

I-я Международная Конференция  
"ИНКАССАЦИЯ И ПЕРЕВОЗКА ЦЕННОСТЕЙ В БАНКАХ"  
(11-12 сентября 2013, Киев)

**CASH-IN-TRANSIT: новые технологии опломбирования/опечатывания  
в инкассации**

Докладчик: *ЦЫРЕНЬ Ростислав Александрович* – президент Ассоциации производителей систем опломбирования (Украина, Киев).

Инкассация сегодня – это комплексная услуга, которая позволяет не только снять с клиента риск перемещения денежной наличности, но и решить ряд других очень важных задач в области управления финансами. Инкассация и работа кассового центра должны быть не только технологическими элементами денежного обращения, но и надежными инструментами получения прибыли кредитной организации. Такого положения сегодня можно достичь только за счет применения современных технологий, состоящих из следующих элементов: современных сигнальных устройств (средств опломбирования/ опечатывания) и специальных сейф-пакетов, программного и аппаратного обеспечения, специализированного оборудования, совершенствования делового процесса и юридического закрепления ответственности участников на основе новой технологии.

Очевидно, что одним из наиболее важных элементов инкассации является обеспечение безопасности и сохранности, которые требуют постоянного внимания, технологического обеспечения и грамотного управления. Рассмотрим подробнее некоторые технологические элементы. Современные номерные пломбы (в отличие от свинцовых и пластилиновых) – это одноразовые технические средства – специфические информационные носители криминалистически значимой информации, выраженной в устойчивой совокупности двух групп признаков: подлинности и целостности механизма (системы), обеспечивающей преграждение несанкционированного вскрытия и повторной установки. Требования к этим изделиям в Украине закреплены в ДСТУ 4551-2006 «Пломби індикаторні. Стійкість до маніпулювання».

Сигнальные устройства (номерные пломбы) применяются для обеспечения многофункционального контроля, с возможностью получения доказательственной и ориентирующей информации. Исторически сложилось, что современные индикаторные пломбы применяются не только как устройства по контролю доступа к объектам, но и подтверждают качество объектов, удостоверяют их подлинность, подтверждают собственника объектов и права на предоставление определенных товаров и услуг, предупреждают о запретах. В денежном обращении применяются также близкие родственники номерных пломб, специальные устройства – сейф-пакеты, которые являются комбинацией между сигнальным устройством и упаковкой и успешно заменяют инкассаторские сумки.

Основное отличие современных средств пломбирования/опечатывания – переход от матричного способа нанесения информации, который позволяет многократно копировать оттиск печати или пломбиратора к нанесению уникального буквенно-цифрового кода, который в совокупности с другими родовыми признаками (материал, конструкция, цвет изделий) исключает возможность подделки или

замены. При нанесении штрих-кода или QR-кода средства опломбирования могут быть интегрированы в программное обеспечение процессов перемещения денежных средств и ценностей.

Специальные знания в области уникальных свойств сигнальных устройств (номерных пломб) стали основой нового сигнально-индикаторного метода<sup>1</sup> обеспечения безопасности и сохранности ценностей. Сигнально-индикаторный метод – это совокупность научно-обоснованных средств и приемов по выявлению правонарушений. Метод использует последние научные достижения в области криминалистики и судебной экспертизы, что позволяет получать доказательственную информацию для целей внутреннего расследования, получения страхового возмещения или в рамках судебного процесса.

При выборе сигнальных устройств необходимо учитывать следующие важные обстоятельства<sup>2</sup>:

1. Требования к поставщику: репутация, гарантии поставок, эффективная защита от подделок, эффективная защита от манипуляций, учет производства и движения сигнальных устройств по родовым и индивидуальным признакам и пр.

2. Эксплуатационные условия: механические требования, климатические требования (температура, влажность), химическая агрессивность среды, качество дополнительных функций.

3. Характер контролируемых объектов: частота отправок, необходимость автоматизированного учета, ценность объектов контроля, необходимость вариативности признаков для изменения схем контроля.

4. Требования к качеству главной функции сигнальных устройств: количество и качество степеней защиты от подделок; качество информации о несанкционированном вскрытии.

В связи с тем, что современные сейф-пакеты, применяемые в инкассации обладают уникальными признаками (индивидуальный номер, штрих-код), они могут быть использованы в технологиях прослеживаемости и сохранности, которые позволяют в автоматическом режиме выявлять признаки неправомерного обращения с упаковками.

На основе современных информационных технологий могут быть выстроены полностью автоматизированные процессы управления заказами на инкассацию и кассовое подкрепление, маршрутами инкассации, зачислением денежных средств на счета клиентов до пересчета, оптимального управления пополнением банкоматов, выставления счетов за ожидание у неподготовленного к инкассации клиента, управление ключами и другим оборудованием для обеспечения инкассаторских бригад и др.

---

<sup>1</sup> Автор к.ю.н. Е.В. Меланич.

<sup>2</sup> Меланич Е.В. Экспертные исследования сигнальных устройств: современное состояние и перспективы развития». Журнал «Актуальные проблемы российского права» № 1 (3) М.: 2006. стр. 388 – 397.