

ИНКАССАЦИЯ

СТАНДАРТИЗАЦИЯ КАК ГАРАНТИЯ БЕЗОПАСНОСТИ

Экспертный совет Ассоциации «НДО»
представил комплекс требований
к операторам перевозки наличности

В середине октября в Москве состоялось расширенное заседание Экспертного совета Ассоциации организаций в сфере наличного денежного обращения, инкассации и перевозки ценностей («НДО»). Его ключевым итогом стала выработка комплексных требований к компаниям для включения в реестр организаций, оказывающих услуги перевозки наличных денег, включая временное хранение. Этот шаг направлен на формирование единых, прозрачных и высоких стандартов безопасности для всей отрасли, что в условиях сохраняющейся значимости наличного денежного обращения является важным фактором защиты интересов как клиентов, так и финансовой системы в целом.

Подготовил
**Олег
Овчинников**

В работе совета приняли участие ведущие отраслевые игроки и регуляторы: представители крупнейших банков, таких как Сбербанк, Газпромбанк, Почта Банк, операторы инкассации («Велес-Экспресс», РОСИНКАС, ФГУП ПЦСС), а также независимые эксперты. Подобный широкий состав гарантировал, что выработанные положения учитыва-

ют как практические аспекты операционной деятельности, так и строгие нормативные ожидания.

Основу предложенных требований составляет принцип комплексной безопасности, охватывающей технические, физические, финансовые и кадровые аспекты. В техническом плане акцент делается на оснащение специального транспорта, который должен не только соответствовать жестким техническим регламентам (ТР ТС 018/2011, ГОСТ Р 53814-2010), но и быть оборудованным современными навигационно-мониторинговыми системами, средствами связи, тревожной сигнализацией и видеорегистрацией. Это создает цифровой след и позволяет в режиме реального времени контролировать перемещение ценностей.

Физическая защита груза предполагает, как правило, обязательное сопровождение силами вооруженной охраны, действующей в рамках закона о Росгвардии и законодательства

об охранной деятельности. При этом эксперты предусмотрели разумное исключение для случаев использования специальных защищенных контейнеров, что позволяет гибко подходить к организации перевозок в зависимости от рисков.

Следующий блок требований — структурная организация компании-перевозчика. Она должна иметь четкие внутренние регламенты, соответствующие указаниям Банка России, включая Положение №630-П. Обязательными являются разработанные процедуры мониторинга и реагирования на чрезвычайные ситуации, а также регламентированное взаимодействие с правоохранительными органами и МЧС. Особое внимание уделяется персоналу: сотрудники и охрана должны быть обеспечены средствами индивидуальной защиты, связью, индивидуальными видеорегистраторами и проходить ежедневный медицинский осмотр.

Финансовая устойчивость и ответственность оператора выделены в отдельный принципиально важный критерий. Перевозчик обязан полностью страховать перевозимые ценности от рисков хищения, утраты или уничтожения в надежной страховой компании. Альтернативой или дополнением могут выступать собственные финансовые гарантии достаточного размера, банковские гарантии или участие в компенсационном фонде Ассоциации. Это прямо защищает интересы клиентов в случае инцидента. Кроме того, для обеспечения прозрачности требуется предоставление актуальной финансовой отчетности или прохождение аудита у компаний, одобренных Банком России.

В цифровую эпоху требования также охватывают сферу информационной безопасности и документооборота. Компании обязаны обеспечивать защиту персональных данных в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ и организовать электронный документооборот по защищенным каналам с возможностью интеграции. Наличие системы работы с обращениями клиентов,

контроля качества услуг и программ профессионального обучения завершает портрет ответственного и клиентоориентированного оператора.

Совет также определил требования к руководителям и ключевым сотрудникам, включая проверку на отсутствие судимости, оценку деловой репутации, подтверждение квалификации и удовлетворительное финансовое состояние, исключающее конфликт интересов.

Финансовая устойчивость и ответственность оператора выделены в отдельный принципиально важный критерий.

Для поддержания высокого уровня доверия к реестру предусмотрен механизм постоянного мониторинга. Компании должны будут на регулярной основе предоставлять финансовую отчетность и сведения о страховании. Периодические проверки на соответствие требованиям планируется поручить Банку России или уполномоченной им структуре.

Принятие данных требований, как отмечают эксперты, станет значимым шагом на пути к формализации и повышению стандартов целой отрасли. Это позволит вывести услуги перевозки наличных денег на качественно новый уровень надежности, безопасности и прозрачности, что отвечает стратегическим интересам развития платежной системы России. ■

Редакция журнала «БСМ» поздравляет Ассоциацию «НДО» с девятой годовщиной создания. Благодаря деятельности Ассоциации проблемы отрасли не остаются незамеченными, а решаются быстро и эффективно. Желаем сохранять набранный темп и всегда готовы помочь экспертизой и местом на наших страницах.