

Ви переглядаєте подані від зацікавлених осіб до Національного банку зауваження і пропозиції до проекту постанови Правління Національного банку України "Про затвердження Змін до Інструкції з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні", розміщені 26.03.2024 для громадського обговорення на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України.

Національний банк не несе відповідальності за зміст інформації, викладеної заінтересованими особами. Національний банк не може бути притягнутий до відповідальності за таку інформацію.

<p>Норма оприлюдненого проекту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проекту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проекту акта)</p>	<p>Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб</p>	<p>Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб</p>	<p>Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції</p>	<p>Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи</p>	<p>Дата і час подання</p>
1	2	3	4	5	6
<p>I. Загальні положення</p> <p>4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях:</p> <p>.....</p> <p>9) інкасація коштів (далі – інкасація) – отримання інкасаторами цінностей згідно укладених договорів від клієнтів, програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі – ПТКС) та доставка їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки для подальшого зарахування їх на відповідні рахунки. Під час інкасації на маршруті здійснюється поступове накопичення цінностей в оперативному автотранспорті;</p>	<p>I. Загальні положення</p> <p>4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях:</p> <p>.....</p> <p>9) інкасація коштів (далі – інкасація) – отримання інкасаторами цінностей згідно з <b>укладеними договорами</b> від клієнтів, <b>із</b> програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі – ПТКС) та доставка їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки для подальшого зарахування їх на відповідні рахунки. Під час інкасації на маршруті здійснюється поступове накопичення цінностей в оперативному автотранспорті;</p>	<p>Пропозицію надано з метою опрацювання редакційних уточнень</p>	<p>АТ "ОЩАДБАНК"</p>	<p>00032129 GurtovenkoIV@oschadbank.ua</p>	<p>05.04.2024 14:15</p>
<p>Х. Порядок інкасації коштів</p> <p>78<sup>1</sup>. Инкасатори мають право зберігати у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів цінності, доставлені з маршруту у разі неможливості їх здавання в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки або цінності, отримані з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів). Зберігання таких цінностей здійснюється згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію.</p> <p>Цінності з сховища/сейфа нічного зберігання цінностей інкасаторів мають бути доставлені та здані за призначенням не пізніше наступного робочого дня.</p> <p>Забороняється у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів зберігати цінності клієнтів та інші цінності, які не призначені для подальшого перерахування в касі банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки та зарахування їх на відповідні рахунки.</p>	<p>Х. Порядок проведення інкасації</p> <p>78<sup>1</sup>. Инкасатори мають право зберігати у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів цінності, доставлені з маршруту у <b>разі необхідності надання клієнтам відповідної послуги або неможливості здавання цінностей у день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки або цінності, отримані з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів).</b> Зберігання таких цінностей здійснюється згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію. (Абзаци другий і третій пункту 78<sup>1</sup> виключити)</p>	<p>На даний час банками (у т.ч. АТ «Ощадбанк») надається послуга щодо зберігання цінностей у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів цінностей, які через кілька днів повертаються клієнту. Наприклад, це зберігання талонів на паливо, які у вихідні/святкові дні (а у деяких випадках протягом робочого тижня) зберігаються у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів, а у понеділок доставляються до головної установи мережі АЗС. Аналогічні послуги надаються ювелірним салонам. З огляду на наведене, запровадження зазначеної норми призведе до втрати доходів банками.</p>	<p>АТ "ОЩАДБАНК"</p>	<p>00032129 GurtovenkoIV@oschadbank.ua</p>	<p>05.04.2024 14:15</p>

	<p>Додаток 7 до Інструкції з організації інкасації коштів та перевезення валютних цінностей банків в Україні Наявний текст «Пояснення до заповнення супровідного касового ордера до сумки з цінностями» пропонується доповнити порядком заповнення наведених реквізитів</p> <p>У реквізиті «найменування відправника цінностей» зазначається:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для здійснення інкасації цінностей – найменування клієнта / назва й адреса об'єкта інкасації - відправника цінностей;</li> <li>- для здійснення перевезення (доставки) цінностей – найменування клієнта / назва й адреса відправника цінностей [або найменування банку (юридичної особи) - відправника цінностей].</li> </ul> <p>У реквізиті «найменування отримувача цінностей» зазначається:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для здійснення інкасації цінностей – найменування банку (юридичної особи) - отримувача цінностей;</li> <li>- для здійснення перевезення (доставки) цінностей – найменування клієнта / назва й адреса отримувача цінностей [або найменування банку (юридичної особи) / назва й адреса отримувача цінностей].</li> </ul>	<p>Пропозицію надано додатково для опрацювання можливості доповнення «Пояснення до заповнення супровідного касового ордера до сумки з цінностями» наведеним текстом</p>	<p>АТ "ОЩАДБАНК"</p>	<p>00032129 GurtovenkoIV@oschadbank.ua</p>	<p>05.04.2024 14:15</p>
<p>Розділ I. Загальні положення ..... 4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях: ..... 9) інкасація коштів (далі – інкасація) – отримання інкасаторами цінностей згідно укладених договорів від клієнтів, програмнотехнічних комплексів самообслуговування (далі – ПТКС) та доставка їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки для подальшого зарахування їх на відповідні рахунки. Инкасація передбачає поступове накопичення цінностей в оперативному автотранспорті; .....</p>	<p>Розділ I. Загальні положення ..... 4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях: ..... 9) інкасація коштів (далі – інкасація) – отримання інкасаторами цінностей згідно укладених договорів від клієнтів, програмнотехнічних комплексів самообслуговування (далі – ПТКС) та доставка їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки <b>або отримання цінностей із підрозділів банку</b> для подальшого зарахування їх на відповідні рахунки. Инкасація передбачає поступове накопичення цінностей в оперативному автотранспорті;</p>	<p>У зв'язку із внутрішніми перевезеннями між підрозділами банку.</p>	<p>АТ "ПУМБ"</p>	<p>14282829 Viktoriya.Danilyuk@fuiib.co</p>	<p>04.04.2024 10:18</p>

<p>Розділ І. Загальні положення ..... 4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях: ..... 14<sup>1</sup>) маршрут інкасації та/або перевезення цінностей (далі – маршрут) – визначена начальником підрозділу інкасації (його заступником, уповноваженою особою) послідовність обслуговування клієнтів банку, банківських відділень, банкоматів, ПТКС, пунктів обміну валют у сукупності заїздів, які виконуються бригадою інкасації відповідно до поставлених завдань. Банк/інкасаторська компанія/ компанія-перевізник у положенні про порядок інкасації та перевезення цінностей самостійно визначає початок та завершення маршруту;</p>	<p>Розділ І. Загальні положення ..... 4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях: ..... 14<sup>1</sup>) маршрут інкасації та/або перевезення цінностей (далі – маршрут) – <b>автоматично визначена системою та/або керівником</b> підрозділу інкасації (його заступником, уповноваженою особою) послідовність обслуговування клієнтів банку, банківських відділень, банкоматів, ПТКС, пунктів обміну валют у сукупності заїздів, які виконуються бригадою інкасації відповідно до поставлених завдань. Банк/інкасаторська компанія/компанія-перевізник у положенні про порядок інкасації та перевезення цінностей самостійно визначає початок та завершення маршруту;</p>	<p>Банку/інкасаторській компанії/компанії з оброблення готівки необхідно мати можливість автоматичного створення маршрутів інкасації, що збільшить ефективність роботи маршруту (економія робочого часу, пального).</p>	<p>АТ "ПУМБ"</p>	<p>14282829 Viktoriya.Danilyuk@fuiib.co</p>	<p>04.04.2024 10:18</p>
<p>Розділ ІІІ. Вимоги щодо підготовки працівників підрозділів інкасації та забезпечення діяльності підрозділів інкасації ..... 17. Банк у Положенні про інкасацію зобов'язаний визначити порядок: ..... 10) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту, у разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки в день доставки або цінностей, отриманих з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів), у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів, що відповідає вимогам Правил з організації захисту приміщень банків в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року № 63 (зі змінами) (далі – Правила № 63);</p>	<p>Розділ ІІІ. Вимоги щодо підготовки працівників підрозділів інкасації та забезпечення діяльності підрозділів інкасації ..... 17. Банк у Положенні про інкасацію зобов'язаний визначити порядок: ..... 10) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту, у разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки, <b>а також місця визначеного клієнтом в день доставки</b> або цінностей, отриманих з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/<b>клієнта</b> напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів), у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів, що відповідає вимогам Правил з організації захисту приміщень банків в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року № 63 (зі змінами) (далі – Правила № 63);</p>	<p>З метою забезпечення своєчасного та в повному обсязі виконання умов укладених договорів з клієнтами про надання послуг з інкасації та доставки цінностей від/до місця визначеного клієнтом.</p>	<p>АТ "ПУМБ"</p>		<p>04.04.2024 10:18</p>

<p>17<sup>1</sup>. Юридична особа в Положенні про інкасацію зобов'язана визначити порядок:</p> <p>....</p> <p>9) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту, у разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки в день доставки або цінностей, отриманих з каси банку/інкасаторської компанії/ компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/ компанії з оброблення готівки/клієнтів) у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів в інкасаторській компанії, що відповідає вимогам Правил № 63 щодо класу опору та забезпечення охорони;</p>	<p>17<sup>1</sup>. Юридична особа в Положенні про інкасацію зобов'язана визначити порядок:</p> <p>....</p> <p>9) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту, у разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки, <b>а також місця визначеного клієнтом в день доставки</b> або цінностей, отриманих з каси банку/інкасаторської компанії/ компанії з оброблення готівки/клієнта напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/ компанії з оброблення готівки/клієнтів) у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів в інкасаторській компанії, що відповідає вимогам Правил № 63 щодо класу опору та забезпечення охорони;</p>	<p>З метою забезпечення своєчасного та в повному обсязі виконання умов укладених договорів з клієнтами про надання послуг з інкасації та доставки цінностей від/до місця визначеного клієнтом.</p>	<p>АТ "ПУМБ"</p>	<p>14282829 Viktoriya.Danilyuk@fuib.co</p>	<p>04.04.2024 10:18</p>
<p>23. Підрозділи інкасації під час інкасації та перевезення цінностей використовують оперативний автотранспорт, який може бути обладнаний спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Міністерства внутрішніх справ України. Доцільність обладнання оперативного автотранспорту спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору визначає керівник банку (юридичної особи).</p> <p>....</p> <p>Система відстеження рухомих об'єктів, пристроями для роботи якої обладнано оперативний автотранспорт, повинна забезпечувати архівування та зберігання інформації щодо місцезнаходження автотранспорту на маршрутах інкасації або перевезення цінностей не менше двох років.</p>	<p>23. Підрозділи інкасації під час інкасації та перевезення цінностей використовують оперативний автотранспорт, який може бути обладнаний спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Міністерства внутрішніх справ України. Доцільність обладнання оперативного автотранспорту спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору визначає керівник банку (юридичної особи).</p> <p>....</p> <p>Система відстеження рухомих об'єктів, пристроями для роботи якої обладнано оперативний автотранспорт, повинна забезпечувати архівування та зберігання інформації щодо місцезнаходження автотранспорту на маршрутах інкасації або перевезення цінностей не менше <b>одного року</b>.</p>	<p>У зв'язку із додатковими фінансовими витратами на збільшення сховища бази даних, пропонуємо визначити архівування та зберігання інформації терміном не менше одного року.</p>	<p>АТ "ПУМБ"</p>	<p>14282829 Viktoriya.Danilyuk@fuib.co</p>	<p>04.04.2024 10:18</p>

<p>Х. Порядок проведення інкасації ..... 78<sup>1</sup>. Інkasатори мають право зберігати у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інkasаторів цінності, доставлені з маршруту у разі неможливості їх здавання в день доставки до каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки або цінності, отримані з каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів). Зберігання таких цінностей здійснюється згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію. Цінності з сховища/сейфа нічного зберігання цінностей інkasаторів мають бути доставлені та здані за призначенням не пізніше наступного робочого дня. Забороняється у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інkasаторів зберігати цінності клієнтів та інші цінності, які не призначені для подальшого перерахування в касі банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки та зарахування їх на відповідні рахунки.</p>	<p>Х. Порядок проведення інкасації ... 78<sup>1</sup>. Інkasатори мають право зберігати у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інkasаторів цінності, доставлені з маршруту у разі неможливості їх здавання в день доставки до каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки/, <b>а також місця визначеного клієнтом</b> або цінності, отримані з каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнта напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів). Зберігання таких цінностей здійснюється згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію. Цінності з сховища/сейфа нічного зберігання цінностей інkasаторів мають бути доставлені та здані за призначенням <b>відповідно до строків передбачених договором/ режиму роботи каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнта</b> . <b>Забороняється у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інkasаторів зберігати інші цінності, крім зазначених в абзаці першому пункту 78<sup>1</sup> розділу Х цієї Інструкції.</b></p>	<p>З метою забезпечення своєчасного та в повному обсязі виконання умов укладених договорів з клієнтами про надання послуг з інкасації та доставки цінностей від/до місця визначеного клієнтом.</p>	<p>АТ "ПУМБ"</p>	<p>14282829 Viktoriya.Danilyuk@fuiib.co</p>	<p>04.04.2024 10:18</p>
<p style="text-align: center;">Додаток 1 до Інструкції</p> <p>Вимоги до технічного оснащення панцерованого оперативного автотранспорту І. Вимоги до оснащення панцерованого оперативного автотранспорту, що здійснює інкасацію та перевезення цінностей ..... ІІ. Вимоги до оснащення оперативного автотранспорту, пристосованого для перевезення значних обсягів цінностей (гуртових партій готівки, розміщеної на палетах).  Таблиця 2  ..... 22. Наявність системи централізованого блокування/розблокування усіх зовнішніх дверей автомобіля, включаючи двері вантажного відсіку</p>	<p style="text-align: center;">Додаток 1 до Інструкції Вимоги</p> <p>до технічного оснащення панцерованого оперативного автотранспорту І. Вимоги до оснащення панцерованого оперативного автотранспорту, що здійснює інкасацію та перевезення цінностей ..... ІІ. Вимоги до оснащення оперативного автотранспорту, пристосованого для перевезення значних обсягів цінностей (гуртових партій готівки, розміщеної на палетах).  Таблиця 2  ..... 22. Наявність системи централізованого блокування/розблокування усіх зовнішніх дверей автомобіля, включаючи двері вантажного відсіку <b>або системи контролю та управління доступом (СКУД)</b></p>	<p>Додати фразу системи контролю та управління доступом (СКУД) для врахування конструктивних особливостей великовантажного автомобіля.</p>	<p>АТ "ПУМБ"</p>	<p>14282829 Viktoriya.Danilyuk@fuiib.co</p>	<p>04.04.2024 10:18</p>

<p style="text-align: center;">Додаток 7 до Інструкції</p> <p>..... Пояснення до заповнення супровідного касового ордеру до сумки з цінностями .... 6. Якщо супровідний касовий ордер до сумки з цінностями роздруковується на паперовій стрічці за допомогою спеціального мобільного терміналу, то форма документа повинна містити поля, що є обов'язковими для заповнення.</p>	<p style="text-align: center;">Додаток 7 до Інструкції</p> <p>..... Пояснення до заповнення супровідного касового ордеру до сумки з цінностями ..... 6. Якщо супровідний касовий ордер до сумки з цінностями роздруковується на паперовій стрічці за допомогою спеціального мобільного терміналу, то форма документа повинна містити поля, що є обов'язковими для заповнення. 7. Супровідний касовий ордер до сумки з цінностями в електронному вигляді (далі - Супровідний касовий ордер) підписується кваліфікованим електронним підписом (далі - КЕП), при цьому автоматично формується унікальний буквено-цифровий код (далі - ID). 8. Підписання Супровідного касового ордеру за допомогою КЕП здійснюється без відображення реквізитів «ініціали, прізвище» та «дата» у графах: «Здано касовим працівником», «Отримано інкасатором», «Здано інкасатором», «Прийнято касовим працівником», «Прийнято контролером», «Перераховано касовим працівником», «Перераховано контролером». 9. До підписаного Супровідного касового ордеру за допомогою КЕП формується квитанція з інформацією: ID документа, інформація про підписи. 10. В Супровідному касовому ордері, квитанції до нього, «Акт про розбіжності» та квитанція обов'язково має бути значено унікальний буквено-цифровий код ID, що встановлює зв'язок між документами. 11. «Акт про розбіжності «__» ____ 20__ року» до супровідного касового ордеру до сумки з цінностями №__ від «__» ____ 20__ року дозволяється формувати окремим документом (далі - Акт) без відображення реквізитів «ініціали, прізвище» та «дата» та при наявності посилання на пов'язаний документ (ID Супровідного касового ордеру), до якого відноситься даний Акт. При цьому в Акті і в квитанції про підписання Акту в обов'язковому порядку додатково вказується посилання на пов'язаний документ (ID Супровідного касового ордеру), до якого відноситься даний Акт.</p>	<p>З метою переходу на електронний (без паперовий) документообіг, з подальшим впровадженням використання кваліфікованого електронного підпису (КЕП)</p>	<p>АТ "ПУМБ"</p>	<p>14282829 Viktoriya.Danilyuk@fuib.co</p>	<p>04.04.2024 10:18</p>
--	---	---	------------------	--	-------------------------

<p>I. Загальні положення ..... 4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях: ..... 16) перевезення валютних та інших цінностей – переміщення в установленому порядку транспортними засобами валютних та інших цінностей, яке здійснюють інкасатори: між банками та їх філіями, відділеннями; між банками і клієнтами та їх підрозділами;  між банками й інкасаторськими компаніями/компаніями з оброблення готівки та їх підрозділами; між інкасаторськими компаніями/компаніями з оброблення готівки та їх підрозділами і клієнтами та їх підрозділами; між Національним банком і банками, інкасаторськими компаніями/компаніями з оброблення готівки; у структурі Національного банку; від банків, інкасаторських компаній/компаній з оброблення готівки до банкоматів, пунктів обміну валют та у зворотному напрямку;</p>	<p>I. Загальні положення ..... 4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях: ..... 16) перевезення валютних та інших цінностей – переміщення в установленому порядку транспортними засобами валютних та інших цінностей, яке здійснюють інкасатори: між банками та їх філіями, відділеннями; між банками і клієнтами та їх підрозділами; <b>між банками;</b> між банками й інкасаторськими компаніями/компаніями з оброблення готівки та їх підрозділами; між інкасаторськими компаніями/компаніями з оброблення готівки та їх підрозділами і клієнтами та їх підрозділами; між Національним банком і банками, інкасаторськими компаніями/компаніями з оброблення готівки; у структурі Національного банку; від банків, інкасаторських компаній/компаній з оброблення готівки до банкоматів, пунктів обміну валют та у зворотному напрямку;</p>	<p>У визначенні відсутнє переміщення від одного банку до іншого банку</p>	<p>АТ "УКРСИББАНК"</p>	<p>9807750 tetiana.tkachenko@ukrsibbank.com</p>	<p>05.04.2024 09:12</p>
<p>II. Основні вимоги щодо створення та діяльності підрозділу інкасації банку ..... 17. Банк у Положенні про інкасацію зобов'язаний визначити порядок: ..... 10) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту, у разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки в день доставки або цінностей, отриманих з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів), у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів, що відповідає вимогам Правил з організації захисту приміщень банків в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року № 63 (зі змінами) (далі – Правила № 63);</p>	<p>II. Основні вимоги щодо створення та діяльності підрозділу інкасації банку ..... 17. Банк у Положенні про інкасацію зобов'язаний визначити порядок: ..... 10) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту, у разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки в день доставки або цінностей, отриманих з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів, <b>до банкоматів</b>), у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів, що відповідає вимогам Правил з організації захисту приміщень банків в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року № 63 (зі змінами) (далі – Правила № 63);</p>	<p>Уточнено, що в сховищі інкасаторів нічного зберігання можуть зберігатися цінності, отримані в касі банку для доставки до банкоматів у випадку, якщо їх неможливо отримати в касі в день доставки до банкомату (наприклад, в день завантаження банкоматів субота у каси неробочий день, а у підрозділу інкасації – робочий день, касети банкоматів каса видає інкасаторам у п'ятницю для нічного зберігання).</p>	<p>АТ "УКРСИББАНК"</p>	<p>9807750 tetiana.tkachenko@ukrsibbank.com</p>	<p>05.04.2024 09:12</p>

<p>III. Вимоги щодо підготовки працівників підрозділів інкасації та забезпечення діяльності підрозділів інкасації ....</p> <p>23. Підрозділи інкасації під час інкасації та перевезення цінностей використовують оперативний автотранспорт, який може бути обладнаний спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Міністерства внутрішніх справ України. Доцільність обладнання оперативного автотранспорту спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору визначає керівник банку (юридичної особи).</p> <p>....</p> <p>Система відстеження рухомих об'єктів, пристроями для роботи якої обладнано оперативний автотранспорт, повинна забезпечувати архівування та зберігання інформації щодо місцезнаходження автотранспорту на маршрутах інкасації або перевезення цінностей не менше двох років.</p>	<p>III. Вимоги щодо підготовки працівників підрозділів інкасації та забезпечення діяльності підрозділів інкасації ....</p> <p>23. Підрозділи інкасації під час інкасації та перевезення цінностей використовують оперативний автотранспорт, який може бути обладнаний спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Міністерства внутрішніх справ України. Доцільність обладнання оперативного автотранспорту спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору визначає керівник банку (юридичної особи).</p> <p>....</p> <p>Система відстеження рухомих об'єктів, пристроями для роботи якої обладнано оперативний автотранспорт, повинна забезпечувати архівування та зберігання інформації щодо місцезнаходження автотранспорту на маршрутах інкасації або перевезення цінностей не менше <b>60 днів</b>.</p>	<p>Не вбачається аргументів щодо переходу до такого довшого терміну зберігання інформації (з діючих 10 днів до 2-х років). Збільшення терміну приведе до здорожчання вартості підтримання технології. Пропонуємо термін зберігання встановити аналогічно як у Правилах з організації захисту приміщень банків в Україні, затверджених Постановою Правління НБУ від 10.02.2016 № 63 для сховищ (60 днів)</p>	<p>АТ "УКРСИББАНК"</p>	<p>9807750 tetiana.tkachenko@ukrsibbank.com</p>	<p>05.04.2024 09:12</p>
<p>X. Порядок проведення інкасації</p> <p>....</p> <p>78<sup>1</sup>.</p> <p>Інкасатори мають право зберігати у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів цінності, доставлені з маршруту у разі неможливості їх здавання в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки або цінності, отримані з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів). Зберігання таких цінностей здійснюється згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію.</p> <p>Цінності з сховища/сейфа нічного зберігання цінностей інкасаторів мають бути доставлені та здані за призначенням не пізніше наступного робочого дня. Забороняється у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів зберігати цінності клієнтів та інші цінності, які не призначені для подальшого перерахування в касі банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки та зарахування їх на відповідні рахунки.</p>	<p>X. Порядок проведення інкасації</p> <p>....</p> <p>78<sup>1</sup>. Інкасатори мають право зберігати у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів цінності, доставлені з маршруту у разі неможливості їх здавання в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки або цінності, отримані з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів, <b>до банкоматів</b>). Зберігання таких цінностей здійснюється згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію.</p>	<p>Уточнено, що в сховищі інкасаторів нічного зберігання можуть зберігатися цінності, отримані в касі банку для доставки до банкоматів у випадку, якщо їх неможливо отримати в касі в день доставки до банкомату (наприклад, в день завантаження банкоматів субота у каси неробочий день, а у підрозділу інкасації – робочий день, касети банкоматів каса видає інкасаторам у п'ятницю для нічного зберігання).</p>	<p>АТ "УКРСИББАНК"</p>	<p>9807750 tetiana.tkachenko@ukrsibbank.com</p>	<p>05.04.2024 09:12</p>



<p>Додаток 7 до Інструкції</p> <p>Пояснення до заповнення супровідного касового ордера до сумки з цінностями</p> <p>.....</p> <p>3. Реквізити “Здано інкасатором” та “Прийнято повністю (без перерахування/з урахуванням розбіжностей, визначених актом про розбіжності)” можуть не заповнюватися, якщо операції приймання/здавання проводяться працівниками одного банку (юридичної особи) та використовуються інші документи, що підтверджують здавання цінностей інкасаторами, і такий порядок передбачено в Положенні про інкасацію.</p>	<p>Додаток 7 до Інструкції</p> <p>Пояснення до заповнення супровідного касового ордера до сумки з цінностями</p> <p>.....</p> <p>3. Реквізити “Здано інкасатором” та “Прийнято повністю (без перерахування/з урахуванням розбіжностей, визначених актом про розбіжності)” можуть не заповнюватися, якщо операції приймання/здавання проводяться працівниками одного банку (юридичної особи) та використовуються інші документи, що підтверджують здавання цінностей інкасаторами, і такий порядок передбачено в Положенні про інкасацію.</p>	<p>Просимо передбачити не обов’язковість проставлення підписів інкасаторів про здавання цінностей в касу і підписів каси про приймання цінностей від інкасаторів не лише для працівників одного банку (юридичної особи), оскільки в момент приймання проінкасованих сумок відділень та клієнтів з маршруту інкасації в Касовий центр у відповідності з укладеними договорами оформлюється Журнал прийнятих сумок, де фіксується інформація щодо приймання-передачі сумок між інкасаторами та касовими працівниками; підписання на ордерах дублює ці підписи.</p>	<p>АТ "УКРСИББАНК"</p>	<p>9807750 tetiana.tkachenko@ukrsibbank.com</p>	<p>05.04.2024 09:12</p>
<p>Розділ I. Загальні положення</p> <p>.....</p> <p>4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях:</p> <p>.....</p> <p>15) оперативний автотранспорт - автомобілі, виготовлені на основі серійних та оснащені сертифікованими системами безпечного транспортування цінностей або панцеровані за класом захисту відповідно до вимог Державного стандарту України ДСТУ 3975-2000 "Захист панцерованих спеціалізованих автомобілів. Загальні технічні вимоги", затвердженого наказом Державного стандарту України від 07 липня 2000 року N 429 (далі - ДСТУ 3975-2000), із нанесеними смугами зеленого кольору, що відповідають вимогам Національного стандарту України ДСТУ 3849-2018 "Дорожній транспорт. Кольорографічні схеми, розпізнавальні знаки, написи та спеціальні сигнали оперативних, спеціалізованих та спеціальних транспортних засобів. Загальні вимоги", затвердженого наказом Державного підприємства "Український науково-дослідний і навчальний центр проблем стандартизації, сертифікації та якості" від 22 березня 2018 року N 81 (далі - ДСТУ 3849-2018), та визначені внутрішнім документом банку (юридичної особи) як автомобілі, призначені для виконання завдань з інкасації та перевезення цінностей;</p>	<p>Розділ I. Загальні положення</p> <p>.....</p> <p>4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях:</p> <p>.....</p> <p>15) оперативний автотранспорт – <b>спеціалізовані, сертифіковані автомобілі інкасації та</b> автомобілі, виготовлені на основі серійних та оснащені сертифікованими системами безпечного транспортування цінностей або панцеровані за класом захисту відповідно до вимог Державного стандарту України ДСТУ 3975-2000 "Захист панцерованих спеціалізованих автомобілів. Загальні технічні вимоги", затвердженого наказом Державного стандарту України від 07 липня 2000 року N 429 (далі - ДСТУ 3975-2000) або відповідними сертифікатами країн-членів Євросоюзу, із нанесеними смугами зеленого кольору, що відповідають вимогам Національного стандарту України ДСТУ 3849-2018 "Дорожній транспорт. Кольорографічні схеми, розпізнавальні знаки, написи та спеціальні сигнали оперативних, спеціалізованих та спеціальних транспортних засобів. Загальні вимоги", затвердженого наказом Державного підприємства "Український науково-дослідний і навчальний центр проблем стандартизації, сертифікації та якості" від 22 березня 2018 року N 81 (далі - ДСТУ 3849-2018), та визначені внутрішнім документом банку (юридичної особи) як автомобілі, призначені для виконання завдань з інкасації та перевезення цінностей;</p>	<p>Значна кількість оперативного автотранспорту передана банками до ЗСУ, а вартість бронювання автомобілів в Україні під час війни зросла майже в 2 рази, в Європі наявні б'в дешевші оперативні автомобілі, у зв'язку з чим наявна потреба в розширенні можливості використання бронювань автомобілів як в Україні, так і використання б'в або нових європейських броньованих інкасаторських автомобілів, зменшення монополії двох наявних компаній по бронюванню оперативних автомобілів в Україні</p>	<p>ПуАТ "КБ АККОРДБАНК"</p>	<p>35960913 komashko@accordbank.com.ua</p>	<p>05.04.2024 09:18</p>

<p>Х. Порядок проведення інкасації</p> <p>..... 78<sup>1</sup>.</p> <p>Інкасатори мають право зберігати у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів цінності, доставлені з маршруту у разі неможливості їх здавання в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки або цінності, отримані з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів). Зберігання таких цінностей здійснюється згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію.</p> <p>Цінності з сховища/сейфа нічного зберігання цінностей інкасаторів мають бути доставлені та здані за призначенням не пізніше наступного робочого дня. Забороняється у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів зберігати цінності клієнтів та інші цінності, які не призначені для подальшого перерахування в касі банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки та зарахування їх на відповідні рахунки.</p>	<p>Х. Порядок проведення інкасації</p> <p>... 78<sup>1</sup>.</p> <p>Інкасатори мають право зберігати у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів цінності, доставлені з маршруту у разі неможливості їх здавання в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки або цінності, отримані з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів). Зберігання таких цінностей здійснюється згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію.</p> <p>Цінності з сховища/сейфа нічного зберігання цінностей інкасаторів мають бути доставлені та здані за призначенням не пізніше наступного робочого дня. Забороняється у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів зберігати цінності клієнтів та інші цінності, <b>крім цінностей, що викладені у 1 абзаці.</b></p>	<p>Запропоновані доповнення Розділу Х після пункту 78 новим пунктом</p> <p>78<sup>1</sup> можуть заблокувати частину поточних операцій (ранні або міжміські завантаження касет АТМ для банків (касети з готівкою не будуть оброблені в касі і кошти не будуть зараховані на рахунок, інші міжміські перевезення, операції),</p>	<p>ПуАТ "КБ АККОРДБАНК"</p>	<p>35960913 komashko@accordbank.com.ua</p>	<p>05.04.2024 09:18</p>
<p>III. Вимоги щодо підготовки працівників підрозділів інкасації та забезпечення діяльності підрозділів інкасації</p> <p>....</p> <p>23. Підрозділи інкасації під час інкасації та перевезення цінностей використовують оперативний автотранспорт, який може бути обладнаний спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Міністерства внутрішніх справ України. Доцільність обладнання оперативного автотранспорту спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору визначає керівник банку (юридичної особи).</p> <p>....</p> <p>Система відстеження рухомих об'єктів, пристроями для роботи якої обладнано оперативний автотранспорт, повинна забезпечувати архівування та зберігання інформації щодо місцезнаходження автотранспорту на маршрутах інкасації або перевезення цінностей не менше двох років.</p>	<p>III. Вимоги щодо підготовки працівників підрозділів інкасації та забезпечення діяльності підрозділів інкасації</p> <p>....</p> <p>23. Підрозділи інкасації під час інкасації та перевезення цінностей використовують оперативний автотранспорт, який може бути обладнаний спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Міністерства внутрішніх справ України. Доцільність обладнання оперативного автотранспорту спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору визначає керівник банку (юридичної особи).</p> <p>....</p> <p>Система відстеження рухомих об'єктів, пристроями для роботи якої обладнано оперативний автотранспорт, повинна забезпечувати архівування та зберігання інформації щодо місцезнаходження автотранспорту на маршрутах інкасації або перевезення цінностей не менше <b>14 днів.</b></p>	<p>Пропонуємо змінити строк з 10 днів на 14 днів, з наступних причин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- зберігання інформації про маршрути інкасації у зовнішніх юридичних осіб, що надають послуги з відстеження оперативних автомобілів, строком більше ніж 14 днів суперечить питанням дотримання безпеки і збільшує ризик отримання інформації сторонніми особами, аналізу маршрутів, що може мати наслідком здійснення нападів на бригаду інкасації;</li> <li>- зберігання інформації строком більше 14 днів вимагатиме значних матеріальних витрат для всіх банків на оплату послуг навігації, додаткової закупівлі обладнання для архівування та зберігання інформації, та значних часових витрат для реалізації цієї норми, що в умовах воєнного стану є недоречним;</li> <li>- нестабільний зв'язок, пов'язаний з постійними повітряними тривогами, обстрілами, не завжди коректно</li> </ul>	<p>ПуАТ "КБ АККОРДБАНК"</p>	<p>35960913 komashko@accordbank.com.ua</p>	<p>05.04.2024 09:18</p>

		відображає інформацію щодо відстеження рухомих об'єктів.			
<p>I. Загальні положення</p> <p>.....</p> <p>4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях:</p> <p>.....</p> <p><i>відсутній</i></p> <p>.....</p>	<p>I. Загальні положення</p> <p>.....</p> <p>4. У цій Інструкції терміни вживаються в таких значеннях:</p> <p>.....</p> <p><b>4<sup>1</sup>) кеш-центр - відділення банку основною діяльністю якого є здійснення операцій зі значними обсягами готівки, а саме: приймання від бригад інкасації цінностей, оброблення інкасованої готівки на обладнанні для автоматизованого оброблення готівки (сортування за категоріями придатні/зношені, виявлення сумнівних банкнот), збереження та накопичення готівки, формування сумок, касет з послідуною видачею бригадам інкасації для доставки за призначенням для забезпечення безперервної діяльності клієнтів, відділень банківських та небанківських фінансових установ, операторів поштового зв'язку, банкоматів, ПТКС мережі власного банку та інших банківських установ, вивезення надлишків готівки до Національного банку інших банківських установ.</b></p>	<p>Бажано сформулювати термін «кеш-центр» для відділень банку зі специфікою касових-центрів (за аналогією компаній з оброблення готівки) основною діяльністю яких є здійснення операцій зі значними обсягами готівки, а саме: приймання від бригад інкасації цінностей, оброблення інкасованої готівки на обладнанні для автоматизованого оброблення готівки (сортування за категоріями придатні/зношені, виявлення сумнівних банкнот), збереження та накопичення готівки, формування сумок, касет з послідуною видачею бригадам інкасації для доставки за призначенням для забезпечення безперервної діяльності клієнтів, відділень банківських та небанківських фінансових установ, операторів поштового зв'язку, банкоматів, ПТКС мережі власного банку та інших банківських установ, вивезення надлишків готівки до НБУ інших банківських установ.</p>	<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>23494714</p>	<p>05.04.2024 12:17</p>

<p>9) інкасація коштів (далі – інкасація) – отримання інкасаторами цінностей згідно укладених договорів від клієнтів, програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі – ПТКС) та доставка їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки для подальшого зарахування їх на відповідні рахунки. Під час інкасації на маршруті здійснюється поступове накопичення цінностей в оперативному автотранспорті;</p>	<p>9) інкасація коштів (далі – інкасація) – отримання інкасаторами цінностей згідно з укладеними договорами від клієнтів, <b>банківських та небанківських фінансових установ, операторів поштового зв'язку, банкоматів</b>, програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі – ПТКС) та доставка їх до каси банку/інкасаторської компанії/ компанії з оброблення готівки для <b>приймання, оброблення і</b> подальшого зарахування їх на відповідні рахунки. Інкасація передбачає поступове накопичення цінностей на маршруті інкасації;</p>	<p>Вважаємо за доцільне: - зазначити повний перелік установ/пристроїв щодо інкасації яких укладаються договори аналогічно переліку визначеному в підпункті 14<sup>1</sup> щодо маршруту інкасації; - визначити, що між збиранням цінностей та подальшим зарахуванням їх на відповідні рахунки є їх належний прийом і оброблення готівки (в трактовці підпункту 26 пункту 4 розділу I постанови Правління НБУ від 25.09.2018 № 103), це логічно з точки зору, що установи, які приймають участь в процесі інкасації виконують її в обсягах 100% або тільки переміщують цінності або виключно приймають, обробляють, зараховують чи переказують на рахунки. Для банків особливо це важливо, так як в договорах на послуги інкасації зазвичай поєднуються процеси, які не є об'єктом оподаткування, а саме: -надання послуг з інкасації, -приймання готівки від клієнтів та банків-кореспондентів для зарахування на власні рахунки.</p>	<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>23494714</p>	<p>05.04.2024 12:17</p>
<p>13<sup>2</sup>) компанія-перевізник – установа, підприємство (компанія) або організація, яка отримала ліцензію Національного банку на здійснення операцій з готівкою, та на підставі якої отримала право здійснювати діяльність з інкасації та перевезення цінностей;</p>	<p>13<sup>2</sup>) компанія-перевізник – установа, підприємство (компанія) або організація, яка отримала ліцензію Національного банку на здійснення операцій з готівкою, та на підставі якої отримала право здійснювати діяльність з інкасації <b>коштів</b>, перевезення <b>валютних та інших</b> цінностей;</p>	<p>Формулювання щодо отриманої ліцензії мають бути аналогічними пп. 11<sup>1</sup>) інкасаторська компанія.</p>	<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>23494714</p>	<p>05.04.2024 12:17</p>

<p>14<sup>1</sup>) маршрут інкасації та/або перевезення цінностей (далі – маршрут) – визначена начальником підрозділу інкасації (його заступником, уповноваженою особою) послідовність обслуговування клієнтів банку, банківських відділень, банкоматів, ПТКС, пунктів обміну валют у сукупності заїздів, які виконуються бригадою інкасації відповідно до поставлених завдань. Банк/інкасаторська компанія/компанія-перевізник у положенні про порядок інкасації та перевезення цінностей самостійно визначає початок та завершення маршруту;</p> <p>.....</p>	<p>14<sup>1</sup>) маршрут інкасації та/або перевезення цінностей (далі – маршрут) – визначена начальником підрозділу інкасації (його заступником, уповноваженою особою) послідовність обслуговування клієнтів банку, <b>банківських та небанківських фінансових установ, операторів поштового зв'язку</b>, банкоматів, ПТКС, пунктів обміну валют у сукупності заїздів, які виконуються бригадою інкасації відповідно до поставлених завдань. Банк/інкасаторська компанія/компанія-перевізник у положенні про порядок інкасації <b>коштів</b> та перевезення <b>валютних</b> цінностей самостійно визначає початок та завершення маршруту;</p>	<p>Вважаємо за доцільне, зазначити, що на маршруті є міжбанківські перевезення (відділення та філії банківських установ, підрозділи НБУ в регіонах, Центральне сховище), небанківські фінансові установи та оператори поштового зв'язку – перелік має відповідати переліку при визначенні терміну інкасація.</p> <p>Якщо є окремі визначення інкасація коштів/перевезення валютних та інших цінностей, доцільно так називати і положення: положенні про порядок інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.</p>	<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>23494714</p>	<p>05.04.2024 12:17</p>
<p>16) перевезення валютних та інших цінностей – переміщення в установленому порядку транспортними засобами валютних та інших цінностей, яке здійснюють інкасатори:</p> <p>між банками та їх філіями, відділеннями;</p> <p>між банками і клієнтами та їх підрозділами;</p> <p>між банками й інкасаторськими компаніями/компаніями з оброблення готівки та їх підрозділами;</p> <p>між інкасаторськими компаніями/компаніями з оброблення готівки та їх підрозділами і клієнтами та їх підрозділами;</p> <p>між Національним банком і банками, інкасаторськими компаніями/компаніями з оброблення готівки;</p> <p>у структурі Національного банку;</p> <p>від банків, інкасаторських компаній/компаній з оброблення готівки до банкоматів, пунктів обміну валют та у зворотному напрямку;</p>	<p>16) перевезення валютних та інших цінностей – переміщення в установленому порядку транспортними засобами валютних та інших цінностей, яке здійснюють інкасатори:</p> <p><b>у структурі одного банку/ інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки;</b></p> <p>між банками і клієнтами <b>та підрозділами клієнтів;</b></p> <p>між банками й інкасаторськими компаніями/компаніями з оброблення готівки та їх підрозділами;</p> <p>між інкасаторськими компаніями/компаніями з оброблення готівки і клієнтами <b>та підрозділами клієнтів;</b></p> <p>між Національним банком і банками, інкасаторськими компаніями/компаніями з оброблення готівки;</p> <p>у структурі Національного банку;</p> <p>від банків, інкасаторських компаній/компаній з оброблення готівки до <b>відділень/банкоматів/ПТКС мережі інших установ</b>, пунктів обміну валют та у зворотному напрямку;</p>	<p>Доцільно за аналогією «у структурі Національного банку» зазначити «у структурі одного банку/ інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки», мається на увазі між касою головного офісу/кеш-центра (рахунок 1001), відділеннями, філіями, банкоматами, ПТКС мережі однієї установи.</p> <p>Потрібно уточнити:</p> <p>- в третьому та п'ятому абзацах, що мається на увазі «підрозділ клієнта»;</p> <p>- в останньому абзаці про обслуговування на умовах аутсорсингу мережі відділень/банкоматів/ПТКС інших банківських установ та юридичних осіб.</p>	<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>23494714</p>	<p>05.04.2024 12:17</p>
<p>18) підрозділ інкасації – структурний підрозділ у структурі банку або юридичної особи (департамент, управління, відділ, сектор, дільниця), що виконує функції з інкасації та перевезення цінностей;</p>	<p>18) підрозділ інкасації – структурний підрозділ у структурі банку або юридичної особи (департамент, управління, відділ, сектор, дільниця), що виконує функції з інкасації <b>коштів</b> та перевезення <b>валютних та інших</b> цінностей;</p>	<p>Якщо є окремі визначення інкасація коштів/перевезення валютних та інших цінностей, доцільно так і зазначати.</p>	<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>23494714</p>	<p>05.04.2024 12:17</p>

<p>19) послуги з інкасації – це перелік послуг, до яких належать: отримання цінностей із відділень банку, банкоматів, пунктів обміну валют, у клієнтів банку, у тому числі з ПТКС, і доставка їх до кас банків або до кас інкасаторських компаній/компаній з оброблення готівки, які здійснюють оброблення та зберігання готівки; обслуговування з перевезення цінностей небанківських фінансових установ, операторів поштового зв'язку та інші перевезення, визначені в підпункті 16 пункту 4 розділу I цієї Інструкції; .....</p>	<p>19) послуги з інкасації – це перелік послуг, до яких належать: отримання цінностей із відділень банку, банкоматів, пунктів обміну валют, у клієнтів банку, у тому числі з ПТКС, і доставка їх до кас банків або до кас інкасаторських компаній/компаній з оброблення готівки, які здійснюють <b>приймання</b>, оброблення та зберігання готівки <b>і подальше зарахування на відповідні рахунки</b>; обслуговування з перевезення цінностей небанківських фінансових установ, операторів поштового зв'язку та інші перевезення, визначені в підпункті 16 пункту 4 розділу I цієї Інструкції;</p>	<p>Доцільно зазначити, що в поняття послуг інкасації входить повний спектр операцій, окрім доставки до кас ще і приймання, оброблення та зберігання готівки і подальше зарахування на відповідні рахунки – клієнти саме для цього укладають договори на послуги з інкасації.</p>	<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>23494714</p>	<p>05.04.2024 12:17</p>
<p>Підпункт відсутній</p>	<p><b>211) сейф інкасаторів - сейф для тимчасового зберігання цінностей інкасаторами, технічний стан якого підтверджується сертифікатом відповідності вимогам ДСТУ EN 1143-1</b></p>	<p>Доцільно використовувати термін сейф інкасаторів, аналогічно терміну затвердженому Правилами з організації захисту приміщень банків в Україні</p>	<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>23494714</p>	<p>05.04.2024 12:17</p>
<p>I. Загальні положення ..... 5. Юридична особа має право надавати банкам та клієнтам послуги з інкасації на підставі укладених договорів лише після отримання ліцензії Національного банку на здійснення операцій з готівкою та отримання на підставі неї права здійснювати діяльність з інкасації та перевезення цінностей.</p>	<p>I. Загальні положення ..... 5. Юридична особа має право надавати банкам та клієнтам послуги з інкасації на підставі укладених договорів лише після отримання ліцензії Національного банку на здійснення операцій з готівкою та отримання на підставі неї права здійснювати діяльність з інкасації <b>коштів</b> та перевезення <b>валютних та інших</b> цінностей.</p>	<p>Якщо ліцензією передбачено здійснення діяльності з інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей доцільно так і зазначати.</p>	<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>23494714</p>	<p>05.04.2024 12:17</p>

<p>III. Вимоги щодо підготовки працівників підрозділів інкасації та забезпечення діяльності підрозділів інкасації</p> <p>....</p> <p>17. Банк у Положенні про інкасацію зобов'язаний визначити порядок:</p> <p>.....</p> <p>5) зберігання та здавання сумок (мішків) із готівкою, що доставлені з маршруту інкасації, виконання інших завдань, передбачених положенням про підрозділ інкасації;</p> <p>.....</p> <p>10) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту, у разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки в день доставки або цінностей, отриманих з каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів), у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей інкасаторів, що відповідає вимогам Правил з організації захисту приміщень банків в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року № 63 (зі змінами) (далі – Правила № 63);</p>	<p>III. Вимоги щодо підготовки працівників підрозділів інкасації та забезпечення діяльності підрозділів інкасації</p> <p>....</p> <p>17. Банк у Положенні про інкасацію зобов'язаний визначити порядок:</p> <p>.....</p> <p>5) зберігання та здавання сумок (мішків), <b>сейф-пакетів, касет</b> із готівкою, що доставлені з маршруту інкасації, виконання інших завдань, передбачених положенням про підрозділ інкасації;</p> <p>.....</p> <p>10) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб <b>або чергового інкасатора</b>) цінностей, доставлених з маршруту в разі неможливості здавання їх до каси <b>кеш-центру</b> банку/інкасаторської компанії/ компанії з оброблення готівки в день доставки, у <b>сейфі інкасаторів для зберігання цінностей в банку</b>, що відповідає вимогам Правил з організації захисту приміщень банків в Україні, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року № 63 (зі змінами) (далі – Правила № 63), щодо класу опору та забезпечення охорони;</p>	<p>Доцільно доповнити перелік тари (сейф-пакетів, касет), в якій здійснюється зберігання та здавання доставленої з маршруту інкасації готівки, та підлягає відображенню в положенні про підрозділ інкасації.</p> <p>Саме сейф-пакети використовуються масово, і специфіка роботи з ними має бути відображена в положенні.</p> <p>За технологічним процесом при доставці бригадою інкасації одного регіону цінностей з маршруту, в разі неможливості здавання їх до каси кеш-центру банку іншого регіону, санкціонована передача цінностей через чергового інкасатора іншого підрозділу інкасації розташованого на одній локації з кеш-центром, зі зберіганням цінностей в неробочий час кеш-центру в банку у сейфі інкасаторів, що відповідає вимогам Правил № 63, щодо класу опору та виду охорони.</p> <p>Доцільно використовувати термін сейф інкасаторів, термін «сейф нічного зберігання цінностей» не відображає використання сейфу за фактом протягом вихідних днів, так як відділення може працювати, наприклад, тільки у будні дні.</p>	<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>23494714</p>	<p>05.04.2024 12:17</p>
---	--	--	-----------------------	-----------------	-------------------------

<p>17<sup>1</sup>. Юридична особа в Положенні про інкасацію зобов'язана визначити порядок:</p> <p>.....</p> <p>9) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту, у разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки в день доставки <b>або цінностей, отриманих з каси банку/інкасаторської компанії/ компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут в день доставки до каси банку/інкасаторської компанії/ компанії з оброблення готівки/клієнтів) у сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей</b> інкасаторів в інкасаторській компанії, що відповідає вимогам Правил № 63 щодо класу опору та забезпечення охорони;</p> <p>.....</p>	<p>17<sup>1</sup>. Юридична особа в <b>положенні</b> про інкасацію зобов'язана визначити порядок:</p> <p>.....</p> <p>9) тимчасового зберігання під відповідальністю працівників підрозділу інкасації (не менше двох осіб) цінностей, доставлених з маршруту в разі неможливості здавання їх до каси банку/інкасаторської компанії/компанії з оброблення готівки в день доставки, у сейфі інкасаторів для зберігання цінностей в інкасаторській компанії, що відповідає вимогам Правил № 63 щодо класу опору та забезпечення охорони;</p>		АТ "СЕНС БАНК"	23494714	05.04.2024 12:17
<p>23. Підрозділи інкасації під час інкасації та перевезення цінностей використовують оперативний автотранспорт, який може бути обладнаний спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Міністерства внутрішніх справ України. Доцільність обладнання оперативного автотранспорту спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору визначає керівник банку (юридичної особи).</p> <p>.....</p> <p>Система відстеження рухомих об'єктів, пристроями для роботи якої обладнано оперативний автотранспорт, повинна забезпечувати архівування та зберігання інформації щодо місцезнаходження автотранспорту на маршрутах інкасації або перевезення цінностей не менше <b>двох</b> років.</p>	<p>23. Підрозділи інкасації під час інкасації та перевезення цінностей використовують оперативний автотранспорт, який може бути обладнаний спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Міністерства внутрішніх справ України. Доцільність обладнання оперативного автотранспорту спеціальними звуковими та світловими сигналами синього кольору визначає керівник банку (юридичної особи).</p> <p>.....</p> <p>Система відстеження рухомих об'єктів, пристроями для роботи якої обладнано оперативний автотранспорт, повинна забезпечувати архівування та зберігання інформації щодо місцезнаходження автотранспорту на маршрутах інкасації або перевезення цінностей не менше <b>1 року</b>.</p>	<p>Пропонуємо збільшувати термін збереження інформації системою відстеження рухомих об'єктів поступово, спочатку на 1 рік. Збереження інформації протягом 2 років призведе до подорожчання послуг інкасації для клієнтів. Так на цей час у фірми, що забезпечує роботу пристроїв системи відстеження рухомих об'єктів, інформація на сервері зберігається один рік. Якщо цей термін потрібно збільшити до двох років, то технічно це можливо, але буде потрібний час та доплата провайдеру послуг, у якому встановлено серверне ПЗ.</p>	АТ "СЕНС БАНК"	23494714	05.04.2024 12:17



<p>IX. Перевезення цінностей між банками (юридичними особами)</p> <p>74. Підрозділи інкасації банків (юридичних осіб) здійснюють перевезення цінностей між банками (юридичними особами) з використанням доручення на перевезення цінностей та опису цінностей або супровідного касового ордера до сумки з цінностями згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію, та відповідно до укладених договорів. Банк (інкасаторська компанія) зобов'язаний(на) забезпечити за наявності боксу інкасації приймання та видачу готівки інкасаторам через бокс інкасації. За відсутності боксу інкасації приймання та видача готівки інкасаторам повинна здійснюватися у спеціально відведених для цих цілей приміщеннях касового вузла.</p>	<p>IX. Перевезення цінностей між банками (юридичними особами)</p> <p>74. Підрозділи інкасації банків (юридичних осіб) здійснюють перевезення цінностей між банками (юридичними особами) з використанням доручення на перевезення цінностей та опису цінностей або супровідного касового ордера до сумки з цінностями згідно з порядком, визначеним у Положенні про інкасацію, та відповідно до укладених договорів. Банк (інкасаторська компанія) зобов'язаний(на) забезпечити за наявності боксу інкасації приймання та видачу готівки інкасаторам через бокс інкасації. За відсутності боксу інкасації приймання та видача готівки інкасаторам повинна здійснюватися у спеціально відведених для цих цілей приміщеннях касового вузла. <b>Локації кеш-центрів банків / інкасаторських компаній/ компаній з оброблення готівки, на яких здійснюється оброблення готівки на обладнанні для автоматизованого оброблення готівки (сортування за категоріями придатні/зношені, виявлення сумнівних банкнот), повинні мати місця для завантаження/розвантаження готівки (бокс інкасації або відгороджена територія із забезпеченням захисту периметра зони проведення вантажних робіт охороною та виключенням можливості доступу сторонніх осіб до цієї зони та можливості зовнішнього спостереження за процесом завантаження/ розвантаження цінностей з автотранспорту), що обладнані системами відеоспостереження з обов'язковою реєстрацією та архівацією сигналу строком не менше 30 діб.</b></p>	<p>Логічно вимагати не тільки від банків, а і від інших учасників ринку інкасації, таких як інкасаторські компанії/ компанії з оброблення готівки, наявності боксів інкасації або облаштування спеціально виділених зон для забезпечення схоронності цінностей. Бажано сформулювати термін для відділень зі специфікою касових-центрів.</p>	<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>23494714</p>	<p>05.04.2024 12:17</p>
<p>Х. Порядок проведення інкасації</p> <p>78. Банк (юридична особа) у внутрішньому документі зобов'язаний визначити максимальну суму <b>проінкасованої</b> готівки, що може зберігатися в оперативному автомобілі на маршруті інкасації. Інкасатори зобов'язані здійснити позачергову доставку готівки до банку згідно з порядком та особливостями, передбаченими у внутрішньому документі, у разі перевищення цієї суми під час маршруту інкасації.</p>	<p>Х. Порядок проведення інкасації</p> <p>78. Банк (юридична особа) у внутрішньому документі зобов'язаний визначити максимальну суму <b>інкасованої</b> готівки, що може зберігатися в оперативному автомобілі на маршруті інкасації. Інкасатори зобов'язані здійснити позачергову доставку готівки до банку згідно з порядком та особливостями, передбаченими у внутрішньому документі, у разі перевищення цієї суми під час маршруту інкасації.</p>		<p>АТ "СЕНС БАНК"</p>	<p>23494714</p>	<p>05.04.2024 12:17</p>

<p>78<sup>1</sup>. Інkasатори мають право зберігати у <b>сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей</b> інkasаторів цінності, доставлені з маршруту у разі неможливості їх здавання в день доставки до каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки або цінності, отримані з каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів). Зберігання таких цінностей здійснюється згідно з порядком, визначеним у Положенні про інkasацію.</p> <p>Цінності з <b>сховища/сейфа нічного зберігання цінностей</b> інkasаторів мають бути доставлені та здані за призначенням не пізніше наступного робочого дня.</p> <p>Забороняється у <b>сховищі/сейфі нічного зберігання цінностей</b> інkasаторів зберігати цінності клієнтів та інші цінності, які не призначені для подальшого перерахування в касі банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки та зарахування їх на відповідні рахунки.</p>	<p>78<sup>1</sup>. Інkasатори мають право зберігати у сейфі інkasаторів цінності, доставлені з маршруту у разі неможливості їх здавання в день доставки до каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки або цінності, отримані з каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки напередодні дня доставки (у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів/ <b>банкоматів</b>). Зберігання таких цінностей здійснюється згідно з порядком, визначеним у положенні про інkasацію.</p> <p>Цінності з сейфа інkasаторів мають бути доставлені та здані за призначенням не пізніше наступного робочого дня.</p> <p>Забороняється у сейфі інkasаторів зберігати цінності клієнтів та інші цінності, які не призначені для подальшого перерахування в касі банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки та зарахування їх на відповідні рахунки.</p>	<p>Доцільно використовувати термін «сейф інkasаторів», термін «сейф нічного зберігання цінностей» не відображає використання сейфу за фактом протягом вихідних днів, так як відділення може працювати, наприклад, тільки у будні дні.</p> <p>Потрібно додати до переліку «(у разі неможливості отримання їх на маршрут у день доставки до каси банку/інkasаторської компанії/компанії з оброблення готівки/клієнтів)» банкомати, для забезпечення роботи маршрутів, які здійснюють завантаження банкоматів у вихідні.</p>	АТ "СЕНС БАНК"	23494714	05.04.2024 12:17
--	---	---	----------------	----------	------------------





