



01
выпуск

ЕЖЕГОДНЫЙ ОБЗОР СОСТОЯНИЯ И ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ НДО В РОССИИ

Ассоциация организаций в сфере
наличного денежного обращения,
инкассации и перевозки ценностей



Ассоциация организаций в сфере
наличного денежного обращения,
инкассации и перевозки ценностей

www.a-ndo.ru

ЕЖЕГОДНЫЙ ОБЗОР

состояния и перспектив развития НДО в России

Обзор подготовлен коллективом экспертов
Ассоциации «НДО»

1

ВЫПУСК

Ассоциация «НДО»

Е36 Состояние и перспективы развития НДО в России. 1-й выпуск : ежегодный обзор / Ассоциация «НДО». – Москва. : ПЕЧАТНЫЙ ДОМ ИЛЬИНЫХ, 2020. – 92 с. : ил.

Это первый ежегодный Обзор состояния и перспектив развития наличного денежного обращения в Российской Федерации. В этом выпуске Обзора мы расскажем об истории наиболее значимых событий сферы НДО, вехах развития НДО в нашей стране, рассмотрим состояние рынка, поговорим об актуальных проблемах и задачах, заглянем в будущее НДО.

УДК 336.74(470)(048.8)
ББК 65.262.6

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Правления Ассоциации «НДО» к читателям	7
Введение.....	8
1. Состояние наличного денежного обращения в современном мире	10
1.1. Наличное денежное обращение (НДО) как отрасль современной экономики	11
1.2. Состояние и общемировые тенденции развития НДО	13
1.3. Состояние и динамика развития НДО в России за период с 1993 по 2019 год	18
1.4. Россия как участник мирового рынка инкассации и перевозки наличных денег	42
2. Модель и структура организации НДО в Российской Федерации	45
2.1. Роль, место и значение НДО в банковской системе Российской Федерации	45
2.2. Роль Центрального банка РФ и других регулирующих государственных органов в НДО	48
2.3. Ключевые участники отрасли НДО в России	52
2.4. Ведущие российские ассоциации участников денежного обращения	54
3. Вопросы организации инкассации и перевозки ценностей	55
3.1. Структура и основные участники российского рынка инкассации и перевозки наличных денег	55
3.2. Обеспечение безопасности процессов инкассации	60
3.3. Саморегулирование в сфере НДО и инкассации. Стандарты работы	61
3.4. Организация инкассации за рубежом	63
4. Технологическое обеспечение наличного денежного обращения в РФ	66
4.1. Развитие технологий НДО в России за период с 1993 по 2019 год	66
4.2. Современные технологии обработки денежной наличности	69
4.3. Технологии обеспечения инкассации и перевозки ценностей	72
4.4. Компании — производители оборудования и технологий для сферы НДО	75
5. Проблемы обеспечения безопасности наличного денежного оборота (ОНД)	76
5.1. Практические вопросы, требующие совершенствования в законодательстве РФ	76
5.2. Организация безопасности в сфере обработки денежной наличности в кассах кредитных организаций	76
5.3. Организация безопасности в сфере инкассации и перевозки ценностей	78
5.4. Меры безопасности использования наличных денег населением	80
6. Перспективные задачи развития НДО в России	81
6.1. Системные проблемы НДО и пути их решения	81
6.2. Преодоление разрыва между нормативными документами и деловой практикой	81
6.3. О концепции Проекта Федерального закона «Об инкассации в Российской Федерации»	81
6.4. Совершенствование подготовки кадров для сферы НДО в России	87
Заключение	90

ЕЖЕГОДНЫЙ ОБЗОР

состояния и перспектив развития НДО в России

Обзор подготовлен коллективом экспертов Ассоциации «НДО»

www.a-ndo.ru



**Обращение Председателя
Правления Ассоциации «НДО»
к читателям**



Уважаемые коллеги!

Предлагаемый вашему вниманию первый ежегодный обзор состояния и перспектив развития наличного денежного обращения в Российской Федерации подготовлен исходя из желания и необходимости развития ряда ключевых понятий и тенденций этой важной части финансово-экономической сферы государства.

Ассоциация «НДО» посредством данного ежегодного обзора стремится консолидировать усилия всех заинтересованных сторон для развития отрасли наличного денежного обращения в России, выявлять наиболее острые проблемы, намечать задачи и находить их решение, осмыслить перспективы развития.

В первом выпуске Обзора мы напомним о наиболее значимых событиях сферы НДО, вехах развития НДО в нашей стране, проанализируем состояние рынка, покажем актуальные проблемы, задачи и наметим пути их решения.

Обзор планируется сделать ежегодным документом Ассоциации «НДО», который сможет оказать достойную помощь в формировании стратегий всех отраслевых организаций, грамотно ориентировать ресурс, в том числе для инвестиций в отрасль и организации высокого уровня обеспечения безопасности.

Будем рады получить критические замечания, которые помогут организовать работу по созданию ежегодных отраслевых обзоров на достойном и практическом уровне.

Олег Крылов
Председатель Правления
Ассоциации «НДО»

ВВЕДЕНИЕ

В подавляющем большинстве источников отрасль экономики рассматривается как некая совокупность предприятий, добывающих или производящих однородную или специфическую продукцию по однотипным технологиям или оказывающих однотипные услуги. В частности, весьма популярные у нас «Википедия» и словари и энциклопедии на портале «Академик» трактуют это понятие так: «Отрасль экономики — совокупность предприятий, производящих (добывающих) однородную или специфическую продукцию по однотипным технологиям. Правомерно выделение в качестве отраслей экономики банковского сектора, деятельности, связанной с информационными технологиями»¹.

Таким образом, в нашей экономической науке необходимо выделить и развивать понятие *отрасли наличного денежного обращения* как совокупности организаций и предприятий, обеспечивающих наличное денежное обращение и стабильность финансовой системы государства. За рубежом давно уже существует понятие «currency industry» (налично-денежная индустрия — НДИ). Отрасль экономики, обеспечивающая наличное денежное обращение в России, обладает своей существенной спецификой. Люди, работающие в этой отрасли, должны постоянно повышать темпы ее экономического и технологического развития, укреплять доверие населения к банковской системе страны, проводить эффективные структурные изменения для того, чтобы сохранять устойчивость жизненного цикла НДО на основе разнообразия форм собственности и сотрудничества государственных и частных предприятий сферы. Также им необходимо уделять особое внимание общественной безопасности и качеству своей работы по удовлетворению потребностей населения в отношении доступности наличных денег и чистоты ОНД.

Рассмотрению именно этих вопросов и посвящен данный Обзор. Говоря конкретно о российских условиях, необходимо учитывать следующие специфические факторы:

Наличный денежный оборот у нас имеет ключевое значение, хотя и составляет меньшую часть всего денежного оборота. Он обслуживает получение и расходование существенной части денежных доходов населения России.

Правильная организация НДО особенно важна в социально-экономическом плане, поскольку сфера НДО обслуживает преимущественно отношения, связанные со сферой личного потребления. Происходящие в сфере обращения наличных денег процессы непосредственно влияют на устойчивость покупательной способности населения, на обеспечение социального спокойствия и безопасного развития нашей страны.

Россия по своим масштабам, социальной структуре и национальной культуре и не имеет аналогов в мире, поэтому зарубежные примеры (Англии, Голландии, Германии и др.) должны творчески переосмысливаться и применяться крайне избирательно и взвешенно.

Инкассация в нашей стране представляет собой низкомаржинальный, а зачастую и убыточный вид деятельности. Важной особенностью российского рынка инкассации и перевозки ценностей является предоставление услуг инкассации банками, которые стратегически поддерживают стабильность перевозки наличных денег для обеспечения своей жизнедеятельности собственными ресурсами и могут использовать финансовый левелердж в виде покрытия убытков инкассации за счет других, высокомаржинальных продуктов.

Население страны не готово платить за услуги по переводу денежных средств из безналичной формы в наличную. При этом для инкассации, наряду с расходами на персонал и транспортные затраты, очень высокой статьёй бюджета является обеспечение безопасности перевозок.

Существуют проекты и виды деятельности, которые не могут быть коммерчески выгодными и поэтому должны поддерживаться государством полностью или частично. К таким видам, в частности, относятся перевозка резервных фондов Банка России, обеспечение наличными денежными средствами удаленных регионов и др.

Имеются некоторые общие существенные мотивы для сохранения наличных платежей: психология и культура, обеспечение безопасности экономики (в результате природных или техногенных катастроф электричество может быть недоступно, каналы связи для систем и терминалов нестабильны, возможны различные виды мошенничества с картами и банковскими счетами, отсутствие электронных сервисов в точках обслуживания, отсутствие терминалов оплаты в удаленных населенных пунктах и др.).

Важной особенностью наличных денег является то, что они представляют собой обязательства Центрального Банка, что по своей природе очень надежно, тогда как безналичные средства платежа — это обязательства кредитных организаций и иных эмитентов.

¹ Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е.Б. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Инфра-М, 2007. — 495 с.

Перечисленные факторы обуславливают наше внимание к отрасли НДО, подчеркивают необходимость ее перехода к качественно новому уровню развития, системы взаимодействия с государственными структурами, обеспечения общественной безопасности в сфере денежного оборота и инкассации, правил и стандартов работы, допуска к такому виду деятельности, а также культуры деятельности, в том числе новых технологий, системы планирования и конкуренции, образования и др.

С этой целью, прежде чем перейти к рассмотрению основных вопросов Обзора, раскроем наше понимание некоторых основных терминов, связанных с наличным денежным обращением, поскольку и они в современной российской экономической литературе имеют весьма разное и не всегда однозначное толкование.

Дадим определения важным отраслевым понятиям:

Наличное денежное обращение (НДО) — закрепленная законодательством система части денежного обращения, выраженная в наличной форме и представляющая собой единство регулирования, правил, процедур, условий для разработки, производства, хранения, эмиссии, циркуляции наличных денег, их утилизации.

Наличный денежный оборот (ОНД) — комплекс процессов и технологий циркуляции наличных денежных средств в экономике с учетом системного регулирования практики работы с наличными деньгами (банкнотами и монетой), в том числе включающей в себя совокупность платежей наличными деньгами в ходе обращения товаров, оказания услуг и иных платежей, инкассацию, прием, выдачу, обработку и хранение денежной наличности.

Отрасль НДО — функционирующая на основании установленных в стране правил, методов, условий, процедур организации НДО совокупность действующих органов управления и контроля, кредитных и специализированных организаций, обеспечивающих бесперебойное функционирование наличного денежного оборота, а также предоставляющих оборудование, технологические решения и информационные ресурсы для сферы НДО, организации торговли и сервиса населению.

Кассовые операции — действия кредитной организации по осуществлению приема, выдачи, размена, обмена и обработки наличных денег и других ценностей. Обработка денежной наличности включает в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку, а также оформление и проводку наличных денежных сумм по банковским счетам.

Кассовый работник — сотрудник кредитной организации, соответствующий квалификационным требованиям и выполняющий кассовые операции.

Кассовая работа — комплекс организационных и технических мероприятий, направленных на выполнение кассовых операций.

Инкассация — совокупность процессов обработки наличных денег (в том числе с применением автоматических устройств), осуществляемая кредитной организацией, включающая сбор/доставку наличных денег клиентов и ВСП (внутренних структурных подразделений) кредитных организаций, перевозку наличных денег, в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы (доставку в кредитную организацию, ВСП), пересчет и зачисление сумм на банковские счета организаций.

Примечание к термину «инкассация»: в случаях, определенных заключенными договорами, кредитная организация вправе привлекать для перевозки и инкассации наличных денег другую кредитную организацию, а также организацию, входящую в систему Банка России, осуществляющую перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, а также операции по приему и обработке наличных денег клиентов кредитной организации. Для перевозки наличных денег кредитная организация вправе также привлекать организации, оказывающие услуги по перевозке ценных грузов.

Инкассатор — ответственное должностное лицо, производящее прием денег от организаций (или из устройств самообслуживания) для сдачи их в банк и/или получающее их из банка для доставки в организацию (или загрузки в устройство самообслуживания).

Инкассаторский автомобиль — специализированное транспортное средство, предназначенное для перевозки денежной наличности и других ценностей, соответствующее требованиям законодательства Российской Федерации, принадлежащее организации, предоставляющей услуги инкассации в соответствии с требованиями Банка России.

1. Состояние наличного денежного обращения в современном мире

Важным фактором, влияющим на современную экономику, в том числе и на ее финансовую сферу, является разворачивающаяся на наших глазах объявленная пандемия коронавируса COVID-19, затрагивающая практически все страны мира и все отрасли человеческой деятельности.

Этот факт вызывает серьезную обеспокоенность и представителей отрасли НДО. В своем обращении к правительствам и центральным банкам стран ЕС ведущие европейские ассоциации CoESS, ESTA и UNI Eurora выражают глубокую озабоченность компаний и профсоюзов отрасли НДИ, поскольку кризис может создать критическую ситуацию для десятков тысяч высококвалифицированных специалистов в этом секторе экономики («CoESS, ESTA & UNI Europa: Governments must secure the Cash Cycle in times of COVID-19»).

Именно поэтому зарубежные представители НДИ убеждают центральные банки и государственные органы в необходимости защиты наличного денежного оборота и создания условий для того, чтобы наличные деньги продолжали играть свою роль в защите конфиденциальности, права выбора и доступа к оплате любым способом всех слоев населения, а особенно самых уязвимых, у которых этого выбора может и не быть.

С аналогичным обращением к мировым политикам, СМИ и населению всех стран мира обратились и представители мировой налично-денежной индустрии: The International Currency Association (ICA), CashEssentials, the International Security Ligue, the European Security Transport Association (ESTA), the ATM Industry Association (ATMIA), Cash Matters и European Intelligent Cash Protection Association (EURICPA), призывая объединить свои усилия для обеспечения бесперебойного и безопасного оборота денежной наличности и поддержания роли наличных денег внутри ведущих мировых экономик².

Таким образом, нарушение отлаженной системы НДО под любыми предлогами в условиях пандемии коронавируса приведет к самым тяжелым и непредсказуемым последствиям: подрыву финансовой системы и нестабильности экономики большинства государств, социальным волнениям, утрате целого ряда высокотехнологичных производств и потере квалифицированных специалистов.

² <https://cashesentials.org/cash-matters-now-more-than-ever-in-the-time-of-coronavirus/>

1.1. Наличное денежное обращение (НДО) как отрасль современной экономики

Для раскрытия понятия «отрасль НДО» рассмотрим принятый за рубежом термин «налично-денежная индустрия» (НДИ, currency industry).

Этим термином принято обозначать инфраструктуру и всех основных «игроков» в сфере наличного денежного обращения: эмиссионные власти, включая центральные (национальные, резервные) банки и казначейства; производителей денежных знаков; коммерческие банки; инкассаторские (CIT, Cash-in Transit) и СМС-компании (cash management companies); компании и организации, имеющие дело с крупными объемами наличности (осуществляющие обмен валют в глобальном масштабе, владеющие сетями банкоматов и других устройств самообслуживания); корпорации и компании — производители и поставщики оборудования и технологий для индустрии наличного денежного обращения и др.).

Эффективность функционирования отрасли в значительной степени зависит от работы международных и национальных ассоциаций, занимающихся проблемами НДО, международных комитетов (например, The Central Bank Counterfeit Deterrence Group — CBCDГ), специализированных компаний, проводящих исследования и организующих различные форумы и обучающие семинары по проблемам наличного денежного обращения, специализированных средств массовой информации.

В определенной степени, иногда достаточно большой, деятельность отрасли НДО зависит от различных международных (например, Интерпол и Европол) и национальных (МВД России, Росгвардия, государственные и частные охранные предприятия) правоохранительных органов.

Существенную роль в разработке и внедрении прогрессивных схем организации наличного денежного оборота может и должен играть крупный ритейл: сети гипермаркетов, автозаправочных станций, транспортные компании (авиа- и авто-, железнодорожные, речные и морские перевозчики), не входящие в отрасль напрямую.

В целом отрасль экономики, обеспечивающая наличное денежное обращение, обладает рядом существенных характерных признаков, позволяющих выделить ее в отдельный самостоятельный род деятельности. К этим признакам относятся: четкая экономическая направленность; широко развитая инфраструктура и современная логистика; мощная производственная и научно-техническая база; использование самых передовых достижений мировой науки и техники; стандартизация процессов финансовых расчетов и платежей; специально отобранный и подготовленный персонал и, конечно, *основной продукт — наличная денежная масса в виде банкнот и монеты.*

Здесь необходимо упомянуть очень точную сравнительную характеристику преимуществ и недостатков наличных денег и электронных средств платежа, приведенную в выступлении в 2007 году директора Департамента наличного денежного обращения Банка России, к.э.н. А.В. Юрова на Первой международной конференции «Налично-денежное обращение: модели, стандарты, тенденции» (3 июля 2007 года, Москва)³.

³ Юров А. В. Наличные деньги и электронные средства платежа: оценка перспектив / А. В. Юров // Деньги и кредит. — 2007. — № 7. — С. 37 – 42.

Характеризуя преимущества и недостатки наличных денег и электронных средств платежа, он отметил такие основные факторы их использования, как:

1. Удобство. Для покупателя, несомненно, удобнее иметь несколько платежных карт, чем большое количество банкнот и монеты, но следует иметь в виду, что электронные средства платежа, в отличие от наличных денег, не обладают официальным статусом законного платежного средства (*не являются в силу закона обязательными к приему в оплату — прим. Автора Обзора*). В связи с этим любой получатель денежных средств может по своему усмотрению отказать принимать определенные кредитные или дебетовые карты при оплате товаров или услуг. Более того, осуществление платежей посредством электронных средств предполагает наличие специальных технических устройств, в работе которых не исключены сбои. Работа технических устройств невозможна также в периоды отключения электричества и на территориях, пострадавших от стихийных бедствий. Сбои в работе платежных систем во время стихийных бедствий в ЮгоВосточной Азии и США подтверждают справедливость этих слов.

2. Легкость использования. При проведении расчетов использовать наличные деньги проще, чем электронные, так как в этом случае не имеют значения возраст, пол, уровень образования сторон, не требуется специальных технических устройств, а также отсутствует необходимость уведомлять третью сторону и ждать ее подтверждения на право сделки: получатель средств может немедленно их потратить.

3. Простота расходования средств. Наличные деньги позволяют плательщику более экономно расходовать свои средства. По данным социологов, используя платежную карту, своего рода «виртуальное хранилище» денежных средств, человек гораздо легче расстается с ними, нежели имея их в наличности.

4. Анонимность. При оплате товара или услуги наличными деньгами покупатель имеет возможность сохранить свою анонимность, а при электронных расчетах личность плательщика идентифицируется с помощью технических устройств. В связи с этим покупатели, не желающие, чтобы их сделки стали известны широкой общественности, предпочитают использовать наличные деньги.

5. Скорость расчетов. При осуществлении оплаты товаров и услуг посредством платежных карт скорость обработки платежа, по сравнению с таковой при использовании наличных денег, замедляется вследствие необходимости запрашивать подтверждение на осуществление оплаты у третьей стороны, что, в свою очередь, негативно сказывается на товарообороте предприятий розничной торговли (*которые в дополнение к этому несут дополнительные расходы на квайринговые комиссии — прим. Автора Обзора*).

6. Безопасность. В случае потери или кражи кредитных и дебетовых карт их владелец может сохранить денежные средства, заблокировав операции по утраченным картам. Однако существует опасность взлома электронных систем хакерами, которые создают различные ловушки для хищения денег со счетов клиентов, поэтому обеспечение сохранности «электронных денег» все равно остается серьезной проблемой.

7. Экономичность. Для модернизации и совершенствования электронных систем платежей используются новейшие технологии, что неизбежно ведет к росту совокупных издержек, связанных с организацией платежного процесса. По оценкам зарубежных экспертов, затраты при совершении платежей с помощью банковских карт оказываются значительно выше, чем при оплате наличными деньгами.

8. Возможность государственного контроля эмиссии и обращения. Наличные деньги представляют собой обязательства центрального банка страны, который не может обанкротиться по определению, в то время как электронные средства платежа — это обязательства кредитных организаций или коммерческих предприятий, в случае банкротства которых сохранность средств на счетах клиентов ставится под вопрос (*становится проблемой самих клиентов — прим. Автора Обзора*).

Анализируя перечисленные факторы, отметим, что, несмотря на появление в ходе прошедших двенадцати лет целого ряда новых электронных средств платежа и роста их популярности, соотношение преимуществ и недостатков платежных инструментов сохраняется. И это наводит на мысль, что наличные деньги останутся одним из основных платежных инструментов в обозримом будущем.

Таким образом, в границы отрасли НДО в России входят:

- Центральный банк Российской Федерации (как главный регулятор НДО);
- МВД РФ, Росгвардия, другие силовые структуры в части обеспечения безопасности процессов НДО;
- ФГУП «Гознак» (как единственный производитель денежных знаков в России);
- участники банковской системы России;
- инкассаторские и специализированные компании по перевозке и обработке наличных денег;
- компании — производители и поставщики банковского оборудования, расходных материалов, технологий для обработки банкнот и монеты, специализированных информационных продуктов;
- компании — производители технологий обеспечения безопасности для НДО;
- небанковские кредитные организации и компании, осуществляющие сбор и обработку монеты;
- кассовые подразделения предприятий, крупный ритейл и др.;
- ассоциации и другие общественные организации, сопряженные с НДО;
- специализированные СМИ.

Также в перспективе в периметре субъектов НДО можно ожидать появление и развитие в России компаний — владельцев «белых» или мультибрендовых банкоматов.

Важно отметить, что население в части использования наличных денежных средств также необходимо включить в границы отрасли не только с той точки зрения, что наличные деньги в обращении требуют бережного отношения и понимания необходимости возвращения купюр и монеты в оборот в годном состоянии, но и с позиции необходимости взвешенного и разумного отношения к наличным деньгам как к средству накопления, не создающему в страновом масштабе критическую массу наличных денег на руках.

Важнейшей особенностью отрасли НДО является то, что она обслуживает самые широкие слои населения, поэтому от успешного ее функционирования зависит не только развитие экономики, но и социальная стабильность в стране.

1.2. Состояние и общемировые тенденции развития НДО

Современная ситуация в сфере НДО достаточно противоречива: в разных странах существуют разнонаправленные, разнонаправленные тенденции. В ряде обзоров отмечено желание широкой публики активно использовать альтернативы наличным, в первую очередь — бесконтактные и мобильные платежи. Например, по результатам обзора международной финансовой группы ING «International Survey Mobile Banking 2017 — Cashless Society» сообщается, что:

- Примерно каждый пятый европеец заявил, что редко носит с собой банкноты и монеты;
- Более половины европейцев отметили, что пользуются наличными заметно меньше, чем год назад;
- Из этой половины около 80 % также сказали, что, скорее всего, в следующем году они будут использовать банкноты и монеты еще меньше.

Есть в этом обзоре и другие интересные данные по поводу использования наличных денег в разных странах. Казалось бы, тенденция сокращения наличных платежей налицо. Тем более что Управляющий Королевским Банком Швеции Штефан Ингвес на своей июньской лекции «Деньги и платежи — куда мы движемся?» в Стокгольмском институте экономики заявил, что использование наличных в Швеции — лидере перехода к безналичному обществу — быстро сокращается. Они составляют сейчас лишь 2 % общей суммы денег. Остальное — электронные деньги. Кроме того, шведы все более активно используют систему мобильных платежей Swish, запущенную в 2012 году.

Однако не все так однозначно. В большинстве стран мира, особенно крупных, количество денежной наличности в обращении растет в среднем на 5 % ежегодно. Этому способствуют не только растущий спрос и известные преимущества наличных денег, но и постоянная угроза политических и экономических кризисов, природные и техногенные катастрофы, а также многие другие факторы.

Как было сказано в названии недавнего исследования Банка международных расчетов (Bank for International Settlements (BIS)): «Payments are a-changin' but cash still rules» («Платежи изменяются, но кэш по-прежнему рулит», проще говоря). Высокий спрос на денежную наличность подтверждается и другими данными.

По мнению члена правления ЕЦБ Ива Мерша (Ives Mersch) и авторитетного интернет-портала CashEssentials, «экономически жизнеспособных альтернатив наличным деньгам не имеется». Это же подтверждает и растущий спрос на наличность. Вот некоторые примеры из проведенного порталом исследования «Cash Report — 2018» (табл. 1.2.1):



1. Даже традиционно «цифровой» бизнес не отказывается от наличности (по данным ЕЦБ: 79 % транзакций в Европе осуществляются наличными);
2. Использование наличных с 2000 года в большинстве стран выросло с 7 % до 9 % валового национального продукта;
3. В апреле 2017 года мировой гигант электронной коммерции «Амазон» перешел от «чисто безналичной» модели бизнеса Amazon к смешанной: Amazon + Amazon Cash;
4. 36 % онлайн-торговцев используют опцию Cash on Delivery при закупке товаров;
5. Опция Cash on Delivery очень популярна в целом ряде стран, таких как Индия, Нигерия, Филиппины и другие.



Cash on delivery is extremely popular in:

	%		%		%
India	83	Russia	70	Colombia	57
Nigeria	76	United Arab Emirates	68	Poland	57
The Philippines	73	Saudi Arabia	59	Thailand	56

По некоторым прогнозам⁴, ежегодный прирост использования наличных денег в странах Западной Европы WU15 за пятилетний период с 2016 по 2021 год составит в среднем 0,7 %. Тогда как для стран Восточной Европы (EU14) за этот же период он прогнозируется еще более высоким и может составить 4,74 % (Табл. 1.2.1, 1.2.2).

⁴ Данные аналитического исследования PYMNTS.com «Global Cash Index»

Таблицы 1.2.1, 1.2.2. Динамика использования наличных денег в странах Западной (WU15) и Восточной (EU14) Европы (трлн долларов США)

TABLE 1. SUMMARY BY COUNTRY IN THE WU15

Western Europe	population (mm)	gop (billion dollars)	cash share 2016	estimated toyal cash growth 2016-2021
AUSTRIA	8.7	386.7	39.1%	9.8%
BELGIUM	11.3	466.8	15.4%	17.5%
FINLAND	5.5	236.8	7.4%	-11.8%
FRANCE	66.9	2462.6	7.0%	-2.8%
GERMANY	81.8	3465.8	19.7%	-3.8%
IRELAND	4.7	293.7	7.6%	-50.3%
ITALY	60.7	1850.3	25.0%	10.6%
LUXEMBOURG	0.6	59.5	11.8%	-14.3%
MALTA	0,4	11.0	21.1%	27.9%
NETHERLANDS	17.0	771.0	7.1%	-9.4%
PORTUGAL	10.3	204.7	21.1%	10.0%
SPAIN	46.5	1232.3	23.7%	11.7%
SWEDEN	9.9	511.5	5.7%	13.8%
SWITZERAND	8.4	659.8	4.5%	1.5%
UNITED KINGDOM	65.5	2617.9	11.3%	6.1%
total Western Europe	398.1	15230.2	15.3%	0.7%

TABLE 1. SUMMARY BY COUNTRY IN THE WU15

Eastern Europe	population (mm)	gop (billion dollars)	cash share 2016	estimated toyal cash growth 2016-2021
BULGARIA	7.1	52.4	49.8%	11.1%
CROATIA	4.2	50.4	71.5%	19.9%
CZECH REPUBLIC	10.6	193.0	26.4%	2.2%
ESTONIA	1.3	23.1	19.2%	9.0%
GREECE	10.8	194.2	55.0%	0.6%
HUNGARY	9.8	125.7	33.7%	-9.0%
LATVIA	2.0	39.4	27.9%	-16.7%
LITHUANIA	2.9	12.4	81.8%	2.7%
POLAND	37.9	467.6	39.1%	3.0%
ROMANIA	19.7	187.0	40.5%	2.6%
RUSSIA	144.0	1282.1	39.7%	33.1%
SLOVAKIA	5.4	89.6	44.4%	4.6%
SLOVENIA	2.1	44.0	30.5%	18.6%
TURKEY	79.4	856.7	22.4%	79.1%
total Eastern Europe	337.1	3617.5	35.9%	4.7%

Примером служит также обзор Швейцарского национального банка с анализом методов платежей за прошлый год⁵. По его результатам, население удовлетворено возможностью выбора наиболее удобного метода платежа, что способствует развитию экономики. При этом в Швейцарии 70 % платежей (или 45 % от общей суммы платежей) выполняются наличными. Не собираются отказываться от наличных денег и ФРС США, ЕЦБ, старейший в мире Банк Англии и многие другие.

Что касается России, существенным фактором является и то, что в условиях пандемии коронавируса COVID-19 спрос на наличные деньги и наличный денежный оборот возросли.

Таким образом, по мнению подавляющего большинства ведущих специалистов центральных банков мира и международных экспертов, в обозримом будущем наличное денежное обращение остается важнейшей составной частью финансовой сферы современной мировой экономики наряду с безналичными средствами платежа⁶.

При этом наличное денежное обращение продолжает активно развиваться. Основными тенденциями развития мирового наличного денежного обращения являются:

- увеличение объемов и оборота наличности в целом и в отдельно взятых государствах;
- глобализация процессов обращения в Европе и в мире;
- аутсорсинг в вопросах производства, выпуска в обращение, обработки и уничтожения наличных денег;
- автоматизация обработки наличности и централизация ее обработки;
- рециркуляция денежной наличности не только в банках, но и в ритейле;
- стандартизация процессов наличного денежного оборота;
- оптимизация управления денежными потоками в банковских отделениях, сетях банкоматов и в ритейле;
- повышение качества и защитных свойств банкнот и монеты⁷.

Анализируя перечисленные тенденции, можем заметить, что они остаются почти неизменными на протяжении многих лет: развивается только их содержание и расширяется степень охвата сопряженных отраслей экономики. Внедряются новые национальные модели НДО с учетом аутсорсинга части функций центральных банков коммерческому сектору; проводится дальнейшая автоматизация и роботизация процессов обработки денежной наличности; расширяется сфера применения рециркуляции банкнот и монеты, причем не только в банках, но и в ритейле; внедряются новые техника и технологии и т.д.

Увеличение объемов и оборота наличности в целом и в отдельно взятых странах остается устойчивой тенденцией на протяжении многих десятилетий. Как уже было показано, практически во всех странах мира наличный денежный оборот постоянно растет, несмотря на активное продвижение безналичных платежных инструментов и проблемы, особенно в условиях, связанных с пандемией коронавируса.

Продолжаются процессы *глобализации* в НДО. Они проходят в форме слияний и поглощений крупных международных банковских групп, а также приобретения крупных компаний-производителей банковской техники и оборудования, разработчиков защитных технологий, инкассаторских и СМС-компаний более мощными корпорациями и концернами.

⁵ Survey on payment methods, 2017

⁶ Ионов В.М. О месте и роли наличных денег в мировой экономике (Исчезнут ли наличные деньги?) / В.М. Ионов // Деньги и кредит. — 2016. — № 10. — С. 43 – 50.

⁷ Ионов В.М. Наличное денежное обращение: основные тенденции развития / В.М. Ионов // Деньги и кредит. — 2007. — № 4. — С. 40 – 45.

Следующей основной тенденцией является аутсорсинг в вопросах производства, выпуска в обращение, обработки и уничтожения наличных денег. Многие центральные банки (Австралии, Великобритании, Швеции, ЮАР и др.) разработали и совершенствуют специальные схемы наличного денежного оборота. С целым рядом инициатив по взаимодействию с центральными и коммерческими банками других стран и собственными коммерческими банками выступила Федеральная резервная система США. Активно создаются и развиваются специализированные СМС-компании, объединяющие функции инкассации, обработки и хранения денежной наличности, планирования, выполнения заказов и поставки банкнот и монеты банкам-клиентам и крупному ритейлу.

Еще одной тенденцией в мировом наличном обращении является *автоматизация* обработки наличности и *централизация* ее обработки. Стремясь сократить операционные расходы, современные банки автоматизируют процессы пересчета денег, проверки их подлинности и др., постоянно сокращая долю ручного труда при расширении спектра розничных банковских услуг. Разумеется, реализовать концепцию централизованной обработки денег невозможно без механизации и автоматизации процессов обработки наличности. Они осуществляются в различных формах. Это создание более совершенных образцов традиционной банковской техники (счетчиков банкнот и монеты, детекторов определения подлинности денежных знаков, упаковочной техники и другой необходимой техники), в том числе применение настольных сортировщиков и мощных сортировочных комплексов с роботизированной загрузкой банкнот, конвейерных линий, применение многофункциональных банкоматов с рециркуляцией и создание автоматизированных пунктов банковского самообслуживания, автоматических депозитных машин (АДМ).

Широкое применение мощных автоматизированных систем, в свою очередь, позволяет создавать крупные кассовые центры, способные обрабатывать значительные объемы наличности с зачислением на расчетные счета клиентов в реальном масштабе времени. Именно поэтому силами банковских альянсов, крупнейших инкассаторских компаний (Brink's, Securicor и др.) и СМС-компаний создаются крупные кассовые центры. Основной и очевидной целью всех этих мероприятий и программ является снижение операционных расходов на перевозку и обработку наличности.

Важной тенденцией на протяжении уже двух десятков лет является осуществление *рециркуляции* денежной наличности не только в коммерческих банках, но и в ритейле, а также связанное с этим некоторое повышение качества ее обработки за счет повышения требований к проверке подлинности и платежеспособности банкнот. А этому, в свою очередь, способствуют процессы *стандартизации* процессов НДО (критериев проверки, требований к производству, упаковке, транспортировке и хранению денежных знаков и др.).

С рассмотренными выше тенденциями тесно связано стремление к оптимизации денежных потоков. Именно благодаря централизованной автоматизированной обработке денег широкую статистику прихода/расхода наличности по точкам обработки (отдельные банкоматы/автоматы обмена валют, неавтоматизированные кассы, филиалы, отделения и др.), по клиентам, по номиналам, по времени и дням недели и месяца можно прогнозировать и планировать денежные потоки. Это делается как на различных уровнях (банкомат/касса-отделение-банк) в отдельных коммерческих банках, так и в сложных системах в целом (в центральных и крупнейших коммерческих банках, крупных инкассаторских и СМС-компаниях, в крупном ритейле).

И, наконец, совершенно очевидной тенденцией в мировом наличном обращении является *повышение качества и защитных свойств* банкнот и монеты. Постоянное совершенствование технологий защиты идет по всем основным направлениям: технологическая, полиграфическая и физико-химическая защита. Традиционно считается, что каждые 6–7 лет государство должно изменять дизайн и защитные признаки банкнот для борьбы с фальшивомонетничеством. В связи с этим центральные банки и производители денежных знаков постоянно совершенствуют бумажную (или полимерную) основу банкнот, усложняют способы печати, применяют голографические элементы защиты, специальные краски, микроперфорацию и т. д.

Разумеется, все рассмотренные тенденции присутствуют в определенной степени и в развитии наличного денежного обращения в России.

1.3. Состояние и динамика развития НДО в России за период с 1993 по 2019 год

Анализ состояния и динамики развития наличного денежного обращения предполагает изучение процессов, происходивших в сфере наличного денежного обращения, динамики объема, структуры и скорости обращения наличных денег по агрегату М0, включая изменения номинального ряда денежной наличности на основе статистических и аналитических материалов Банка России с использованием некоторых дополнительных расчетов.

Важными данными для анализа состояния и динамики развития НДО являются также и состояние дел в сфере предотвращения и борьбы с фальшивомонетничеством, анализ оборота в стране иностранной валюты.

Реформы наличного денежного обращения в России. Необходимо отметить, что за прошедшие с момента распада СССР двадцать восемь лет система наличного денежного обращения России прошла огромный путь от плановой социалистической к рыночной капиталистической системе и претерпела гигантские изменения. Особенно тяжелыми стали первые два года ее становления — 1992-й и 1993-й. Поскольку наш Обзор не является историческим исследованием, обозначим лишь некоторые, основные и наиболее сложные моменты становления НДО в первые годы после распада СССР.

В Годовом отчете ЦБ РФ за 1992 год отмечалось: «Экономические преобразования в Российской Федерации в 1992 г. осуществлялись в крайне неблагоприятных условиях и привели к неоднозначным социально-экономическим последствиям, в частности, сопровождалась нарастанием кризисных явлений: дальнейшим ростом цен, сокращением производства, снижением жизненного уровня населения.

Шоковый характер начатых в 1992 г. реформ привел к снижению управляемости в народном хозяйстве. Усилилась дезорганизация общественного производства, быстро расширялась практика монопольного ценообразования при снижении физических объемов выпуска продукции. Жесткие финансово-кредитные ограничения не обеспечили макроэкономического равновесия, но способствовали усилению спада в народном хозяйстве. В результате экономический кризис приобрел существенно большие, чем ожидалось, масштабы и длительность.

Положение в российской экономике осложнялось разрывом хозяйственных связей между предприятиями. Этот процесс начался еще в 1991 г. и первоначально касался товарооборота со странами ближнего зарубежья и Восточной Европы. Однако к середине 1992 г. он распространился на хозяйственные связи между регионами и предприятиями самой России.

Характерной чертой кризиса стало сокращение производственных инвестиций. В государственной экономической политике практически отсутствовали меры по стимулированию инвестиционного процесса в ключевых отраслях экономики. В результате деятельность не только частнопредпринимательского сектора, но и государственных предприятий стала ориентироваться на краткосрочные, нередко чисто спекулятивные операции».

В ходе бурного развития кризиса многочисленные правительства РФ вынуждены были предпринимать различной эффективности экономические реформы, в том числе и в сфере НДО. Первоначально, с момента объявления Российской Федерации независимым государством 26 декабря 1991 года до денежной реформы 1993 года, в России были в обороте выпущенные ранее государственные казначейские билеты и билеты Госбанка СССР образцов 1961 года (1, 3, 5, 10 и 25 рублей); 1991 года (1, 3, 5, 10, 50, 100, 200, 500 и 1000 рублей) и 1992 года (50, 100, 200, 500 и 1000 рублей). Причем несмотря на то, что Государственный банк СССР был упразднен 20 декабря 1991 года, банкноты (образца 1992 года) продолжали выпускаться от его имени, но уже Банком России. А выпущенные в июле и в декабре 1992 году билеты Банка России номиналом 5000 и 10000 рублей имели хождение до 3 августа 1993 года.



Ил. 1.3.1. Заброшенная шахта
ПУ МБР в открытом и в «запечатанном» виде.
Извлеченные из шахт мешки и пачки банкнот

Денежная реформа 1993 года. В связи с продолжающимся развалом экономики и из-за резко возросшей инфляции правительство проводит новую *конфискационную* денежную реформу (предыдущая, «павловская», была проведена на «закате СССР» — еще при Горбачеве). 17 июля 1993 года Россия вышла из рублевой зоны СНГ, объявив о прекращении хождения на своей территории советских (образца 1961, 1991 и 1992 годов) и российских рублей 1992 года. Таким образом, начиная с 26 июля 1993 года рубль как платежное средство взаимосвязанной экономики стран СНГ свое существование фактически прекратил.

Обмен советских банкнот на российские был проведен 26 июля — 7 августа 1993 года. Граждане России по прописке в паспорте могли обменять суммы до 100 тыс. руб. (первоначально устанавливались суммы в 35 тыс. руб. и 70 тыс. руб.). Слухи об этой реформе ходили заранее, однако власти их опровергали. Реформа была проведена в июле-августе, в период отпусков, когда многие граждане были вдали от места прописки. В итоге они не успели обменять свои наличные сбережения физически, и эти деньги могли попросту пропасть. Вследствие резкого недовольства населения сроки обмена банкнот были значительно продлены. Именно тогда, в августе 1993 года, премьер-министр Виктор Черномырдин произнес знаменитую фразу: «Хотели как лучше, а получилось как всегда».

Главной целью денежной реформы было стремление прекратить поток денег, не обеспеченных товарами, из стран ближнего зарубежья путем обмена старых советских банкнот на новые российские, поскольку контролировать оборот рубля как единой валюты на территории СНГ не удавалось. Многие бывшие союзные республики начали выпуск своих национальных валют, а это угрожало денежной единице РФ тем, что вся старая рублевая денежная масса могла оказаться в России. Собственно говоря, в определенной степени так и произошло. Потребовались титанические усилия ЦБ РФ (неслучайно главу Центробанка Виктора Геращенко сотрудники и СМИ называли «Гераклом») и Гознака, для того чтобы обеспечить в кратчайшие сроки выпуск необходимого количества новых, уже российских денег, изъятие из оборота и утилизацию советских банкнот на имевшихся тогда производственных мощностях.

Благодаря огромному труду специалистов Банка России и Гознака в кратчайшие сроки были подготовлены необходимые документы и распоряжения, отпечатано гигантское количество банкнот и начеканено монеты (в общей сложности примерно на 200 млрд рублей, в целом за год количество наличных денег в обращении выросло на 45,2%). Успешно решались вопросы доставки, хранения и выдачи новых, изъятия, обработки и уничтожения старых банкнот и монет. Отметим, что довольно значительная часть денег не обменена до сих пор. Это примерно 1,122 млрд банкнот и 70,231 млрд монет. Они осели в сундуках в России и странах бывшего СССР или были просто повреждены и уничтожены без участия ЦБ РФ.

Впрочем, даже имевшихся мощностей по утилизации все же не хватало. В итоге сотни тонн банкнот пришлось «захоронить» в брошенных шахтах пусковых установок межконтинентальных баллистических ракет (ПУ МБР) Ракетных войск стратегического назначения в Ивановской и Костромской областях... Впоследствии они были обнаружены и вскрыты местным населением и «черными копателями» (ил. 1.3.1).

Так или иначе, проблема перехода от советских на российские деньги с помощью денежной реформы 1993 года была решена. Пусть и с серьезным ущербом для бывших союзных республик, в том числе и вошедших в СНГ, о чем они вспоминают до сих пор.

В связи с высокой инфляцией первые российские банкноты выпускались номиналами 100, 200, 500, 1000, 5000, 10 000 и 50 000 рублей. Однако поскольку негативные процессы в российской экономике продолжали быстро развиваться, в последующие годы были выпущены в обращение не только модифицированные банкноты номиналами 5000, 10 000 и 50 000 рублей (1994 год), но и новая серия банкнот «Города России» номиналами 500, 1000, 5000, 10 000, 50 000 и 100 000 рублей (1995 год), к которым в марте 1997 года добавилась и банкнота 500 000 рублей.

В ходе их разработки Банком России и Гознаком были приняты серьезнейшие меры по совершенствованию дизайна банкнот и внедрению в них новейших публичных и машиночитаемых защитных признаков. Таким образом, банкнотное производство в России перешло на новый, более высокий уровень, чего нельзя было сказать об остальной экономике, в которой нарастали негативные тенденции.

Денежная реформа 1998 года. Следующей крупной денежной реформой НДО в России стала деноминация 1998 года. 4 августа 1997 года Президент России Б. Ельцин подписал Указ № 822, в соответствии с которым 1 января 1998 года правительство и Центральный банк провели деноминацию российского рубля, после чего один новый рубль стал равняться тысяче старых рублей. Спустя полгода, 17 августа 1998 года, правительство объявило дефолт по внутренним обязательствам, а курс рубля резко упал по отношению к другим валютам. Разразился очередной экономический и финансовый кризис, наступила неразбериха.

В течение всего 1998 года параллельно обращались и старые, и новые деньги, а цены указывались как в старом, так и в новом масштабе. В этот период законным платежным средством в России являлись: банкноты Банка России образца 1993 года (в том числе модификации 1994 года), банкноты Банка России образца 1995 года, монеты Банка России регулярного чекана выпусков 1992 — 1993 годов, памятные монеты Банка России выпусков 1992 — 1997 годов, монеты Госбанка СССР выпусков 1961 — 1991 годов, монеты Госбанка СССР 1, 2 и 3 копейки выпусков 1926 — 1957 годов. И, разумеется, новые деньги — банкноты и монеты Банка России образца 1997 года. Все это сильно затрудняло любые денежные и бухгалтерские операции, инкассацию, обработку банкнот и монеты в кассовых подразделениях банков.

Как показала практика, далеко не все банки оказались технически подготовленными к деноминации, несмотря на бурное развитие банковских технологий в начале 90-х. В первую очередь это коснулось обработки монеты. Так или иначе, к середине 1998 года эти проблемы в основном были решены. Изъятие из обращения денег старого образца и выпуск новых проходили согласно планам Банка России, в результате чего к середине года процесс стабилизировался. В платежном обороте заметно выросла роль разменной монеты (1,4 % от общей суммы наличных денег против 0,1 % в предыдущем году), уменьшилось номинальное количество денег, обслуживающих оборот, упростились расчеты и бухгалтерский учет.

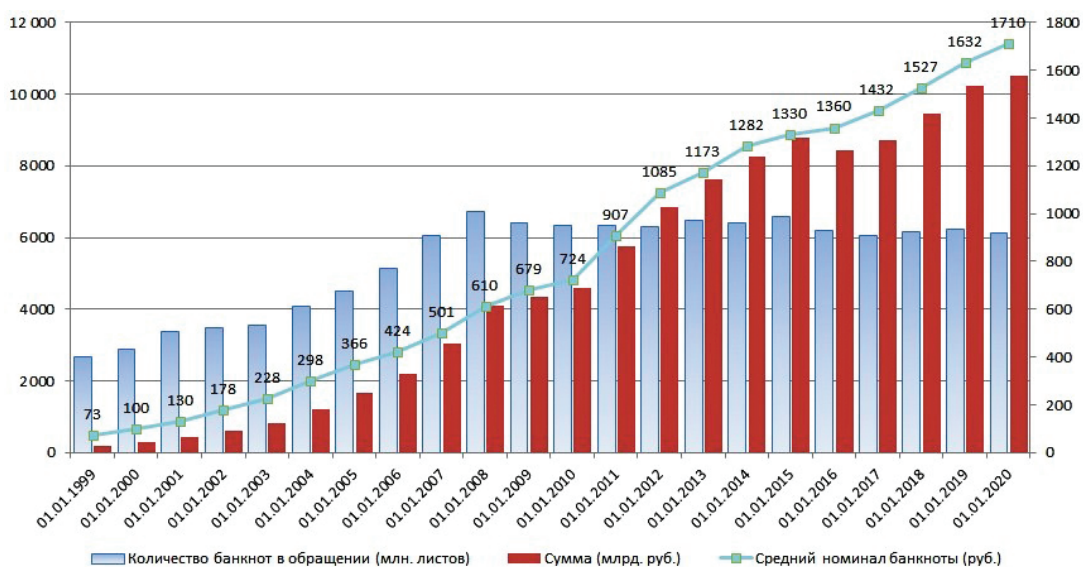
Вместе с тем общеэкономический кризис в России, вызванный не столько падением мировых цен на энергетические ресурсы, сколько бездарным управлением, перешел с середины августа в острую фазу. Население в спешном порядке стало изымать из банков свои сбережения, была нарушена и без того не слишком развитая система платежей с помощью пластиковых карт, повсеместно расширилась практика расчетов с поставщиками товаров в виде бартера или наличными деньгами. Резко пошел вверх курс доллара, и, соответственно, покупка населением иностранной валюты. Все это потребовало значительного увеличения наличной денежной массы.

С 1 января 1999 года старые деньги утратили платежеспособность, однако в соответствии с уже упомянутым указом Президента и положением Банка России от 15 декабря 1998 года № 63-П обменивались без каких-либо ограничений во всех отделениях ЦБ РФ на новые в количествах, кратных 1 новой копейке, до 2002 года, причем позже этот период был продлен до 2003 года.

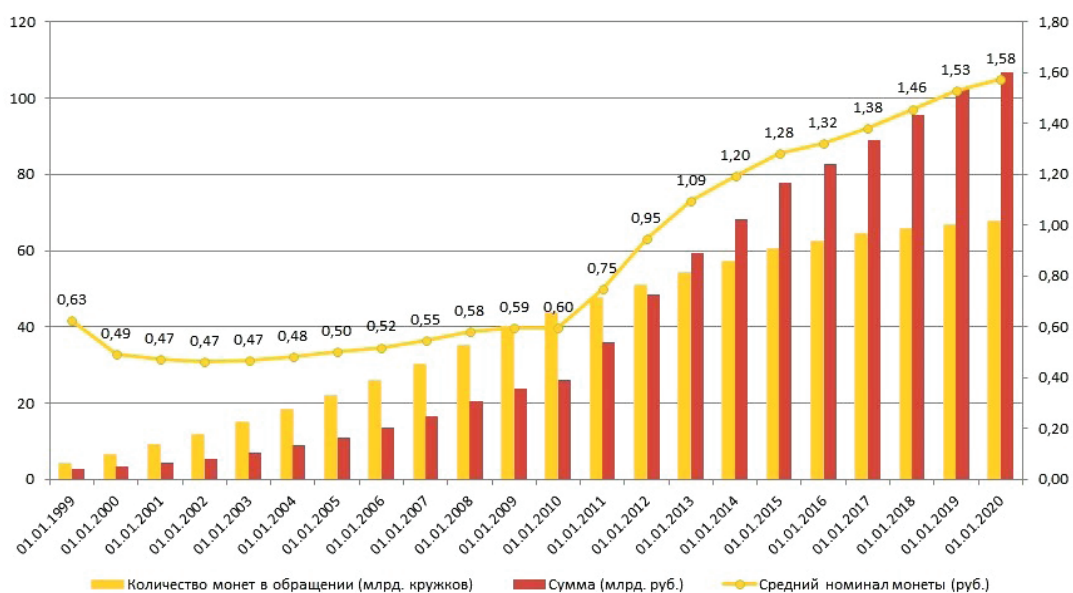
В дальнейшем, благодаря усилиям правительства Евгения Примакова, положение стабилизировалось. Однако продолжающийся рост цен и тарифов и постоянное увеличение в обороте доли купюр крупного достоинства привели к тому, что с 1 января 2001 года Банком России были введены банкноты достоинством 1000 рублей. Это было сделано для упрощения расчетов населения при совершении дорогостоящих покупок, сокращения издержек при перевозке и обработке денежной наличности в условиях роста доходов населения (заработной платы, пенсий и других выплат) по всей стране исходя из опережающего роста номинальных затрат в северных и восточных регионах страны. Тенденция к увеличению количества крупных купюр в НДО является устойчивой. Так, например, из 86 798,5 млн находившихся в обращении на 1.04.2002 года банкнот 20 831,64 млн экземпляров (или 24 %) составляли 500- и 1000-рублевые банкноты. В июле 2005 года этот показатель стал уже 49 %, и было объявлено о выпуске в обращение в 2006 году банкноты 5000 рублей.

Ниже приведены гистограммы и графики, характеризующие динамику изменения объема и структуры наличной денежной массы в обращении с 1998 года по настоящее время по состоянию на 1 января каждого календарного года. Для наглядности также приведен расчет условного среднего номинала банкноты и монеты по годам.

Такое начало отрезка времени, используемого для показа динамики НДО, было выбрано из-за неполноты данных в Годовых отчетах ЦБ РФ за предыдущие годы, а также по причине отсутствия ежегодных и ежеквартальных данных о структуре наличной денежной массы в обращении за 1992–1998 годы на сайте Банка России. Кроме того, не было необходимости совмещать значительно различающиеся данные на одном графике. Так, например, количество банкнот в обращении на 1.1.1998 года составляло 7,926 млрд экз. (по сравнению с 2,676 млрд экз. по состоянию на 1.1.1999 года, приведенными на гистограмме), а их сумма вследствие деноминации отличалась почти в 700 раз. Рассчитанный на 1.1.1998 года средний номинал банкноты составлял 17 274 рубля против 73 рублей годом позже.



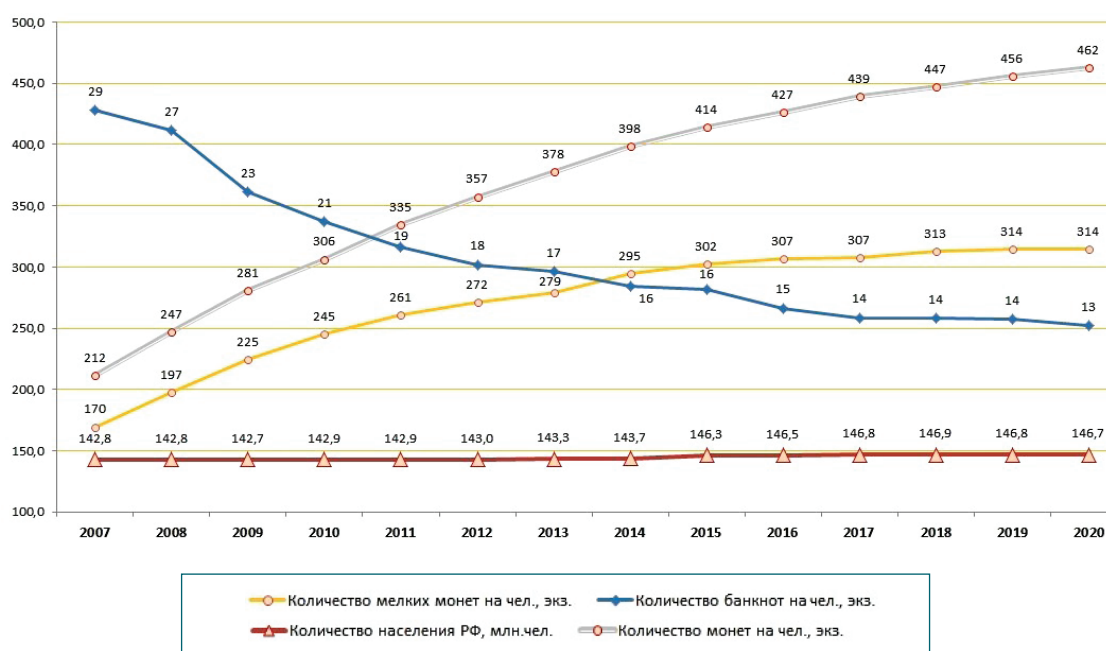
Ил. 1.3.2. Изменение количества и суммы банкнот в обращении и их среднего номинала



Ил. 1.3.3. Изменение количества и суммы монет в обращении и их среднего номинала

Таким образом, иллюстрации 1.3.2 и 1.3.3 демонстрируют устойчивые тенденции к росту суммы наличных денег в обращении за счет повышения их среднего номинала при достаточно стабильном (немного больше 6,1 млрд экземпляров) количестве банкнот начиная с 2009 года и снижении темпов роста количества разменной монеты начиная с 2016 года.

Что касается количества банкнот и монеты в обращении, приходящегося на одного жителя Российской Федерации (ил. 1.3.4), то и здесь просматривается тенденция к увеличению количества монет на человека в целом (кривая серого цвета) при достаточно стабильном количестве мелкой разменной монеты номиналом 1, 5, 10 и 50 копеек (кривая золотистого цвета).



Ил. 1.3.4. Изменение количества банкнот и монеты в обращении на душу населения в РФ по состоянию на 1 января каждого года

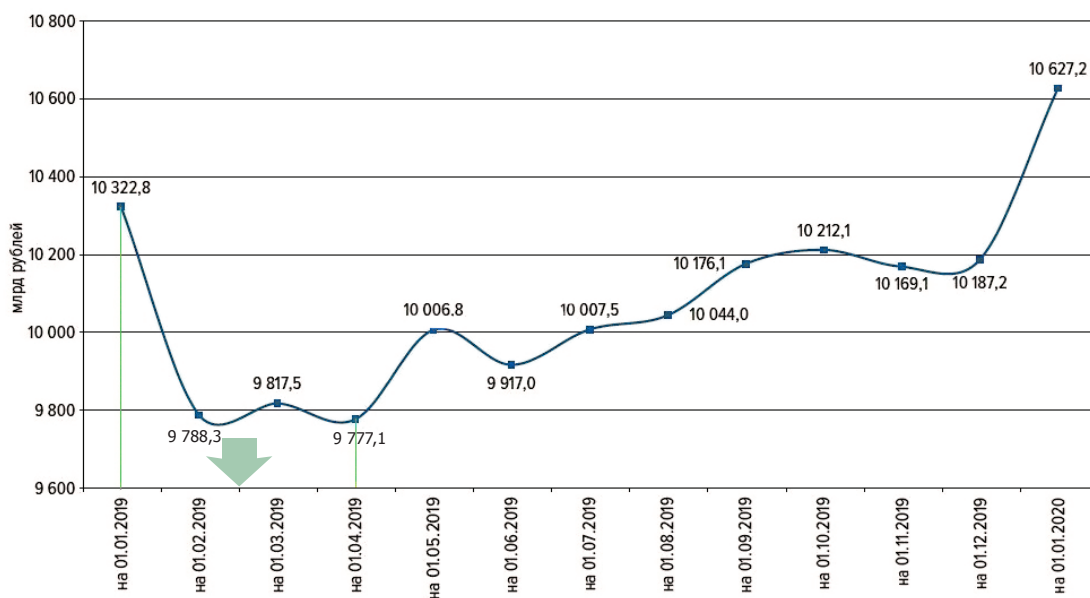
Примечание: показатели на графиках 1.3.2 — 1.3.4 рассчитаны с округлением по данным сайта Банка России www.cbr.ru и данным Росстата РФ.

При этом количество банкнот в обращении на душу населения постепенно снижается (кривая синего цвета), что связано с увеличением выпуска банкнот высоких номиналов при сокращении выпуска банкнот низких номиналов. В целом, по данным ЦБ РФ, на руках у населения в настоящее время находится порядка 7,9 трлн рублей наличных денег.

По мнению специалистов ЦБ РФ, процесс увеличения наличной денежной массы в российских условиях носит объективный характер. Он связан как с ростом номинальных доходов и сбережений населения, так и с расширением сферы оборота товаров народного потребления с учетом роста цен и тарифов на товары и услуги.

Сезонные изменения денежного оборота. Ежегодная динамика изменения количества наличных денег в обращении достаточно типична (ил. 1.3.5). Динамика выпуска ЦБ РФ наличных денег в обращение направлена на обеспечение потребностей хозяйства и населения в наличных деньгах в условиях расширения рынка товаров и услуг, оказываемых за наличные деньги, несмотря на заметно возрастающую популярность безналичной оплаты покупок, коммунальных платежей и др.

В начале каждого года количество наличных денег в обращении обычно снижается, поскольку население ими обеспечено за счет выплаты ежегодных дополнительных премий и др. Затем, в течение года, количество наличных денег постепенно возрастает, превышая первоначальный уровень.



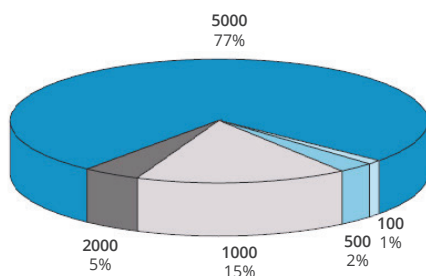
Ил. 1.3.5. Изменение количества наличных денег в обращении в течение 1999 года по месяцам

Таким образом, несмотря на обязательные сезонные изменения в начале января каждого года, тенденция к увеличению наличной денежной массы является совершенно очевидной.

Разумеется, наряду с постоянным ростом количества наличных денег в обращении время от времени претерпевают изменения и их структура. Помимо приведенных выше примеров, достаточно характерным стало расширение номинального ряда и введение в оборот с 12 октября 2017 года двух новых номиналов банкнот: 200 и 2000 рублей.

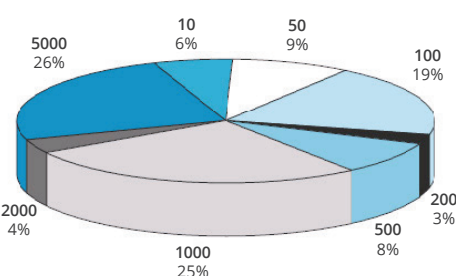
В настоящее время, к началу текущего 2020 года, общее количество банкнот достигло 6153,3 млн экземпляров, увеличившись за прошедший год на 2,9% по количеству и на 299,9 млрд рублей по сумме (ил. 1.3.6, все статистические данные — с веб-сайта Банка России www.cbr.ru).

Удельный вес отдельных купюр в общей массе банкнот

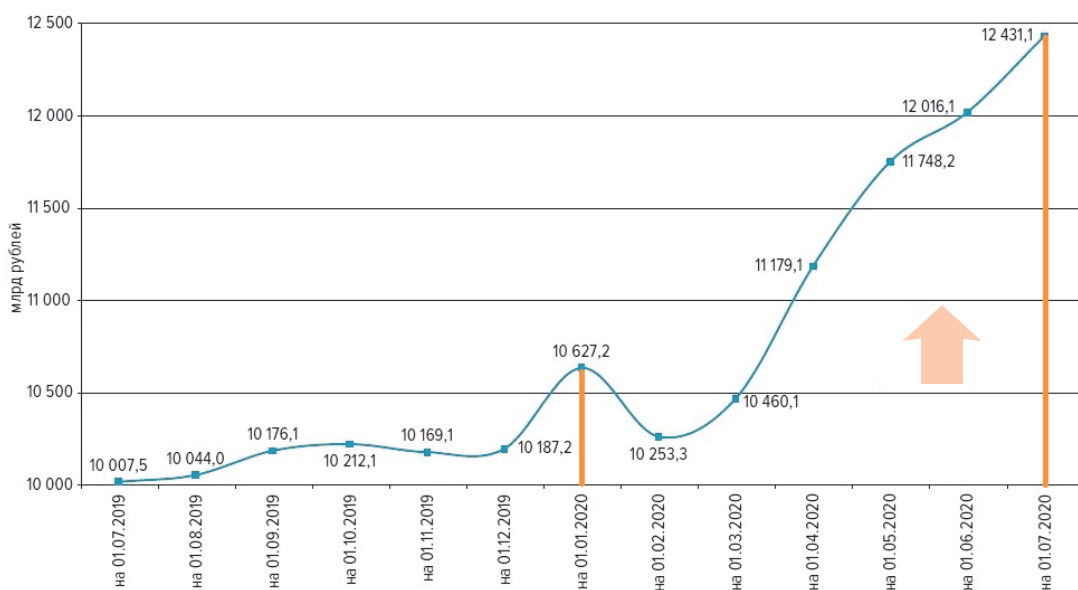


Ил. 1.3.6. Удельный вес номиналов банкнот по состоянию на 1.1.2020

Удельный вес отдельных купюр в общем количестве банкнот



Что касается начала текущего года, заслуживает серьезного внимания достаточно необычный «коронавирусный» эффект, наблюдаемый в первом полугодии 2020 года (ил. 1.3.7).



Ил. 1.3.7. Изменение количества наличных денег в обращении с 1.4.2019 по 1.4.2020 по месяцам

Вместо традиционного спада (см. ил. 1.3.5, слева, выделено зелеными выносками и стрелкой), мы видим начиная с февраля резкий рост наличной денежной массы со значительным превышением показателя не в декабре, а уже в марте текущего года (см. ил. 1.3.7, справа выделено оранжевыми выносками и стрелкой). Хотя, казалось бы, в условиях пандемии и самоизоляции потребность в наличных деньгах должна была и далее снижаться.

При этом уже к 1 апреля общее количество банкнот достигло 6203,7 млн экземпляров, увеличившись за один только первый квартал на 5,2 % по количеству и на 551,6 млрд рублей по сумме, а монеты — на 0,3 % по количеству и на 0,3 млрд рублей по сумме. В итоге количество наличных денег в обращении достигло 74116,7 млрд денежных знаков по количеству, что в сумме составило 11179,1 млрд рублей.

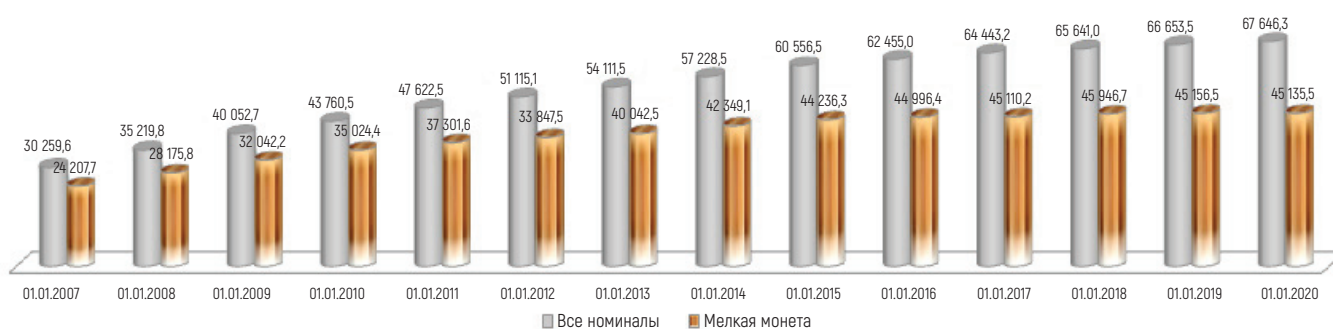
Однако на этом рост наличной денежной массы в обращении не прекратился. К концу первого полугодия общее количество банкнот достигло 6613,0 млн экземпляров, увеличившись с начала года на 17,1 % по количеству и на 1802,0 млрд рублей по сумме, а монеты — на 1,8 % по количеству и на 1,9 млрд рублей по сумме. В итоге количество наличных денег в обращении достигло 74 820,8 млрд денежных знаков по количеству, что в сумме составило 12431,1 млрд рублей. То есть наличная денежная масса в обращении за полгода выросла на 17 %!

Это необычное явление в финансовой сфере российской экономики однозначно связано с пандемией коронавируса, а именно с выделением значительных денежных средств на развитие инфраструктуры медицины и стимулирующие выплаты медицинским работникам, на поддержку экономики, в том числе малого и среднего бизнеса, и определенных слоев населения. Оно свидетельствует о совершенно нестандартной ситуации, причины которой заслуживают внимательного исследования и выработки необходимых мер на будущее.

Роль разменной монеты в денежном обороте. Среди множества аспектов организации наличного денежного обращения в России весьма актуальной и острой является проблема **повышения эффективности работы с мелкой разменной монетой**. Учитывая огромные тиражи ее чеканки и выпуска в обращение, а также высокую стоимость изготовления и обработки разменной монеты в целом, сегодня и специалистам банковской системы, и ритейлерам необходимо пересмотреть устоявшиеся подходы к решению задач оборота монеты, обратить серьезное внимание на мировой опыт.

До начала рыночных реформ в России мало кто подвергал сомнению истинность старинной русской поговорки «Копейка рубль бережет». Однако с началом 90-х в российском обществе сложилось впечатление, что это не так. И довольно значительная часть населения (в первую очередь городского) относится к «мелочи» довольно пренебрежительно. По результатам социологического опроса, проведенного по заказу Банка России несколько лет назад, четверть опрошенных заявила, что не поднимет с земли даже монету номиналом 10 рублей. Вместе с тем более 20 % респондентов ответили, что для них представляют интерес монеты номиналом от 1 рубля и выше. При этом 91 % опрошенных считали, что при нынешних ценах на товары и услуги 1 копейка им не нужна вообще.

Несмотря на принимавшиеся правительством и Банком России меры, за послекризисные годы с 2007 по 2019 год количество монеты в денежном обороте увеличилось более чем в 2,2 раза (ил. 1.3.8), хотя ее удельный вес в общей сумме наличных денег оставался на уровне 1 %.



Ил. 1.3.8. Динамика роста количества разменной монеты в денежном обороте РФ (млн экз.)

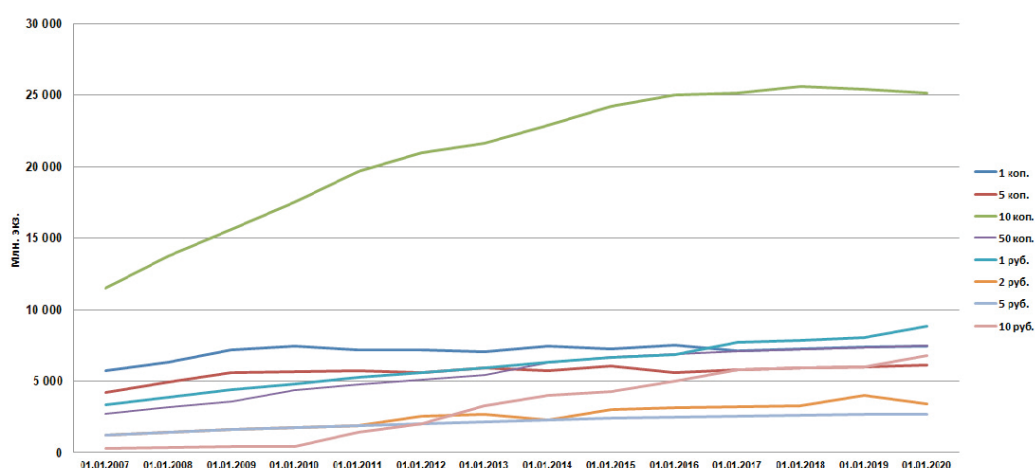
Количество мелкой разменной монеты достоинством в 1, 5, 10 и 50 копеек в России постоянно увеличивается. Ее прирост в обороте за рассматриваемые годы составил свыше 90 %, хотя и стабилизировался в последнее время. Причем самой «ходовой», как видно из табл. 1.3.1, была, да и остается до настоящего времени (ил. 1.3.9, ниже) 10-копеечная монета. В целом, если в начале 2007 года на каждого россиянина в среднем приходилось 213 монет различных номиналов, то в настоящее время, на 1 января 2020 года, этот показатель составляет уже примерно 462 монеты.

Главная причина этого состоит не в энергичном обороте монеты и значительной потребности в ней, а в интенсивном «вымывании» монеты низких номиналов из оборота, что постоянно требует дополнительной эмиссии.

Таблица 1.3.1 Удельный вес отдельных номиналов монет Банка России и среднее их количество на душу населения в России на 1.01.2020

Номинал монеты	1 коп.	5 коп.	10 коп.	50 коп.	1 руб.	2 руб.	5 руб.	10 руб.
Удельный вес в общем количестве монеты (в %)	11	9	37	11	13	5	4	10
Среднее количество монет (шт.) на душу населения в России	51	42	171	51	60	23	18	46

Что касается динамики количества разменной монеты по номиналам за последние 8 лет (ил. 1.3.9 и табл. 1.3.2), то мы можем отметить постоянный рост по большинству номиналов, за исключением некоторых колебаний в отношении мелкой разменной монеты. Мы видим, что мелкая монета составляет значительные объемы по количеству, а 10 копеек впереди и по динамике роста.



Ил. 1.3.9. Динамика изменения количества разменной монеты по номиналам (млн экз.)

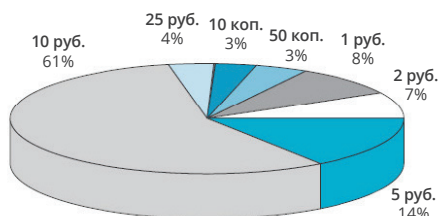
Таблица 1.3.2. Использование различных номиналов разменной монеты в денежном обороте РФ

Номинал монеты	Количество (млн шт.)									
	1.01.2012	1.01.2013	1.01.2014	1.01.2015	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018	1.01.2019	1.01.2020	
1 коп.	5622,7	5952,3	5722,9	6059,9	5624,6	5799,9	5907,7	6020,4	6106,2	
5 коп.	20957,2	21644,6	22891,4	24239,4	24998,0	25132,8	25600,0	25419,5	25103,1	
10 коп.	5111,5	5411,2	6295,1	6665,8	6874,5	7088,8	7220,5	7358,3	7463,1	
50 коп.	5622,7	5952,3	6295,1	6665,8	6874,5	7733,2	7876,9	8027,2	8820,0	
1 руб.	2555,8	2705,6	2289,1	3029,9	3124,8	3222,2	3282,1	4013,6	3392,3	
2 руб.	2044,6	2164,5	2289,1	2423,9	2499,8	2577,7	2625,6	2675,7	2713,9	
5 руб.	2044,6	32 46,7	4006,0	4241,9	4999,6	5799,9	5907,7	6020,4	6784,6	
10 руб.	51 115,1	54 111,5	57 228,5	60 598,5	62 495,0	64 443,2	65 641,0	66 893,5	67 846,3	
Все номиналы	38 847,5	40 042,5	42 349,1	44 236,9	44 996,4	45 110,2	45 948,7	46 156,5	46 135,5	
Мелкая монета										

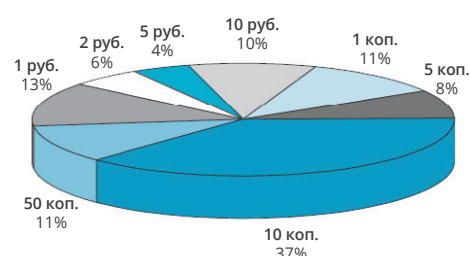
Примечание: показатели графика и таблицы рассчитаны на основе данных ЦБ РФ (www.cbr.ru) о структуре наличной денежной массы в обращении за соответствующие годы.

В настоящее время, к середине текущего 2020 года, общее количество разменной монеты достигло 68 207,8 млн экземпляров, что в сумме составило 108,8 млрд рублей. При этом увеличение по сумме с начала года составило 1,9 млрд рублей (1,8 %). Удельный вес отдельных номиналов разменной монеты в общей сумме и в общем количестве монет показан на ил. 1.3.10.

Удельный вес отдельных монет
в общей сумме монет



Удельный вес отдельных монет
в общем количестве монет



Ил. 1.3.10. Удельный вес номиналов разменной монеты по состоянию на 1.7.2020

Примечание: приведенные статистические данные — с веб-сайта Банка России www.cbr.ru.

Банк России отмечает, что в наличном обороте находится достаточное количество монеты, однако ее возвратность в кассы структурных подразделений Банка России остается невысокой, особенно в отношении монеты низких номиналов. Таким образом, в последние годы все более актуальным для Банка России и других участников наличного денежного оборота становится повторное многократное использование в платежном обороте монеты Банка России, т.е. *рециркуляция монеты*.

По мнению ведущих специалистов Банка России, среди основных причин низкой возвратности монеты следует выделить тарифную политику кредитных организаций по приему монеты, которая делает сдачу монеты экономически невыгодной для населения. Кредитные организации при возникновении у них потребности в монете для выдачи клиентам предпочитают получать обработанную и сформированную монету в учреждениях Банка России, так как это в значительной степени снижает затраты кредитных организаций, связанные с обработкой и хранением монеты⁸. Приходится констатировать — за прошедшие со времени этой публикации восемь лет ситуация почти не изменилась, что требует более решительных мер. Однако стоит отметить, что несколько лет назад в России начали появляться небанковские коммерческие структуры, занимающиеся сбором и возвращением в оборот разменной монеты.

Необходимость совершенствования оборота монеты в РФ поддерживают многие эксперты. По их мнению, тормозящим фактором в развитии технологий приема и обработки монеты является возможность получения кредитными организациями монеты в учреждениях Банка России бесплатно. Это не стимулирует интенсификацию процессов приема монеты от клиентов и обеспечения более удобных процедур, в том числе и за счет внедрения оборудования, поскольку позволяет избежать основных затрат на стоимость оборудования, организацию инкассации и пересчета монеты, на организацию мониторинга работоспособности устройств и сервисного обслуживания.

Состояние фальшивомонетничества в России и его профилактика. Одной из важных характеристик наличного денежного обращения являются количество и динамика изменения числа выявленных поддельных денежных знаков. Важной особенностью рассматриваемого нами периода после распада СССР стала цепь законодательных и иных инициатив, направленных на подрыв правоохранительной системы государства, в результате которой были серьезно ослаблены органы правопорядка, а кроме того, облегчена деятельность криминальных структур. Под предлогом либерализации общества были изменены законы. Причем в значительной степени — в сторону смягчения ответственности за противоправные действия.

Немалую роль сыграло и разрешение в стране широкого оборота наличной иностранной валюты. Перечисленные факторы, наряду с полученными возможностями применения современного репрографического оборудования (цветных струйных и лазерных принтеров высокого разрешения, цветной копировальной техники и др.), привели к широкому распространению таких преступлений, как мошенничество и фальшивомонетничество.

⁸ «Деньги и кредит». — 2012 г. — № 6. — С.5.

Безусловно, Банк России, Гознак, МВД и ФСБ РФ предпринимали в 90-е годы и предпринимают сегодня самые серьезные усилия для профилактики подобных преступлений, своевременного выявления и пресечения деятельности преступных групп, защиты российских банкнот и монеты от подделывания.

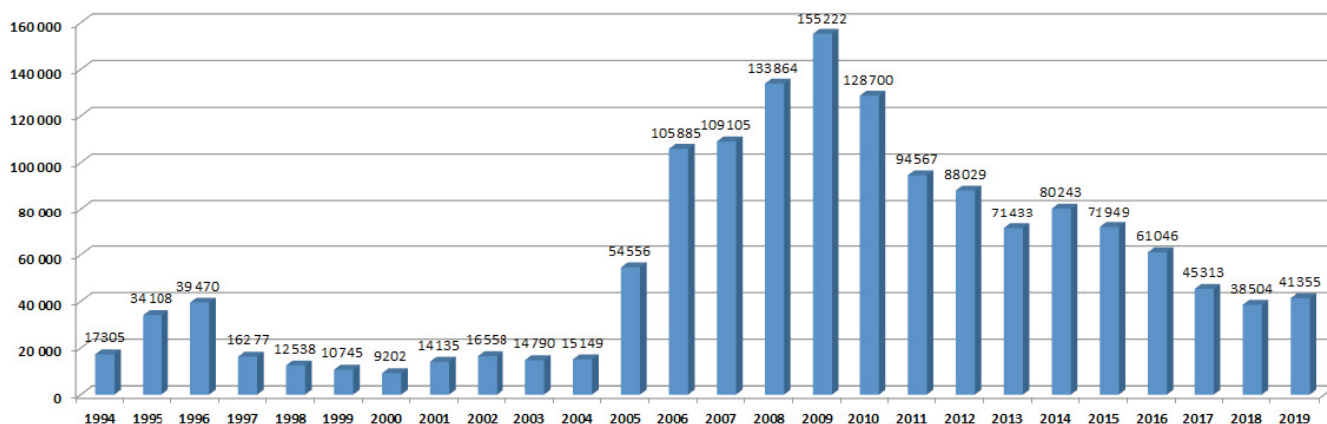
Главная задача любого центрального банка заключается в минимизации количества подделок в наличном денежном обороте, а основной способ ее выполнения — это выявление подделок на всех этапах денежного оборота. В Банке России эта задача решается путем:

1. Постоянного совершенствования защиты денежных знаков.
2. Организации потоков наличных денег таким образом, чтобы они регулярно подвергались проверке на подлинность с использованием современных счетно-сортировальных машин (ССМ).
3. Постоянного повышения квалификации кассовых работников, отвечающих за экспертизу денежных знаков, обеспечения их необходимыми приборами и информацией.
4. Разъяснения населению признаков платежеспособности и подлинности российских банкнот и монеты.

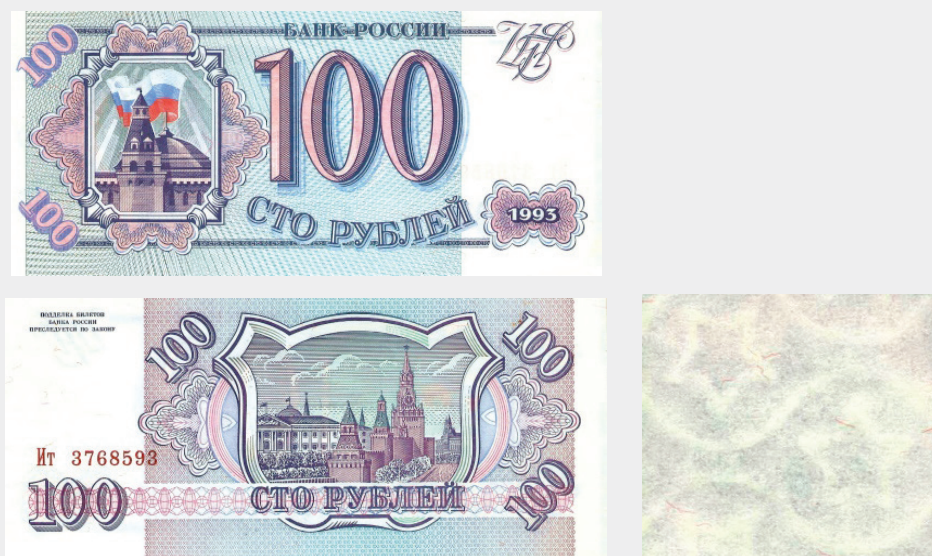
Как мы уже отмечали, Банк России и Гознак постоянно совершенствовали дизайн и защитные признаки российских банкнот и монеты, несмотря на тяжелое экономическое положение страны. И если первые российские банкноты были отпечатаны на банкнотной бумаге, предназначенной для советских рублей, в дальнейшем было налажено производство банкнотной бумаги с самыми современными средствами и способами технологической защиты, в банкнотном производстве использовалось печатное оборудование мирового класса и современные специальные полиграфические краски.

Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России (шт.) за 1994–2019 годы приведена на гистограмме ил. 1.3.11.

Не вдаваясь в подробный анализ происходивших в НДО России процессов и мер, принимаемых государственными органами, вспомним, как развивалась защита российских денежных знаков, в первую очередь, банкнот, за рассматриваемый период.



Ил. 1.3.11. Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России, в штуках



Ил. 1.3.12.
Лицевая и оборотная стороны
и водяной знак банкноты
100 рублей обр. 1993 года

Совершенствование защитных признаков банкнот. Отметим, что первые российские банкноты (и даже банкноты низкого номинала) имели целый ряд публичных защитных признаков, позволявших кассовым работникам и населению при достаточных знаниях уверенно определять их подлинность. На ил. 1.3.12 на сторублевой банкноте можно разглядеть признаки применения металлографской печати, микротекстов, ирисового раската и орловской печати с применением гильоширных узоров (на обеих сторонах) и антикопировальных сеток (на лицевой стороне), а также высокой печати — на оборотной. В бумагу банкнот внедрены защитные волокна и на просвет виден водяной знак в виде пятиконечных звезд и волнистых полос.

Таким образом, Банк России и Гознак обеспечили достаточно надежную защиту банкнот от фальшивомонетничества. Даже в очень неблагоприятном 1996 году показатель количества выявленных фальшивых банкнот на 1 млн в обращении (ФНМ) составил 4,4. Это соответствовало высоким международным стандартам. К тому же в 1994 году была проведена частичная модификация банкнот высоких номиналов 5000, 10 000 и 50 000 тысяч рублей.

Тем не менее общий кризис в экономике, разгул преступности, поступление на российский рынок современной репрографической техники продолжали нарастать. Поэтому начиная с конца 1995 года произвели (без обмена) постепенную замену денежных знаков на банкноты современного дизайна серии «Города России» достоинством 1000, 5000, 10 000, 50 000 и 100 000 рублей. Причем в связи с увеличением инфляции первой, в мае 1995 года, была выпущена банкнота 100 000 рублей с изображением Большого театра в Москве; за ней — 50- и 10-тысячные банкноты.

В связи с реформой и проведенной правительством РФ деминацией с 1 января 1998 года в обращение поступила новая серия банкнот образца 1997 года номиналами 5, 10, 50, 100 и 500 рублей. Их оформление почти не отличалось от оформления банкнот 1995 года выпуска, только был сокращен (на три порядка) номинал и добавлены многие новые элементы защиты. Банкноты 1995 года выпуска обменивались на новые в соотношении номиналов 1000 к 1 с 1 января 1999 года и до 31 декабря 2002 года.

Поскольку инфляция продолжала расти, позже (с 1 января 2001 года) была выпущена 1000-рублевая банкнота, оформленная в общей стилистике с банкнотами номиналов 10–500 рублей модификации 2001 года, а затем и 5000-рублевая банкнота (с 31 июля 2006), оформленная в общей стилистике с банкнотами номиналов 10–1000 рублей модификации 2004 года, однако значительно отличающаяся по дизайну и защитным признакам.

Выпуск 5-рублевых банкнот был прекращен в начале 2000-х годов. Существующие экземпляры до сих пор являются законным платежным средством, однако они практически изъяты из обращения в связи с ветхостью и осели у коллекционеров. С 1 января 2010 года был прекращен выпуск и 10-рублевых банкнот, они постепенно вытесняются монетами этого номинала. В целом банкноты образца 1997 года составляют основу наличной денежной массы, пройдя ряд модификаций, и по сей день.

Первоначально банкноты образца 1997 года имели следующие элементы защиты:

- Водяной знак в виде цифрового обозначения номинала (на левом купонном поле) и элемента графического оформления банкноты (на правом);
- Внедренная в бумагу прозрачная защитная нить шириной 1 мм с надписью «ЦБР» и цифровым обозначением номинала;
- Введенные в бумагу красные, светло-зеленые и фиолетовые защитные волокна (светящиеся в ультрафиолете красным, желто-зеленым и не люминесцирующие — соответственно);
- Рельефные элементы: метка для людей с ослабленным зрением и надпись «Билет Банка России»;
- Элементы высокой (нумерационной) печати на лицевой стороне;
- Совмещающиеся на просвет фрагменты изображений лицевой и оборотной сторон;
- Антикопировальные сетки в виде узора из тонких линий на купонных полях оборотной стороны банкнот;
- Микротексты;
- Кипп-эффект (надпись «РР» на лицевой стороне);
- Цифровое обозначение номинала в левом нижнем углу и розетка в правом нижнем углу на лицевой стороне банкноты, выполненные металлизированной серой краской;
- Контрастные в ИК-диапазоне элементы изображений на лицевой стороне и УФ-люминесценция элементов изображений на оборотной;
- Элементы магнитной защиты;
- У банкнот 500 и 1000 рублей — рельефная эмблема Банка России, отпечатанная оптически переменной краской OVI;
- Банкнота 5000 рублей изначально имела гораздо более совершенный защитный комплекс по сравнению с остальными номиналами.

Первая модификация банкнот образца 1997 года была проведена в 2001 году. С 1 января 2001 года в обращение были введены модификации банкнот номиналом 10, 50, 100 и 500 рублей. Они отличались незначительно — в основном, наличием зеленой люминесценции обозначения номинала в левом нижнем углу на лицевой стороне банкноты, видимой под воздействием УФ-излучения, и вертикально ориентированной надписи «МОДИФИКАЦИЯ — 2001 Г.», расположенной справа от рельефных знаков для людей с ослабленным зрением.

16 августа 2004 года была проведена вторая, более серьезная модификация банкнотного ряда. Банкноты номиналом 10, 50, 100, 500 и 1000 рублей новой модификации имели следующие отличия от предыдущих:

- Справа от рельефных знаков для людей с ослабленным зрением была расположена вертикально ориентированная надпись: «МОДИФИКАЦИЯ 2004 Г.»;
- В бумагу была внедрена металлизированная ныряющая защитная нить шириной 2 мм, выходящая на оборотной стороне банкноты пятью видимыми участками;
- На банкнотах номиналом 100, 500 и 1000 рублей было цифровое обозначение номинала, выполненное с помощью лазерной микроперфорации;
- Цифровое обозначение номинала в левом нижнем углу на лицевой стороне банкнот напечатано серой краской (у банкнот предыдущих выпусков — серой металлизированной краской), не люминесцирующей под воздействием УФ-излучения;
- На лицевой стороне банкнот был внедрен эффект MVC (появилось поле со скрытыми муаровыми полосами);
- Кроме того, у банкноты номиналом 1000 рублей были изменены некоторые элементы орнаментального оформления на лицевой и оборотной сторонах: оптически переменной краской (ранее серой люминесцирующей) был выполнен уже герб Ярославля, а эмблема Банка России отпечатана зеленой краской вместо оптически переменной.

Наиболее серьезная, третья модификация банкнот образца 1997 года, в основу которой были положены защитные элементы, ранее апробированные на 5000-рублевой банкноте, была проведена в 2010 году. 10 августа 2010 года была выпущена модифицированная 1000-рублевая банкнота, модификации банкнот номиналом 500 и 5000 рублей были выпущены 6 сентября 2011 года.

Эти банкноты имеют следующие отличия:

- Вертикально ориентированную надпись «МОДИФИКАЦИЯ 2010 ГОДА» на левом (500 и 5000 рублей) или правом (1000 рублей) купонном поле;
- В бумагу внедрена широкая защитная нить, выходящая на лицевой стороне банкноты в окошке фигурной формы («витражное окно»);
- В бумаге имеются защитные волокна двух типов — двухцветные и серые;
- Водяной знак (совмещенное цифровое обозначение номинала и портрет) расположен только на правом купонном поле (ранее номинал располагался на левом);
- На лицевой стороне банкнот на краях купонных полей присутствуют тонкие рельефные штрихи;
- Изменены муаровые поля на лицевой стороне банкнот: 500 рублей — добавлено цифровое вертикальное обозначение номинала с цветопеременным эффектом при повороте на 90 градусов без изменения угла наклона; 1000 и 5000 рублей — в нижней части поля со скрытыми муаровыми полосами (MVC+) добавлен элемент с видимыми цветными полосами и УФ-люминесценцией;
- Высота цифр левого серийного номера плавно увеличивается слева направо;
- Изменено цветовое и художественное оформление лицевой и оборотной сторон, для банкнот 500 и 1000 рублей применены специальные растры, у 500 рублей изменено основное изображение на оборотной стороне;
- Некоторые элементы изображения обладают магнитными свойствами;
- Изображения на банкнотах при УФ-освещении и в ИК-диапазоне заметно отличаются от таковых у банкнот предыдущих выпусков;
- У банкнот 1000 и 5000 рублей гербы Ярославля и Хабаровска выполнены оптически переменной зеленой магнитной краской OVM1 с эффектом перемещения яркой блестящей полосы, на гербе Хабаровска (5000 рублей) также добавлены шесть полос по бокам.

Наконец, после трех модификаций 2001, 2004 и 2010 годов Банк России и Гознак приступили к выпуску банкнот образца 2017 года той же серии «Города России». 12 октября 2017 года Банк России провел презентацию новых банкнот номиналом 200 и 2000 рублей.

По итогам открытого голосования на двухсотрублевой банкноте представлены Памятник затопленным кораблям в г. Севастополе и Государственный историко-архитектурный музей-заповедник «Херсонес Таврический» (Крым), а на двухтысячной — Русский мост (вантовый мост в г. Владивостоке, соединяющий остров Русский с материковой частью г. Владивостока) и космодром «Восточный» в Амурской области. При этом банкноты других номиналов специально изыматься не будут. Необходимый объем денег в обращении будет поддерживаться за счет изъятия ветхих банкнот.

Наиболее характерные отличия новых банкнот от предыдущих:

- На лицевой стороне банкноты слева сверху расположен герб Российской Федерации (ранее — эмблема Банка России);
- В бумагу внедрены защитные волокна двух типов — цветные с чередующимися участками красного и синего цветов и волокна серого цвета;
- Ныряющая голографическая защитная нить выходит на поверхность лицевой стороны банкноты, создавая при наклоне спецэффекты перемещения;
- Банкноты имеют два серийных номера, расположенных на оборотной стороне банкноты и имеющих двухбуквенное обозначение серии и девять цифр номера (на банкнотах предыдущих выпусков номер был семизначным). Левый номер имеет читаемость по короткой стороне банкноты, правый — по длинной стороне.
- В нижней правой части лицевой стороны банкнот расположен QR-код, содержащий ссылку на страницу сайта Банка России с описанием защитных признаков банкноты.

Таким образом, постоянное совершенствование защиты банкнот, наряду с обучением кассовых работников и обеспечением их необходимыми приборами и информацией, с широким внедрением современной счетно-сортировальной техники, проверяющей банкноты на подлинность, а также постоянным разъяснением населению признаков платежеспособности и подлинности российских банкнот и монеты в средствах массовой информации и в интернете путем выпуска специальных плакатов, буклетов и брошюр, обеспечило достаточно надежную профилактику и борьбу с фальшивомонетничеством. Благодаря принимаемым мерам удалось сначала выявить, а затем погасить резкий всплеск количества поддельных банкнот в 2005–2009 годах.

Об этом говорит такой международный показатель, как количество выявленных фальшивых банкнот, приходящихся на 1 млн банкнот в обращении (ФНМ). Он может определяться как по всем номиналам банкнот в целом (ил. 1.3.13), так и по наиболее важным отдельным номиналам.

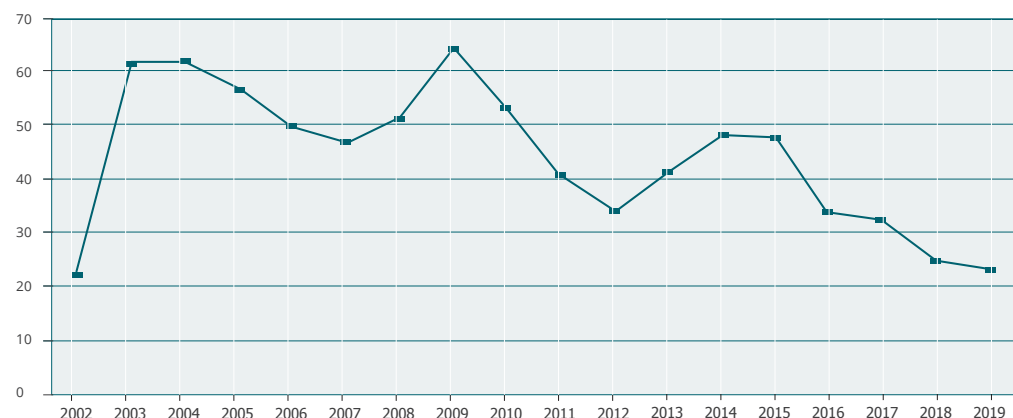
Ил. 1.3.13. Динамика количества выявленных фальшивых банкнот, приходящихся на 1 млн банкнот в обращении в 2004–2019 годах



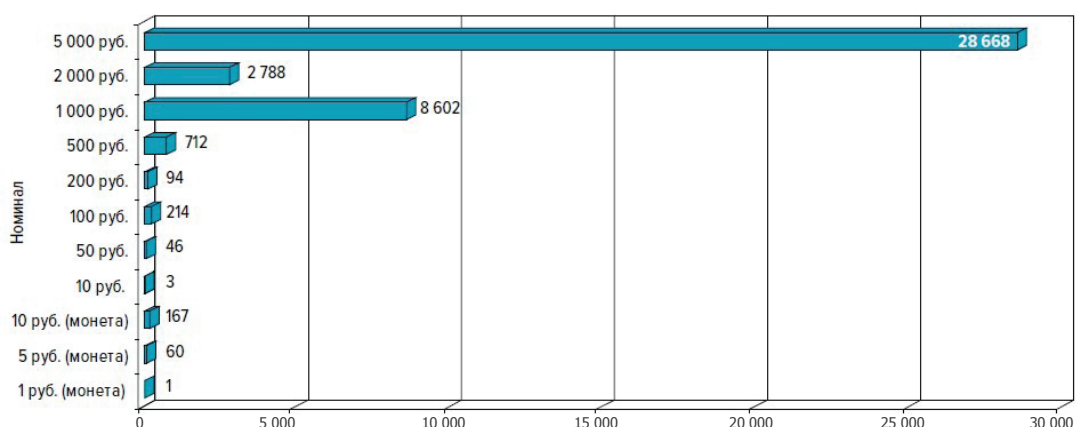
Данные по банкнотам номиналом 2000 рублей составили 2 и 11 ФНМ за 2018 и 2019 годы соответственно. Отметим, что эти рассчитанные показатели незначительно отличаются от приведенных на сайте ЦБ РФ общих показателей ФНМ за 2011–2019 годы в связи с тем, что в банке применяется более детальная методика расчета.

Для сравнения приведем аналогичную диаграмму для этого показателя по евробанкнотам Европейского центрального банка (ил. 1.3.14).

Ил. 1.3.14. Динамика количества выявленных фальшивых банкнот ЕЦБ, приходящихся на 1 млн банкнот в обращении в 2002–2019 годах



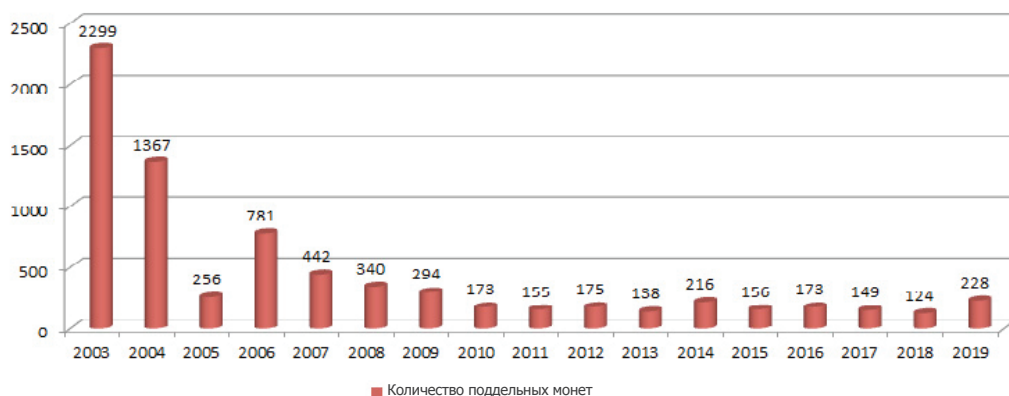
Легко заметить, что даже в последние годы этот показатель существенно превышает российский даже с учетом значительного количества евробанкнот в обращении, поскольку в 2019 году было выявлено 559 тысяч фальшивых евробанкнот всех номиналов, тогда как в России — 41 тысяча 127 штук. Вернемся, однако, к российским реалиям. Структура поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в 2019 году (шт.), показана на гистограмме ил. 1.3.15.



Ил. 1.3.15. Купюрное строение поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в 2019 году, в штуках

Мы видим, что наиболее «популярными» у фальшивомонетчиков являются наиболее высокий и самый распространенный номинал 5000 рублей и широко используемая банкнота 1000 рублей (вспомним ил. 1.3.6, правую диаграмму). Банкнота 2000 рублей такой «популярности» пока не набрала. Среди банкнот низких номиналов преобладают 100 рублей.

Что касается поддельной монеты, то, как показано на диаграмме ил. 1.3.16, количество выявленных поддельных монет в 2019 году сравнительно невелико — 228 штук. Однако так было не всегда (ил. 1.3.16).



Ил. 1.3.16. Динамика выявления поддельных монет Банка России в 2003–2019 годах, в штуках

Проблемы с обработкой разменной монеты были в период, предшествующий денежной реформе 1998 года. Тем более что в состав монеты, с которой работали кондукторы автобусов, троллейбусов, трамваев, легко попадали монеты, отчеканенные в бывших республиках СССР.

Масса проблем с обработкой возникала и после 1998 года, поскольку многие коммерческие банки и автотранспортные предприятия, розничная торговля были оснащены довольно примитивной монетосчетной техникой, определявшей только диаметр и толщину кружка. Такой счетчик мог легко пропустить даже пластмассовую шайбу соответствующих габаритов. Поэтому кассовые работники до пересчета определяли платежеспособность монеты россыпью «на глаз», отбраковывая поврежденные и подозрительные экземпляры.

Для облегчения этой работы и с целью профилактики фальшивомонетничества в Банке России и на Гознаке постоянно принимались соответствующие меры с учетом состояния экономики и финансовой сферы страны.

Традиционно во всем мире защита монет от подделки осуществляется в первую очередь для монеты высоких номиналов и монеты из драгоценных металлов. Действительно, среди поддельных российских монет крайне редко встречаются монеты номиналом в 2 рубля и почти нет подделок достоинством в 1 рубль, не говоря о «копеечной» монете. Тем не менее за прошедшие десятилетия выявлено достаточно большое количество фальшивой монеты достоинством в 5 рублей и даже отмечалось появление «суперподделок», изготовленных с помощью качественных штампов и полностью из мельхиора (вместо использования его в плакировочном покрытии, как в подлинной монете).

К сожалению, в связи с особенностями наличного денежного обращения в постперестроечной России (многие, особенно провинциальные, банки подошли к деноминации, не имея монетосчетной техники вообще, не говоря даже об устаревших машинах) вопросам защиты и проверки подлинности монеты уделялось недостаточно внимания. По этой причине Банком России было подготовлено прекрасно написанное и изданное методическое пособие Банка России «Основы проведения экспертизы денежных знаков. Часть 2. Монеты», которое остается одним из лучших до сих пор⁹.

Совершенствование дизайна и характеристик разменной монеты. В ходе денежной реформы 1993 года в обращение одновременно с банкнотами нового образца поступили первые монеты Банка России. Большая часть их была отчеканена в 1992 году, часть в 1993-м, однако на всех указана дата «1992». На аверсе монет 1, 5, 10 и 20 рублей размещалась эмблема Банка России и надпись «Банк России», на реверсе — номинал и дата выпуска в окружении пшеничного колоса и дубовой ветви. Монеты 1 и 5 рублей изготавливались из стали с латунным покрытием, 10 и 20 рублей — из медно-никелевого сплава (ил. 1.3.17).

Ил. 1.3.17. Монеты Банка России
1, 5, 10 и 20 рублей 1992 года



Ил. 1.3.17. Монеты Банка России
50 и 100 рублей 1992 года



Монеты высоких номиналов 50 и 100 рублей были выполнены комбинированными (внутренний диск и кольцо) из биметалла (бронза и медно-никелевый сплав). Надпись «Банк России» на них была вынесена на кольцо, к ней добавлено обозначение номинала прописью (ил. 1.3.18). Все номиналы на реверсе над цифрами года чеканки имели знак отчеканившего их монетного двора (монограмму — на 10, 20, 50 и 100 рублях; букву «Л», «М» или монограмму ММД на 1 и 5 рублях). Соответственно, монеты Госбанка СССР были изъяты из обращения вместе с банкнотами и монетами советского образца.

Поскольку в конце 1993 года инфляция продолжала расти, чеканка монеты из дорогого цветного металла стала нерентабельной. Поэтому помимо монет 1 и 5 рублей из стали начали чеканить 10 и 20 рублей, а монеты 50 и 100 рублей перестали выпускать комбинированными, их диаметр уменьшили и стали чеканить из однородных сплавов. В 1995 году чеканятся только 50 рублей, но уже из стали с латунным покрытием и датой «1993». Такие монеты до предстоящей деноминации 1998 года были основной разменной монетой и в огромном количестве находились в кошельках населения. Несмотря на свой большой размер, они имели очень низкую покупательную способность. Известно, что разрабатывались даже монеты номиналами 500 и 1000 рублей, пробные экземпляры которых хранятся в музее «Гознака» Санкт-Петербургского монетного двора.

Денежная реформа, преследовавшая цель укрупнения рубля в 1000 раз, планировалась еще в 1994 году. В это время начались поиски дизайна новых монет. Известны пробные экземпляры с

⁹ Основы проведения экспертизы денежных знаков: в 2 ч. Ч. 2: Монеты: метод. пособие / Под ред. В. В. Финогенова, А. В. Юрова. — Москва : ЗАО ИИЦ «Европеум-пресс», 1999.

гербом РФ и Георгием Победоносцем. Когда стало известно о переносе реформы на 1998 год, руководство Банка России активнее взялось за проектирование монет. Появилась целая серия пробных экземпляров, у которых на 1 и 2 рублях находится эмблема Центробанка, а 5 рублей существует в двух вариантах (с эмблемой и гербом РФ). Мелкие номиналы от 2 до 50 копеек посвящены достопримечательностям России. Окончательным решением стало возвращение к исторической традиции изображения Георгия Победоносца на копейках, а на крупных монетах поместили эмблему Центробанка. Чеканили их в 1997 году, поэтому на всех стоит дата «1997».

С 1 января 1998 года начался обмен старых денег на новые по курсу 1:1000. В обращение поступили следующие монеты: 1 и 5 копеек из стали, плакированной мельхиором; 10 и 50 копеек из латуни; 1 и 2 рубля из медно-никелевого сплава; 5 рублей из меди с мельхиоровой плакировкой. Номинал на реверсе дополнен растительным орнаментом (на всех номиналах разный), а на аверсе имеется знак монетного двора (1–5 рублей) или букв «С–П» или «М» под копытом коня на 1–50 копеек. Ленинградский монетный двор стал Санкт-Петербургским в 1996 году, хотя историческое название городу возвращено в 1991-м.

В 2002 году произошло первое изменение дизайна: на 1, 2 и 5 рублях обозначение номинала прописью из-под орла переехало наверх и стало полукруглым, а надпись «Банк России» в соответствии с официальной эмблемой оказалось внизу над датой чеканки. Монеты этого года были только в наборах для коллекционеров, а чеканка началась в 2003 году, но настолько низким тиражом, что монеты с этой датой стали большой редкостью (ММД — вообще раритеты). Массовая чеканка этих номиналов была возобновлена в 2005 году для 1 рубля, в 2006 году для 2 рублей и в 2008 году для 5 рублей.

С 2006 года 10 и 50 копеек чеканятся из стали с покрытием из сплава томпак. Технология производства исключила также насечки на гурте, вместо этого там частично проглядывает стальная основа. 1 и 5 копеек в неизменном виде чеканились до 2009 года, после чего остались в обращении, но



Ил. 1.3.19. Современные монеты Банка России

выпуск их был прекращен. Исключением стал 2014 год, когда для территории возвращенных в РФ Крыма и Севастополя произвели чеканку монеты этого достоинства.

В конце 2009 года в обращении появляется монета 10 рублей в дополнение к биметаллическим юбилейным, выпускаемым с 2000 года. Она была разработана с расчетом на последующее обесценивание рубля, поэтому имеет небольшой размер и стальную основу с латунным гальванопокрытием. В том же году из стали с мельхиоровым гальванопокрытием начинают чеканить 1, 2 и 5 рублей; были монеты и старого варианта.

Появившийся на памятных монетах 2011 года, посвященных Олимпиаде в Сочи, герб РФ с 2016 года чеканится уже абсолютно на всех монетах, заменив собой эмблему Банка России. Герб выполнен более крупно, над ним надпись «Российская Федерация», внизу горизонтально «Банк России» и под ней дата чеканки. Номинал обозначается только на одной стороне цифрой. 10 и 50 копеек изменений не претерпели и по-прежнему имеют изображение Георгия Победоносца¹⁰.

Хотя в последнее время появилось достаточно большое количество производителей сувенирной монетной продукции, сейчас только «Гознак» изготавливает разменные монеты всех номиналов, находящихся в денежном обращении Российской Федерации (ил. 1.3.19). Разменные монеты Банка России номиналом 1, 2, 5 и 10 рублей чеканятся из стали с нанесением никелевого или латунного гальванического покрытия. Российские разменные монеты номиналом 10 и 50 копеек чеканятся из стали, плакированной латунию.

¹⁰ https://www.russian-money.ru/history/monety-banka-rossii#razdel_1_2

Итак, подведем итог. Для предотвращения фальсификации и облегчения диагностики подделок монеты, хотя и в меньшей степени, чем банкноты, должны иметь высокие защитные свойства, поскольку они так же, как и банкноты, являются законным платежным средством в соответствии со своим номиналом в той денежной системе, чьей составной частью они являются. Разменные монеты, как правило, изготавливаются из бронзы, меди, стали, никеля и медно-никелевых сплавов методом холодной штамповки. При их изготовлении необходимо тщательно учитывать геометрические и весовые параметры, состав сплава уже существующих, но не являющихся законным платежным средством монет.

В противном случае даже монетосчетные машины, применяемые для проверки подлинности и пересчета больших объемов монеты в кассовых центрах, в которых используются встроенные детекторы, проверяющие не только диаметр, толщину монеты и отсутствие серьезных дефектов, но и ее конструкцию и материал (путем измерения магнитной проницаемости, различных видов электропроводимости и др.), не смогут выявить уже выведенные из обращения монеты или монеты иностранных государств низкой ценности.

К защитным признакам разменной монеты принято относить:

- специальную конструкцию монеты (когда она выполнена в комбинированном варианте — центральный диск выполнен из сплава одного цвета, а кольцо из сплава другого цвета или диск изготовлен в виде сэндвича из разных сплавов). Как правило, комбинированная монета имеет и другой элемент защиты — переходящие элементы изображения с одной цветовой части, на другую;
- применение специальных сплавов, применяемых исключительно в монетном производстве;
- оформление гурта. Обычно применяются следующие варианты оформления: гладкий гурт, редкое и крупное рифление, частое и тонкое рифление (эти два варианта могут быть как сплошными, так и прерывистыми), вдавленные надписи или орнаментальные рисунки на гурте. Наиболее защищенные монеты имеют на гурте тонкое рифление в сочетании с вдавленной надписью;
- применение изображений, портретов или рисунков с мелкими штрихами и деталями, невозможными для воспроизведения методом литья. Иногда в изображение вводятся мелкие звездочки или точки;
- создание защитного эффекта, подобного кипп-эффекту в банкнотах. При рассмотрении монеты под разными углами на ее участках, выполненных в виде решетки, можно увидеть разные надписи или рисунки. Поскольку решетка является мелкой, то подделать такую монету очень сложно. Этот признак присутствует на разменных российских монетах номиналом 10 рублей в виде «скрытого» изображения: внутри цифры «0» имеются изображения, видимые поочередно при изменении угла зрения — число «10» и надпись «РУБ».

Мы можем весьма наглядно убедиться в комбинированном применении всех перечисленных защитных признаков, взяв в руки, например, биметаллическую памятную монету Банка России «55-я годовщина Победы в Великой Отечественной войне 1941–1945 гг.», выпущенную 4 мая 2000 года и до сих пор находящуюся в широком обращении.

На аверсе в центре диска мы видим обозначение достоинства монеты «10 РУБЛЕЙ». Внутри цифры номинала «0» — скрытые, видимые поочередно при изменении угла зрения изображения цифры «10» и надписи «РУБ». В нижней части диска — товарный знак монетного двора. В верхней части кольца по окружности — надпись: «БАНК РОССИИ», в нижней — дата «2000», слева и справа — стилизованные ветви растений, переходящие на диск.

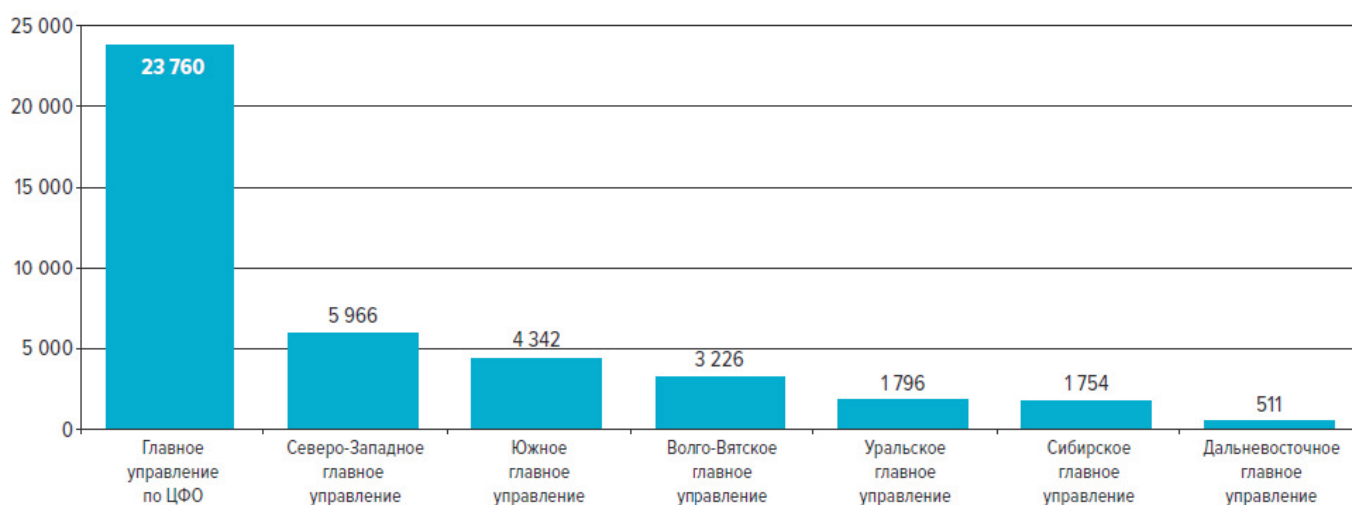
На реверсе видим изображения офицера и контура пятиконечной звезды, переходящие с диска на кольцо. В верхней части кольца по окружности — надпись: «55 ЛЕТ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ», в нижней части — даты «1941» и «1945». На гурте нанесены 300 рифлений в сочетании с вдавленной надписью «ДЕСЯТЬ РУБЛЕЙ», повторяющейся дважды и разделенной звездочками.



Ил. 1.3.20. Памятная юбилейная монета
Банка России 10 рублей

Таким образом, мы рассмотрели динамику развития НДО в Российской Федерации с 1993 года по настоящее время, основные денежные реформы и изменения в структуре денежных знаков, основные меры, принимавшиеся Банком России с целью профилактики фальшивомонетничества. Осталось сказать о территориальном распределении фальшивых банкнот и монеты, выявленных в кредитных организациях и подразделениях ЦБ РФ.

На диаграмме ил. 1.3.21 приведены данные Банка России за прошедший 2019 год. Необходимо отметить, что подобная картина остается неизменной на протяжении многих лет.



Ил. 1.3.21. Территориальное распределение выявленных в 2019 году поддельных денежных знаков Банка России, в штуках

Самый большой наличный оборот, а значит и наиболее подходящие регионы для сбыта фальшивых денег, расположены в Центральном федеральном округе (ЦФО). Это, прежде всего, Москва и Московская область, а также наиболее населенные и промышленно развитые города и регионы: Ярославль, Воронеж, Рязань, Липецк, Тула, Тверь и другие.

Далее идет Северо-Западный федеральный округ (СЗФО) с Санкт-Петербургом и Ленинградской областью, а также Калининградом, Архангельском, Мурманском, Петрозаводском, Череповцом, Вологдой и другими.

Южное главное управление Банка России обслуживает сразу два федеральных округа — Южный (ЮФО) и Северо-Кавказский (СКФО) — охватывающих территории Краснодарского края, Астраханской, Волгоградской и Ростовской областей, Ставропольского края, Крыма, Севастополя, республик Адыгея, Дагестан, Калмыкия, Северная Осетия — Алания, Ингушетия, Чеченской, Карачаево-Черкесской и Кабардино-Балкарской республик. Это — регионы с высокоразвитой промышленностью и сельским хозяйством, туризмом и курортным обслуживанием, многонациональной структурой населения, что удобно как для изготовления, так и для реализации поддельных банкнот как на месте, так и по пути в ЦФО, СЗФО и в Приволжский федеральный округ, по своим социально-экономическим характеристикам не уступающий остальным перечисленным.

Регулярный мониторинг территориального распределения и характеристик выявленных поддельных денежных знаков по регионам РФ позволяет МВД, ФСБ и территориальным управлениям Банка России определять направления сосредоточения основных усилий и своевременно предпринимать необходимые меры.

Обращение в России наличной иностранной валюты. Одним из нововведений правительства РФ в 1992 году стала либерализация обращения в стране иностранной валюты и в первую очередь — долларов США. основополагающим документом стал Закон РФ №3615-1 от 09.10.1992 года «О валютном регулировании и валютном контроле», который в дальнейшем не раз корректировался в силу различных экономических и политических причин.

И хотя официально иностранную валюту можно было покупать и продавать в уполномоченных на это коммерческих банках, их филиалах и обменных пунктах, огромная часть операций стала проводиться нелегально: в лучшем случае путем обмена между физическими лицами, в худшем — через криминальные структуры в виде валютных спекулянтов, подставные пункты обмена валюты и др. Разумеется, это привело к резкому росту преступности в финансовой сфере.

Кроме того, разрешение использовать иностранную валюту на территории России в качестве платежного и покупательного средства привело к долларизации экономики и дополнительному росту наличной денежной массы в обращении в объеме обращающейся иностранной валюты. Большая часть денежных доходов населения России на протяжении десятков лет была вложена в наличную валюту, а повышенный спрос на нее стимулировал спекулятивные сделки на валютном рынке и рынке недвижимости. Попытки как-то упорядочить обращение привели только к тому, что цены на дорогостоящие товары стали указывать в условных единицах «у.е.», под которыми, как все понимали, подразумевались доллары США.

Учитывая постоянно растущий спрос на валюту как на абсолютно ликвидный инструмент, банки резко наращивали операции с иностранной валютой. В течение 1996 года уполномоченными банками на территорию РФ было ввезено и зачислено на счета наличной иностранной валюты на сумму 33,8 млрд долларов США. Причем сальдо превышения объемов ее продаж физическим лицам над покупкой от них и зачислением на расчетные счета составило 32,3 млрд долларов США против 14,8 млрд долларов США в предыдущем 1995 году. То есть валюту ввозили в огромных количествах и она оседала на руках у населения, являясь, по сути, незаконным, но одним из основных средств расчета. Связанное с этим ослабление позиций рубля как платежного средства действовало как фактор, серьезно дестабилизирующий денежно-кредитную и финансовую систему России.

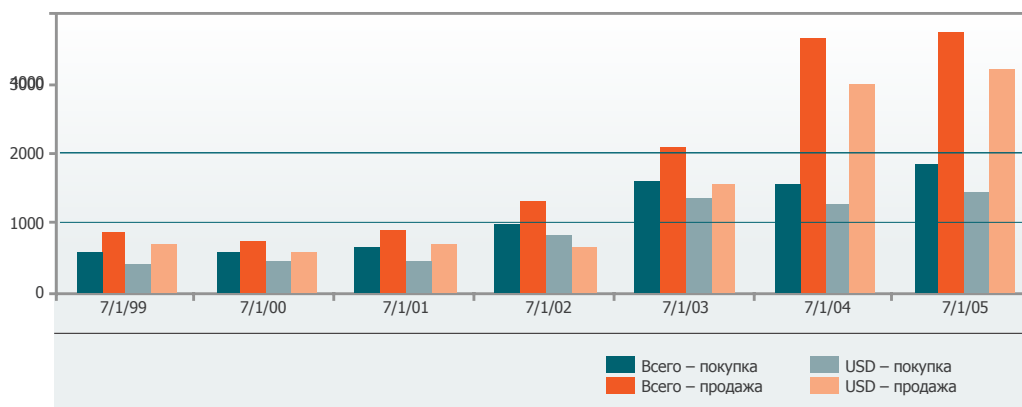
Структура поступлений и использования наличной валюты по данным ЦБ РФ показана на ил. 1.3.22. Диаграммы показывают, что более половины ввозимой и покупаемой у банков-резидентов валюты продавалось физическим лицам и лишь 0,29 % вывозилось банками обратно.

Таким образом, происходила накачка российской экономики наличной иностранной валютой. И эта тенденция оставалась устойчивой, поскольку в условиях растущей инфляции значительное количество валюты использовалось как средство накопления. Можно с уверенностью предположить, что и сегодня на руках у населения имеется большое количество наличной валюты «на черный день».

Ил. 1.3.22. Структура поступлений и использования наличной валюты в 1996 году, %

Структура поступлений наличной валюты, %		Структура использования наличной валюты, %	
ввезено банками	6,04	вывозено банками	6,23
куплено у физических лиц	13,36	продано физическим лицам	15,63
куплено у банков-резидентов	31,78	продано банкам-резидентам	0,29
принято на валютные счета физических лиц	24,92	выдано с валютных счетов физических лиц	55,03
прочие поступления	23,90	прочее использование	22,81

В связи с процессами либерализации общества операции с наличной иностранной валютой стали одними из наиболее распространенных. Рекордные показатели разницы (сальдо купли-продажи) обычно достигаются в декабре, что связано с ежегодными выплатами населению, которое часть свободных средств тут же переводит в валюту, и это создает возможность привлечения депозитов в иностранной валюте. В летние месяцы, в период отпусков, валюта расходуется.



Ил. 1.3.23. Объем операций с наличной иностранной валютой (в млн долларов США)

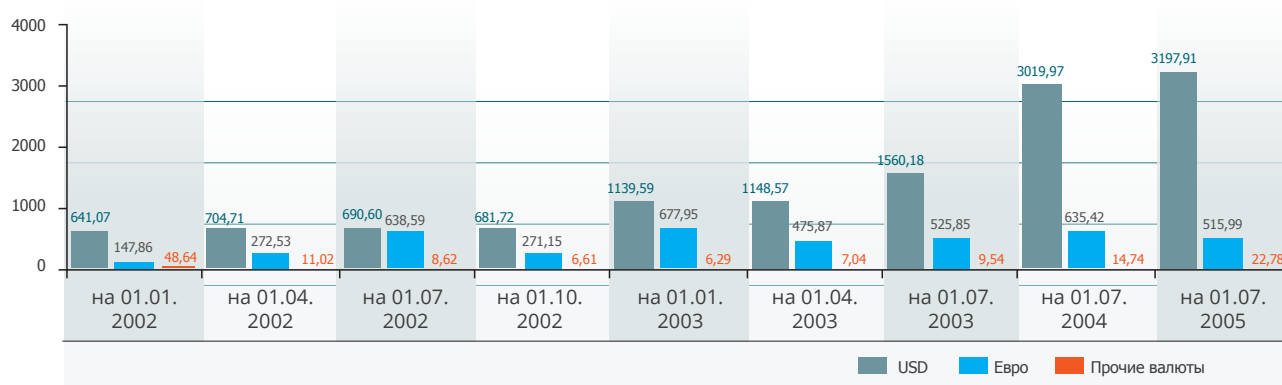
На ил. 1.3.23 показаны объемы операций с наличной валютой за семь лет после денежной реформы 1998 года. На диаграмме просматривается устойчивая тенденция к ежегодному увеличению объемов операций, причем спрос на валюту постоянно превышает ее предложение коммерческими банками, а доминирующей наличной валютой являются доллары США. Как видно из диаграммы, объемы продажи наличной валюты населению уполномоченными банками, как правило, превышают объемы покупки.

Достаточно динамично развивалась, а затем стабилизировалась ситуация с продажей населению наличных евро. Если в январе 2002 года объем продаж составил эквивалент 147,86 млн долларов США (или 23 % от продажи наличных долларов), то уже к маю он вырос в 1,66 раза и достиг 245,46 млн долларов США (или 43,5 % от продажи наличных долларов в мае). Динамику интереса к различным видам наличной иностранной валюты можно проследить и на примере ее приобретения населением. Причем отдельно до введения (табл. 1.3.3) и после введения наличной евровалюты (ил. 1.3.24).

Таблица 1.3.3. Объемы продаж иностранной валюты физическим лицам в 1999–2001 годах (поквартально, в млн долларов США)

Валюта	на 01.01. 1999	на 01.04. 1999	на 01.07. 1999	на 01.10. 1999	на 01.01. 2000	на 01.04. 2000	на 01.07. 2000	на 01.10. 2000	на 01.01. 2001	на 01.04. 2001	на 01.07. 2001	на 01.10. 2001	
USD	469,93	476,74	710,41	597,42	480,55	501,89	589,01	701,14	600,42	543,2	710,02	633,77	995,59
DM	119,83	136,64	148,82	137,07	106,93	129,9	137,38	179,5	122,1	182,47	192,38	237,39	164,49
Прочие валюты	8,68	14,38	12,47	13,16	8,56	8,09	9,41	8,51	10,33	10,51	10,74	11,89	19,3

В связи с появлением в России наличных евро любопытно проследить изменение соотношения и динамику продаж долларов США, евро и других валют в 2002–2003 годах, а затем — в 2004 и 2005 годах (ил. 1.3.23).



Ил. 1.3.24. Объемы продаж иностранной валюты физическим лицам (экв. в млн долларов США)

Как видно из диаграммы ил. 1.3.24, в связи с появлением единой евровалюты соотношение объемов продаж доллар/евро сначала изменилось в пользу последней. Спрос на другие валюты заметно снизился (эквивалентно — с 48,6 до 6,3 млн долларов США, в 7,7 раза). В летние и зимние месяцы в связи с отпускными периодами, окончанием года и выравниванием курсов евро и доллара США эта тенденция усиливалась. Однако после завершения переходного периода объемы покупки евро населением стабилизировались, тогда как объемы покупки долларов США существенно (почти в 2 раза) выросли. По-видимому, это было связано как со стремлением делать сбережения в долларах, так и с увеличением количества выезжающих за границу в страны, где доллар по-прежнему активно принимают в платежи.

Далее объемы наличной иностранной валюты в российском наличном денежном обращении продолжали расти. В настоящее время спрос на наличную иностранную валюту остается достаточно высоким, хотя в последнем десятилетии активно обсуждается проблема «дедолларизации» экономики. Особенно важным этот вопрос стал после введения целого ряда санкций со стороны США и, по их же инициативе, стран Европейского Союза.

В Годовом отчете Банка России за 2019 год отмечается: «В 2019 году объемы покупки населением у уполномоченных банков наличной иностранной валюты по сравнению с 2018 годом сократились на 24 %, составив 27,4 млрд долларов США в долларовом эквиваленте. Объемы ее продаж уполномоченным банкам снизились на 29 %, до 13,5 млрд долларов США.

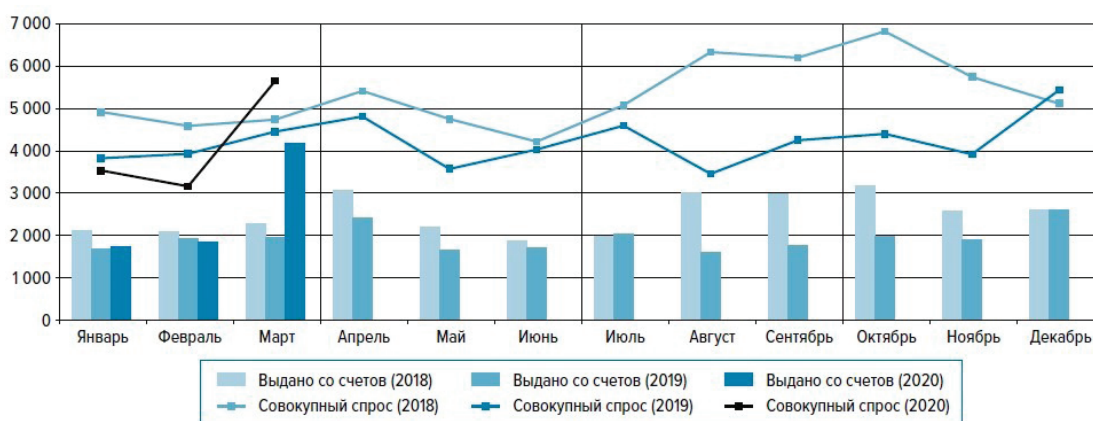
Чистый спрос на наличную иностранную валюту (разница между объемами наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их валютных счетов, и объемами наличной иностранной валюты, купленной у физических лиц и зачисленной на их счета) по сравнению с 2018 годом уменьшился на 34 % и составил 13,7 млрд долларов США. В этих условиях уполномоченные банки сократили ее ввоз в страну в большей степени, чем вывоз. Всего в 2019 году было ввезено наличной иностранной валюты на сумму 25,5 млрд долларов США, что на 37 % меньше, чем в 2018 году. Объемы вывоза наличной иностранной валюты уполномоченными банками по сравнению с 2018 годом снизились на 11 % и составили 11,6 млрд долларов США».

Впрочем, развитие пандемии коронавируса COVID-19, как и в рассмотренном нами выше анализе динамики количества российских наличных денег, внесло свои существенные изменения.

По данным ЦБ РФ, в марте 2020 года на внутреннем рынке отмечалось повышение активности населения как в покупке наличной иностранной валюты, так и в ее продаже. При этом значительно возросли объемы снятия и зачисления наличной иностранной валюты по валютным счетам. Чистый спрос на наличную иностранную валюту вырос до 1,1 млрд долларов США в долларовом эквиваленте, что примерно соответствует уровню марта 2018 и 2019 годов.

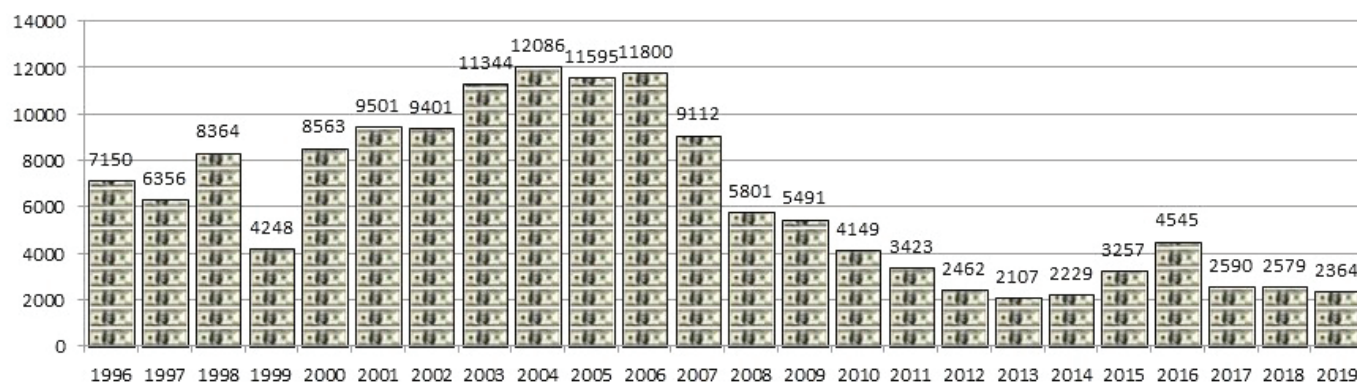
В марте 2020 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту по сравнению с февралем увеличился на 79 % и составил 5,7 млрд долларов. Его объем был больше, чем в марте 2018 и 2019 годов, на 19 и 27 % соответственно.

Ил. 1.3.25. Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2018–2020 годах, млн долл. США в долларовом эквиваленте



Спрос населения на доллары США в марте 2020 года по сравнению с предыдущим месяцем вырос на 96 %, на европейскую валюту — на 49 %, составив соответственно 4 и 1,6 млрд долларов США в эквиваленте. Доля долларов США в структуре совокупного спроса увеличилась до 72 % относительно 65 % месяцем ранее, доля европейской валюты снизилась с 33 до 28 %.

Разумеется, точную сумму наличной валюты, находящейся в обращении в России, установить невозможно. Как невозможно и достаточно достоверно оценить количество фальшивых долларов США разных годов и серий выпуска, фальшивых евробанкнот, британских фунтов стерлингов, китайских юаней и другой наличной иностранной валюты, поскольку их учет и проверка подлинности при ввозе-вывозе наличной иностранной валюты практически почти не проводятся.



Ил. 1.3.26. Динамика выявления поддельных банкнот иностранных государств (в штуках)

Тем не менее приведем данные Банка России, характеризующие выявление поддельных банкнот иностранных государств в банковской системе России (ил. 1.3.26 и табл. 1.3.4).

Как видно из диаграммы, количество выявленных поддельных банкнот иностранных государств за последние годы снизилось соответственно снижению спроса на них. Однако это не говорит о том, что кассовым работникам можно радоваться и расслабляться, поскольку в обороте регулярно появляются так называемые «суперподделки» долларов США (наиболее опасные в силу недостаточной защищенности банкнот ФРС) и «европодделки» с качественной имитацией основных признаков подлинности.

В таблице 1.3.4 приведены данные о количестве поддельных банкнот различных иностранных государств (группы государств), выявленных в кредитных организациях на территории России за прошедший год.

Таблица 1.3.4. Количество поддельных банкнот иностранных государств, выявленных в 2019 году, в штуках

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	1 822
Евро	476
Китайский юань	63
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	3
Всего поддельных банкнот	2 364

Как видно из таблицы, доминирующие позиции здесь занимают доллары США и евро (77,1 % и 20,1 % соответственно), как и во многие предыдущие годы. Помимо указанных в данной таблице за прошлый год, ранее встречались фальшивые японские йены, шведские кроны, швейцарские франки, австралийские и канадские доллары, украинские гривны, казахские тенге. Поэтому уполномоченные банки безусловно должны обеспечивать кассовый персонал, работающий с иностранной валютой, оперативной информацией о состоянии и изменениях в наличном денежном обращении иностранных государств, а также необходимой банковской техникой для проверки подлинности банкнот.

1.4. Россия как участник мирового рынка инкассации и перевозки наличных денег

После рассмотрения состояния и динамики развития наличного денежного обращения в России становится очевидным, что не только выпуск в оборот, но и инкассация и перевозка столь крупной массы банкнот и монеты в такой огромной стране, как Россия, являются сложнейшими логистическими и технологическими задачами, связанными с требованиями соблюдения строжайшей безопасности. Помимо этого, нехватка наличных денег (или даже отдельных номиналов банкнот и монеты) немедленно создает социальную напряженность в соответствующем регионе.

Первоначально, после разрушения СССР, задачи доставки, перевозки и инкассации денежной наличности решали в основном государственные структуры и, в первую очередь, Российское объединение инкассации (Объединение «РОСИНКАС») Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Оно было образовано еще в системе Госбанка СССР в 1988 году и первоначально называлось Российским республиканским объединением инкассации Государственного банка РСФСР. В момент создания в Объединение входило 71 управление в разных областях Российской Федерации.

Другим крупным государственным перевозчиком денежной наличности был «Главный центр специальной связи» (ГЦСС), преобразованный приказом Минсвязи СССР от 17 мая 1988 года № 224 из Московского городского почтамта спецсвязи с передачей ему с 1 июня 1988 года оперативного руководства деятельностью всех предприятий спецсвязи страны. Одновременно подразделения специальной связи были переведены на хозрасчет, а в 1991 году была начата и внешнеэкономическая деятельность.

Позже Постановлением Правительства РФ от 15 декабря 1994 года № 1379–68 было утверждено «Положение о службе специальной связи Министерства связи Российской Федерации», согласно которому на «Главный центр специальной связи» (ГЦСС) и его филиалы были возложены задачи по приему и доставке корреспонденции и грузов, содержащих сведения и материалы, относящиеся к государственной, служебной и иной охраняемой законом тайне, иных особых грузов органов государственной власти, судов, прокуратуры, учреждений, организаций, предприятий, воинских частей и других юридических лиц, доставка драгоценных металлов и камней от мест их добычи к местам переработки и до потребителей, доставка изделий из драгоценных металлов и камней, ценных бумаг и банкнот по территории России. Управление начинает обслуживать банки по доставке денежной наличности, первым освоив авиамаршрут Владивосток — Москва — Владивосток.

Разумеется, об участии в мировом рынке услуг инкассации, как и о крупных международных коммерческих задачах, в то время не могло быть и речи. Однако уже в конце 80-х с появлением первых специализированных банков (Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк и Внешэкономбанк), которые работали на хозрасчетной основе, а затем и коммерческих банков, возник вопрос о создании ими собственных служб инкассации, поскольку банки осуществляли кредитование в своих определенных сферах деятельности и работали со своими клиентами. Отметим, что в ряде государств на постсоветском пространстве такие службы не создавались.

Еще в советское время, в 1988 году, было зарегистрировано 39 банков, и среди них были уже акционерные общества (впрочем, из первых 25 банков 15 вскоре потеряли лицензии). В начале 90-х в ходе создания двухуровневой банковской системы и во время бурного развития сети коммерческих банков практически каждый коммерческий банк предпочитал иметь собственную службу инкассации.

Первоначальное оснащение этих служб было весьма примитивным. Ветераны служб инкассации вспоминают времена, когда вместо боевого оружия инкассаторам приходилось пользоваться сигнальными ракетницами, а денежную наличность перевозили в автомобилях с брезентовым тентом. Впрочем, в связи с бурным ростом прибыли коммерческих банков (как и с резким ростом организованной преступности) уже в середине 90-х состояние дел стало меняться в лучшую сторону.

Крупные коммерческие банки стали оснащать бригады инкассаторов современным боевым оружием, бронжилетами, стали закупать у отечественной промышленности специальные бронированные автомобили или покупать их за рубежом. Так, например, в 1994 году «Тверьуниверсалбанк» приобрел в США два бронированных инкассаторских автомобиля «Chevrolet Suburban», подобранных и оснащенных согласно пожеланиям заказчика. С легкой руки банка в дальнейшем в Россию начали поступать бронированные «Chevrolet Tahoe» (ил. 1.4.1.), а «СБС-Агро» приобрел несколько мощных американских инкассаторских грузовиков. Активную деятельность в России начала известная американская фирма «O'Gara-Hess & Eisenhardt», осуществлявшая бронирование автомобилей для Секретной службы и армии США.



Ил. 1.4.1. Инкассаторский автомобиль Chevrolet Tahoe



Ил. 1.4.2. Инкассаторский автомобиль RAF-Labbe



Ил. 1.4.3. Инкассаторский автомобиль «Коналю-2928»



Ил. 1.4.4. Грузовики КамАЗ-53212 Банка России на площади перед Санкт-Петербургским монетным двором Гознака

Впрочем, «РОСИНКАС» еще до начала 90-х, в 1988 году, принял на вооружение несколько десятков бронированных автомобилей, построенных французской фирмой Labbe на базе РАФ-2203 (ил. 1.4.2). Тогда же был принят первый ГОСТ, который регламентировал спецокраску и спецсигналы инкассаторских машин: на бежевый кузов автомобиля наносились зеленые полосы, разрешалось использование синей «мигалки».

Почувствовав хорошие перспективы, к производству инкассаторской техники подключились отечественные производители. В ноябре 1989 года в Набережных Челнах было основано НПО «Коналю» (сокращение словосочетания «конструкционный алюминий»), специализировавшееся на разработке и производстве бронеавтомобилей для инкассаторов. Первый такой бронеавтомобиль «Коналю-2928» (ил. 1.4.3) на базе полноприводного УАЗ-452 был собран в августе 1990 года.

Тогда же, в 1990 году, было создано предприятие «Московский инженерный центр «ДИСА», основным видом деятельности которого являлась разработка конструкций и производство специальной техники, в том числе и бронированной. Предприятие одним из первых изготовило бронеавтомобиль «ДИСА-1912 Заслон» на базе автомобиля УАЗ-3741 с колесной формулой 4x4. Выбор полноприводной УАЗовской платформы в качестве базовой для первых отечественных разработок объяснялся, во-первых, соответствием ее возможностям специфическим требованиям, предъявляемым к инкассаторским машинам, а во-вторых, доступностью, в том числе и ценовой.

В начале 90-х начали появляться первые отечественные коммерческие банки. Большинство из них для перевозки наличности предпочитали не обращаться к услугам «РОСИНКАС», а обзавестись собственными инкассаторскими службами, закупая необходимую технику на рынке. Соответственно, этот рынок следовало насытить исходя из его конъюнктуры. Однако попытки коммерческих банков сэкономить на транспорте вовсе не означали, что ведущие разработчики и производители «спецсредств» относились к своему делу безответственно. Более того, в первой половине 90-х уже были приняты ГОСТы с характеристиками классов защиты средств индивидуальной бронезащиты, на соответствие которым производителям выдавались сертификаты, позволявшие регистрировать инкассаторские автомобили в ГАИ. Такая регистрация освобождала водителей инкассаторских машин от обязанности выполнять требования сотрудников автоинспекции по досмотру.

К 1994 году Сертификаты НИИ спецтехники МВД РФ получили пять машин. В категории «А» (инкассирование внутри города, грузоподъемность 300–400 килограммов, три человека экипажа) — бронированный автомобиль-фургон «Коналю-2928» (торговая марка «Коналю-330») на шасси УАЗ-3962; модель «Броспер» (бронированное средство передвижения), также на шасси УАЗа производства ассоциации ЭЛУР (Ульяновск); броневик Центра гибких технологий (Москва).

В категории «Б» (межобластные и междугородные перевозки, грузоподъемность три и более тонн, экипаж — пять человек) соответствие требованиям ГОСТа было задокументировано в отношении модели СА-3980 на шасси ЗИЛ производства АО «Метровагонмаш» и автомобиля «Коналю-4828» на шасси «Урала». Отметим, что к этому времени появилось немало мелких фирм, пытающихся производить инкассаторскую бронетехнику помимо ГОСТов и сертификатов. Однако постепенная смена «дикого» рынка рынком цивилизованным расставила все на свои места. Во второй половине 90-х многие мелкие коммерческие банки-однодневки прекратили свое существование, а оставшиеся «повзрослели» и стали уделять должное внимание как надежности своих инкассаторских служб, так и имиджу.

Помимо создания бронированных автомобилей на базе российских, наши компании (например, «Лаура», Санкт-Петербург) используют множество зарубежных марок, таких как «Фольксваген», «Форд», «ГМ», «Рено» различных моделей и ряда других.

Среди крупногабаритных инкассаторских автомобилей большой грузоподъемности лидируют грузовики на базе КамАЗ-53212 (ил. 1.4.4).

О развитии инкассаторской автомобильной техники в России сказано достаточно, об этом подробно написано на портале CARakoom¹¹. Вернемся к организационным вопросам.

В начале 90-х в дополнение к Объединению РОСИНКАС и к ГЦСС стали создаваться не только собственные службы инкассации в коммерческих банках, но и *специализированные инкассаторские компании*.

Наиболее известной из таких компаний стала ИНКАХРАН, основанная в 1991 году, когда бурные процессы развития рыночной экономики позволили создать частную компанию по оказанию услуг инкассации и промежуточного хранения денежной наличности. Принцип основных услуг, предоставляемых компанией, нашел свое отражение в названии НКО «ИНКАХРАН» (АО) — инкассация и хранение. С 2015 года акционером НКО «ИНКАХРАН» (АО) является ПАО «Московский кредитный банк».

В 2000 году была создана еще одна компания «АРБ-ИНКАСС» (спустя 19 лет у нее была отозвана лицензия на осуществление банковских операций). В 2013 году одной из таких компаний стала «ВЕЛЕС-ЭКСПРЕСС». Впрочем, бурного развития в России процесс создания специализированных инкассаторских компаний не получил.

После перехода банковской системы Российской Федерации к относительно стабильному развитию в начале двухтысячных интерес к рынку инкассаторских услуг в России стали проявлять крупнейшие зарубежные компании: Brink's, G4S, Loomis и другие. Не последнюю роль, вероятно, в этом сыграло и некоторое снижение уровня криминалитета.

Начиная с 2008 года на российском рынке работает компания ООО «Бринкс» (Россия), которая является дочерним предприятием одного из мировых лидеров в сфере перевозки ценностей, безопасной логистики и кассовых операций The Brink's Company (США). Несколько лет назад НКО «Бринкс» (ООО) была перерегистрирована в НКО «Финчер» (ООО), предоставляющую также услуги финансового менеджмента и безопасной логистики денежной наличности. Ключевые направления деятельности — обслуживание банкоматных сетей кредитных организаций, инкассация, обработка и зачисление денежной наличности клиенту на счет, открытый в любом банке, расчетно-кассовое обслуживание.

В отличие от крупных зарубежных компаний, российские инкассаторские компании не используют термин «СМС» (Cash Management Companies), хотя и предоставляют услуги по обработке денежной наличности в своих кассовых центрах. Видимо, это связано с относительно небольшой долей кассовых операций в общем объеме их бизнеса.

В настоящее время на российском рынке инкассации ведущими специализированными компаниями являются Объединение «РОСИНКАС», ПАО Сбербанк (ЦУНДО), ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», НКО «ИНКАХРАН» (АО), ФГУП ГЦСС и НКО «ФИНЧЕР» (ООО). Важную роль играют также собственные инкассаторские службы крупнейших банков России, таких как Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), АО «Россельхозбанк», Банк «Возрождение» (ПАО), Почта Банк (АО), ПАО Банк «ФК Открытие», АО ЮниКредит Банк, АО «АЛЬФА-БАНК», АО «Райффайзенбанк» и др.

¹¹ <https://carakoom.com/blog/istoriya-inkassatorskih-avtomobilej-sssr-i-rossii>

2. Модель и структура организации наличного денежного обращения в Российской Федерации

Модель организации наличного денежного обращения в государстве определяется степенью организационной и функциональной вовлеченности его центрального (национального, резервного) банка в основные процессы НДО: разработку дизайна и производство денежных знаков; хранение, эмиссию и распределение денежной наличности; контроль и регулирование денежного оборота; обработку денежной наличности для обеспечения ее качества и подлинности; обеспечение чистоты оборота и профилактику фальшивомонетничества; и, наконец, в уничтожение банкнот и монеты, непригодных к дальнейшему обращению.

В международной практике принято рассматривать три основных типа операционных моделей (централизованная, частично децентрализованная и децентрализованная), в которых обязанности и ответственность основных участников наличного денежного обращения различаются в зависимости от реализованной центральным банком стратегии и взаимодействия между центральным банком, его партнерами в цикле НДО и населением в ходе наличного денежного оборота.

Согласно этой классификации Центральным банком Российской Федерации была принята централизованная модель, обеспечивающая жесткий контроль и регулирование наличного денежного обращения при переходе от социалистического типа распределения денежных ресурсов к рыночному. Впрочем, в последнее десятилетие наблюдается постепенный переход к частичной децентрализации ряда функций центрального банка с использованием механизмов аутсорсинга с целью снижения издержек НДО как для ЦБ, так и для других участников оборота: кредитных и инкассаторских организаций, транспортных организаций, ритейла.

2.1. Роль, место и значение НДО в банковской системе Российской Федерации

В настоящее время банковская система РФ является двухуровневой: верхний ее уровень представлен Центральным банком Российской Федерации, а нижний — кредитными организациями РФ (банки и небанковские кредитные организации), а также банками с иностранным участием и представительствами иностранных банков. Однако современная банковская система стала приобретать в 1990 году, когда она стала двухуровневой, включающей центральный банк и коммерческие банки, а коммерческие банки получили право осуществлять широкий спектр операций.

Вспомним, как это происходило.

Развитие банковской системы в России. Как известно, в 1985 году под лозунгом ускорения социально-экономического развития страны на самом высоком уровне было объявлено о старте программы перестройки. Разумеется, перестройка коснулась и банковской системы.

В 1987–1988 годах была разрешена индивидуальная трудовая деятельность и кооперация, поэтому и банковскую систему пришлось реорганизовать так, чтобы она отвечала новым реалиям. Ранее банковская система СССР включала четыре основных компонента: Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк и Гострудсберкассы. В июне 1987 года состоялся Пленум ЦК КПСС, который принял решение о совершенствовании банковской системы, и уже в июле 1987 года ЦК КПСС и Совет Министров СССР приняли Постановление № 821 «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики». Реорганизация состояла в том, что с 1 января 1988 года в структуре Госбанка СССР появилось еще пять специализированных банков, которые вели деятельность на хозрасчетной основе. Эти банки осуществляли кредитование в своих сферах деятельности, а сам Госбанк становился регулятором и прообразом Банка России, продолжая эмиссию денег и оставаясь «банком для банков».

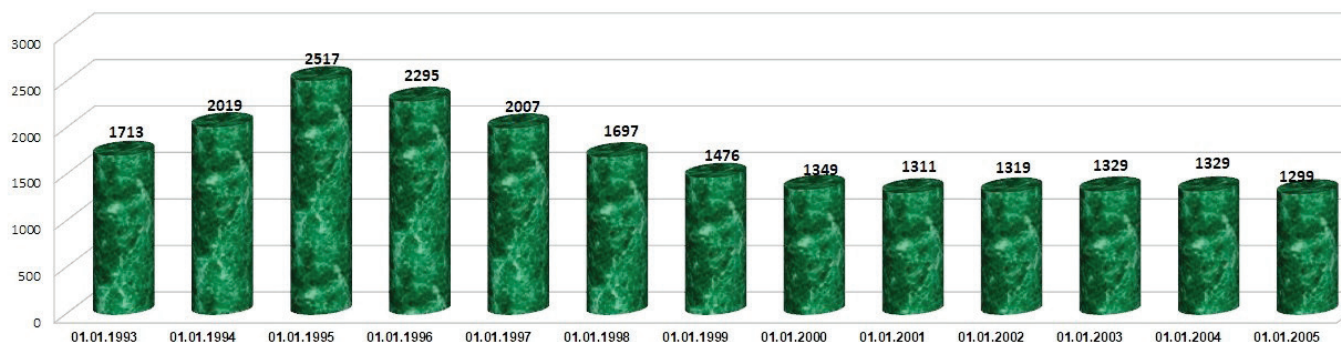
Таким образом, после реорганизации в банковскую систему СССР вошли:

- Государственный банк СССР (Госбанк СССР);
- Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР);
- 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).

Еще более серьезным шагом стало создание новых банков на коммерческой основе, которое было разрешено Законом «О кооперации в СССР» от 26 мая 1988 года. Устав кооперативного банка должен быть зарегистрирован в Государственном банке СССР. В конце лета 1988 года началось возрождение коммерческой банковской деятельности. В 1988 году в СССР был зарегистрирован 41 коммерческий и кооперативный банк (в том числе на территории РСФСР — 25 банков). К 1 января 1990 года были зарегистрированы уставы уже 225 коммерческих и кооперативных банков (в том числе за 1989 год — 184 банка). На 1 января 1992 года число банков в Российской Федерации составляло уже 1360! То есть банки росли, как грибы после дождя...

Отметим, что многие банки в это время создавались криминальными структурами, поскольку учредить «карманный» банк было делом достаточно несложным и недорогим. Через такие банки мошеннические деньги от фальшивых авизо и сомнительных сделок, помимо финансирования официальной, «респектабельной» деятельности по созданию криминализованных банков, шли на содержание организованных преступных группировок, подкуп чиновников, нечистоплотные сделки по приобретению производственных мощностей и др.

Таким образом, к 1 января 1995 года количество действующих кредитных организаций в России достигло уже 2517 (ил. 2.1.1).



Ил. 2.1.1. Динамика количества
действующих кредитных организаций
в РФ (1993–2005 годы)

Впрочем, довольно скоро стало ясно, что подобная ситуация с бесконтрольным ростом количества банков, разгулом преступности, в том числе и в банковской сфере, до добра не доведет. Поэтому правительство и Центральный банк начали предпринимать меры по ужесточению предъявляемых требований. Как раз накануне системного банковского кризиса в начале 1995 года во всеуслышание объявилось, что эпоха малых и средних банков подходит к концу и предстоит резкое сокращение числа банков в результате их ликвидации или объединения. В частности, на заседании Национального банковского совета было высказано предположение, что 40 % банков может «не дожить» до конца года. Казалось бы, ситуация ясна.

Однако не тут-то было — маятник реформ качнул ситуацию в другую сторону, и события, развернувшиеся в результате реформ сначала в конце августа 1995 года вокруг банка «Лефортовский», а в последующие годы вокруг «большой шестерки» российских банков (Промстройбанк, Инкомбанк, МЕНАТЕП, Мост-банк, Мосбизнесбанк и СБС-Агро), вместо оздоровления серьезно подорвали банковскую систему, тогда как многие небольшие банки достаточно исправно выполняли свои обязательства, не давая экономике остановиться совсем.

В итоге банковских реформ развалились рынки акций и госбумаг, рынок межбанковских кредитов. Один за другим начали рушиться крупнейшие банки, оставшись (по их собственной версии) с большими портфелями никому не нужных госбумаг и обязательств. Всего за первый год после августовского кризиса лицензии потеряли свыше 180 банков, среди которых такие известные, как Агропромбанк, Инкомбанк, «Империал», ИнтерТЭКбанк, Мосбизнесбанк, МЕНАТЕП, ОНЭКСИМбанк, Промстройбанк, Токобанк, Уникомбанк, «Юнибест». И если в результате передачи активов Сбербанку в большинстве случаев частным вкладчикам удалось, пусть часто не полностью и не сразу, вернуть свои деньги, многие предприятия потеряли все. В результате их банкротства десятки тысяч людей остались без зарплаты, а о том, что у большинства других резко упала зарплата (в долларовом выражении), и говорить не приходится.

Период после августовского кризиса 1998 года характеризовался стагнацией, многие уцелевшие коммерческие банки просто стремились выжить или занять освободившиеся ниши, а также выжидали, какие действия предпримут Правительство РФ и Президент России. Во многих крупных банках произошло сокращение персонала, высвободилось большое количество банковского оборудования. Это привело к возникновению вторичного рынка банковской техники, когда определенная часть оборудования перепродавалась или передавалась за долги. Количество посетителей и экспонентов крупнейшей ежегодной выставки «Банк и Офис» уменьшилось по сравнению с предыдущими годами в несколько раз. Не участвовал в выставке ряд традиционно известных зарубежных и российских фирм-поставщиков.

Некоторое оживление с точки зрения развития банковских технологий началось лишь с середины 2001 года. Появление наличных евро в России было воспринято достаточно спокойно и не вызвало особенных проблем. А с середины 2002 года начался новый этап развития банковской системы в России. Это было связано с тем, что внутренняя политика государства стала более предсказуемой, наметилась экономическая стабилизация. Благодаря достаточно высоким ценам на энергоносители стали успешно решаться проблемы выплаты внешнего долга. Была разработана и стала претворяться в жизнь новая концепция банковской реформы. Стало улучшаться взаимодействие Центробанка и коммерческих банков в лице Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России и других.

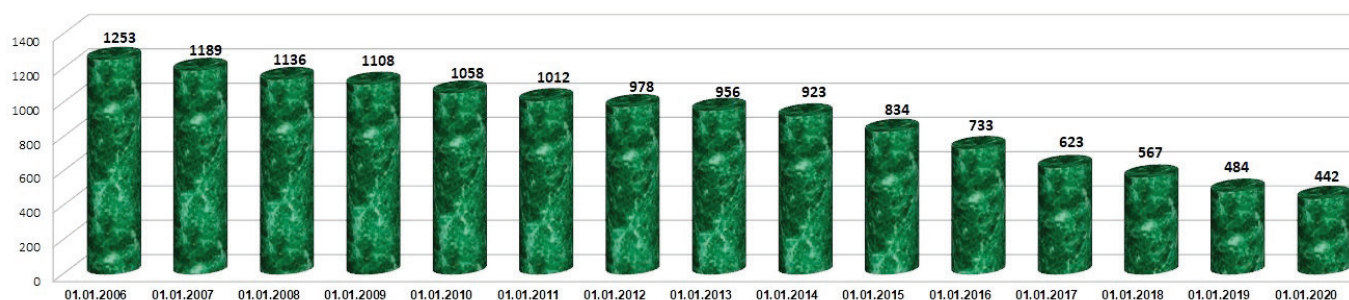
На фоне всего этого начиная с 2006 года стала отчетливо проявляться тенденция к объединению крупных коммерческих банков, к заключению так называемых стратегических союзов (Внешторгбанк/Внешэкономбанк, ИБГ «НИКойл»/Автобанк/Уралсиб и др.), когда совместными усилиями преумножались успехи, достигнутые партнерами в соответствующих «своих» сферах банковской деятельности.

Одним из интересных признаков этого периода развития российской банковской системы стало также стремление крупных российских банков Москвы и Санкт-Петербурга активно внедряться в другие регионы, создавая представительства и новые филиалы. Примером снова может служить Тверь, где, несмотря на развитую (по сравнению со многими другими регионами) банковскую структуру, два-три года был открыт целый ряд таких подразделений. Впрочем, небольшие региональные коммерческие банки в этот период также развивали сферу банковских услуг, открывая дополнительные точки обслуживания, стараясь использовать все имеющиеся у них региональные преимущества.

Многие российские банки снова начали активно интересоваться современными банковскими технологиями и внедрять их (что впоследствии помогло преодолевать мировой экономический кризис 2008 года), изучать тенденции развития наличного денежного обращения в мире, налаживать более тесное взаимодействие с зарубежными партнерами. Заметно активизировалась деятельность российских банковских ассоциаций.

На этой основе начиная уже с 2012 года в крупнейших банках начался переход к централизованному способу обработки наличности путем создания крупных кассовых центров с мощными автоматизированными комплексами. Под эгидой Банка России, а также по собственной инициативе, коммерческие банки стали внедрять такие инструменты снижения издержек наличного денежного оборота, как аутсорсинг и рециркуляция денежной наличности.

Другим магистральным направлением деятельности Банка России стало серьезное ужесточение требований к кредитным организациям вплоть до отзыва банковской лицензии. Результаты этой политики показаны на ил. 2.1.2.



Ил. 2.1.1. Динамика количества
действующих кредитных организаций
в РФ (1993–2005 годы)

Отметим, что в результате реорганизационных процессов потеряли работу десятки тысяч высококвалифицированных банковских специалистов.

Какая же ситуация сложилась в сфере наличного денежного обращения в России в настоящее время и чего мы можем ожидать в будущем с учетом продолжающейся пандемии коронавируса? Оптимистический сценарий развития ситуации предусматривает, что так или иначе экономика России не сможет функционировать без современной развитой банковской системы. Это означает дальнейшее совершенствование российской банковской системы, прежде всего активных банковских операций. В условиях экономического спада достигнуть положительных результатов можно только за счет объединения усилий всех уровней и звеньев системы, начиная с Центрального банка и заканчивая кредитными организациями и инкассаторскими компаниями, крупным и малым ритейлом, при полной поддержке всех государственных структур. И здесь свою важную консолидирующую роль должны сыграть российские банковские ассоциации.

2.2. Роль Центрального банка РФ и других регулирующих государственных органов в НДО

Как и в большинстве стран мира, функции организации наличного денежного обращения в Российской Федерации, поддержания стабильности и устойчивости денежного оборота и его развития возложены на Центральный банк страны. Официально, в силу своего независимого статуса, он не входит в систему органов государственной власти, однако по своей правовой природе полномочия ЦБ относятся к функциям государственной власти. Фактически их реализация предполагает применение мер государственного принуждения. Свои функции и полномочия Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, однако по целому ряду вопросов он тесно взаимодей-

ствует с Министерством финансов (включая Гознак), а в отношении обеспечения безопасности НДО, регулирования вопросов инкассации и перевозки денежной наличности — с Министерством внутренних дел РФ и Росгвардией.

Банк России и НДО. Как известно, конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации установлен статьей 75 Конституции Российской Федерации. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ и другими федеральными законами.

С точки зрения организации НДО наиболее важны исключительное право ЦБ РФ на осуществление денежной эмиссии и, в качестве основной функции банка, — защита и обеспечение устойчивости рубля. Разумеется, на Банк России возложен и целый ряд иных функций, имеющих самое непосредственное отношение к организации и осуществлению наличного денежного обращения в стране. Например, в соответствии с Законом Банк России:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;
- монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;
- является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;
- осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Таким образом, почти треть из перечисленных в Законе функций Банка России так или иначе связана с организацией и обеспечением наличного денежного обращения. С целью реализации этих и иных функций Банк издает *нормативные акты*.

Нормативные акты Банка России издаются по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами. В соответствии с п. 5 ст. 4 Федерального Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ЦБ РФ вправе принимать нормативные акты, устанавливающие правила проведения банковских операций.

Процедура подготовки нормативных актов Банка России установлена Положением Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» от 22.09.2017 № 602-П. Не являются нормативными актами Банка России официальные разъяснения, распорядительные акты и методические рекомендации Банка России, положения о структурных подразделениях, акты, содержащие только технические форматы и иные технические требования, и иные акты, не отвечающие признакам нормативного акта Банка России.

Нормативные акты издаются в формах инструкции, положения и указания Банка России.

Положением Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» от 22.09.2017 № 602-П определены в том числе:

- порядок подготовки нормативного акта, рассмотрения и согласования проектов;
- порядок проведения оценки регулирующего воздействия проектов;
- порядок государственной регистрации, официального опубликования и рассылки нормативных актов;
- особенности подготовки нормативных актов Банка России о бухгалтерском учете и др.

Основным правовым актом в сфере организации НДО на текущий момент является «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 29.01.2018 № 630-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 № 51359).

Немаловажным фактором, существенно влияющим на организацию НДО в России, является лицензирование Банком России операций по инкассации денежных средств.

Согласно п. 5 ч. 1 ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 в ред. от 23.05.2018 операция по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц является банковской операцией и осуществляется на основании выдаваемой Банком России лицензии. При этом согласно статьям 12, 13 и 15 вышеназванного Закона лицензия на осуществление банковских операций может быть выдана только юридическому лицу, зарегистрированному в качестве кредитной организации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Данная информация подтверждается также Письмом ЦБ РФ от 17.03.2017 № 29-1-1-5/1547. Кроме того, в соответствии со ст. 5 правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

МВД России и НДО. В своей деятельности по пресечению правонарушений и обеспечению безопасности государства и граждан, в том числе и в финансовой сфере, органы МВД руководствуются Федеральным законом «О полиции» от 07.02.2011 № 3-ФЗ и Федеральным законом «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации» от 23.06.2016 № 182-ФЗ. В рамках этих законов обеспечивается борьба с фальшивомонетничеством путем проведения оперативно-розыскных и экспертно-криминалистических мероприятий, а также контроль за оборотом оружия в стране и взаимодействие с инкассаторскими службами кредитных организаций и инкассаторских компаний.

Важная роль в регулировании и контроле отрасли НДО принадлежит ГИБДД МВД России наряду с Министерством Транспорта в части учета, надзора и контроля транспортных средств, используемых инкассаторскими компаниями и организациями — перевозчиками.

Росгвардия и НДО. В соответствии с Федеральным законом «О войсках национальной гвардии Российской Федерации» от 03.07.2016 № 226-ФЗ (ред. от 18.03.2020) и Федеральным законом «Об оружии» от 13.12.1996 № 150-ФЗ войска национальной гвардии РФ осуществляют контроль за оборотом оружия в стране, а также принимают необходимые меры в случае нападения на кассовые узлы и денежные хранилища кредитных организаций, осуществляют взаимодействие с инкассаторскими службами.

Иные государственные структуры и их влияние на НДО. Отметим, прежде всего, что несмотря на свой особый, независимый конституционно-правовой статус, Банк России в своей деятельности подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ, которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России (по представлению Президента РФ) и членов Совета директоров Банка России (по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ); направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном финансовом совете в рамках своей квоты, а также рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и годовой отчет Банка России, принимая по ним свои решения.

Кроме того, Государственная Дума проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей, а также заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

Помимо этого, на основании предложения Национального финансового совета Государственная Дума имеет право принять решение о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений в соответствии со ст. 23 «Внешний государственный аудит (контроль) банковской системы» Федерального закона «О Счетной палате Российской Федерации» от 05.04.2013 № 41-ФЗ.

Таким образом, Президент РФ и Государственная Дума имеют возможность осуществлять контроль за деятельностью Центрального банка.

Разумеется, состояние наличного денежного обращения зависит и от деятельности Правительства РФ. Так, например, в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 05.06.2008 № 437 (ред. от 21.03.2019) «О Министерстве экономического развития Российской Федерации» Министерство экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере анализа и прогнозирования социально-экономического развития, развития предпринимательской деятельности. Естественно, как социально-экономическое развитие, так и успешное развитие предпринимательской деятельности существенно зависит от организации наличного денежного оборота в стране.

Наиболее тесное взаимодействие с Банком России осуществляет, разумеется, Министерство финансов РФ. И дело здесь даже не в том, что одно из основных подразделений Минфина, акционерное общество «Гознак», монополично осуществляет выпуск денежных знаков по заказу Банка России и выполняет заказы целого ряда центральных банков зарубежья, поскольку производственные мощности Гознака позволяют ежегодно производить 11 тысяч тонн защищенной банкнотной бумаги, 7 миллиардов экземпляров банкнот, 3,5 миллиарда монет, до 40 миллионов паспортов, от 30 до 45 миллионов почтовых марок (в зависимости от формата марки и технологии печати), а также необходимое количество федеральных специальных, акцизных марок и другой продукции. Годовой объем производства компании составляет 46 миллиардов рублей.

Постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 29.09.2018) «О Министерстве финансов Российской Федерации» определено, что Министерство финансов Российской Федерации разрабатывает во взаимодействии с Центральным банком Российской Федерации основные направления развития финансового рынка.

Таким образом, основой успешного развития наличного денежного обращения в России является, в первую очередь, денежно-кредитная политика Банка России, а также эффективное его взаимодействие с основными государственными структурами. Вместе с тем многое зависит и от других «игроков» — ключевых участников цикла наличного денежного оборота на всей огромной и крайне неоднородной в экономическом отношении территории страны.

2.3. Ключевые участники отрасли НДО в России

Как мы уже указали, налично-денежная индустрия представляет собой отдельную и очень важную отрасль экономики любой страны и, конечно, России.

Главным участником, организатором и регулятором наличного денежного обращения в России является, безусловно, Центральный банк Российской Федерации. Именно он разрабатывает и реализует стратегию развития национальной платежной системы и финансового рынка России, отвечает за защиту и обеспечение устойчивости рубля, за развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации. Именно он находится на вершине пирамиды НДО и является «банком банков».

Ведущую роль в цикле наличного денежного оборота играют кредитные организации (ил. 2.3.1.), осуществляющие свою деятельность на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019 с изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020) и, в первую очередь, коммерческие банки, а также небанковские кредитные организации.

Крупнейшими российскими коммерческими банками с обширной филиальной сетью являются ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «Россельхозбанк», АО «Газпромбанк» и другие.











Для показа денежной нагрузки рейтинг (ТОП-10) коммерческих банков по объему вкладов на июнь 2020 года согласно данным портала 1000bankov.ru¹² приведен в таблице 2.3.1.



Ил. 2.3.1. Основные
виды кредитных
организаций в РФ

¹² <https://1000bankov.ru/rating/vklady/>

Таблица 2.3.1. ТОП-10 российских коммерческих банков по объему вкладов

МЕСТО			ИЮНЬ 2020 млн. руб.	МАЙ 2020 млн. руб.	ИЗМЕНЕНИЯ млн. руб.	ИЗМЕНЕНИЯ %
1		Сбербанк лицензия №1481	13 720 484	13 907 891	-187 407	-1,35
2		ВТБ лицензия №1000	4 426 430	4 516 184	-89 754	-1,99
3		Газпромбанк лицензия №354	1 289 818	1 261 453	+28 365	+2,25
4		Альфабанк лицензия №1326	1 212 133	1 233 607	-21 473	-1,74
5		Россельхозбанк лицензия №3349	1 203 654	1 199 156	+4 498	+0,38
6		Открытие лицензия №2209	907 503	909 324	-1 821	-0,2
7		Райффайзенбанк лицензия №3292	526 350	533 302	-6 953	-1,3
8		Московский кредитный банк лицензия №1978	488 822	487 203	+1 619	+0,33
9		Совкомбанк лицензия №963	443 046	439 002	+4 044	+0,92
10		Тинькофф Банк лицензия №2673	371 970	362 268	+9 702	+2,68

Ключевым участником цикла наличного денежного оборота является также крупный ритейл: торговые сети (Глобус, Ашан, Карусель, Лента, Магнит, Метро, Пятерочка, Перекресток, Дикси, Билла и другие), сети автозаправочных станций, транспортные компании (авиа- и авто-, железнодорожные, речные и морские перевозчики), не входящие в отрасль напрямую, но имеющие значительный наличный оборот. Все они могут и должны играть существенную роль в поддержании устойчивости товарного и денежного оборота, а также в разработке и внедрении прогрессивных технологий и схем наличного денежного оборота.

Эффективность функционирования отрасли НДО в значительной степени зависит от успешной работы отраслевых ассоциаций.

2.4. Ведущие российские ассоциации участников денежного обращения

Одним из результатов коммерциализации в конце 80-х годов прошлого столетия экономики СССР, а затем и экономики России в начале 90-х годов были созданные российским бизнесом некоммерческие объединения и организации. Ведущее положение среди них ныне занимают Торгово-промышленная палата РФ, Российский союз промышленников и предпринимателей, «Опора России», «Деловая Россия», а также банковские ассоциации: Ассоциация банков России и Ассоциация российских банков. В 2016 году была основана некоммерческая организация, объединяющая своих членов по единству вида деятельности — предоставлению услуг в сфере инкассации, НДО: Ассоциация организаций в сфере наличного денежного обращения, инкассации и перевозки ценностей (Ассоциация «НДО»). Кроме них в России представлены и другие банковские ассоциации, и союзы: Ассоциация банков Северо-Запада России, Банковская ассоциация Татарстана, Московский банковский союз, Уральский банковский союз, Алтайский банковский союз, Ассоциация кредитных организаций Тюменской области, Пермский банковский союз и др.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 03.02.1996 «кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций». Именно эти задачи решают крупнейшие российские банковские ассоциации.

Ассоциация банков России. Ассоциация была создана 13 декабря 1990 года. Ассоциация банков России насчитывает около 300 членов. Среди них крупные системообразующие кредитные учреждения, банки с участием иностранного капитала, а также малые и средние региональные банки, обеспечивающие доступность финансовых услуг по всей территории России, небанковские организации, оказывающие услуги финансовым и банковским организациям, общественные организации, средства массовой информации. В Ассоциации работает Комитет НДО.

Ассоциация «Россия» активно участвует в формировании законодательной и нормативной базы, определяющей условия работы кредитных организаций. <https://asros.ru>

Ассоциация российских банков (АРБ). Ассоциация была учреждена в марте 1991 года и в настоящий момент насчитывает 177 членов, в том числе 101 кредитную организацию. Ассоциация сотрудничает с региональными банковскими объединениями в 23 субъектах Российской Федерации и с шестью представителями АРБ в других регионах России.

АРБ оказала существенное содействие в создании проекта стандарта в области обеспечения безопасности инкассации. <https://arb.ru/>

Ассоциация корпоративных казначеев (АКК). Объединение профессионального сообщества корпоративных казначеев и выработка единых высоких стандартов в области функционирования казначейских подразделений российских компаний. В Ассоциации создан Комитет НДО. <https://corptreasury.ru/>

Ассоциация организаций в сфере наличного денежного обращения, инкассации и перевозки ценностей (Ассоциация «НДО»). Ассоциация учреждена 25 октября 2016 года. До этой даты с сентября 2014 года работала Отраслевая площадка НДО в качестве профессионального клуба управленцев сферы предоставления услуг инкассации, НДО. <https://a-ndo.ru/>

В настоящее время членами Ассоциации являются: Объединение «РОСИНКАС», Банк ГПБ (АО), ПАО Сбербанк, НКО «ИНКАХРАН» (АО), ФГУП ГЦСС, АО «Россельхозбанк», Почта Банк (АО), ООО «БРИНКС» (на эти компании приходится почти 90 % рынка услуг инкассации). 26 организаций кассово-инкассаторской сферы входят в Экспертный Совет. Создан комитет по компаниям, предоставляющим технологические решения в сфере НДО. Ассоциация готовится к получению статуса саморегулируемой организации, который наряду с другими требованиями предполагает принятие обязательных стандартов. Ассоциация сегодня работает по ряду правовых проблем на законодательном уровне, связанных с выстраиванием механизма саморегулирования в НДО. Ассоциация провела пять Международных конференций «Актуальные вопросы развития наличного денежного обращения». В соответствии с расписанием ведутся ежемесячные заседания Экспертного Совета¹³.

¹³ Интервью. Ассоциация «НДО»: «Движущей силой к объединению является желание видеть нашу страну передовой и прогрессивной» // «Банкноты Стран Мира». — 2020. — № 9. — С. 11.

3. Вопросы организации инкассации и перевозки ценностей

Важнейшими вопросами организации инкассации и перевозки ценностей является развитие организации цикла НДО: стандарты коммуникаций, прозрачность движения наличности, интеграция с другими процессами организации, контроль уровня сервисов, автоматизация управленческих инструментов, высокий уровень обеспечения безопасности процессов перевозки, механизм внедрения инноваций. Опыт зарубежных компаний в части схемы цикла НДО показывает, что выстраивание всех бизнес-процессов только вокруг безопасности необходимо сменить схемой работы с возрастающей важностью современных достижений логистики. Таким образом, основываясь на оптимизации логистических схем и внедрении современных IT-решений, есть возможность сократить количество занятого персонала в операциях инкассации до 25 %.

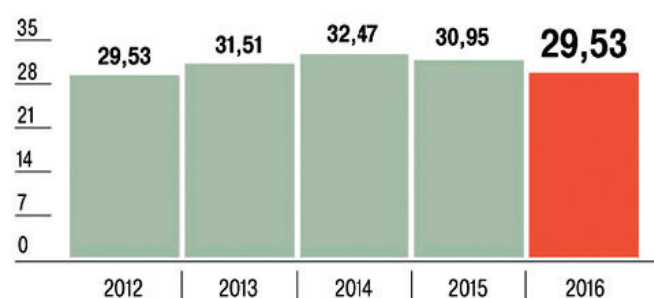
3.1. Структура и основные участники российского рынка инкассации и перевозки наличных денег

В настоящее время рынок поделен между небольшой группой крупнейших игроков, занимающих устойчивые позиции на рынке. Как нами было уже отмечено, основные участники рынка инкассации и перевозки наличных денег представлены на российском рынке тремя основными категориями. Это — государственные организации в лице Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) Центрального Банка РФ и ФГУП ГЦСС; специализированные компании НКО «ИНКАХРАН» (АО), НКО «ФИНЧЕР» (ООО), ООО «БРИНКС» и др.; инкассаторские подразделения и службы коммерческих банков ПАО Сбербанк, АО «АЛЬФА-БАНК», Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), АО «Россельхозбанк», Банк «Возрождение» (ПАО), Почта Банк (АО), ПАО Банк «ФК Открытие», АО ЮниКредит Банк, АО «Райффайзенбанк», РНКБ Банк (ПАО), ПАО «МИНБанк» и др.

Отметим также, что рынок инкассации является одним из наиболее закрытых сегментов банковского рынка в целом. Это относится как к информационной прозрачности этого рынка, так и к его открытости для появления на нем новых участников, что объясняется спецификой бизнеса инкассаторских услуг, определяющей необходимость самой высокой степени конфиденциальности и безопасности. Именно эти факторы напрямую влияют на риски бизнеса инкассации, жизни и здоровье сотрудников инкассаторских служб.

Объем публично доступной информации по рынку весьма мал. Тем не менее мы можем привести некоторые характеристики российского рынка инкассации за 2012–2016 годы по данным различных источников, а также исследования Интерфакс-ЦЭА (ил. 3.1.1).

КАК МЕНЯЛСЯ ОБЪЕМ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ, ПЕРЕВЕЗЕННЫХ ИНКАССАТОРАМИ (ТРЛН РУБ.) ИСТОЧНИК: БАНК РОССИИ



КРУПНЕЙШИЕ ОПЕРАТОРЫ ИНКАССАТОРСКОГО РЫНКА (%)

ИСТОЧНИК: АССОЦИАЦИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ, ИНКАССАЦИИ И ПЕРЕВОЗКИ ЦЕННОСТЕЙ

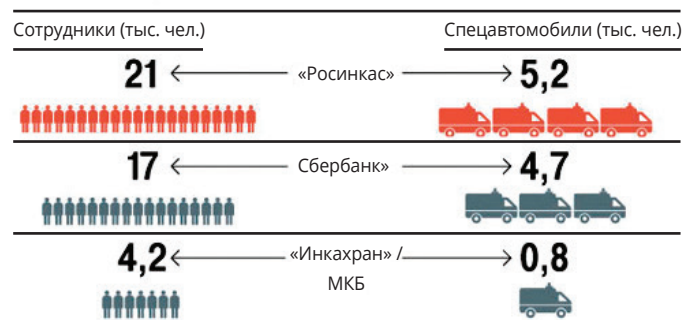
- «Росинкас»
- Сбербанк
- «Инкахран» / МКБ
- ФГУП ГЦСС
- Прочие



Ил. 3.1.1. Российский рынок инкассации в 2012–2016 годах

ТЕХНИЧЕСКИЕ ВОЗМОЖНОСТИ КРУПНЕЙШИХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ИНКАССАЦИИ

ИСТОЧНИК: ДАННЫЕ УЧАСТНИКОВ РЫНКА



КАК БАНКИ ОРГАНИЗУЮТ ПРОЦЕСС ИНКАССАЦИИ

ИСТОЧНИК: БАНК РОССИИ



Ил. 3.1.1. Российский рынок инкассации в 2012–2016 годах

Вместе с тем определенная доля рынка инкассации пока еще принадлежит службам коммерческих банков, привлекающих и удерживающих своих клиентов не только качеством услуг по обслуживанию денежной наличности, но и своими дополнительными банковскими продуктами. При этом успешная работа на рынке может быть обеспечена только привлекательным для клиентов сочетанием всей линейки банковских продуктов с относительно невысокой стоимостью услуг инкассации. А это может обеспечить лишь весьма ограниченная группа ведущих российских банков.

Какие тенденции развития российского рынка инкассации просматриваются в настоящее время и чем они обусловлены?

Как известно, для коммерческих банков инкассация является непрофильным и низкомаржинальным бизнесом. Тем не менее, на заре становления российской банковской системы в подавляющем большинстве банков предпочитали иметь собственные небольшие службы инкассации, прежде всего — для перевозки денежных средств между собственными отделениями и филиалами. Вследствие крайне низкого уровня доверия между участниками рынка мало кто решался передавать инкассацию на аутсорсинг сторонним организациям.

Совершенно очевидно, что вывести этот низкорентабельный бизнес в зону, по крайней мере, безубыточности (с учетом постоянных затрат на обслуживание и модернизацию парка инкассаторских машин и внедрения новых, достаточно дорогостоящих технологий) можно в том числе за счет централизации и оптимизации потоков денежных средств и укрупнения маршрутной сети. А это не под силу малым и средним банкам, тем более в условиях высоких требований обеспечения безопасности.

Впрочем, иногда серьезные позиции на рынке инкассации имеют не самые крупные банки, но банки, сделавшие инкассацию одним из стратегических направлений своего развития. Тем не менее для большинства других банков инкассация не представляет интереса с точки зрения получения прибыли, их задачами в основном являются обслуживание собственной сети отделений и достижение синергетического эффекта со своими иными банковскими продуктами.

Очевидными достоинствами наличия в банке собственной службы инкассации являются оперативность доставки и получения денежной наличности, возможность маневра наличностью между своими подразделениями, способность удовлетворять запросы клиентов, заинтересованных в недорогом и качественном обслуживании. Большое количество филиалов банка также объясняет необходимость наличия собственной службы инкассации для распределения денежных средств между своими офисами.

В целом собственная служба инкассации позволяет банку максимально оперативно осуществлять срочные денежные перевозки, что весьма удобно для клиентов банка. Кроме того, при наличии большого количества банкоматов и отделений банка содержание собственной службы инкассации может стать еще и выгодным экономически. Помимо этого, собственная служба инкассации предоставляет клиентам возможность инкассирования и доставки денежных средств и ценностей в удобное для них место и время, тем более что услугами инкассаторов могут воспользоваться и клиенты — частные лица, желающие доставить свои ценности в нужное место с минимальным риском. Кроме того, существует и ряд банковских продуктов, непосредственно связанных с оказанием услуг по инкассации, таких как загрузка банкоматов на предприятиях под зарплату, доставка денежной наличности с подбором необходимых номиналов, предоставление кредитов под торговую выручку клиентов и другие.

Во всех этих случаях ключевую роль играет тарифная политика, надежность банка и доверие клиентов к нему.

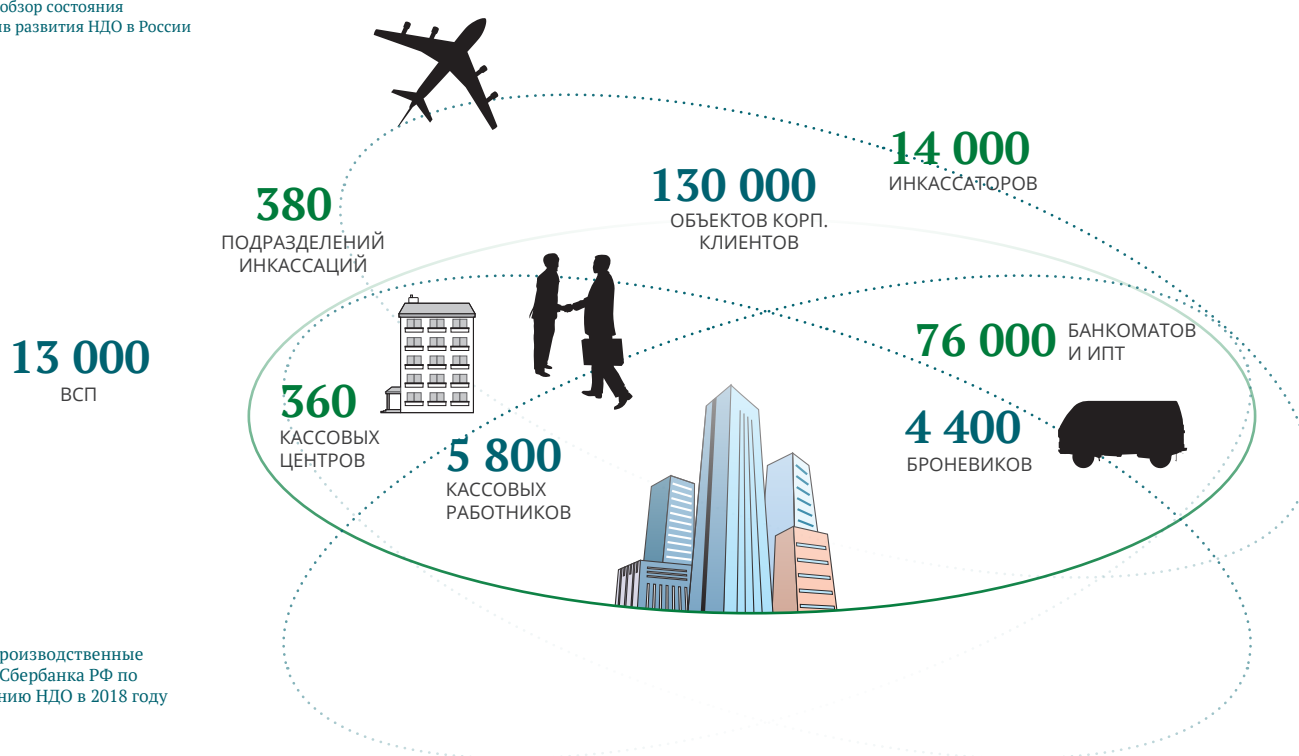
Несмотря на перечисленные преимущества наличия собственной службы инкассации, *доминирующей тенденцией российского рынка инкассации является укрупнение участников*. Происходит очевидное вытеснение с рынка мелких компаний и служб при дальнейшем укрупнении специализированных компаний. Подавляющее большинство средних, да и все большее число крупных банков отказывается от содержания собственной службы инкассации в пользу передачи этой функции на аутсорсинг. При этом крупные банки активно взаимодействуют между собой по аутсорсингу, а кроме того, все больше привлекают специализированные инкассаторские компании для обслуживания своих клиентов, не находящихся в «своем» регионе и на существующих «своих» маршрутах.

Другой современной тенденцией рынка инкассации становится выравнивание долей рынка среди крупнейших его участников. Это происходит по ряду причин, одной из которых является нарастание различных рисков и конкуренции внутри банковской системы. Этот фактор стал способствовать желанию крупных торговых сетей, являющихся наиболее значимыми клиентами любых инкассаторов, диверсифицировать свои риски. Поэтому достаточно распространенной ситуацией для рынка стало одновременное обслуживание одной и той же крупной торговой сети сразу несколькими инкассаторскими службами. В результате тенденция концентрации рынка дополнилась тенденцией выравнивания долей рынка среди крупнейших его участников.

Важнейшей спецификой российского рынка инкассации являются его региональные особенности, а именно огромные размеры страны при крайне неравномерном распределении населения и недостаточно развитой инфраструктуре. Характерными особенностями инкассации в регионах являются относительно низкая плотность клиентов инкассации, большие расстояния при относительно небольших объемах перевозок, недостаточно высокое качество автодорог (а иногда и их отсутствие), необходимость мониторинга и координации деятельности инкассаторских служб на больших территориях. Большие расстояния и малые объемы операций делают инкассаторские услуги во многих регионах России убыточными.

В таких условиях рентабельность инкассации способны обеспечить только крупнейшие игроки, которые в силу специфики своей основной некоммерческой деятельности обязаны заниматься перевозками на территории всей России и при этом имеют возможность оказывать услуги по перевозке денежных средств на коммерческих условиях, что позволяет им получать дополнительную прибыль. Это — Объединение «РОСИНКАС» Банка России и ФГУП ГЦСС. Поэтому их услуги по аутсорсингу наиболее востребованы именно в регионах, где у банков мало клиентов и маршрутов, низкие обороты инкассируемой выручки, слабая зона приема телекоммуникационных устройств, высокие риски, необходима дорогая полноприводная автотехника, речной и воздушный транспорт. Объединение «РОСИНКАС» является крупнейшим перевозчиком ценностей в России, имеет статус юридического лица с особыми уставными задачами. Объединение обеспечивает деятельность Банка России по организации наличного денежного обращения, производит перевозку ценностей резервных фондов Банка России, входит в единую централизованную систему Банка России и предлагает профессиональные услуги по инкассации и перевозке наличных денег и других ценностей, кассовому обслуживанию, сопровождению представителя заказчика, техническому обслуживанию программно-технических средств, счетно-сортировальных машин и POS-терминального оборудования, охране, техническому обслуживанию транспортных средств.

Эффективная работа по всей стране под силу также Сбербанку России за счет возможности экономии исходя из масштаба деятельности, перераспределения доходов между своими подразделениями, а также вследствие того, что во многих местах он является единственным крупным коммерческим банком. Для Сбербанка наличие собственной службы инкассации является *необходимым* условием успешной работы. Это обусловлено широкими масштабами его бизнеса и важнейшей ролью, которую Сбербанк играет в российской банковской системе. При наличии столь обширной сети отделений, офисов и устройств самообслуживания по всей территории страны банку необходимо постоянно обеспечивать их бесперебойную и эффективную работу. Кроме того, инкассация является одним из важнейших элементов комплексного операционно-кассового обслуживания клиентов банка, в первую очередь ритейла. Собственная мощная служба инкассации Центра управления НДО позволяет обеспечить Сбербанку оптимальное время и условия обслуживания *собственных объектов* Банка, снизить затраты на внутрисистемные перевозки и оптимизировать загрузку бригад и спецавтотранспорта на маршрутах по всей стране, а также обеспечить качественное обслуживание более чем 130 тыс. объектов клиентов банка (ил. 3.1.2).



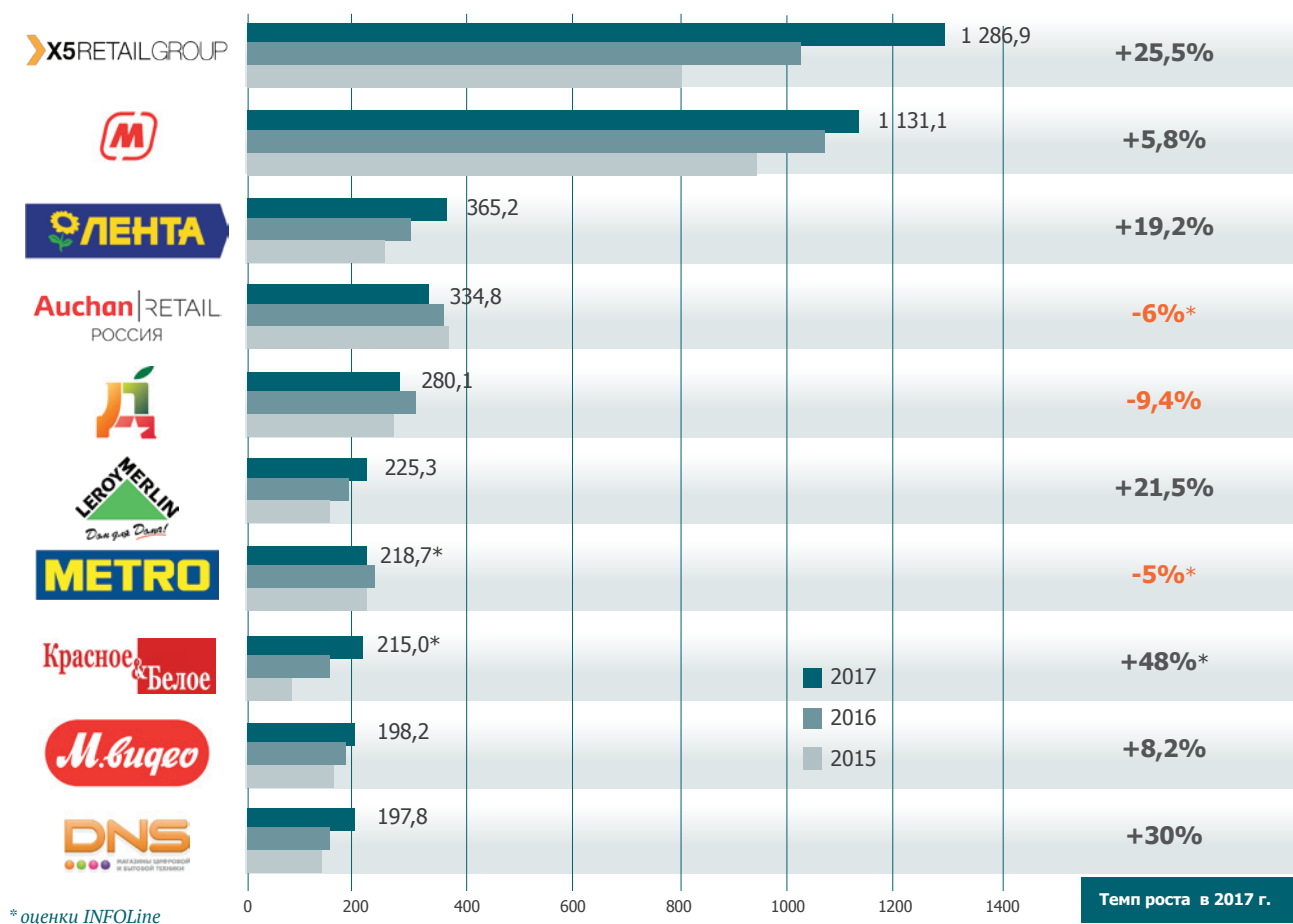
Ил. 3.1.2. Производственные мощности Сбербанка РФ по обслуживанию НДО в 2018 году

Мировая практика инкассации свидетельствует о том, что эффективность инкассаторских услуг напрямую зависит от их объема и масштаба сети, поскольку этот бизнес и низкомаржинальный, и капиталоемкий.

Достаточно хорошо развитый бизнес в регионах имеет также компания НКО «ИНКАХРАН» (АО), обладающая широкой региональной сетью и мощной производственной базой. Компания представлена в 28 регионах России, в том числе — почти во всех городах России с населением свыше 1 миллиона человек: в Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Казани, Омске, Самаре, Ростове-на-Дону, Уфе, Красноярске и других городах страны, обеспечивая единый уровень обслуживания для более чем трех тысяч федеральных и местных клиентов.

Говоря о региональных особенностях российского рынка инкассации, отметим, что особенная ситуация наблюдается в крупных городах и регионах с повышенной концентрацией клиентов, таких как Москва и Московская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область, Свердловская, Тюменская области и др. Здесь отмечаются большая концентрация, острая конкуренция и широкий набор предложений по инкассации. Как правило, клиентам предлагается комплексное обслуживание. Для такого обслуживания необходимы большой парк спецавтомобилей и собственные кассовые центры. В крупных городах подобной инфраструктурой обладают как банки, так и специализированные компании. Это позволяет оказывать услуги примерно на одном уровне, что приводит к обострению конкуренции. Одновременно службы инкассации многих банков обслуживают преимущественно свои подразделения и собственных клиентов и не конкурируют на рынке.

Особенно высока конкуренция среди инкассаторов в Московском регионе. Здесь, помимо таких структур, как Объединение «РОСИНКАС», ФГУП ГЦСС, ПАО Сбербанк, НКО «ИНКАХРАН» (АО), существует еще несколько банков, обладающих развернутыми (свыше 15 маршрутов) службами инкассации. В частности, в ряде коммерческих банков (АО «АЛЬФА-БАНК», Банк «Возрождение» (ПАО), ТКБ БАНК ПАО, АО «Райффайзенбанк» и другие) смогли построить эффективные службы инкассации благодаря диверсификации, в том числе за счет обслуживания крупных розничных торговых сетей. Кстати, идеальным клиентом для инкассации являются не только торговые сети с большой выручкой, но и некоторые крупные специализированные организации: предприятия почты, связи, общественного, авиационного и железнодорожного транспорта, сети автозаправок. Разумеется, самая активная конкуренция идет за клиентов, передающих не только инкассацию, но и обработку денег с формированием заказов. К таким клиентам относятся в первую очередь крупные сети ритейла (ил. 3.1.3).



Ил. 3.1.3. Рейтинг крупнейших ритейлеров России по выручке без НДС в 2015–2017 годах, млрд руб.

Для некоторых коммерческих банков инкассаторский бизнес является одним из стратегических направлений бизнеса, приносящего им достаточную прибыль и способствующего продвижению других их банковских продуктов.

Таким образом, можно отметить тот факт, что российский рынок инкассации не только занимает обширное пространство, на котором используются самые различные средства транспортировки, но и в высокой степени консолидирован. При этом в наиболее развитых регионах сохраняются инкассаторские службы коммерческих банков. Несмотря на снижение доли наличных средств в обращении за счет роста популярности безналичных платежей, объем наличной денежной массы в абсолютном выражении все равно увеличивается. А при поступательном развитии российской экономики прогнозируется рост спроса со стороны клиентов на комплексные кассово-инкассаторские услуги. Здесь могут сыграть дополнительную роль планы Банка России по оптимизации сети региональных расчетно-кассовых центров.

Принимая во внимание действия Правительства РФ в рамках закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иные действия, и одновременно учитывая тенденции по закрытию вещевых и строительных рынков, продовольственных баз, можно ожидать, что значительная часть денежной наличности выйдет из тени, что также будет способствовать развитию рынка инкассации.

Одной из ключевых проблем развития рынка инкассации останется проблема обеспечения безопасности перевозок денежной наличности.

3.2. Обеспечение безопасности процессов инкассации

Проблема снижения рисков и обеспечения безопасности процессов инкассации является одной из доминирующих в настоящее время. Необходимо отметить, что основным документом ЦБ РФ, регламентирующим меры безопасности при проведении инкассации, являются «Методические рекомендации по проведению мероприятий, направленных на безопасность перевозки, инкассации наличных денег» № 33-МР от 10 ноября 2015 года.

В этом документе детально рассмотрены наиболее целесообразные действия персонала инкассаторских подразделений при выполнении всех основных процессов инкассации: от подготовки к выезду на маршрут до выполнения всех основных операций инкассации в различных условиях — при перевозке наличных денег на спецавтомобилях, на воздушных судах, железнодорожным и водным транспортом. Кроме того, в нем приведены и рекомендации по порядку действий инкассаторских работников, осуществляющих перевозку и инкассацию наличных денег, при возникновении чрезвычайных и нестандартных ситуаций.

В Рекомендациях обращается внимание на необходимость поддержания *постоянного взаимодействия* — не только с территориальными правоохранительными органами и линейными отделами МВД России на железнодорожном, водном и воздушном транспорте, но и с администрацией железных дорог, аэропортов, морских и речных портов и службами безопасности указанных организаций, управлениями по делам гражданской обороны и чрезвычайным ситуациям, органами государственной власти и местного самоуправления.

Особо выделена целесообразность определения вероятных рисков, которые могут возникнуть в процессе перевозки, инкассации наличных денег, разработки плана мероприятий по их нивелированию и согласования его с территориальными органами МВД России, линейными отделами МВД России на железнодорожном, водном и воздушном транспорте и органами местного самоуправления.

Для повышения эффективности взаимодействия с территориальными органами МВД России, линейными отделами МВД России на железнодорожном, водном и воздушном транспорте каждому подразделению инкассации рекомендуется проработать вопрос о проведении учений по подготовке инкассаторских работников и порядку их действий в случае возникновения чрезвычайных и нестандартных ситуаций с участием представителей указанных правоохранительных органов.

Таким образом, Рекомендации описывают в общих чертах все необходимые и наиболее целесообразные действия инкассаторских подразделений для обеспечения безопасности перевозок и инкассации наличных денег. Остается только реализовать их путем выбора оптимальных маршрутов (с точки зрения не только экономики времени и логистики, но и безопасности), анализа возможных угроз на каждом из маршрутов и их нивелирования, разработки планов действий и их согласования с конкретными территориальными органами МВД и Росгвардии, и, наконец, тщательной и детальной отработки этих планов в ходе тренировок и совместных учений, с тем чтобы избежать возможных проблем и недоразумений при взаимодействии в реальной обстановке.

Следует отметить, что некоторые положения данных Рекомендаций невозможны к исполнению из-за отсутствия некоторых обеспечивающих правовых норм, в том числе в МВД РФ и Росгвардии.

Однако остается не до конца решенным еще один достаточно важный момент: как обеспечить безопасность не только самих инкассаторов, но и обычных граждан, случайно оказавшихся в момент погрузки-выгрузки денежных средств на некотором расстоянии от инкассаторского автомобиля. Анализ чрезвычайных ситуаций свидетельствует о том, что разбойные нападения на бригады инкассаторов осуществляются в большинстве случаев во время переноски ценностей между бронированным автомобилем и объектом инкассации.

К сожалению, современные Правила дорожного движения (ПДД) не предоставляют достаточного правового обеспечения действиям бригад инкассации для обеспечения так называемого «тротуарного риска», который напрямую связан с угрозой жизни граждан, вольно или невольно оказавшихся в зоне работы инкассаторских служб. Таким образом, установленные государством ПДД вступают в явное противоречие с задачами обеспечения общественной безопасности.

Впрочем, более детально проблема минимизации «тротуарного риска» и наши предложения по ее решению будут изложены несколько позже, в параграфе 5.3.

3.3. Саморегулирование в сфере НДО и инкассации. Стандарты работы

В докладе Банка России «Саморегулирование на российском финансовом рынке. Анализ эффективности и вопросы совершенствования существующей модели» (Москва, октябрь 2019 года) отмечалось, что в мировой практике регулирования финансового рынка государство в ряде случаев может делегировать саморегулируемым организациям (СРО) часть своих регуляторных функций, связанных с защитой прав потребителей и обеспечением надлежащей работы рынка.

Российские СРО, по мнению специалистов Банка России, способны выполнять следующие ключевые функции в системе регулирования финансового рынка (табл. 3.3.1).

Таблица 3.3.1. Ключевые функции СРО в системе регулирования финансового рынка

ФУНКЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	ФУНКЦИИ САМОРЕГУЛИРОВАНИЯ
УСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИЛ	
«Буква закона»	В существенной степени «Дух закона» — нормы-принципы, применение которых требует вынесения оценочных суждений
Четкие правовые нормы, позволяющие регулятору применять санкции за конкретные нарушения	«Превентивные» меры, призванные предотвращать нарушения (например, требования к корпоративному управлению, риск-менеджменту)
Правовая определенность	Детальные технические и узкоспециальные правила
Стабильность регулярного поля	Возможность делегирования СРО принятия правил, касающихся аспектов деятельности финансовых организаций, которые не несут высокого уровня риска для финансовой устойчивости, защиты потребителей и функционирования финансового рынка
ПРОВЕРКА ИСПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛ	
«Реактивный надзор»	Контроль за исполнением стандартов СРО
Основной надзорный инструментарий регулятора призван реагировать в первую очередь на уже возникшие нарушения	Инструменты контроля за исполнением законодательства и стандартов СРО, призванные предотвращать нарушения на ранней стадии Возможность делегирования СРО контроля за соблюдением законодательства в менее рискованных областях
ПРИМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ И САНКЦИЙ ПРОТИВ УЧАСТНИКОВ РЫНКА	
Особенности системы государственного регулирования ограничивают возможность применения практики мотивированного суждения регулятором	Более гибкие подходы к применению правил, в том числе применение мотивированного суждения и экспертной оценки

Исходя из указанного в таблице порядка, попробуем рассмотреть возможности саморегулирования в сфере НДО, включая инкассацию.

Установление правил. Необходимо отметить, что в России регулирование финансового рынка, в том числе наличное денежное обращение, в основном определяется конкретными правилами поведения. Возьмем хотя бы требования к обязательным финансовым нормативам и целый ряд других. После периода становления банковской системы в 90-х это позволило достичь высокой правовой определенности правил: как для участников рынка, так и для правоприменителей.

Вместе с тем целый ряд различных аспектов поведения финансовых организаций (например, в сфере разработки и продажи своих финансовых продуктов, корпоративного управления некредитными финансовыми организациями и др.) нецелесообразно описывать в системе формальных требований вследствие большого разнообразия и частых изменений практик финансовых организаций. Помимо этого, жесткое регулирование не всегда помогает предотвращать недобросовестное поведение участников рынка и часто не успевает за его развитием.

В свою очередь, правила, разработанные самими СРО с учетом практики ведения бизнеса, могут успешно дополнять нормы законодательства более адаптивными и гибкими техниками регулирования, не нарушая «духа закона». Это касается стандартов деятельности, управления, контроля, управления рисками и др.

Преимуществом является то, что СРО могут сами разрабатывать, а также быстро и гибко реагировать на изменение технологий и рыночных практик бизнеса, дополняя нормы государственного регулирования необходимыми элементами, специальными и техническими правилами, регулировать аспекты рыночных взаимоотношений.

Контроль исполнения правил. Одним из недостатков жесткой системы государственного регулирования является то, что основной надзорный инструментарий государственного регулятора призван реагировать в первую очередь *на уже возникшие* нарушения, то есть в значительной степени является *реактивным*. СРО должны выстроить *проактивную* систему контроля за исполнением законодательства и собственных стандартов, которая сможет профилировать нарушения, минимизировать последствия нарушений, в соответствии с принятыми всеми членами правилами воздействуя на корпоративную культуру и управление.

Помимо этого, государственный регулятор может делегировать СРО расширенные полномочия по осуществлению *контрольных мероприятий* в отношении тех аспектов деятельности организаций, которые не создают рисков для финансовой стабильности, тем самым оптимизировав свои ресурсы.

Применение правил и санкций против членов СРО. Нынешние особенности регуляторной среды ограничивают возможности применения практики мотивированного суждения регулятором, в связи с чем СРО должны создать такую систему применения своих правил, которая будет дополнять систему правоприменения регулятора, основываясь на более гибких подходах. СРО смогут использовать свое, более гибкое и профессиональное, мотивированное суждение и экспертную оценку при применении норм законодательства, содержащих оценочные суждения, базовые и внутренние стандарты СРО, и публиковать обоснование своих решений, тем самым способствуя совершенствованию правоприменительной практики и предотвращению нарушений. Так институт СРО как механизм профессионального планирования и развития отрасли наличного денежного обращения позволит решить целый ряд важных задач отрасли.

Ключевые функции, которые обязано взять на себя СРО, — это планирование развития отрасли, решение общеотраслевых проблем, разработка стандартов и правил ведения деятельности в сфере инкассации и перевозки ценностей, контроль за соблюдением членами СРО этих правил, обеспечение механизма имущественной ответственности СРО, разработка и внедрение механизмов работы с жалобами и спорами. СРО должно использовать свои экспертные возможности и обратную связь с рынком для защиты интересов операторов инкассации и перевозки ценностей, а также потребителей услуг и производителей оборудования/технологий для НДО.

По-настоящему сильным саморегулирование будет только при государственной поддержке и осознании участниками рынка потребности в эффективно работающей структуре регулирования, способствующей цивилизованному развитию рынка, внедрению новых технологий, выявлению недобросовестных участников, борьбе с демпингом, разумному решению спорных вопросов.

3.4. Организация инкассации за рубежом

Менее чем в половине стран — членов ЕС отсутствует юридическое определение инкассации. В некоторых случаях инкассация подпадает под общее законодательство о безопасности; Австрия и Германия регулируют деятельность через профессиональные организации, страховые договоры, коллективные договоры и общее законодательство. Бельгия, Франция, Италия, Испания, герцогство Люксембургское и Нидерланды дают отдельное определение инкассации в своем законодательстве. Как видим, в некоторых странах членов ЕС инкассация регулируется различными законодательными актами, но цели и задачи общие, то есть разногласий не возникает.

В общем и целом инкассацией считается «профессиональная деятельность от имени третьей стороны по отношению к перевозке товаров высокой стоимости».

В большинстве стран существуют требования к ведению бизнеса как такового, например, внесение в торговый регистр или доступ к определенным ремеслам и профессиям. В некоторых странах в этой области требуется специальная лицензия. Наиболее жестко это сказывается в Германии, где требуется лицензия, основанная на торговом законодательстве, Промышленном кодексе и Законе о кредитных системах Германии.

В некоторых странах ЕС от компаний, имеющих дело с инкассаторской деятельностью, требуют тот или иной тип лицензии. Имеются три типа лицензирования:

- лицензирование на основе коммерческого и корпоративного законодательства;
- лицензирование на основе транспортного законодательства;
- лицензирование на основе законодательства о безопасности.

Почти все страны ЕС имеют определенные требования и правила, основанные на транспортном законодательстве, такие как включение в специальный транспортный регистр, сертификация и подчинение определенным правилам. Лишь Австрия, Бельгия и Германия требуют наличия определенной транспортной лицензии. В Бельгии эта лицензия ограничена областью международных перевозок, в то время как в Германии лицензия требуется для определенных видов транспорта.

Не считая Австрии и Германии, все страны ЕС сейчас имеют специальное законодательство о безопасности. Однако некоторые страны (Бельгия, Франция, Люксембург и Испания) имеют отдельный раздел, касающийся инкассации и перевозки ценностей как таковых. Большинство правил, касающихся перевозки ценностей, имеют общее законодательство по безопасности.

Лицензии выдаются на национальном, региональном или местном уровне и имеют ограниченный, но продляемый срок действия от трех до пяти лет. Государственные лицензирующие органы — в основном, Министерство юстиции, Министерство внутренних дел или полицейские власти. Выдаче лицензии предшествует письменная заявка в ответственное ведомство с указанием всей необходимой информации, обычно связанной с определенными критериями финансовых возможностей, финансовых гарантий (в области правил по безопасности: Бельгия, Франция, Италия, Испания, Нидерланды: финансовая гарантия и/или политика страховой ответственности. В области транспортного или торгового законодательства: Австрия, Финляндия, Германия, Люксембург и Британия) и моральной чистоты и менеджеров, и персонала и, в некоторых случаях, доступности необходимых средств и методов компании-заявителя. Компании, специализирующиеся на инкассации, обычно ограничены именно этим видом деятельности. В случае появления иных видов деятельности требуется дополнительная лицензия/сертификация, и она обычно ограничена вопросами безопасности, такими как охрана объектов и пультавая, личная защита и т.п. В редких случаях (например, в Финляндии) инкассаторские перевозки могут объединяться с общей транспортной деятельностью. Несоблюдение требований может повлечь многочисленные санкции (административные и уголовные), включая отзыв лицензии.

Требования к обучению владельцев и управляющего звена не всегда являются обязательным. Те страны, которые предусматривают стандарт обучения, пользуются двумя подходами: в некоторых случаях достаточно общей профессиональной квалификации, в других требуется определенное обучение для менеджеров. В Бельгии приветствуется опыт работы в структурах безопасности, полиции, спецвойсках.

В отношении содержания пакетов обучения снова можно увидеть значительные расхождения. В некоторых странах больше внимания уделяется общей деловой квалификации, в то время как в других предпочитается более специализированное обучение в области безопасности с упором на управленческие навыки.

Почти во всех странах ЕС заданы ограничения по возрасту. Что касается главы компании и управленческого персонала, последний может колебаться между 18–30 годами и 62-мя (ограничений нет). Для сотрудников возрастные рамки обычно заданы между 18 и 65 годами, кроме Франции, где минимальный возраст владения оружием — 21 год, и Британии, где минимальный возраст установлен в 21 год.

В Дании, Греции, Ирландии, Швеции, Нидерландах и Британии запрещено владение и использование огнестрельного оружия. В Германии, Франции, Италии, Люксембурге и Испании владение огнестрельным оружием при исполнении профессиональных обязанностей обязательно. В Австрии, Бельгии и Финляндии допускается владение огнестрельным оружием во время инкассаторских операций. Однако общественные договоры делают использование огнестрельного оружия в Бельгии обязательным.

Большинство стран ЕС исполняет определенные требования, касающиеся времени, проведенного за рулем и рабочего времени для деятельности по перевозкам. Эти требования вытекают из национального законодательства или общественных договоров.

В большинстве стран ЕС не существует формальных обязательств по отношению к полиции. В Бельгии, Италии и Испании все инкассаторские компании обязаны заранее сообщать ответственным полицейским инстанциям любую важную информацию обо всех перевозках, включая все изменения запланированного графика.

В Испании полиция имеет право проверки обязательной пятилетней регистрации транспорта. В Германии существуют соглашения с полицией в части контроля уличного движения.

Содержание инкассации и перевозки ценных грузов во всех странах ЕС примерно одинаково. Однако лишь в трех странах существует юридическое определение содержания: Бельгия, Франция и Люксембург пишут о факторе риска, профессиональных обязательствах и ценности товаров.

По части ограничения по количеству перевозимого все решается соглашением между компаниями и их страхователями.

Во всех странах действует перевозка на бронемашинах. Есть набор законодательных установлений по использованию интеллектуальных систем нейтрализации банкнот.

Почти во всех странах ЕС требуется установка системы слежения, такой как GPS, позволяющей осуществлять постоянный контроль за местонахождением машины и/или фиксирующей необычное поведение автомобиля. Обычно это обеспечивается прямой связью с компанией, за исключением некоторых стран, в которых прямая связь осуществляется с полицией.

Во всех странах Евросоюза имеется специальная система связи с центральным пунктом в компании. Связь устанавливается по радио, телефону или мобильному телефону. Даже там, где невозможна прямая связь с полицией, в странах ЕС разработана — в большей или меньшей степени — процедура коммуникации через центральную станцию компании.

Для возможности быстрой идентификации автомобиля в большинстве компаний предусмотрено нанесение сигнальной окраски на все стороны машин, чаще всего это идентификационный номер и логотип компании.

В Бельгии, Франции, Италии, Люксембурге и Нидерландах существует формальная регламентация по сигнальной окраске машин. В Германии сигнальная окраска регламентируется по линии БДГВ (федеральной организации перевозчиков денег и ценностей).

В шести странах ЕС (Дания, Ирландия, Греция, Швеция, Британия и Нидерланды) оружие при инкассации запрещено. В Бельгии (по общественному договору), Германии, Франции, Италии, Люксембурге и Испании оговаривается владение оружием во время операций по инкассации.

Австрия и Финляндия разрешают использование оружия при инкассации при соблюдении строгих условий. Владение оружием обычно ограничивается легким ручным оружием, за исключением Франции и Испании, где внутри машины можно хранить дробовик.

Большинство членов экипажей бронированных машин носят униформу, пуленепробиваемые жилеты и противогазы.

В Германии требования к индивидуальному снаряжению проистекают из контрактного договора между страховыми и инкассаторскими компаниями. В Британии эти решения обсуждаются в рамках процедур здравоохранения и охраны труда внутри компании.

Ассортимент коллективного снаряжения варьируется от радиостанций, систем нейтрализации и портативных телефонов до дополнительного оружия — ручного или дробовиков (Испания).

Количество сотрудников во время инкассации зависит в основном от типа транспорта и варьируется от одного до трех на машину, иногда с машиной сопровождения.

Обязательное наличие машины сопровождения при бронированной машине равномерно распределяется между странами ЕС. В Бельгии, Франции, Италии, Люксембурге и Испании законодательство требует обеспечить возможность сопровождения. В Бельгии, например, сопровождение обслуживается так называемой Федеральной полицией. В случае если последняя не способна обеспечить необходимое сопровождение, компания компенсирует отсутствие двумя машинами сопровождения с экипажами по три человека.

В индустрии инкассации клиент занимает важное положение в обеспечении безопасности перевозок ценностей, поэтому он должен предпринимать необходимые для снижения риска шаги.

Безопасная инкассация во многом зависит от быстрого, без задержек, прохождения уличного движения. Существующие указания делают упор на гарантию быстрого и безопасного проезда. Иногда требуется специальное разрешение или частичное разрешение парковки или остановки в общественном месте. Что касается времени доставки и дооборудования зон парковки, приоритет отдается обеспечению максимально быстрого и безопасного процесса.

Организация маршрутов остается в основном на усмотрение обслуживающей компании и в большинстве случаев осуществляется по потребностям и желаниям клиента.

В каждой стране свой набор правил по части выхода из машины. В Бельгии это можно делать в безопасной зоне. В Финляндии, Германии и Люксембурге компании составляют подробные процедуры, когда и где покидать машину. В Греции требуется предварительная авторизация и продолжительное наблюдение. В Ирландии команда может выходить из машины лишь в месте инкассирования.

Программа социальной защиты имеет более широкую законодательную основу (законодательство и общественные договоры) и делает упор в основном на гарантии дохода в определенный период времени.

Иногда эта защита организуется по линии компании. Социальная помощь главным образом ограничивается пострадавшим лицом.

Во всех странах ЕС, за исключением Греции, Ирландии, Италии, Люксембурга, Испании и Британии, несоблюдение этих социальных гарантий неизбежно влечет наказания от предупреждений до штрафов, потери лицензии и даже тюремного заключения.

В государствах с особым законодательством по общественной безопасности главной властью на национальном уровне обладает МВД или министерство юстиции. На местном или региональном уровне контроль инкассаторских компаний и их действий осуществляет полиция.

Потеря лицензии происходит в основном тогда, когда инкассаторская компания неспособна выполнять требования действующего законодательства.

Приведенная здесь информация позволит успешно применять опыт, накопленный за рубежом, для организации инкассации и разработки необходимых стандартов для российских условий.

4. Технологическое обеспечение наличного денежного обращения в РФ

Одним из основных факторов, влияющих на эффективность работы не только банков, но и других финансовых учреждений, является организация обработки наличных денег. Способность быстро и надежно обрабатывать значительные объемы наличности создает возможность расширения сети отделений и филиалов, привлечения дополнительных клиентов: как юридических, так и физических лиц. В России на данный момент имеется значительный объем денежной массы и наблюдается высокая динамика его перемещения (хотя основным центром наличного денежного оборота у нас по-прежнему остается Москва), а также достаточно широкое использование наличной иностранной валюты. Кроме того, в последнее время количество кредитных организаций в России заметно сокращается, в связи с чем могли бы возникнуть проблемы с обработкой как российских денег, так и валюты, если бы не внедрение современных технологий обработки наличных денег. Значительные сокращения персонала в российских банках привели к тому, что на рынке рабочей силы появилось достаточное количество квалифицированных банковских специалистов. Вместе с тем проблемы выбора и внедрения передового банковского оборудования и технологий остаются по-прежнему актуальными.

4.1. Развитие технологий НДО в России за период с 1993 по 2019 год

Одним из основных источников наличных денег, поступающих в банки, являются сетевые ритейлеры, транспортные предприятия и предприятия связи, коммерческие фирмы. В конце 90-х ежедневная инкассируемая выручка лишь одного крупного предприятия могла составлять более миллиона рублей, что соответствовало примерно 70–80 тысячам банкнот. С начала 1998 года в связи с деноминацией в обороте появилось значительное количество монеты.

Крупные банки имеют десятки солидных клиентов, поэтому количество инкассируемых ежедневно банкнот и монеты может достигать сотни тысяч экземпляров. Таким образом, крупные кассовые центры в сутки обрабатывают по 450–500 пачек банкнот и до 1,5–2 тонн монеты на суммы до 3 млрд рублей. Особенностью последних лет является возрастание объема банкнот, поступающих по инкассации из внутреннего оборота банка (из ВСП, из банкоматов, АДМ и др.), по сравнению с выручкой предприятий. Кроме того, входящий поток денежной наличности очень сильно зависит от клиентского сегмента, обслуживаемого банком: значительное количество монеты поступает от транспортных предприятий и предприятий, имеющих значительную розничную сеть реализации своей продукции (хлебокомбинаты, кондитерские фабрики, производители мороженого, прохладительных напитков и др.). Сильное влияние на кассовую нагрузку оказывает также миграция клиентов из одного банка в другой в поисках более выгодных условий обслуживания.

Не стоит забывать, что при поступлении в банк наличные деньги должны быть тщательно обработаны: безошибочно пересчитаны, проверены на подлинность (включая и монеты), отсортированы по номиналам с отбраковкой неплатежеспособных. После пересчета и проверки на «платежность» денежные средства должны быть зачислены на расчетный счет клиента, банкноты — обандеролены в корешки и упакованы в пачки. Что касается офисов банков, то как прием, так и выдачу наличности необходимо осуществлять за максимально короткое время, чтобы избежать появления очередей, крайне непривлекательных для клиентов.

За последнее десятилетие технологии обработки наличных денег в России претерпели существенные изменения и прошли в своем развитии ряд этапов. В период бурного развития сети коммерческих банков с 1990 по 1993 годы задачи обработки наличности решались в основном экстенсивным путем: операции обработки наличности выполнялись вручную, а повышение производительности вкладных пунктов, касс пересчета, включая и кассы пересчета РКЦ, достигалось простым увеличением количества персонала. Этому способствовал ряд объективных причин.

Во-первых, на начальном этапе имелось достаточное количество подготовленных работников из числа персонала бывших государственных банков.

Во-вторых, большая часть этих работников привыкла работать в основном вручную и не была подготовлена (в том числе и морально) к квалифицированному применению сложной техники при пересчете и проверке на подлинность, сортировке, упаковке и выдаче наличности.

В-третьих, относительно небольшими были расходы на заработную плату банковских служащих. Увеличиваться они начали лишь в результате роста спроса на квалифицированный персонал и по мере повышения доходов банков.

В-четвертых, стоимость оборудования для обработки наличности существенно превышала заработную плату сотрудников, тогда как качество оборудования было невысоким, поскольку оно было только отечественного производства.

И, наконец, в-пятых, оборудование зарубежного производства в стране было малоизвестно и считалось пригодным в основном для обработки валюты, к тому же цены на него рассматривались как весьма высокие. Кроме того, обслуживать и ремонтировать оборудование, приобретенное за рубежом, фактически было некому: не было фирм-дистрибьюторов, имеющих прямые связи с производителями, владеющих полным комплектом технической документации, набором инструментов и запасных частей, а также квалифицированным персоналом для обеспечения сервисного обслуживания банковской техники.

На этом этапе потребности банков в обработке наличности еще не вызвали необходимости вкладывать значительные средства в приобретение оборудования, разработку и внедрение автоматизированных систем обработки наличности (АСОН). Однако возрастание выпущенной в обращение денежной массы, введение в широкое обращение иностранной валюты, а также увеличение спроса на квалифицированный банковский персонал и, как следствие, повышение заработной платы работников банков привели к необходимости более тщательного изучения и внедрения зарубежных технологий работы с наличностью. В повседневный обиход стали входить такие термины, как «банкомат», «диспенсер», «вакуумный упаковщик», «многофункциональный сортировщик». На российском рынке появилась продукция компаний Billcon, Brandt, De La Rue, Glory, Technitrol, Cashscan, JCM, Magner, Multivac, Dette и других, что стало стимулировать отечественных производителей банковской техники к повышению качества продукции. Ведущие банки России стали переходить с экстенсивного на интенсивный путь развития технологий работы с наличностью.

Одновременно одним из главных направлений развития банковских технологий, основываясь на международном опыте, банки выбрали внедрение пластиковых карт с целью не только привлечения дополнительных средств путем предоставления клиентам новых видов банковских услуг, но и с целью сокращения расходов на обработку наличности (составляющих по некоторым данным до 30–35 % общей суммы расходов банков). В середине 90-х годов около трехсот российских банков, объединенных в несколько систем, обслуживали как карточки зарубежных банков и компаний (VISA, American Express, MasterCard и т.д.), так и карты собственного выпуска (STB Card, OLBI Card, MostCard, Universal, «Золотая Корона» и т.д.).

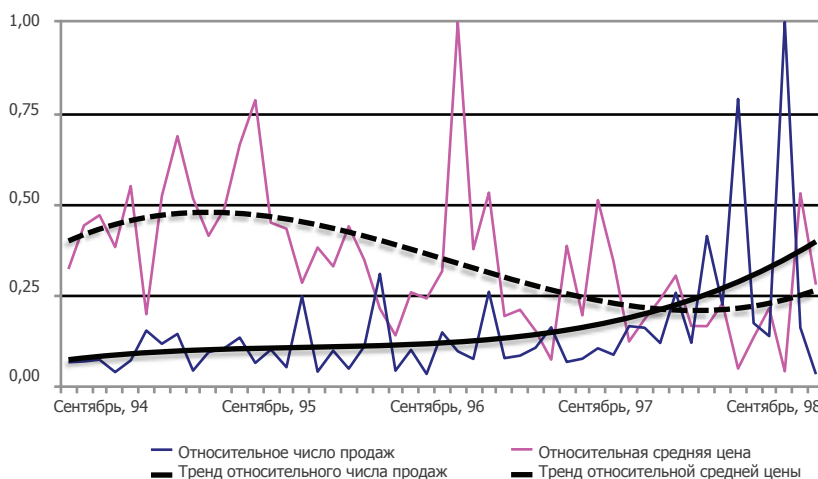
Следующий период развития банковской системы (приблизительно с 1993 по 1996 год) был отмечен дальнейшим ростом количества коммерческих банков. К сожалению, достаточно большое их число создавалось в основном для спекулятивных операций, приносящих колоссальный доход. Хотя зарубежные эксперты уже тогда предсказывали, что вскоре наступят времена, когда годовой доход в несколько процентов будет считаться большим достижением, все это всерьез не воспринималось. Кроме того, отдельные банки создавались, чтобы в нужный момент самоликвидироваться, накопив необходимые средства на определенных счетах. Для таких банков совершенно бессмысленно было тратить деньги на внедрение современной техники и технологий, главное — обеспечить имидж, то есть широкую рекламу, респектабельный внешний вид и роскошное внутреннее убранство зданий. К тому же на волне бурного развития к управлению банками пришли, в том числе, люди, не являющиеся квалифицированными специалистами в банковской сфере, считавшие, что деньги зарабатывать легко.

Тем не менее за этот период многие банки заметно улучшили свою инфраструктуру, расширили филиальную сеть, усовершенствовали систему межбанковских расчетов. Многие поняли, что гораздо разумнее внедрять более дорогое, но высокопроизводительное и надежное банковское оборудование, чем тратить деньги на приобретение дешевого, но неэффективного. Именно тогда российские банки впервые начали испытания многофункциональных сортировщиков банкнот и переговоры об их приобретении.

Период с конца 1996 года по июль — август 1998 года проходил под лозунгом укрупнения банков с переходом к созданию крупных кассовых центров с самой современной техникой и технологиями. Однако разразился очередной кризис, и с августа 1998 года и по настоящее время перипетии вокруг «большой шестерки» российских банков (СБС-Агро, Промстройбанк, Инкомбанк, МЕНАТЕП, Мост-банк и Мосбизнесбанк), а также некоторых других (Онэксимбанк, Российский Кредит) во многом парализовали банковскую систему, в том числе и переход к новым технологиям.

История и тенденции развития сферы банковской техники и оборудования наглядно иллюстрируются обобщенными данными по объему продаж ведущими фирмами-поставщиками по России и странам СНГ и по средней цене единицы оборудования, приведенными ниже. Анализ проводился за четыре года — с сентября 1994 по сентябрь 1998 года.

Относительные данные (N/Nmax) по числу продаж, а также приведенные средние цены за указанный период показаны на ил. 4.1.1.



Ил. 4.1.1. Динамика относительных показателей рынка банковской техники в 1994–1998 годах

Линии тренда показывают тенденцию стабилизации количества закупок после бума 1994–1995 гг. (основные потребности были удовлетворены, к тому же сыграла роль нестабильность политической и экономической ситуации весной и летом 1996 года) с заметным их возрастанием начиная с конца 1996 года. В то же время средняя цена единицы снижается, поскольку в эти годы возрос объем закупок расходных материалов (полиэтиленовых пакетов для вакуумных упаковщиков, различных видов ленты для бандерольных машин, банковских терминалов, детекторов и др.), что сказалось на средней цене.

Последующие послекризисные несколько лет (1998–2005) были характерны застоєм как в области внедрения новых технологий обработки, так и в объемах ежегодно закупаемого оборудования. Коммерческие банки пользовались в основном тем оборудованием, которое они приобрели и установили до 1998 года, за исключением компании НКО «ИНКАХРАН» (АО), активно наращивающей в посткризисные годы спектр услуг аутсорсинга инкассации и обработки наличных денег полного цикла.

Очередной этап развития банковских технологий (с 2006 года по настоящее время) можно охарактеризовать как достаточно плавное и медленное поступательное развитие. Несмотря на мировой финансовый кризис 2008 года, российские банки постепенно наращивали свою материальную базу, развивая инфраструктуру и внедряя новые технологии. В этот период в России появилось сразу несколько крупных кассовых центров и хранилищ, осваивались технологии рециркуляции денежной наличности, одновременно улучшалось оснащение касс пересчета и операционных касс, о чем мы скажем далее.

4.2. Современные технологии обработки денежной наличности

В связи с приходом на российский рынок современных западных технологий стало возможным говорить не только о механизации, но и о реальной автоматизации одной из самых трудоемких областей банковской деятельности, каковой является наличное денежное обращение. Рассмотрим основные операции в технологической цепочке работы банка с наличностью и перечень оборудования, применяемого на каждом этапе обработки наличности (табл. 4.2.1):

Таблица 4.2.1. Ключевые функции СРО в системе регулирования финансового рынка

ЭТАП ОБРАБОТКИ	ИСПОЛЬЗУЕМОЕ ОБОРУДОВАНИЕ
Пересчет	Счетчики и счетчики-сортировщики банкнот, счетчики монеты
Проверка подлинности	Оптические, магнитные, УФ- и ИК-детекторы, детекторы валюты
Сортировка	Сортировщики монеты, сортировщики банкнот
Упаковка	Вакуумные упаковщики, упаковщики монеты, бандерольные машины
Зачисление	Персональные компьютеры, терминалы
Выдача	Диспенсеры банкнот и монеты, банкоматы, автоматы обмена валюты и др.

Примечание: техника для рециркуляции денежной наличности и автоматические депозитные машины способны совмещать сразу несколько перечисленных функций в ходе приема-выдачи денег

В зависимости от степени участия персонала банка в обработке наличности можно выделить три основных способа обработки: неавтоматизированную (ручную), автоматизированную и автоматическую обработку наличности.

Каждый из перечисленных способов обработки имеет свои достоинства и недостатки. К достоинствам *неавтоматизированной (ручной) обработки наличности*, при которой все основные операции выполняются человеком практически без использования банковского оборудования, можно отнести ее относительную дешевизну, возможность решения сложноформализуемых задач (например, задачи распознавания так называемых «суперподделок» рублевых банкнот и валюты, определения степени платежеспособности банкнот), отсутствие необходимости создания базы для ремонта оборудования. Недостатками способа являются его низкая производительность (около 15 пачек банкнот в день), высокие требования к квалификации персонала (особенно при проверке денег на подлинность), большие психофизиологические нагрузки, приводящие к возрастанию количества ошибок вследствие усталости или болезни.

Автоматизированная обработка наличности предполагает выполнение наиболее трудоемких операций машинами, тогда как человек выполняет творческую работу (выбор режимов работы оборудования, дополнительную проверку подлинности отдельных банкнот и т.п.). Преимуществами способа являются хорошая производительность (30–35 пачек банкнот в день), повышение точности пересчета, уменьшение потребного количества высококвалифицированных сотрудников, снижение психофизиологических нагрузок и утомляемости, меньшая зависимость числа ошибок от состояния персонала. К недостаткам следует отнести возможное повышение стоимости обработки, необходимость содержания сервисной службы и закупки расходных материалов и запасных частей.

Все операции *автоматической обработки наличности* (за исключением загрузки наличности) выполняются под контролем оператора машиной — многофункциональным сортировщиком, в состав которого входят все необходимые для обработки модули, включая при необходимости даже шредеры или грануляторы. Такие автоматические комплексы имеют производительность до 1800 банкнот в минуту и при восьмичасовом рабочем цикле способны выдать до 850 пачек банкнот в день. Качество их работы остается практически неизменным в течение дня, минимальным является риск ошибок и злоупотреблений со стороны персонала. Существенно сокращается занимаемая центром обработки наличности площадь — до 14–18 кв.м. Очевидным недостатком является высокая стоимость (до нескольких сотен тысяч долларов США и более) таких машин. Однако если учесть, что один многофункциональный сортировщик заменяет до 25–30 человек и может работать почти круглосуточно, становится очевидной необходимость дополнительных расчетов эффективности применения таких сортировщиков в конкретном банке при заданных объемах обрабатываемой денежной массы.

Развитие технологий обработки наличности идет по нескольким направлениям. Первым является дальнейшая *механизация* обработки — совершенствование банковского оборудования с целью повышения его технических характеристик, расширения перечня выполняемых функций, повышения надежности работы и удобства обслуживания, а также разработка новых типов приборов и машин. К сожалению, необходимо отметить, что по многим позициям российские компании-производители банковской техники отстали еще в конце 90-х, не считая, пожалуй, разработку и производство детекторов подлинности банкнот и ценных бумаг, уступив рынок более дешевой и эффективной китайской и южнокорейской технике.

Сегодня во многих офисах банков можно увидеть счетчики-сортировщики банкнот (так называемые «двухкарманники», на Западе их называют «дискриминаторы»), осуществляющие пересчет со скоростью до 1750 банкнот в минуту с одновременным контролем подлинности по целому ряду параметров, более того — анализирующие ветхость банкноты и считывающие серийные номера.

Никого уже не удивляют вакуумные упаковщики, встреченные с восторгом кассовыми работниками в конце 90-х. Начиная с 1998 года в российских банках все шире стали применяться малогабаритные настольные бандерольные машины COM-JD производства японской корпорации Musashi, которые уже также «прижились» даже в операционных кассах.

После проведенной с 1 января 1998 года деноминации в России ускоренно начали внедряться технологии обработки монеты: от достаточно простых и недорогих счетчиков монеты до многокарманных сортировщиков и комплексов для упаковки монеты. Лидерами на российском рынке стали японские компании Laurel, Glory, JCM, британская компания De La Rue, шведская компания Scan Coin, немецкая Perconta, швейцарская Prema. Техника этих фирм позволяет осуществлять пересчет монет со скоростью до 4000 монет в минуту с последовательной их сортировкой и фасовкой. Возможна также одновременная сортировка в несколько (от 6 до 10) карманов с одновременной проверкой на подлинность по ряду параметров. Одна из наиболее популярных моделей упаковщика монеты Laurel LAC-17 пересчитывает, фасует монеты (с отбраковкой фальшивых и монет других номиналов) и упаковывает их в тубы с производительностью до 40 туб в минуту.

Вторым, одним из наиболее прогрессивных направлений развития, является создание комплексных систем, обеспечивающих автоматизированную обработку наличности и оперативный контроль за движением денежной массы. Такие системы могут использоваться в банках, финансовых компаниях, предприятиях розничной и оптовой торговли, почтовых отделениях, расчетно-кассовых центрах, службах инкассации. В состав системы (обычно их называют ПТК — «программно-технический комплекс») входят устройства приема и пересчета, сортировки и проверки подлинности банкнот, а также устройства для их выдачи, объединенные в локальную сеть и управляемые с помощью компьютера. Такие ПТК были разработаны и для операционных касс, и для касс пересчета.

Внедрение такого комплекса в операционной кассе дает возможность автоматизировать процесс приема и выдачи наличности, повысить скорость обслуживания клиентов в 1,5–2 раза; уменьшить число возможных ошибок при приеме и выдаче банкнот; получить дополнительные возможности контроля оборота наличности, а также улучшить условия работы кассира.

И, наконец, третьим, наиболее высокотехнологичным направлением развития технологий автоматической обработки наличности, является совершенствование мощных многофункциональных сортировщиков. Они позволяют осуществлять скоростной пересчет и зачисление на расчетный счет клиента любых типов банкнот с тщательной проверкой их на подлинность, распознаванием и сортировкой банкнот с четырехсторонней портретной ориентацией и по различным степеням ветхости, их обандероливание, а при необходимости — и упаковку в пачки. Первоначально на этом рынке шло соревнование между германским концерном «Гизеке & Девриент» и британской компанией De La Rue, однако в последние годы на рынке уверенно присутствуют именно «Гизеке & Девриент» и японские компании Toshiba и Glory. В последние годы в системах автоматической обработки банкнот используется и роботизация процесса загрузки банкнот.

В денежных хранилищах крупных кассовых центров широко применяются конвейерные и подъемно-спусковые системы, автоматизированные стеллажи, роботы для перемещения и загрузки контейнеров с банкнотами и монетой, автоматизированные системы учета и хранения и др.

Внедрение технологий автоматической обработки наличности тесно связано с выбором метода организации обработки наличности. В настоящее время в европейских странах и в США приняты два основных метода: децентрализованный и централизованный.

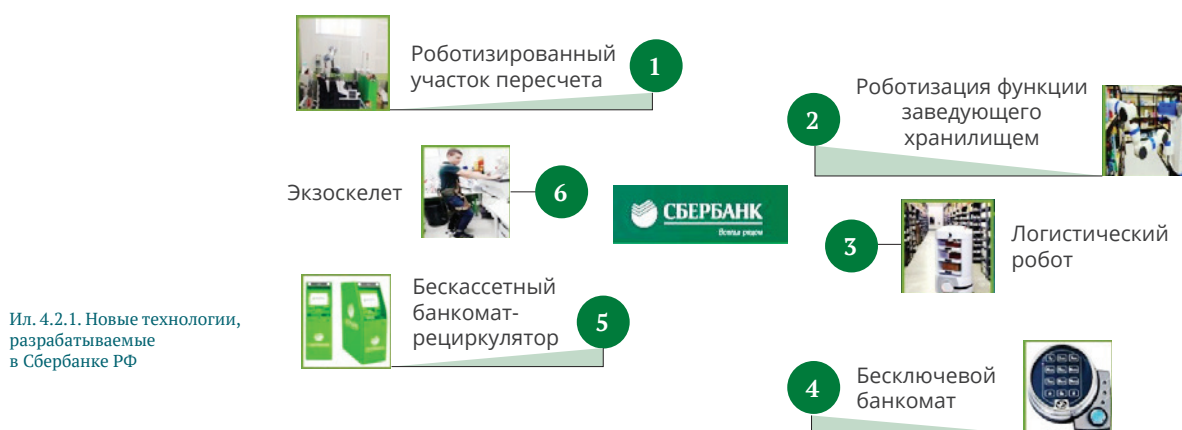
При децентрализованном методе обработка производится непосредственно в местах получения наличности: в операционных кассах небольших банков, на вокзалах, в центрах предоставления услуг, в

крупных универмагах и супермаркетах. При небольших объемах для этих целей используются автоматизированные рабочие места (АРМы), состоящие из компьютера с принтером (или кассового POS-терминала), счетчика банкнот и диспенсеров банкнот и монет. Учет операций ведется автоматизированно, результаты передаются в автоматизированную банковскую или торговую систему. При больших объемах наличности ее обработка производится одним или несколькими настольными сортировщиками банкнот. Пересчитанные и отсортированные по номиналам (с правильной ориентацией банкнот) и по ветхости деньги сдаются в крупный банк. Наиболее качественные используются для повторной загрузки в диспенсеры, банкоматы или автоматы обмена валюты, а также в торговые автоматы (так называемые vending machines) или другие разнообразные системы самообслуживания клиентов.

Централизованный метод обработки наличности предполагает сдачу пересчитанной клиентом (но не отсортированной) выручки через небольшие отделения (приемные пункты) банков в крупные кассовые центры, где и осуществляется основная обработка на высокопроизводительных сортировочных комплексах. Задача отделений (пунктов) — не пересчет и сортировка денег, а сбор коммерческих депозитов в запечатанных клиентами специальных пластиковых пакетах или сумках (куда могут быть вложены и банкноты, и монеты, и чеки, и ваучеры), фиксация и передача в кассовый центр наименования клиента, заявленной им суммы, номеров сумок (для чего широко используется штрих-код). Это позволяет сэкономить на квалифицированном персонале, оборудовании, стоимости зданий и систем защиты. Вскрытие клиентских сумок и полный цикл обработки наличности осуществляются в кассовых центрах на мощном, высокопроизводительном оборудовании.

Основными характеристиками сортировочных систем являются максимальная и средняя производительность, количество карманов, размеры обрабатываемых банкнот, емкость загрузочного отсека (фидера), емкость сортировочных карманов, напряжение электропитания, потребляемая мощность, размеры, вес и др. Естественно, что все характеристики существенно зависят от класса и предназначения сортировщика. К основным направлениям дальнейшего развития сортировочных систем можно отнести расширение перечня детекторов и повышение качества аутентификации, совершенствование программного обеспечения с точки зрения обработки коммерческих депозитов и объединения нескольких однотипных или разнотипных сортировщиков в единую систему с возможностью дистанционного управления режимами сортировки и контроля параметров. Причем необходимо отметить, что ведущие мировые производители работают в направлении развития систем всех классов: от мини-сортировщиков до суперскоростных.

Важной тенденцией последних лет становится роботизация наиболее трудоемких процессов обработки и хранения денежной наличности. Наиболее серьезные исследования в этой области проводит Сбербанк России. Перечень новых технологий, разрабатываемых в лаборатории робототехники Сбербанка, показан на ил. 4.2.1.



Ил. 4.2.1. Новые технологии, разрабатываемые в Сбербанке РФ

Источник: Презентация А.П. Пономаренко, старшего управляющего директора — директора департамента ПАО Сбербанк «Повышение эффективности НДО через инновации» на 10-м Международном ПЛАС-Форуме «Банковское самообслуживание, ритейл и НДО 2018» (Москва, КВЦ «Сокольники», 14–15 ноября 2018 года)

Определение приоритетов в развитии каждого из трех указанных направлений (ручная, автоматизированная и автоматическая обработка) и уровней оснащения (операционная касса, касса пересчета, кассовый центр), а также выбор и внедрение банком той или иной технологии обработки наличности, базирующейся на том или ином оборудовании, должны основываться на серьезных маркетинговых исследованиях по таким, например, направлениям, как приоритеты в развитии банка на ближайшие годы, прогноз изменения объемов обрабатываемой денежной массы, оценка расходов на инкассацию (доставку), пересчет, проверку на подлинность, сортировку, упаковку, хранение и выдачу наличности, а также оптимизация расходов на обработку наличности по критерию «эффективность — стоимость» на основе выбранных показателей эффективности обработки. Для этого, безусловно, должны быть четко сформулированы требования к банковскому оборудованию, критерии его выбора и показатели эффективности обработки наличности.

4.3. Технологии обеспечения инкассации и перевозки ценностей

Рассмотрим, каким образом принято обеспечивать надежную инкассацию и перевозку ценностей, а также личную безопасность инкассаторских работников.

По ряду причин (не последней из которых является стремление сэкономить средства) ныне доминируют *организационные* меры. К ним относятся тщательный выбор и оборудование маршрутов движения; сокрытие (или маскировка) истинных целей, времени, номера маршрута перевозки; обеспечение сопровождения, контрольных пунктов/засад на наиболее опасных участках маршрута для особо важных перевозок; ведение постоянного наблюдения по всем азимутам во время движения и особенно — во время остановок; специальные тренировки водителей и групп сопровождения и другие. Начиная с двухтысячных особое внимание уделяется организации *мониторинга* всех действий инкассаторских бригад, включая перемещение отдельного инкассатора, например, по этажам и переходам крупного торгового центра.

Следует отметить, что если учесть средства, затрачиваемые на организационные мероприятия (включая зарплату персонала) в течение года, то сумма затрат может быть довольно значительной.

К *техническим* мерам обеспечения безопасности перевозок относятся применение специальных автомашин, обеспечение надежной закрытой связи и контроля местоположения спецавтотранспорта, применение спецвооружения и других специальных средств, специальное оборудование зон погрузки и разгрузки. Остановимся подробнее именно на технических мерах и, в первую очередь, на оснащении специальных автомашин.

Как отмечалось, к ним относятся инкассаторские и специальные автомашины для охраны и представительского класса. При анализе характеристик специальных машин можно выделить три основных концепции их построения.

Первую концепцию условно назовем «крепость на колесах». Это тяжелобронированные машины, предназначенные для перевозок в пределах городов, не обладающие высокими скоростными и мощностными характеристиками, но достаточно защищенные, чтобы в случае нападения продержаться 20–30 минут до прибытия подкрепления или патрульных машин МВД или Росгвардии. К ним относятся большинство бронированных инкассаторских машин отечественного производства на базе УАЗ, «Нива», ГАЗ, КамАЗ, ЗИЛ, Урал, а также на базе микроавтобусов «Мерседес», «Рено» и др.

Вторая концепция (назовем ее «первый прием карате») предусматривает применение мощных высокоскоростных машин класса «Шевроле-Субурбан/Тахо» и «Форд-Эконолайн», способных оторваться от преследования (в том числе и на многих типах «иномарок»), преодолевая бездорожье и отдельные препятствия. Такие автомобили применяются при междугородных перевозках ценностей и денег. Эти машины могут также быть тяжелобронированными (т.е. нести до 1,2–1,5 т дополнительного веса), однако в силу высоких ходовых и эксплуатационных качеств базовых моделей они способны при этом развивать скорость до 170–180 км/ч.

По мнению специалистов, к достоинствам машин класса «Шевроле-Субурбан/Тахо» относятся: рамная конструкция машины; удачно скомпонованная подвеска (сочетание амортизаторов, рессор и торсионов позволяет успешно эксплуатировать машины на большой скорости по российским дорогам как при коротких перевозках и повышенных нагрузках — до 10–12 часов в день, так и при перевозках на большие расстояния — до 400–450 км); мощный двигатель в сочетании с колесной формулой 4x4, который делает практически незаметной дополнительную нагрузку за счет бронирования и перевозки грузов, тогда как устойчивость машины на дороге только возрастает; высокоэффективная тормозная система и устойчивость к заносу в гололед и на скользкой дороге; достаточно легкое осуществление

пуска двигателя в большой мороз; высокий клиренс, большой размер колес и широкие шины, позволяющие успешно преодолевать небольшие препятствия и канавы. Многие из этих качеств присущи и бронированным автомобилям класса «Форд-Эконолайн».

Третья концепция (назовем ее «тачанка») предполагает ограничение объема применяемых средств (так называемые легкобронированные автомобили бизнес-класса или службы охраны/сопровождения). В таких машинах или уменьшается толщина брони, или отсутствует бронирование дна/крыши, или не все окна закрыты бронестеклом. Кроме того, широко применяются легкие сплавы и неметаллические многослойные композитные материалы. Этим достигаются более высокие ходовые характеристики при снижении затрат и, соответственно, стоимости машины. Вместе с тем обеспечивается достаточная мощность основной группы в случае разбойного нападения.

Стандартное оборудование инкассаторских машин предусматривает наличие дверей, открываемых только из кабины водителя; предохранительных шлюзов в отдельных секторах грузового отсека; приспособления для разъединения цепи зажигания; специальных контейнеров для банкнот, которые нужно заменять (доступ к ним открывается только с пульта в кабине водителя); радиотехническое оборудование, сопряженное с электронными, акустическими и оптическими сигнальными устройствами. Водитель специального автомобиля защищен в кабине пуленепробиваемым стеклом. Кроме того, инкассаторские машины имеют четко сделанные надписи, намеренно идентифицирующие бронеевтомобиль как транспортное средство для перевозки ценностей. Это демонстративно информирует о высоком уровне надежности, а с другой стороны, при возможных нарушениях дорожного движения, нападении преступных элементов своей броскостью должно привлечь внимание правоохранительных органов, прохожих и водителей других автомобилей.

В качестве примера приведем перечень технологий и специального оборудования, которое, как правило, применяется в бронеевтомобилях для инкассации и перевозки денег и ценностей:

- внутреннее стальное бронирование и бронестекление, идентичное штатному остеклению базового автомобиля, выполненное из многослойного гнутого легкотонированного бронестекла с противоосколочной пленкой поликарбоната, соответствует уровню защиты С4М4 немецкого стандарта и обеспечивает защиту от АК-47, АКМ калибра 7,62 и АК-74 калибра 5,45 со стальным сердечником;
- способ установки бронезащитных элементов внахлест обеспечивает капсульное бронирование пассажирского помещения по всем вертикальным плоскостям и крыши под углом обстрела 45 градусов;
- внешний вид, ничем не отличающийся от обыкновенного небронированного автомобиля данной марки, песочный цвет с зелеными горизонтальными на правом и левом бортах и двумя вертикальными спереди и сзади полосами, цвета и расстояния между полосами по ГОСТу МВД РФ;
- теплая отделка салона (с учетом бронирования), соответствующая европейским стандартам;
- усиленная подвеска — стабилизатор поперечной устойчивости, усиленные торсионы, амортизаторы;
- усиленный генератор, два аккумулятора, подключенные через реле;
- отключатели массы обоих аккумуляторов;
- усилитель руля;
- один бронированный пассажирский отсек с четырьмя посадочными местами (одно из них сдвижное) и откидным столиком, грузовой отсек, усиленный изнутри специальной фанерой;
- бронированная крышка горловины бензобака;
- специальный пол с износостойким защитным покрытием;
- дополнительные опорные ролики разгрузки всех бронированных дверей;
- дополнительные ограничители открывания дверей водителя и напарника;
- специальные механические дверные замки, обеспечивающие отсутствие вибрации при движении;
- звуковая сигнализация и световая индикация отсутствия блокировки дверей;
- дистанционное управление с места водителя задними дверями в грузовой отсек со световой индикацией их открывания;
- дополнительный наружный замок на водительской двери;
- бронированный вентиляционный люк в крыше кабины водителя, обеспечивающий приточную и вытяжную вентиляцию в движении;
- бронированный эвакуационный люк на крыше;
- естественная вентиляция в грузовом отсеке;
- мощный встроенный кондиционер;

- система внутренней циркуляции воздуха;
- усиленный электрообогрев лобового бронированного стекла с индикацией включения;
- автомагнитола с антенной;
- антенна с кабелем для рации;
- система звуковой и световой тревожной сигнализации (исполнительные устройства — трехтональная сирена под капотом и маяк оранжевого цвета на крыше) с возможностью включения с места водителя и инкассаторов;
- система противоугонной сигнализации (звуковая (с отключением) и световая), срабатывающая при попытке угона и несанкционированного открывания дверей;
- автономная система пожаротушения двигателя с возможностью ручного включения с места водителя;
- три бойницы скрытого типа в пассажирском отсеке;
- защитный поддон картера двигателя;
- крепление запасного колеса в грузовом отсеке;
- внутреннее освещение обоих отсеков, пепельницы, вешалки для одежды, набор необходимого инструмента, домкрат, знак аварийной остановки, аптечка первой медицинской помощи, огнетушитель;
- электрически регулируемые и обогреваемые зеркала заднего вида из кабины водителя;
- обогрев форсунок омывателя лобового стекла.

Как видим, при оснащении автомобилей учитываются все, даже мельчайшие, детали, обеспечивающие надежность техники и автономность персонала в любых условиях, кроме того, при длительных перевозках должен обеспечиваться и необходимый комфорт.

Оснащение автомобилей должно гарантировать сопровождающему персоналу в случае нападения возможность сопротивляться до тех пор, пока не придет помощь. В спецавтомобилях с этой целью используются новые материалы, также постоянно совершенствуется их конструкция. На данный момент она включает в себя дверцы кабины, снабженные бронированными пластинами, что обеспечивает повышенную степень защиты водителя и сопровождающего лица при попытке нападения. За счет использования специальной конструкции кузова и способа комбинированного бронирования достигается меньшая общая масса автомобиля на единицу мощности двигателя или массы груза

Ценный груз и сопровождающие его охранники располагаются в изолированных друг от друга отсеках машины. В грузовом отсеке монтируются специальные стеллажи, предназначенные для установки и фиксации кассет с деньгами и ценностями. Устройство блокировки кассет в стеллаже включается водителем транспортного средства только по прибытии на место назначения и после окончания подготовки кассет к переноске из автомобиля в соответствующее помещение банка. Предусматривается возможность разблокировки кассет только по отдельности, что также в значительной степени затрудняет ограбление транспорта с ценностями.

В перегородке, разделяющей грузовой отсек и отсек охраны, устанавливается бронированная дверь. В боковой стенке отсека охраны предусматривается вторая дверь, также оснащенная бронированными плитами. Блокировочное устройство, управляющее работой запирающих устройств, установленных на обеих дверях, исключает их одновременное открытие. Устанавливается автоматическое устройство, обеспечивающее перекрытие топливной магистрали при попытке нападения. Все автомобили, предназначенные для транспортировки ценностей, оснащаются устойчивыми средствами связи для поддержания двухсторонней связи с центром управления перевозок денежных средств и ценностей.

Некоторые типы бронированных автомобилей оборудуются специальным устройством, которое в случае нападения автоматически приводит денежные знаки в непригодное состояние. Например, окраска денег на основе опрыскивания всех банкнот несмываемой краской. Процесс окрашивания банкнот может осуществляться как во время движения специального автомобиля, так и при выгрузке кассет с денежными средствами. Впрочем, на протяжении уже ряда лет предпочтение отдается специальным кейсам с аналогичной защитой.

Чтобы не оставить грабителям никаких шансов на захват ценностей, принимаются меры по усилению защиты мест погрузки и выгрузки денежных средств и ценностей. Как показывает опыт, загрузка и вы-

грузка спецавтомобилей в переулках и на некотором удалении от главного входа в банк представляет собой дополнительную опасность. По этой причине за рубежом применяются различные системы для обеспечения безопасной загрузки и разгрузки денежных средств и ценностей. Например, в США запатентована защита денежных средств путем переправки кассовых ящиков через закрытый туннель в автомобиль, подогнанный непосредственно к стене банка со шлюзом.

Наибольшую степень безопасности обеспечивают закрытые помещения в зданиях или дворах банков, куда въезжают броневые автомобили. У шлюзов и окошек устанавливаются телекамеры, обзорные зеркала, блокирующие контакты и переговорные устройства, позволяющие в любой момент контролировать ситуацию. Кроме того, специальные контейнеры для транспортировки ценностей обеспечивают быструю загрузку и разгрузку транспортных средств. Другой вид устройства, предназначенного для быстрой и безопасной загрузки и разгрузки бумажных и металлических денег, чеков и других ценностей, монтируется непосредственно в специальном автомобиле. Оно состоит из гибкого металлического шланга, намотанного в кузове на барабан.

Активно развиваются в России и другие технологии, связанные с инкассацией и перевозкой ценностей, например, Сбербанк начал работу на небронированных автомобилях со смарт-сейфами и удаленным управлением закрытием/открытием машины с центрального пульта.

4.4. Компании — производители оборудования и технологий для сферы НДО

Существенное развитие технологий в НДО возможно только при самом тесном и системном взаимодействии с производителями оборудования и технологий. Поэтому Ассоциация «НДО» должна всячески содействовать обеспечению достаточных условий для развития отечественных производителей оборудования и технологических услуг.

К сожалению, в настоящее время еще не преодолены последствия развала высокотехнологичных отраслей промышленности в 90-е годы. А усилия военно-промышленного комплекса, который мог бы внести существенный вклад, сосредоточены, в первую очередь, на развитии и внедрении оборонных технологий.

Большой вклад в развитие технологического обеспечения отрасли вносят компании-поставщики банковского оборудования и технологий, например, Гамма-Центр, ДИИП 2000, ДОПС, Профиндустрия, ГАС, Славянка Текстиль, Гизеке & Девриент, GLORY, Силтэк, Европеум Инновейшн, СтронгПоинт, БМД-МО-ТОПС, Сервис-Модель и др. Многие компании, созданные еще в начале 90-х, прошли достаточно долгий и непростой путь вместе с банковской системой России.

Начав с поставок несложного банковского оборудования в виде детекторов подлинности банкнот и ценных бумаг, счетчиков банкнот и монеты, упаковочного оборудования, они постепенно выросли в крупные российские компании, стали крупнейшими разработчиками, производителями и системными интеграторами профессионального оборудования для банков и ритейла, офисного оборудования.

Успеху ведущих российских компаний способствовали не только бурный рост рынка банковской техники, оборудования и систем в 90-е годы, но и постоянный поиск наиболее эффективных зарубежных технологий, тесный контакт с ведущими иностранными производителями банковской техники и систем, изучение потребностей банковской сферы и адаптация зарубежных технологий к российским реалиям, тесное взаимодействие с Банком России и ведущими коммерческими банками страны в ходе проведения испытаний и разработки новых систем и программно-технических комплексов.

На протяжении целого ряда лет эти российские компании уже не только поставляют самое современное банковское оборудование, но и имеют собственные конструкторские подразделения и собственные производства. Ими создана целая сеть — десятки представительств и сервис-центров компаний не только по всей нашей стране, но и за рубежом.

Российские компании-производители и поставщики банковской техники и технологий активно участвуют в деятельности банковских ассоциаций, включая Ассоциацию «НДО», что, безусловно, будет способствовать дальнейшему успешному развитию отрасли. Одна из важных задач Ассоциации «НДО» заключается в том, чтобы налаживать в рамках импортозамещения производство современной банковской техники, оборудования и систем непосредственно в России, используя достижения отечественной науки и техники.

5. Проблемы обеспечения безопасности наличного денежного оборота

Рассмотрим комплекс существующих проблем в области обеспечения безопасности наличного денежного оборота. Для этого выделим несколько основных направлений обеспечения безопасности, связанных с совершенствованием действующего законодательства и нормативных документов: обеспечение безопасности в замкнутом пространстве сферы обработки денежной наличности в кредитных организациях, в процессе инкассации и перевозки денег и ценностей, и наконец, безопасности использования наличных денег населением, защиты граждан от фальшивомонетничества и мошенничества.

5.1. Практические вопросы, требующие совершенствования в законодательстве РФ

В связи с продолжающимся совершенствованием законодательства Российской Федерации путем внесения существенных поправок в Основной закон — Конституцию РФ и начатой переработки более ста иных законодательных актов возникает благоприятная ситуация для разработки и внесения в законодательные органы предложений, направленных на совершенствование законов, действующих в сфере наличного денежного обращения.

Необходимо проанализировать на соответствие реалиям сегодняшнего дня Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1, принятый еще на заре становления российской банковской системы и претерпевший с тех пор несколько десятков изменений и дополнений, семь из которых были внесены только в прошлом году.

Заслуживают серьезного внимания актуальные проблемы регулирования и обеспечения необходимого уровня организации инкассации и перевозки наличных денег, поскольку эти вопросы распределены между ведомствами и находятся в компетенции нескольких государственных структур, а координация между ними не определена соответствующими правовыми актами. Например, в части обеспечения безопасности НДО большую роль играют МВД РФ и Росгвардия.

На федеральном уровне отсутствует правовой акт по регулированию деятельности в области инкассации и перевозки наличных денежных средств.

Необходимо также рассмотреть более детально и подготовить свои предложения по совершенствованию нормативных документов Банка России и Министерства финансов РФ с целью создания благоприятных условий функционирования отрасли НДО и стабильного, устойчивого развития наличного денежного обращения в Российской Федерации.

5.2. Организация безопасности в сфере обработки денежной наличности в кассах кредитных организаций

Вопросы обеспечения безопасности в сфере наличного денежного обращения приобрели особенно большое значение в последнее время не только в связи с возросшей опасностью проведения террористических актов международными организациями и политических провокаций. Причинами, обуславливающими актуальность проблемы безопасности, необходимо также считать: продолжающийся рост денежной массы и широкое применение в обращении иностранной валюты; достаточно высокую степень криминализации общества с точки зрения организованной (в том числе многонациональной) преступности (по данным МВД РФ, в стране действует несколько сотен различных преступных группировок, имеющих современное техническое оснащение); снижение нравственного уровня населения, в первую очередь молодежи, в связи с постоянной пропагандой насилия и безнаказанности, противодействия власти любыми методами (включая незаконные), ростом наркомании, безработицы и другими негативными явлениями. В подобных условиях возможными становятся разбойные нападения с целью не только наживы, но и захвата денежных средств и оружия для снабжения преступных группировок.

Таким образом, проблема обеспечения безопасности финансовых учреждений, перевозки наличных денег и личной безопасности персонала представляется более чем очевидной. В финансовых учреждениях должна создаваться эффективная, учитывающая все возможные угрозы и факторы риска система защиты, способная воспрепятствовать любым преступным посягательствам. Надежность такой системы должна не только соответствовать абсолютной величине охраняемых денег и ценностей, но и учитывать тот значительный моральный (а позже — и материальный, вследствие, например, потери доверия вкладчиков банка, которое создавалось длительными усилиями и с большими капиталовложениями) ущерб, который наносится, если нападение оказывается успешным. Направленность технических и организационных мероприятий должна не только обеспечивать безопасность клиентов, персонала и ценностей, но и убедительно показывать возможным преступникам всю безнадежность попыток захвата ценностей или заложников. Рассмотрим возможности создания системы безопасности на основе передовых мировых технологий.

Прежде всего, важным моментом является сертификация средств защиты. В мире принят целый ряд стандартов (DIN, UL, RAL, ISO, INSTA и другие). В большинстве случаев эти стандарты разработаны в соответствии с требованиями страховых компаний, обеспечивающих страхование банковских ценностей и помещений. Более того, одна из наиболее известных на Западе сертифицирующих организаций, Underwriter Laboratories Inc. (США), разработавшая Стандарты UL, создана более ста лет назад именно группой страховых компаний, чтобы определять степень возможной опасности устройств, систем и материалов для жизни и собственности путем проверок и испытаний.

Подавляющее большинство не только систем защиты, но и потребительской продукции (более 17000 типов продукции 40000 производителей) имеет сертификат качества UL и внесено в реестр Listings and Classification. В связи с широким применением оборудования в России проводится его сертификация согласно российскому ГОСТу. Так, например, дверь для хранилища серии «М-класса» производства корпорации Diebold отвечает требованиям V класса устойчивости, а дверь для хранилища с поворотной-заклинивающим механизмом 3 класса по стандартам UL соответствует XII, высшему классу устойчивости по ГОСТ 50862-96.

Аналогичный подход применяется в Германии. По нормам, принятым в Германии, степень защищенности выражается в условных единицах сопротивляемости. В ходе теста нейтральный инспектор, имея сведения о наиболее слабых местах испытываемой конструкции, при помощи любых имеющихся в его распоряжении механических и термических инструментов пытается вскрыть сейф или проникнуть в хранилище (сделать отверстие площадью 1200 кв. см). В соответствии с нормами RAL-RG для сейфов предусмотрены такие степени защиты от пожара и взлома тяжелыми инструментами (включая сварочно-термические), как D10, D20, E10 (100, 165 и 350 условных единиц соответственно). Характерно, что страхование ценностей, хранящихся в сейфе класса D10, допускается на сумму не выше 200 тыс. немецких марок (для юридических лиц), тогда как если речь идет о классе E10 — не выше 100 млн немецких марок. Хранилища также имеют различные степени защиты: CH 110, LT1, T 10, T 20 (1000, 2000, 2400 и 2800 условных единиц соответственно).

Поскольку средства защиты применяются комплексно, то необходимо учитывать совместимость одновременно применяемых средств. Например, нет смысла строить хранилище класса защищенности 1 и ставить дверь класса 3. Необходимо также определять требуемый уровень защиты с учетом перспективы. Естественно, нет надобности хранить незначительную по важности информацию в сейфах высшей категории защиты, для этого вполне достаточно простых несгораемых шкафов. Однако нужно подчеркнуть, что ответственность за принятие решения о целесообразности той или иной степени защиты и, соответственно, закупке и монтаже оборудования целиком лежит на пользователе.

Кроме того, как отмечалось, все страховые компании, обеспечивающие страхование банковских ценностей и помещений, тщательно анализируют качество и надежность применяемого в целях безопасности оборудования, а также уровень организации системы защиты, определяя на этой основе размеры страховых взносов и возмещаемого ущерба.

Концепции безопасности, применяемые в банковских учреждениях в нашей стране и за рубежом, можно условно разделить на три группы, каждая из которых имеет как свои достоинства, так и недостатки.

Первая концепция предусматривает комплекс организационных и технических мер по исключению или ограничению возможности проникновения преступников в банк (будем называть так для удобства все финансовые учреждения, включая бухгалтерии крупных торговых и промышленных компаний). К стандартным мерам можно отнести введение специальных (на различных типах карт) или обычных пропусков, внедрение систем ограничения доступа и систем контроля периметра, применение банкоматов, автоматов обмена валюты, диспенсеров банкнот и другие.

Вторая подразумевает применение эффективных немедленных мер по выявлению факта нападения, изоляции и задержанию преступников, в случае если нападение уже произошло. Такими мерами являются применение различных систем сигнализации, видеонаблюдения, специальных шлюзов и дверей, применение спецгазов и т.д. К сожалению, попытки задержать преступников на месте зачастую заканчиваются печально.

Третья концепция направлена на максимальное предотвращение возможной угрозы жизни клиентов и сотрудников банка. Основная ее идея — обеспечение надежной идентификации личности преступников, контроля за их перемещениями и задержания вне пределов банка или в малолюдных помещениях.

В соответствии с содержанием каждой концепции в них, как правило, рассматриваются такие понятия, как объекты охраны, уровни (или контуры) охраны, средства физической защиты, средства электронной защиты и наблюдения, а также необходимый уровень, комплексное применение и совместимость средств защиты. Для обеспечения безопасности применяются как специальное оборудование и системы, так и необходимые организационные меры и архитектурные решения. Известно, что на Западе при создании новых банков до сорока процентов бюджета строительства выделяется на системы безопасности.

Ограниченный объем Обзора не позволяет более подробно рассмотреть перечисленные понятия. Однако это не означает, что Ассоциация в своей деятельности не должна уделять этим проблемам постоянного внимания, в первую очередь — с точки зрения разработки предложений по совершенствованию законодательной базы и принципов саморегулирования.

5.3. Организации безопасности в сфере инкассации и перевозки ценностей

Наряду с общесоциальными мерами профилактики преступлений необходимо уделять особое внимание отдельным сферам профессиональной деятельности, связанным с повышенным риском и угрозами общественной безопасности. Именно такой сферой является инкассация.

В 2017 году в структуре Комитета по обороне и безопасности СФ ФС РФ была создана межведомственная экспертная группа (МЭГ) «Профилактика преступлений в инкассации». Главной целью МЭГ являлось формирование программы профилактики преступлений в сфере инкассации с учетом угроз, а также сил и средств противодействия и нейтрализации основных причин и условий, способствующих преступлениям в этой сфере.

Были отмечены основные группы причин и условий, способствующих преступлениям в сфере инкассации, такие как:

1. Общая криминогенная обстановка в стране;
2. Внешние общегосударственные организационно-правовые причины и условия выполнения инкассаторской деятельности (например, городская инфраструктура, Правила дорожного движения (ПДД), отсутствие отдельных норм в законодательных и нормативных правовых актах Российской Федерации и т.п.);
3. Внутренние причины и условия работы инкассаторских структур (например, действующие стандарты, правила и система профессионального контроля);
4. Технологии взаимодействия с государственными органами правопорядка (например, соотносимость прав и обязанностей сторон);
5. Обеспечение безопасности на внутренней территории заказчиков услуг инкассации (например, соблюдение минимальных требований).

При этом членами экспертной группы были сформулированы некоторые предложения, а именно:

6. Обеспечить организационно-правовую возможность подъезда инкассаторских специальных автомобилей к объекту инкассации (профилактика тротуарного риска);
7. Сформировать словарь терминов и определений по направлению деятельности инкассации с учетом Положения Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
8. Рассмотреть возможность вооружения всей инкассаторской бригады;
9. Улучшить информационную координацию между инкассаторскими структурами и государственными органами правопорядка. Развить технологию взаимодействия, в том числе проведение совместных учений;

10. Улучшить взаимодействие и координацию с МВД РФ при подборе персонала в инкассаторских структурах;
11. Укрепить содействие и координацию при расследовании совершенных преступлений в сфере инкассации;
12. Установить порядок применения оружия для организаций с особыми уставными задачами (Объединение «РОСИНКАС», ПАО Сбербанк, ФГУП ГЦСС). Рассмотреть возможность совершенствования системы проверок КХО;
13. Рассмотреть возможность включения совершивших разбойное нападение на инкассаторов в список лиц, попадающих под действие административного надзора;
14. Рассмотреть механизм получения информации инкассаторскими структурами по местам с особой оперативной криминальной обстановкой;
15. Внедрить систему электронного (безбумажного) документооборота по учету оружия;
16. Повысить меры безопасности у заказчиков услуг инкассации — обеспечение конструктивной защиты перехода между броневладельцем и входом в объект инкассации;
17. Актуализировать справку о состоянии профилактики преступлений в сфере инкассации за рубежом.

Еще одной важной проблемой безопасности инкассации является правовое обеспечение «тротуарного риска», о чем мы упомянули ранее.

Как известно, отраслевые организации инкассации и перевозки ценностей выполняют важную социально-экономическую задачу государства по обеспечению бесперебойного наличного денежного оборота в стране.

Проведенный правовой анализ процессов функционирования выявил существенное несоответствие между нормативно-правовым режимом дорожного движения в РФ и обязательной практикой работы служб инкассации и перевозки ценностей. Анализ чрезвычайных ситуаций свидетельствует о том, что разбойные нападения осуществляются в большинстве случаев во время переноски денежной наличности между бронированным спецавтомобилем и объектом обслуживания. Одной из обязательных мер профилактики такого рода преступлений является возможность подъезда, остановки/стоянки в непосредственной близости к входу в объект, не более 4–5 метров.

Отметим, что современные Правила дорожного движения такой возможности не предоставляют, т.е. не обеспечивают так называемый «тротуарный риск», который напрямую связан с угрозой жизни, в том числе граждан, оказавшихся в зоне работы служб инкассации и перевозки ценностей. Другими словами, у профессиональных организаций нет права выполнять свою функцию в правовом поле максимально безопасно, при этом действуя профессионально, они вынуждены ежедневно получать административные штрафы.

Проблема правового обеспечения «тротуарного риска» стала актуальной при появлении фото- и видеофиксации нарушений Правил дорожного движения с 2013 года. Вне автоматизированных систем фиксации нарушений за все время работы служб инкассации нет ни одного постановления о штрафе за подъезд и остановку в непосредственной близости к объекту обслуживания, что говорит о понимании сотрудниками обеспечения безопасности дорожного движения МВД РФ правильности работы броневладельцев на дорогах. Понятно, что в условиях развития цифровой экономики в крупных городах нашей страны будут все чаще применяться методы фото- и видеофиксации нарушений. Поэтому необходимость правового обеспечения «тротуарного риска» приобретает все большую актуальность.

Проблема рассматривалась с 2013 года по инициативе крупных организаций сферы инкассации и перевозки ценностей путем обращений в МВД РФ и Правительство Москвы. С 2015 года проблема активно рассматривалась и получила поддержку на заседаниях Координационного Совета Отраслевой площадки НДО; 3.02.2016 на «Круглом столе» в Общественной Палате РФ; 9.02.2016 на IV Всероссийском совещании НСБ; 11.02.2016 на Всероссийской конференции «Безопасность денежных средств, обращаемых в банковской сфере» в рамках ТБ Форума.

27 мая 2016 года на совещании «Общественная безопасность и инкассация» Комитета по обороне и безопасности Совета Федерации Федерального Собрания РФ и 14 сентября 2016 года в Общественной Палате РФ на Круглом Столе «Общественный контроль, безопасность и инкассация» были получены поддержка и положительное заключение по проблеме правового обеспечения «тротуарного риска». Важность направления по обеспечению безопасности и разрешению проблемы «тротуарного риска» в конце 2016 года выразилась в решении Комитета по обороне и безопасности Совета Федерации Федерального Собрания РФ о создании межведомственной экспертной группы «Профилактика преступлений в сфере инкассации» в своей структуре.

10 января 2018 года состоялась встреча и диалог по существу дела в Главном управлении обеспечения безопасности дорожного движения МВД России. В ходе рассмотрения проблемы было определено, что на федеральном законодательном уровне необходимо закрепить объект «инкассаторский автомобиль» и придать ему особый правовой статус, внести изменения в ПДД России.

5 апреля 2018 года Первый заместитель Председателя Банка России О.Н. Скоробогатова, поддерживая необходимость правового обеспечения «тротуарного риска», направила обращение в адрес Первого заместителя МВД России А.В. Горюхова о необходимости рассмотрения вопроса. 4 мая 2018 года был получен ответ следующего содержания: «Полагаем, что участие в дорожном движении инкассаторских автомобилей в настоящее время в достаточной степени урегулировано Правилами дорожного движения Российской Федерации».

Необходимо отметить, что при доскональном соблюдении службами инкассации и перевозки ценностей действующих Правил дорожного движения средняя дистанция перехода между броневым автомобилем и объектом инкассации составит существенное расстояние: не менее трехсот метров.

Представляется, что данная проблема должна быть рассмотрена МВД РФ в свете Федерального закона от 23.06.2016 № 182-ФЗ «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации».

5.4. Меры безопасности использования наличных денег населением

Вопросы безопасности использования наличных денег населением связаны в основном с профилактикой фальшивомонетничества и борьбой с различными видами мошеннических действий с банкнотами. Когда, например, мошенники из трех подлинных банкнот высокого достоинства путем несложных и якобы «законных» махинаций получают четыре или используют иные способы обмана населения и торговых работников на рынках и в магазинах.

Нет необходимости говорить о получаемых с помощью современной копировально-множительной техники и даже полиграфического оборудования фальшивых банкнотах с имитацией нескольких основных, самых популярных у населения защитных признаков.

Разумеется, на острие этой борьбы находятся Банк России, Гознак и правоохранительные органы. За последние годы Банк России и Гознак проделали огромную работу по повышению защищенности банкнот и монеты от подделывания. Российские банкноты обладают самыми передовыми публичными (открытыми для населения) защитными признаками, которые позволяют населению практически без всяких приборов определить подлинность банкноты любого номинала, поскольку распространенными средствами имитации воспроизвести их качественно просто невозможно.

На сайте Банка России приведены не только перечни, фотографии и видеодемонстрации с подробным описанием каждого из этих защитных признаков для банкнот разного номинала и разных модификаций, находящихся в обращении. В разделе «Видеоматериалы» имеются видеоролики серии «Знай свои деньги» для банкнот Банка России образца 1997 года номиналом 500, 1000 и 5000 рублей модификации 2010 года, а также видеоролик «Признаки платежеспособности и правила обмена банкнот», рассказывающий о том, как поступать с поврежденными денежными знаками. Более того, там же до недавнего времени была размещена интерактивная видеоигра, обучающая основным способам проверки подлинности 1000-рублевой банкноты.

И что же в итоге? Практика проведения занятий с кассовыми работниками показала, что при использовании этой игры в начале занятий в качестве теста не все банковские кассиры (!) могли безошибочно справиться с заданиями игры. Что же тут говорить о населении... Хотя каждый раз при выпуске в обращение нового номинала или даже новой модификации Банк России проводит на телевидении широкую образовательную кампанию с показом основных отличий и защитных признаков этой банкноты.

К сожалению, необходимо отметить, что в последние годы коммерческие банки от просвещения населения в отношении профилактики фальшивомонетничества самоустранились. В некоторых операционных кассах по обмену валют висят (в лучшем случае) устаревшие плакаты по долларам США и евробанкнотам. А в случае если в офисе имеется информационная телевизионная панель, то на ней показывают рекламные ролики с финансовыми продуктами банка.

Думается, в этом отношении Ассоциация НДО через своих членов, Интернет и российское телевидение могла бы внести свой вклад в обучение населения с целью повышения безопасности использования наличных денег населением и оказания помощи Банку России и правоохранительным органам в профилактике фальшивомонетничества в России.

6. Перспективные задачи развития наличного денежного обращения в России

Исходя из того, что денежная наличность по прогнозам большинства мировых и российских экспертов будет оставаться одним из основных платежных инструментов, необходимо рассмотреть главные задачи в сфере НДО и пути их решения хотя бы на ближайшую перспективу.

6.1. Системные проблемы НДО и пути их решения

Одной из системных проблем как в государственном управлении, так и в сфере банковской деятельности является стремление к укрупнению организационных структур для оптимизации. Однако зачастую это приводит к потере оперативности управления, утрате действенного контроля за состоянием дел, снижению чувства ответственности за порученный участок работы. И в конечном итоге — к созданию коррупционных и даже криминогенных условий в низовом звене организаций.

Наблюдается закрытие РКЦ в различных регионах страны с использованием аутсорсинга или без него, нехватка монеты и создание монетных площадок, рост количества банкоматов и прочих устройств с приемом наличных денег, удаленность и протяженность логистических маршрутов, сложность обслуживания клиентов и др.

В связи с двойственностью природы наличного денежного обращения отмечается недостаточность взаимодействия государственных структур при решении отраслевых проблем.

Представляется необходимым комплексно рассмотреть вопросы НДО и принять новый федеральный закон «Об инкассации в Российской Федерации».

Важную роль в отрасли должен сыграть институт саморегулирования (СРО) в качестве современного механизма профессионального планирования и развития отрасли.

Одной из важных системных проблем сферы НДО является возвратность разменной монеты в кассы банков. В этом вопросе наблюдаются противоречия среди четырех основных участников оборота: Банка России, заказывающего на Гознаке и эмитирующего разменную монету в значительных количествах; коммерческих банков, обрабатывающих монету с формированием требуемых заказов клиентов; инкассаторских служб, доставляющих клиентам разменную монету; а также крупного ритейла, транспортных и прочих организаций, имеющих дело со значительными объемами монеты.

В данном случае Ассоциация «НДО» могла бы внести свой вклад в решение этой проблемы. Уже изучен передовой опыт многих зарубежных стран, успешно наладивших оборот разменной монеты.

6.2. Преодоление разрыва между нормативными документами и деловой практикой

Одной из важных проблем в условиях жесткого государственного регулирования может стать разрыв между нормативными документами и деловой практикой. С одной стороны, четкие и разумные требования государственных законов и нормативных документов способствуют поддержанию правопорядка, законности и дисциплины в стране. С другой стороны, они могут при определенных условиях тормозить развитие государства по любому направлению и в любой отрасли, если не будут учитывать изменения в окружающей обстановке, лучшие международные и отечественные практики, предложения отраслевых ассоциаций, профсоюзов и т.д.

6.3. О концепции Проекта Федерального закона «Об инкассации в Российской Федерации»

В настоящее время экспертами Ассоциации НДО разработан Проект Концепции Федерального закона «Об инкассации в Российской Федерации». Приводим его ниже с целью обсуждения членами Ассоциации для дальнейшей доработки, внесения необходимых поправок, дополнений и изменений.

К О Н Ц Е П Ц И Я

проекта Федерального закона «Об инкассации в Российской Федерации»

Введение

В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года отмечается, что в долгосрочном периоде увеличение производительности возможно только на основе качественного улучшения уровня инновационных внедрений, а инновационный и форсированный сценарии предполагают значительно более сложную модель управления и для государства, и для бизнеса.

Отрасль экономики, обеспечивающая наличное денежное обращение в России, обладает своей существенной спецификой. Она обязана повышать темпы своего экономического развития, проводить структурные изменения, укреплять доверие населения к банковской системе, сохранять устойчивость жизненного цикла НДО на основе разнообразия форм собственности (взвешенной комбинации сотрудничества государственных и частных предприятий сферы), уделять особое внимание общественной безопасности, качеству своей работы по удовлетворению потребностей населения в доступности и чистоте наличных денежных средств.

При этом необходимо учитывать следующие специфические факторы:

1. Наличный денежный оборот, составляющий часть всего денежного оборота, имеет ключевое значение для экономики страны, так как именно он обслуживает получение и расходование большей части денежных доходов населения России.
2. Правильная организация НДО особенно важна в социально-экономическом плане, так как сфера НДО обслуживает преимущественно отношения, связанные со сферой личного потребления. Происходящие в сфере обращения наличных денег процессы прямо влияют на устойчивость покупательной способности населения, на обеспечение спокойствия и безопасности нашей страны.
3. Россия по своей культуре и масштабам не имеет аналогов в мире, поэтому зарубежные практики таких стран, как Англия, Голландия, Германия и др. должны творчески осмыслиться и взвешенно применяться.
4. Инкассация в нашей стране — маломаржинальный, а часто и убыточный вид деятельности, обычно поддерживаемый за счет других видов деятельности. Население страны не готово платить за услуги по переводу денежных средств из безналичной формы в наличную, а обеспечение безопасности процессов инкассации является очень высокой статьёй затрат.
5. Есть проекты и виды деятельности, которые не могут быть коммерчески выгодными и поэтому должны быть поддержаны государством полностью или частично. К таким видам относятся перевозка резервных фондов Банка России, обеспечение наличными денежными средствами удаленных регионов и др.
6. Работа инкассатора связана с большими физическими нагрузками, поэтому необходимо создать правовую возможность досрочного выхода на пенсию.

Перечисленные факторы обуславливают переход к качественно новому уровню развития системы правового обеспечения работы отрасли НДО, которое будет способствовать прогрессивной системе управления и взаимодействия с государственными структурами, обеспечению специальных мер общественной безопасности в сфере инкассации, соблюдению правил и стандартов работы, допуску к деятельности, повышению культуры деятельности, в том числе способствовать применению современных технологий, укреплению системы планирования и конкуренции, системы отраслевого образования.

В целом разрабатываемый законопроект должен отражать современные требования, новые реалии и перспективы развития наличного денежного обращения в Российской Федерации.

I. Общая характеристика и оценка состояния правового регулирования в области НДО.

В настоящий момент основополагающим актом законодательства в рассматриваемой области является действующий базовый закон — Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ, также действует ряд подзаконных правовых актов.

Важное значение для обеспечения безопасности процессов инкассации имеют Федеральный закон от 13.12.1996 N 150-ФЗ «Об оружии» и Закон РФ от 11.03.1992 N 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации».

Доклад Банка России «Саморегулирование на российском финансовом рынке. Анализ эффективности и вопросы совершенствования существующей модели» (октябрь 2019 года) наряду с разносторонней аналитической проработкой и стратегическим посылом не уделил внимания направлению наличного денежного обращения, которое является частью финансового рынка.

Согласно п. 5 ч. 1 ст. 5 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 в ред. от 23.05.2018 операция по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц является банковской операцией и осуществляется на основании выдаваемой Банком России лицензии. При этом согласно ст. 12, 13 и 15 вышеназванного Закона лицензия на осуществление банковских операций может быть выдана только юридическому лицу, зарегистрированному в качестве кредитной организации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Данная информация подтверждается также Письмом ЦБ РФ от 17.03.2017 № 29-1-1-5/1547. В соответствии со ст. 5 правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Однако перечень организаций, осуществляющих этапы или части «процесса инкассации», шире и может привлекаться в качестве аутсорсинга.

Правовой анализ Федерального Закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» показывает отсутствие внимания к направлению НДО. Другими словами, саморегулирование в сфере денежного рынка и его важной части — наличного денежного обращения — не предусмотрено.

Отметим, что наличное денежное обращение выполняет не только важную экономическую функцию, но и функцию по обеспечению национальной безопасности, особенно в части доступности наличных денежных средств для населения. Данная сфера находится в зоне высоких рисков правонарушений и требует специального регулирования с учетом проактивных мер обеспечения безопасности.

Россия развивается в условиях сложных системных преобразований на фоне постоянных мировых кризисов. Считаем, что у нас есть все необходимые ресурсы, в том числе интеллектуальные, для того чтобы планомерно улучшать социальную и экономическую ситуацию. Отрасли должны содействовать в совершенствовании механизмов государственного регулирования в первую очередь через саморегулирование, которое призвано быть частью государственного регулирования.

На основании вышесказанного необходимо рассмотреть возможность внесения в п. 1 ст. 3 «Приобретение статуса саморегулируемой организации» Федерального Закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» («Статус саморегулируемой организации может приобрести некоммерческая организация, основанная на членстве и объединяющая юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих следующие виды деятельности...») подпункта 17 — «организаций сферы кассово-инкассаторских услуг».

Службы инкассации и перевозки ценностей выполняют одну из ключевых социально-экономических задач государства, обеспечивая бесперебойный наличный денежный оборот при соблюдении всех необходимых мер обеспечения общественной безопасности.

Однако проведенный анализ выявил также существенное несоответствие между нормативно-правовым порядком организации дорожного движения и лучшей практикой работы бригад инкассации и перевозки ценностей. Современные правила дорожного движения не предоставляют правового обеспечения так называемого «тротуарного риска», который напрямую связан с угрозой жизни, в том числе граждан, оказавшихся в зоне работы служб инкассации и перевозки ценностей. Таким образом, организации сферы инкассации и перевозки ценностей ежегодно получают сотни административных штрафов за нарушение правил дорожного движения, выполняя, в сущности, грамотную, профессиональную работу.

Как известно, наличные деньги в связи с их абсолютной ликвидностью являются привлекательной добычей для преступников. МВД РФ систематически отмечает факты нападений на организации, осуществляющие инкассаторскую деятельность и перевозку ценностей. Анализ чрезвычайных ситуаций свидетельствует, что разбойные нападения на бригады инкассации и перевозки ценностей осуществляются в большинстве случаев во время переноски денежной наличности и ценностей между бронированным спецавтомобилем и объектом обслуживания. Одной из обязательных мер профилактики таких преступлений является возможность подъезда, остановки/стоянки в непосредственной близости к входу в здание, не более 4–5 метров, что и находит отражение в практике работы. Однако эта практика, принятая во всем мире, в нашей стране связана с нарушением правил дорожного движения. Эксперты отмечают, что функциональная остановка бронированного спецавтомобиля на дистанции более десяти метров при проходе к объекту и вооруженном нападении означает риск поражения с большим радиусом и соответствующим количеством прохожих в такой зоне, окон и пр.

Неурегулированность вопросов, сопряженных с обеспечением безопасности инкассаторской деятельности, наблюдается на уровне федерального законодательства: Федеральный Закон N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральный Закон N 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации». Представляется необходимым решение вопросов обеспечения безопасности инкассаторской деятельности также через раскрытие содержания общественной опасности процессов инкассации и, как следствие, необходимости применения Федерального закона от 23.06.2016 N 182-ФЗ «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации».

Считаем также необходимым обеспечить досрочный выход на пенсию инкассаторов как работников, не только занимающихся тяжелым физическим трудом, но и находящихся в условиях повышенной психологической нагрузки.

Перечисленный корпус законодательных актов не удовлетворяет современным требованиям в области обеспечения безопасности инкассации, в том числе в части координации усилий с другими государственными структурами, а также по регулированию этого вида деятельности (и его частей) на федеральном уровне. Как следствие, вопросы профилактики преступлений в сфере НДО, так называемого «тротуарного риска», запрета на вид деятельности несоответствующим необходимым требованиям организациям не могут быть решены на должном уровне.

К настоящему времени накоплен большой опыт практики применения установленных правовых норм, а также иных нормативных правовых актов, регулирующих отношения в области НДО. Определены достоинства и недостатки действующего законодательства. Анализ правоприменительной практики показывает, что отдельные нормы носят декларативный характер, недостаточно эффективны либо имеют внутренние противоречия.

II. Основная идея, цели и предмет правового регулирования законопроекта.

Основной идеей законопроекта «Об инкассации в Российской Федерации» является системное регулирование основных правоотношений в области инкассации.

Проект Федерального закона «Об инкассации в Российской Федерации» разрабатывается в целях установления правовых оснований для:

- создания благоприятных правовых условий развития видов деятельности, связанных с инкассацией;
- повышения уровня безопасности процессов инкассации;
- определения участников правоотношений в сфере инкассации;
- определения объектов инкассации;
- урегулирования правового статуса организаций, обладающих правом инкассации или ее элементов;
- повышения доступности, качества и разнообразия услуг, предоставляемых потребителям инкассации;
- совершенствования взаимоотношений организаций инкассации с органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, а также иными организациями;
- повышения жизнестойкости организаций отрасли НДО;
- обеспечения добросовестной конкуренции при соблюдении достаточного качества обеспечения безопасности;
- обеспечения социальной защиты инкассаторов и др.

Предметом законодательного регулирования являются общественные отношения в области инкассации, а также правовые, организационные, экономические и социальные основы деятельности в указанной области.

В законопроект планируется включить десять глав: «Общие положения», «Права и обязанности организаций по предоставлению услуг инкассации и ее элементов», «Организации с особым статусом», «Полномочия органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления в сфере инкассации», «Управление в области инкассации», «Обеспечение безопасности в области инкассации», «Организация деятельности в области инкассации», «Финансовое, экономическое и иное регулирование», «Международное сотрудничество», «Заключительные положения».

Основные положения, содержащиеся в законопроекте, можно будет условно разделить на две категории: нормы, содержащиеся в действующем законодательстве и детализированные в проекте, и нормы, являющиеся новеллами для законодательства.

В качестве норм, предусматриваемых законопроектом и являющихся новеллами для законодательства в области инкассации, необходимо отметить следующие:

1. В будущем Федеральном законе необходимо впервые дать определение таким важным понятиям, как: «наличное денежное обращение», «наличный денежный оборот», «инкассация», «элементы инкассации», «обеспечение безопасности процесса инкассации», «саморегулирование в инкассации», «организация инкассации с особым статусом», «вид деятельности в области инкассации», «инкассаторский спецавтомобиль» и др.
2. Отдельная глава в проекте Федерального закона об инкассации позволит закрепить полномочия Банка России по определению мер обеспечения безопасности процессов инкассации (по всем элементам) и руководящего значения решений Банка России для других органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в этой сфере деятельности.
3. Разрабатываемый законопроект призван создать правовую основу для внедрения инновационных механизмов организации деятельности в области инкассации. Так, отдельные статьи законопроекта посвящены возможности общего отраслевого планирования, корпоративной социальной ответственности, созданию отраслевой системы образования и др.
4. Разрабатываемый законопроект призван определить субъекты предоставления услуг инкассации.
5. Законопроект регулирует аспекты, связанные с саморегулируемыми организациями в области инкассации.

III. Круг лиц, на которых распространяется действие законопроекта, их новые права и обязанности.

К кругу лиц, на которых распространяется действие законопроекта, относятся:

1. Банк России, федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, их должностные лица, а также подведомственные этим органам организации.
2. Юридические лица в сфере инкассации и непосредственно сопутствующие ей (например, юридические лица сферы НСБ, сопряженные с охраной инкассации), образовательные учреждения в области инкассации, общественные объединения в области инкассации (ассоциации, гильдии, профессиональные союзы и др.), научные организации, осуществляющие исследования в области инкассации, юридические лица — потребители услуг инкассации и др.
3. Физические лица: граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, реализующие права в области наличного денежного обращения, потребители услуг инкассации.

Содержание ряда новых прав и обязанностей участников правоотношений в области инкассации определяется также исходя из необходимости расширения спектра, повышения качества и доступности предлагаемых организациями инкассации услуг, а также усиления конкурентоспособности указанных организаций.

IV. Место будущего закона в системе законодательства

Разрабатываемый законопроект возглавит и объединит группу отраслевых правовых актов Российской Федерации в области инкассации.

V. Социально-экономические, политические, юридические и иные последствия реализации будущего закона

Социально-экономические последствия принятия Федерального закона «Об инкассации в Российской Федерации» определяются:

- содействием реализации профессионального потенциала организаций сферы инкассации и содействием дальнейшему развитию инкассации в Российской Федерации;
- повышением доступности и чистоты наличных денежных средств для граждан России;
- созданием условий для повышения качества, доступности и разнообразия услуг, предоставляемых в области инкассации;
- обеспечением высокого уровня общественной безопасности в сфере инкассации (программа «Безопасный город»);
- совершенствованием организационных, экономических и правовых механизмов развития инкассации и обеспечения вклада в спокойствие и безопасность России.

Юридические последствия принятия Федерального закона заключаются в повышении эффективности правового регулирования в области инкассации, в устранении пробелов и противоречий, имеющих в действующем законодательстве.

Политические последствия принятия Федерального закона состоят в повышении уровня обеспечения безопасности государства в части удовлетворения потребностей населения в доступности и чистоте наличных денежных средств, повышении авторитета сферы инкассации как отрасли экономики Российской Федерации, развитии авторитета Банка России в части укрепления безопасности нашей страны.

VI. Финансово-экономическое обоснование проекта Федерального закона «Об инкассации в Российской Федерации»

Принятие Федерального закона не потребует дополнительных расходов, покрываемых за счет федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных бюджетов.

Одновременно представляется необходимым расширить применение государственно-частного партнерства как механизма финансирования отраслевых задач.

VII. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «Об инкассации в Российской Федерации»

Список (в проработке).

- Федеральный закон от 28.12.2013 N 400-ФЗ «О страховых пенсиях». Статья 30. Сохранение права на досрочное назначение страховой пенсии.
- Федеральный закон от 13.07.2015 N 224-ФЗ «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Приложение 1

к Концепции проекта Федерального закона «Об инкассации в Российской Федерации»

Перечень действующих законов, сопряженных с инкассацией (в проработке).

Приведенный выше Проект предполагает дальнейшее его развитие и всестороннюю проработку с учетом поступающих замечаний и предложений всех заинтересованных сторон.

6.4. Совершенствование подготовки кадров для сферы НДО в России

В настоящее время подготовке кадров, работающих в отрасли наличного денежного обращения, уделяется недопустимо мало внимания. В учебных программах ведущих российских экономических вузов страны, таких как Финансовый университет при Правительстве РФ, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» и др., тематика отрасли НДО практически не раскрыта.

Как следствие, выпускники экономических вузов, поступающие на работу в кассовые департаменты и подразделения коммерческих банков и инкассаторских компаний, имеют весьма отдаленное представление о таких необходимых им для будущей работы и продвижения по работе вопросах, как:

1. Тенденции развития мирового наличного денежного обращения. Централизованная и децентрализованная обработка наличности. Инкассация денежной наличности.
2. Обработка денежной наличности в современном банке. Основные структурные подразделения. Главные этапы, виды и способы обработки банкнот и монеты.
3. Применение аутсорсинга в вопросах производства, выпуска в обращение, обработки и уничтожения наличных денег. Рециркуляция денежной наличности: организационные и технологические аспекты.
4. Основы производства и характеристики денежных знаков. Производство и способы защиты банкнотной бумаги и полимерных подложек. Способы печати, применяемые в банкнотном производстве, их отличительные признаки. Производство монеты. Конструкции монет, применяемые материалы. Чеканка монеты. Способы защиты монеты.
5. Виды и способы защиты денежных знаков от подделывания. Технологическая, полиграфическая и физико-химическая защита банкнот. Концепция многоуровневой защиты. Публичные и машинночитаемые признаки. Современные и перспективные способы защиты банкнот и ценных бумаг.
6. Использование разнообразного банковского оборудования для приема, выдачи, сортировки и упаковки банкнот и монеты. Принципы и методика выбора банковской техники и систем. Концепция поуровневого оснащения кассовых узлов. Особенности внедрения устройств банковского самообслуживания.
7. Основы автоматизации обработки денежной наличности. Применение программно-технических комплексов на рабочих местах кассиров и в кассах пересчета. Автоматизированные системы сортировки, транспортировки и хранения банкнот и монеты. Программные средства сбора и обработки данных, прогнозирования и управления денежными потоками.

В итоге выпускник престижного вуза, специалист с высшим экономическим образованием, имеет гораздо меньше знаний о работе современного коммерческого банка в сфере НДО и о денежной наличности как об объекте НДО, чем грамотный, подготовленный кассир.

Аналогичная ситуация в сфере производства денежных знаков и ценных бумаг. Специалисты, работающие на этих предприятиях, получают только первоначальную подготовку в отношении производства банкнот и ценных бумаг в Московском государственном университете печати (ранее — Московском полиграфическом институте). Впоследствии они должны доучиваться на базе «Гознака» или компаний-производителей высокозащищенной продукции. Впрочем, как и выпускники других технических вузов — в отношении монетно-орденского производства.

Немного лучше осуществляется подготовка *кассовых работников — специалистов первичного звена коммерческих банков*. Первоначально они обучались, как правило, «у станка», под руководством более опытных кассиров, проводивших занятия с новичками. Крупные российские банки проводили такие занятия в группах, а начиная с конца 90-х специализированные издательские компании, а затем и образовательные учреждения приступили к проведению двухдневных семинаров для кассовых работников. Следующим этапом совершенствования подготовки кассиров стал выпуск Банком России «Методических рекомендаций по проведению специальной подготовки и обучению кассовых работников кредитных организаций способам определения платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России, а также подлинности денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств)». Это было связано с резким возрастанием количества выявляемых подделок денежных знаков Банка России в 2005–2009 годах.

В соответствии с Рекомендациями специальная подготовка кассовых работников включала:

- начальный инструктаж и практическое обучение;
- теоретическое обучение;
- периодическую проверку знаний и навыков.

Целью специальной подготовки было определено обеспечение качественного контроля платежеспособности и подлинности денежных знаков Банка России, подлинности денежных знаков иностранных государств в кассах кредитных организаций для исключения фактов выдачи неплатежеспособных и поддельных денежных знаков юридическим и физическим лицам.

Начальный инструктаж и практическое обучение кассовых работников кредитной организации проводились при приеме сотрудников на работу, а также при переводе на работу в кассовые подразделения сотрудников иных подразделений кредитной организации. Инструктаж и практическое обучение кассовых работников кредитной организации осуществлялись на рабочем месте в процессе трудовой деятельности кассовым работником, имеющим опыт работы с банкнотами и монетами Банка России, денежными знаками иностранных государств (группы иностранных государств).

Теоретическое обучение кассовых работников рекомендовалось проводить не позднее двух месяцев со дня приема на работу или перевода на работу в кассовые подразделения. Оно проводилось в форме практических занятий-семинаров в образовательных подразделениях организаций, имеющих лицензии, преподавательский состав, обладающий необходимой квалификацией, материальную базу, необходимую для проведения обучения в соответствии с рекомендуемой программой обучения; на базе учебных заведений с привлечением в качестве преподавателя сотрудника учреждения Банка России, имеющего необходимую квалификацию; кредитной организацией самостоятельно — при наличии специалиста, обладающего опытом, соответствующей квалификацией, прошедшего специальную подготовку и владеющего методикой и приемами проведения таких занятий с использованием современной экспертной техники. По итогам проведения специальной подготовки составлялся протокол и обучаемым выдавался документ, подтверждающий право работать с денежными знаками Банка России и банкнотами иностранных государств.

Периодическую проверку знаний кассовых работников кредитной организации ВСП рекомендовалось проводить не реже одного раза в три года. Форма и порядок проведения и учета периодической проверки знаний кассовых работников определялись кредитной организацией самостоятельно.

В дальнейшем требования к подготовке кассовых работников ужесточались и, согласно «Методическим рекомендациям по проведению обучения кассовых работников кредитных организаций определению платежеспособности и подлинности денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств)» от 31 октября 2017 года, №27-МР, первичный инструктаж должен был быть пройден в течение трех дней, а теоретическое обучение и практические занятия — не позднее одного месяца со дня после приема на работу или перевода в кассовое подразделение. При этом, занятия имел право проводить только специалист (преподаватель), имеющий документ о прохождении им тестирования знаний и навыков, выданный Департа-

ментом наличного денежного обращения Банка России или территориальным учреждением Банка России. Кроме того, Банком России была разработана примерная программа обучения на 16 учебных часов и на 24 часа.

Для подтверждения теоретических знаний и практических навыков на актуальном уровне кассовым работникам рекомендовалось не реже одного раза в четыре года проходить повышение квалификации. Эти занятия рекомендовалось завершать контрольной проверкой знаний и навыков кассира с получением документа, свидетельствующего о прохождении им специальной подготовки.

Как видим, современный кассовый работник должен обладать солидной специальной подготовкой (знанием основных нормативных документов, основ защищенной полиграфии и монетного производства, различных модификаций банкнот и монеты Банка России, банкнот основных иностранных государств), уверенно владеть современным банковским экспертным оборудованием. Для полноты картины добавим сюда еще и знание основ дозиметрического контроля и порядка выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением (ДЗРЗ) в соответствии с Инструкцией Банка России № 131-И от 04.12.2007.

Вместе с тем, как показывала практика, в ряде случаев занятия, проводимые в группах самими кредитными организациями, не давали должного уровня знаний в расчете на то, что современные полуавтоматические приборы и счетчики банкнот с детекцией выявят подделку. Целью их была лишь выдача документа об участии в занятиях. И знания обученных таким образом кассовых работников оставляли желать лучшего даже в отношении простого перечисления защитных признаков банкнот Банка России.

В настоящее время рассмотренные нами методические рекомендации с сайта Банка России удалены. При этом в разделе «Организация работы с денежной наличностью» вместо этого документа появилась ссылка на другой: «Повышение профессиональных компетенций кассовых работников розничных сетей», в котором предлагается программа бесплатного обучения кассиров, работающих в торговле, на базе Университета Банка России.

Эта программа предусматривает самостоятельное изучение кассовыми работниками учебных материалов электронного курса в течение месяца с момента его назначения и дистанционное тестирование после завершения обучения в течение одного дня. При этом формате обучения кассовые работники будут иметь круглосуточный доступ к учебным материалам и смогут встраивать процесс обучения в свой рабочий график. Кассовые работники, успешно прошедшие тестирование, получают именной сертификат и специальный отличительный знак (наклейку), подтверждающие прохождение обучения.

По всей вероятности, подобный вариант будет предусмотрен и для кассовых работников кредитных организаций, включая валютных кассиров. Остается нераскрытым вопрос о подготовке Банком России собственных кассовых работников в связи с закрытием системы колледжей Банка России и созданием Университета Банка России¹⁴, в программах которого это направление не предусмотрено.

Пожалуй, наиболее тщательно продуманными и четко организованными являются первоначальное обучение и систематическая подготовка инкассаторских работников как при приеме на работу, так и в ходе повседневной деятельности. Разумеется, в первую очередь это касается компаний — лидеров рынка инкассации, обладающих собственными школами. И, безусловно, это связано со значительными рисками работы инкассаторов, необходимостью постоянного поддержания высокого уровня их подготовки к действиям в экстремальных ситуациях.

Исходя из рассмотренных нами данных, можно сказать, что отрасль НДО могла бы в силу обладания финансовыми и экспертными ресурсами поставить перед собой амбициозную цель создания полноценного технического университета либо развить работу уже существующих учебных заведений, например, через механизмы целевого приема и базовых кафедр. Для внедрения такого подхода необходимо рассмотреть вопросы отраслевой кадровой политики.

Вместо разнообразных курсов подготовки, имеющих у крупных коммерческих банков и инкассаторских компаний, можно было бы создать единый, крупный учебный центр для подготовки в группах *по всем основным специальностям отрасли НДО* с привлечением лучших специалистов-преподавателей.

Говоря о подготовке специалистов более высокого уровня, можно рассмотреть вопрос о создании в составе учебного центра *факультета повышения квалификации руководящего состава для основных подразделений коммерческих банков*, а также *научно-исследовательской группы для сбора и обобщения актуальной зарубежной и отечественной информации, подготовки тематических обзоров и выработки рекомендаций для участников отрасли*.

¹⁴ <http://university.cbr.ru>

Заключение

Этот первый ежегодный обзор состояния и перспектив развития наличного денежного обращения в Российской Федерации подготовлен нами исходя из основных потребностей, в том числе в уточнении ряда понятий, связанных с наличным денежным обращением.

В первом выпуске Обзора мы напомнили о ключевых событиях и обозначили основные этапы развития наличного денежного обращения в нашей стране. Следующие выпуски будут нацелены на обсуждение актуальных проблем НДО в Российской Федерации, поиск наиболее эффективных путей их решения.

Возможно, для профессионалов в отдельных областях сферы НДО (производство банкнот и монеты, управление в коммерческом банке, обработка денежной наличности, инкассация и др.) некоторая часть Обзора не будет представлять интереса. Тем не менее предположим, что и им неплохо будет вспомнить некоторые факты развития отрасли НДО, с тем чтобы сделать необходимые выводы на будущее.

Еще одним фактором, повлиявшим на содержание Обзора, стала крайняя неопределенность нынешней ситуации, связанная с развитием второй волны коронавируса в мире. Ближайшее будущее непредсказуемо с точки зрения дальнейшего развития мировой экономики и геополитики. Таким образом, все новые тенденции и веяния в сфере наличного денежного обращения в мире и в нашей стране будут рассматриваться в последующих ежегодных выпусках Обзора.

Отметим, что к некоторым выводам можно прийти уже сейчас. Прежде всего, в новых условиях будет изменяться роль государства с точки зрения регулирования социальных и экономических процессов, влияния государства на бизнес и, разумеется, на сферу денежного оборота и на отрасль НДО. В этих условиях будет возрастать роль саморегулирования в отрасли и своевременного реагирования на изменения в современных условиях ведения бизнеса.

Становится также достаточно очевидным уже сейчас и то, что роль наличного денежного обращения в мировом финансовом обороте будет сохранена при ежегодном росте наличности в обращении не менее чем на 3–5 %, несмотря на интенсивное развитие безналичных инструментов платежей. Из этого вытекает необходимость дальнейшего налаживания взаимодействия в отрасли НДО с целью создания благоприятных условий ведения бизнеса членами Ассоциации «НДО», успешного развития и внедрения новейших технологий, совершенствования законодательной базы отрасли.

Поэтому Ассоциация «НДО» посредством этого документа стремится консолидировать усилия управляющего звена, аналитиков и экспертов организаций для определения актуального состояния отрасли НДО в России, выявления наиболее острых проблем и возможных путей их решения, определения перспектив и путей развития организаций отрасли НДО.

Будем рады любым замечаниям, идеям и комментариям.

ISBN 978-5-6044903-1-0



Россия, 127051 Москва,
Малый Каретный пер., д.8



Тел.: +7 (495) 628-13-21



www.a-ndo.ru

