличность и другие ценности во время совершения операций по доставке и инкассации.

5. Работники, занятые на инкассации, должны быть обеспечены специальной экипировкой, индивидуальными средствами защиты (бронежилетами) и вооружены

огнестрельным оружием.

6. Учет, хранение и использование оружия и боеприпасов в банках осуществляются в соответствии с нормативными документами Министерства внутренних дел Республики Абхазия.

7. Операции по инкассации и доставке денежной наличности и других ценностей выполняются только на технически исправном спецавтотранспорте, оборудованном в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии.

Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ИНКАССАЦИИ

8. Подразделение инкассации должно иметь непосредственную связь с кассовым узлом. Все помещения подразделения инкассации должны быть изолированы от других помещений банка, оборудованы средствами охраны и пожарной сигнализации.

9. Окна помещений должны быть укреплены металлическими решетками. Для исключения возможности посторонних лиц изучать расположение помещений для хранения оружия и боеприпасов, денежных средств и ценностей клиентов, наблюдать за деятельностью подразделения инкассации окна с внутренней стороны должны быть оборудованы ставнями или жалюзи либо иметь непрозрачные или отражающие стекла.

10. Руководитель подразделения инкассации совместно с должностным лицом из числа руководящего состава, курирующим данное подразделение и назначенным Распорядительным документом банка, несут личную ответственность за организацию инкассации и доставки ценностей, создание условий, обеспечивающих сохранность перевозимых ценностей и безопасность бригады инкассаторов.

11. На должность начальника подразделения инкассации назначается лицо, имеющее высшее или среднее образование и стаж работы в инкассации не менее 3-х лет.

12. Операции по инкассации и доставке денежной наличности и других ценностей выполняются бригадами инкассаторов, сформированными начальником подразделения инкассации банка в соответствии с требованиями настоящего Положения.

13. Количественный состав бригады инкассаторов определяется начальником подразделения инкассации, в зависимости от объема и сложности выполняемых операций, суммы перевозимых ценностей, криминогенной обстановки в районе инкассации при соблюдении следующих требований. Бригада инкассаторов должна состоять из не менее трех человек: старший бригады, инкассатор-сборщик, водитель. В случае перевозки сумм до 50 тыс. руб. допускается формирование бригады инкассаторов из двух человек. В этом случае старшим бригады назначается водитель.

14. Начальник подразделения инкассации составляет маршруты и графики заездов инкассаторов для сбора денежной выручки юридических лиц. Время заездов и периодичность обслуживания устанавливается с учетом необходимости максимального поступления денежной выручки и согласовывается с клиентами.

15. Начальник подразделения инкассации проводит плановые занятия с сотрудниками подразделения инкассации с принятием зачетов, согласно программе по специальной и боевой подготовке, по технике и мерам безопасности, по изучению законодательных актов и нормативных документов.

16. В подразделении инкассации из числа наиболее подготовленных работников может назначаться дежурный инкассатор. По усмотрению руководителя банка обязанности дежурного инкассатора может выполнять начальник подразделения инкассации.

17. Перед выездом на инкассацию и доставку денежной наличности и других ценностей начальник подразделения инкассации или дежурный инкассатор проводят инструктаж инкассаторских бригад, проверяют боеготовность оружия, техническое состояние автомобилей и радиосредств.

18. К работе не допускаются лица, находящиеся в нетрезвом состоянии или наркотическом опьянении, а допустившие употребление алкоголя или наркотиков во время инкассации на маршруте, отстраняются начальником подразделения инкассации от работы с изъятием у них оружия и боеприпасов и докладом руководителю банка.

19. После инструктажа дежурный инкассатор выдает членам бригады инкассаторов документы, снаряжение, имущество. Оружие и боеприпасы выдаются непосредственно перед выездом на маршрут под роспись в Журнале регистрации выдачи и приема оружия и боеприпасов. Выдача производится в отдельной комнате. Оружие для выдачи заряжается в специально отведенном месте, куда допускается не более одного человека.

20. Сейф с оружием и боеприпасами должен быть постоянно закрыт и опечатан. Ключи от сейфа с оружием и боеприпасами находятся у дежурного инкассатора. Передачу оружия, боеприпасов и ключей от сейфа дежурный инкассатор производит только другому дежурному инкассатору с обязательной записью в Журнале сдачи и приема оружия, боеприпасов, документов и прочих ценностей дежурным по подразделениям инкассации.

21. Все члены бригады инкассаторов точно и беспрекословно выполняют распоряжения старшего бригады инкассаторов.

22. Старший бригады инкассаторов организует ее работу, руководит действиями членов бригады, контролирует получение документов, снаряжения, имущества и оружия для выполнения служебных заданий, правильность оформления принятых инкассатором-сборщиком инкассаторских сумок с денежной наличностью и препроводительных документов к ним, организует сдачу их в кассу банка.

23. Перед выездом на маршрут старший бригады инкассаторов проверяет подготовленность к работе спецавтомобиля (заправка топливом, маслом, охлаждающей жидкостью, работоспособность радиостанции, дверных замков), о чем делает запись в журнале. Затем старший бригады инкассаторов подбирает дорожные сумки (мешки), а инкассатор-сборщик - явочные карточки обслуживаемых клиентов, согласно графику заезда.

24. В пути следования автомобиля с ценностями старший бригады инкассаторов находится на заднем сиденье автомобиля, а инкассатор-сборщик - на переднем сиденье рядом с водителем. Заезды инкассаторов куда бы то ни было, подвоз в автомобиле посторонних лиц и грузов, а также отлучка инкассаторов категорически запрещается.

25. В случае утери, кражи или недостачи ценностей, обнаруженной в пути следования или в момент сдачи ценностей, старший бригады инкассаторов обязан немедленно сообщить о случившемся руководителю банка, руководителю подразделения инкассации, которые должны немедленно заявить о случившемся в органы внутренних дел.

26. Дежурный инкассатор ведет учет времени убытия и прибытия автомобилей, предназначенных для перевозки ценностей и инкассации денежной наличности клиентов,

поддерживает постоянно связь с бригадами на маршрутах инкассации и доставки ценностей.

27. В случае нападения на бригаду инкассаторов преступников, аварии и поломки автомобиля дежурный инкассатор высылает резервную бригаду для эвакуации проинкассированных денежных средств и ценностей с места происшествия и инкассации непроинкассированных клиентов.

28. О каждом случае утраты ценностей, оружия, боеприпасов, недостатке ценностей в поврежденной инкассаторской сумке, неявки инкассаторов с маршрута инкассации, нападения на бригаду инкассаторов, аварии автомобиля дежурный инкассатор немедленно докладывает руководителю банка, начальнику подразделения инкассации, информирует органы Министерства внутренних дел Республики Абхазия.

29. Начальник подразделения инкассации не реже одного раза в месяц производит проверки соблюдения инкассаторами правил сбора денежной выручки и перевозки ценностей, о результатах которых делают соответствующие записи в специальном журнале.

Глава 3. ПОРЯДОК ИНКАССАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА

30. Операции по инкассации денежной наличности и других ценностей осуществляются в соответствии с Положением "О порядке ведения кассовых операций в банках и кредитных организациях на территории Республики Абхазия".

31. Бригада инкассаторов, следуя на автомобиле согласно графику маршрута, прибывает к клиенту (внутреннему структурному подразделению). Водитель припарковывает автомобиль как можно ближе ко входу в помещение, не выключает двигатель, обеспечивая тем самым возможность визуального наблюдения за прохождением инкассатора-сборщика к двери клиента и обратно, и чтобы, в случае необходимости, начать экстренное движение автомобиля.

32. Осмотрев местность, старший бригады инкассаторов отдает команду инкассатору-сборщику на выход из автомобиля. Водитель ставит дверь на фиксатор.

33. Инкассатор-сборщик следует к двери клиента (внутреннего структурного подразделения), внимательно следя за ситуацией. Войдя в помещение кассы, инкассатор-сборщик осматривает помещение и, убедившись в отсутствии посторонних лиц, закрывает дверь на замок (защелку). Убеждается в том, что в помещении кассы нет посторонних лиц. Получает денежные средства и ценности в соответствии с Положением "О порядке ведения кассовых операций в банках и кредитных организациях на территории Республики Абхазия".

34. В случае, если инкассаторская сумка с денежной наличностью не готова ко времени, указанному в графике маршрута, инкассатор-сборщик предлагает кассиру сделать соответствующую запись в явочной карточке. Повторный заезд бригада инкассаторов производит в другое удобное для нее время. Запись в Явочной карточке о сдаче сумки при повторном заезде производится в графе "Повторные заезды".

35. Если инкассаторская сумка с денежной наличностью не готова, а время инкассации по графику не наступило, инкассатор-сборщик должен вернуться в автомобиль и ждать времени инкассации, обеспечив при этом совместно с другими членами бригады

инкассаторов сохранность проинкассированной ранее денежной наличности.

36. Кассир клиента (внутреннего структурного подразделения) после оформления всех документов и получения инкассатором-сборщиком инкассаторской сумки с денежной наличностью открывает дверь кассы и убеждается, что на маршруте выхода инкассатора-сборщика из кассы нет посторонних лиц. Инкассатор-сборщик выходит из помещения кассы, оценивает ситуацию и, если ситуация не вызывает опасений, следует к автомобилю, кассир сопровождает его до автомобиля.

37. Водитель открывает дверь автомобиля. Инкассатор-сборщик садится в автомобиль, ставит дверь на фиксатор, передает инкассаторскую сумку, Явочную карточку, второй экземпляр накладной к инкассаторской сумке старшему бригады инкассаторов. Старший бригады инкассаторов принимает сумку, проверяет соответствие количества сдаваемых сумок, суммы, указанной в препроводительных документах, записям в Явочной карточке.

38. Водитель начинает движение автомобиля.

39. По возвращении с маршрута старший бригады инкассаторов в присутствии всех членов бригады сдает проинкассированную денежную наличность и другие ценности в кассу банка, сдает оружие и боеприпасы, пишет рапорт о проделанной работе (замечания, километраж).

40. После сдачи инкассаторами сумок и мешков в кассу банка дежурный инкассатор проверяет, все ли клиенты обслужены на маршрутах. При наличии необслуженных клиентов получает от старшего бригады инкассаторов справку о причинах несдачи денежной наличности. Проверяет, сделаны ли кассирами клиентов отметки в явочных карточках и причинах несдачи денежной наличности инкассаторам. Если отметка не сделана, требует от старшего бригады инкассаторов письменное объяснение о причинах недооформления документов. Проверяет, соответствует ли количество сданных инкассаторами инкассаторских сумок с денежной наличностью и порожних сумок, явочных карточек в кассу банка количеству принятых ими порожних сумок, явочных карточек при выезде на маршрут инкассации. Проверяет, правильно ли оформлены Журналы учета принятых сумок с денежной наличностью и порожних сумок. После проверки указанного Журнала принимает оружие, боеприпасы, документы, снаряжение, имущество от инкассаторов. При приеме оружия проверяет, соответствует ли номер на оружии номеру, указанному в разрешении на право ношения оружия и в Журнале выдачи и приема оружия и боеприпасов, целостность оружия и боеприпасов, а также нет ли на металлических частях оружия налета ржавчины, царапин и забоин, на деревянных и пластмассовых частях - трещин, не производилось ли выстрелов.

Глава 4. ПОРЯДОК ДОСТАВКИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ И ДРУГИХ ЦЕННОСТЕЙ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ВНУТРЕННИМ СТРУКТУРНЫМ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМ БАНКА

41. Операции по доставке денежной наличности и других ценностей осуществляются в соответствии с Положением "О порядке ведения кассовых операций в банках и кредитных организациях на территории Республики Абхазия".

42. Бригада инкассаторов, следуя на автомобиле, согласно графику маршрута, прибывает к клиенту (внутреннему структурному подразделению). Водитель припарковывает автомобиль как можно ближе ко входу в помещение, не выключает двигателя, обеспечивая тем самым возможность визуального наблюдения за прохождением

инкассатора-сборщика к двери клиента (внутреннего структурного подразделения) и обратно, и чтобы, в случае необходимости, начать экстренное движение автомобиля.

43. Осмотрев местность, старший бригады инкассаторов отдает команду инкассатору-сборщику на выход из автомобиля. Водитель ставит дверь на фиксатор.

44. Инкассатор-сборщик следует к двери клиента (внутреннего структурного подразделения), внимательно следя за ситуацией. Войдя в помещение кассы, инкассатор-сборщик закрывает дверь на замок (защелку). Убеждается в том, что в помещении кассы нет посторонних лиц. Передает денежные средства и ценности в соответствии с Положением "О порядке ведения кассовых операций в банках и кредитных организациях на территории Республики Абхазия".

45. Кассир клиента (внутреннего структурного подразделения) после оформления всех документов и получения инкассаторской сумки с денежной наличностью открывает дверь кассы и убеждается, что на маршруте выхода инкассатора-сборщика из кассы нет посторонних лиц. Инкассатор-сборщик выходит из помещения кассы и, внимательно следя за ситуацией, следует к автомобилю. Кассир сопровождает его до автомобиля.

46. Водитель открывает дверь автомобиля. Инкассатор-сборщик садится в автомобиль, ставит дверь на фиксатор.

47. Водитель начинает движение автомобиля.

48. По возвращении с маршрута все члены бригады инкассаторов сдают оружие и боеприпасы, заполняют необходимые документы. Старший бригады инкассаторов пишет рапорт о проделанной работе (замечания, километраж).

49. При приеме оружия дежурный инкассатор проверяет, соответствует ли номер на оружии номеру, указанному в разрешении на право ношения оружия и в Журнале выдачи и приема оружия и боеприпасов, целостность оружия и боеприпасов, а также нет ли на металлических частях оружия налета ржавчины, царапин и забоин, на деревянных и пластмассовых частях трещин, не производилось ли выстрелов.

Глава 5. ОРГАНИЗАЦИЯ ПЕРЕВОЗКИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ И ДРУГИХ ЦЕННОСТЕЙ МЕЖДУ БАНКАМИ

50. Порядок организации перевозки денежной наличности и других ценностей между банками устанавливается банками самостоятельно с учетом требований настоящего Положения и Положения "О порядке ведения кассовых операций в банках и кредитных организациях на территории Республики Абхазия".

Глава 6. ДОСТАВКА ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ И ДРУГИХ ЦЕННОСТЕЙ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ МЕТОДОМ СОПРОВОЖДЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННОГО ЛИЦА (КАССИРА)

51. Сопровождение ответственного лица (кассира) клиента осуществляется подразделением инкассации при перевозке их денежной наличности и других ценностей на основании Договора, заключенного между клиентом и банком. В Договоре определяются обязанности сторон при доставке денежной наличности и ценностей и ответственность при их утрате.

52. Руководитель подразделения инкассации представляет клиенту список бригады, которая назначена для выполнения задачи по сопровождению ответственных лиц с ценностями от банка до места расположения клиента. Для сопровождения выделяется специальный автомобиль. Бригада инкассаторов вооружается штатным оружием.

53. К установленному времени ответственное лицо (кассир) клиента прибывает в банк. Старший бригады инкассаторов и охранники, назначенные для сопровождения, предъявляют ответственному лицу (кассиру) клиента служебные удостоверения и маршрутный лист.

54. Ответственное лицо (кассир) сверяет фамилию, имя, отчество каждого инкассатора со списком, поданным руководителем подразделения инкассации.

55. Ответственное лицо (кассир) получает денежную наличность в кассе банка, инкассаторы бригады сопровождают его до специального автомобиля, а по прибытии к месту расположения клиента - до помещения кассы.

56. Бригада инкассаторов не принимает участия в приеме денежной наличности и ценностей и их упаковке и ответственности за полноту полученных и упакованных перевозимых денег не несет.

57. Ответственность бригады начинается с момента взятия ответственного лица (кассира) клиента под охрану в кассе банка и заканчивается, когда ответственное лицо (кассир) войдет в помещение кассы клиента, оформит и передаст маршрутный лист старшему бригады.

58. При обслуживании на одном специальном автомобиле нескольких клиентов для обеспечения сохранности их ценностей старший бригады вместе с водителем остаются в автомобиле, а сопровождение ответственного лица (кассира) клиента в помещение кассы осуществляют назначенный ими охранник.

59. Ответственное лицо (кассир) клиента после доставки ценностей по назначению подписывает маршрутный лист старшему бригады, скрепляет подпись печатью.

60. По возвращении в подразделение инкассации старший бригады докладывает руководителю подразделения инкассации о выполнении задачи по сопровождению ответственных лиц с ценностями и в качестве отчетного документа вручает ему маршрутный лист.

Глава 7. ХРАНЕНИЕ ЦЕННОСТЕЙ И ДОКУМЕНТОВ КЛИЕНТОВ ПОД ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИНКАССАТОРОВ

61. Хранение ценностей и документов клиентов под ответственностью инкассаторов осуществляется в соответствии с требованиями настоящего Положения и Положения "О порядке ведения кассовых операций в банках и кредитных организациях на территории Республики Абхазия".

62. Хранение ценностей производится в специально оборудованных сейфах или сейфовых комнатах в соответствии с Распорядительным документом банка под охраной дежурного по подразделению инкассации или инкассаторов.

63. Доступ к сейфу (сейфовой комнате) могут иметь только должностные лица,

ответственные за сохранность ценностей, в присутствии лица, которому сданы под охрану ценности.

64. Двери сейфов (сейфовой комнаты) должны запираются на два металлических замка с разными ключами должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей.

65. Ключи от сейфов (сейфовой комнаты) должны иметь дубликаты, которые с подробной описью вкладываются в пакет, запечатываются руководителем подразделения инкассации и хранятся в денежном хранилище.

66. Изъятие дубликатов ключей из денежного хранилища допускается только при наличии письменного требования, подписанного руководителем банка. При этом составляется Акт с указанием причин изъятия, который приобщается к расходному внебалансовому Ордеру.

67. Двери сейфов (сейфовой комнаты) опечатываются или опломбируются так, чтобы дверь не могла быть открыта без повреждения шпагата или печати.

68. Сдача инкассаторских сумок с ценностями на хранение в сейф (сейфовую комнату) осуществляется в присутствии всех членов бригады инкассаторов.

69. Не допускается хранение в одном сейфе сумок с ценностями, сданных разными бригадами инкассаторов.

Глава 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

70. Настоящее Положение вступает в силу с "01" октября 2006 года.

Председатель
Национального банка
Республики Абхазия
И.Ш.АРГУН