

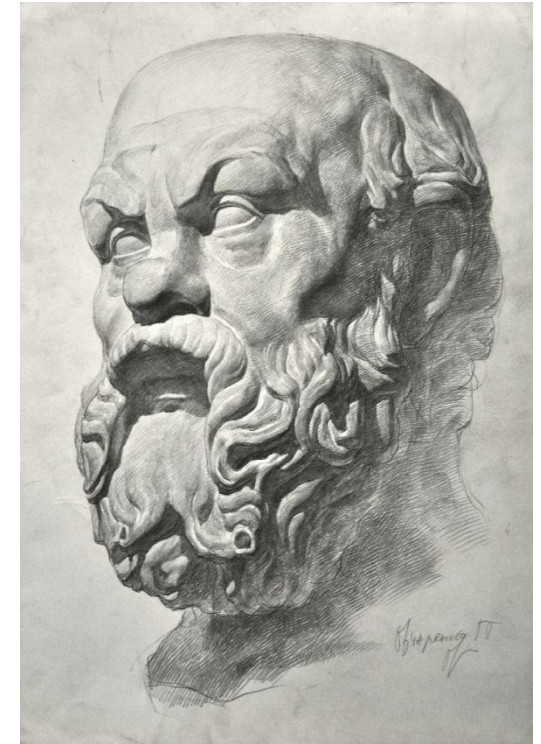


Комплексное противодействие атакам на
информационные и материальные
ресурсы бизнеса

Тема № 9

Угрозы в области физической безопасности

Лекция, 2 часа



Сократ, мудрец

Физическая безопасность



Здания

Объекты физической охраны

Стратегия, тактика, формы и методы физической защиты



Субъекты охраны



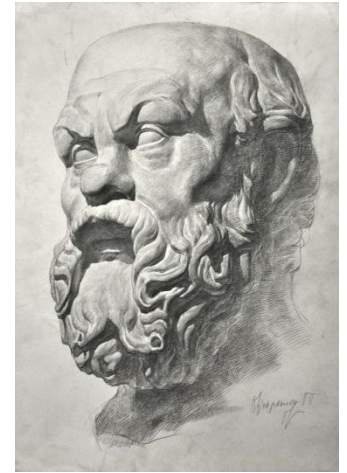
Угрозы жизни и здоровью людей
Формы, методы и тактика преодоления защитных мер



Злоумышленники и субъекты неумышленных действий (нарушители)

Угрозы и защита в области обеспечения физической безопасности

Оглавление



1. Угроза жизни и здоровью физических лиц
2. Угроза сохранности финансов и иных материальных ценностей предприятия
3. Угроза сохранности объектов недвижимости

Типичные способы реализации угрозы

- Взрывы, в том числе с использованием взрывных устройств, снабженных механизмами дистанционного управления;
- Обстрелы из автоматического оружия различных калибров, в том числе с использованием специальных приспособлений для ведения снайперской стрельбы в любое время суток;
- Поджоги, в том числе с использованием канистр и иных емкостей с легко воспламеняющимися жидкостями и смесями;
- Акты вандализма, повреждение входных дверей, решеток, ограждений, витрин, а также личных и служебных транспортных средств;
- Ограбления и разбойные нападения на офисы, склады и транспортные средства, перевозящие ценные грузы;
- Налеты на квартиры руководителей компаний или сотрудников фирм;
- Умышленные и заказные убийства;
- Захват заложников;
- Физическое насилие в отношении отдельных сотрудников фирм или членов их семей;
- Шантаж, угрозы физического насилия или убийства.

Стадия построения системы мер

ESM

TM

Укрупненные внешние и внутренние угрозы

Реализация решения – система мер
противодействия угрозам

Угроза разглашения охраняемых сведений

Угроза жизни и здоровью работников

Угроза захвата собственности

Угроза хищения материальных ценностей

Угроза выбора несостоятельных контрагентов

Угроза внешнего и внутреннего мошенничества

Угроза промышленного шпионажа

Угроза нарушения стабильности электронных
ресурсов

Угроза проникновения в персонал
нежелательных лиц

Меры обеспечения физической безопасности

Меры обеспечения инженерно-технической
безопасности

Меры обеспечения экономической
безопасности

Меры обеспечения финансовой безопасности

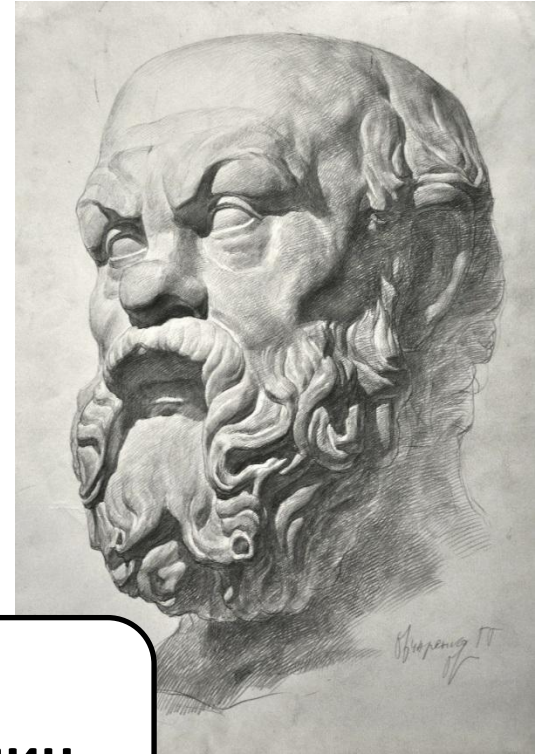
Меры обеспечения информационной
безопасности

Меры обеспечения кадровой безопасности

Меры мониторинга внешней и внутренней
среды

Меры взаимодействия внутри организации

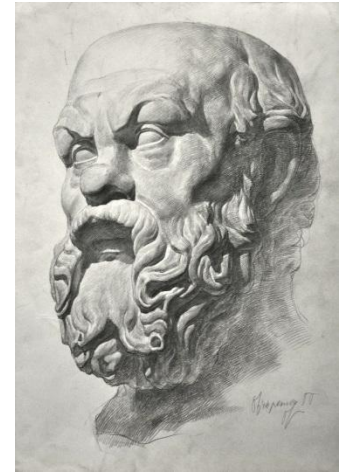
Меры взаимодействия за пределами
организации



Угроза жизни и здоровью физических лиц

Сократ, мудрец

Определение



Под физической безопасностью организации понимают совокупность правовых норм, организационных мер и инженерно-технических решений, направленных на защиту важных интересов и ресурсов предприятия (объекта) от угроз злоумышленных противоправных действий физических лиц (нарушителей или злоумышленников).



Кейс

Последний рубеж



30 марта 1981 г. президент США Рональд Рейган вышел из гостиницы «Хилтон» и направился в сторону ожидавшей его автомашины. В это время из толпы вышел Джон Хинкли, выхватил револьвер и, удерживая оружие двумя руками, направил его на президента.

Охрана среагировала мгновенно. Один из телохранителей бросился на преступника и сбил его с ног еще до того, как Хинкли успел выстрелить первый раз. До того, как успел нажать на спусковой крючок! А ведь это был выстрел в упор. Другой телохранитель, прикрывая своим телом президента, сгреб его в охапку и впихнул в бронированный лимузин. Все это заняло менее трех секунд.

Ненормальный Джон Хинкли оказался неплохим стрелком. За три секунды в падении он сумел сделать шесть выстрелов. Только последняя пуля попала в автомобиль и рикошетом в грудь Рейгана!

70-летний президент США остался жив.



ЧТО ТАКОЕ ЛИЧНАЯ ОХРАНА?

- ☐ Это бронированные лимузины?
- ☐ Это супермены в костюмах и галстуках?
- ☐ Это парни, умеющие метко стрелять?
- ☐ Это профессионалы, не снимающие темных очков?

И ДА, И НЕТ... ЛИЧНАЯ ОХРАНА ЭТО:

- ☐ Вопрос необходимости
- ☐ Вопрос целесообразности
- ☐ Глубоко продуманная система мер
- ☐ Аналитическая работа (поиск уязвимостей)
- ☐ Правовая обоснованность
- ☐ Правильный кадровый подбор
- ☐ Профессиональная тактика
- ☐ Постоянный тренинг
- ☐ Психологическая готовность



Кейс

Полное фиаско...



28 сентября 2012 г. во время праздничного мероприятия по случаю открытия моста в Храставе на Либерецах к проходившему в толпе президенту Чехии Вацлаву Клаусу приблизился молодой человек в защитном полувоенном костюме. Он достал из кармана пистолет и произвел в упор несколько имитационных выстрелов в правую руку и бок президента. Все произошло настолько быстро, что никто не смог помешать нападавшему. Стрелявший повернулся и спокойно ушел с места происшествия. Телохранители Вацлава Клауса не только отстали от охраняемого лица, но, как оказалось, просто были не готовы к действиям в данной ситуации. Никто не смог задержать покушавшегося и даже не попытался этого сделать.

Нападавшим оказался 26-летний местный рабочий Павел Вондроуш. Перед задержанием он еще успел спокойно выкурить сигарету и дать интервью подоспевшим ранее полиции журналистам. Свой поступок он объяснил как протест против политиков, которые не замечают простой народ. Намерений навредить Клаусу у него, якобы, не было, т.к. пистолет был игровым. Однако у президента от выстрелов пластиковыми пулями остались синяки, а рубашка оказалась испачкана кровью.

Комиссия констатировала, что со стороны охраны имел место профессиональный провал, полное фиаско. Начальник охраны Иржи Склелка подал в отставку.



18 января 2013 года совершено покушение на известного политика Ахмеда Догана – лидера партии «Движение за права и свободы», представляющий интересы турецкого этнического меньшинства в Болгарии. Во время выступления политика на партийном съезде в Софии на сцену вырвался неизвестный мужчина с пистолетом в руке. Он навел оружие на А. Догана и дважды нажал на курок, однако пистолет дал осечку. После этого на злоумышленника набросились участники съезда и принялись его избивать.

Задержанный 25-летний мужчина, уроженец г. Бургас, уже допрошен полицией. По информации болгарского МВД, задержанный ранее привлекался к ответственности за хранение наркотиков, кражу и разбой.



Кейс

Покушения на политиков



14 января 2013 года совершено покушение на жизнь министра финансов Ирака г-на Рафия аль-Исави. Пострадали его двое телохранителей. Бомба взорвалась в автомобиле, припаркованном по ходу следования кортежа аль-Исави в Багдад после переговоров с лидерами племен, проходившими в г. Фаллуджа. Министр не пострадал.



Федеральный закон Российской Федерации от 27 мая 1996 года № 57-ФЗ «О государственной охране»

В настоящем законе под государственной охраной понимается деятельность по обеспечению безопасности объектов государственной охраны и защите охраняемых объектов, выполняемая в целях безопасного и беспрепятственного осуществления государственной власти в Российской Федерации и исполнения международных обязательств Российской Федерации, осуществляемая на основе совокупности правовых, организационных, охранных, режимных, оперативно-розыскных, технических, информационных и иных мер.

К объектам государственной охраны относятся Президент Российской Федерации, определенные федеральным законом лица, замещающие государственные должности Российской Федерации, федеральные государственные служащие и иные лица, подлежащие государственной охране:

- Председатель Правительства;
- Председатель Совета Федерации;
- Председатель Государственной думы;
- Председатель Конституционного суда;
- Председатель Верховного Суда;
- Председатель Высшего Арбитражного Суда;
- Генеральный прокурор;
- Председатель следственного комитета;

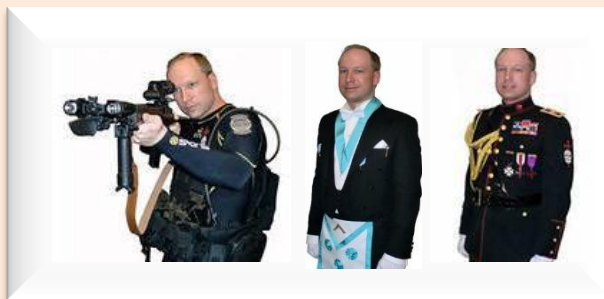
А также главы иностранных государств и правительств и иные лица иностранных государств во время пребывания на территории Российской Федерации.

Уполномоченным органом является – **Федеральная служба охраны Российской Федерации.**

Это существенно влияет на обстановку...

Охраняемые лица посещают предприятия!

Кейс



ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ВЫВОДЫ ПО ДЕЛУ БРЕЙВИКА...

17 июля 2011 г. норвежец Андерс Беринг Брейвик, 1979 года рождения, открыл блог на сайте Twitter и оставил в нем запись: «Один человек с верой равен по силе ста тысячам людей, у которых есть только интересы». 22 июля 2011 г. Брейвик распространил в интернете англоязычный труд «2083: Декларация европейской независимости». В тот же день, около 15.30 он в центре Осло у одного из правительственных зданий произвел взрыв начиненного взрывчаткой автомобиля, в результате которого погибли 8 человек и еще несколько десятков человек получили ранения. Спустя приблизительно 2 часа Брейвик, одетый в полицейскую форму, появился на маленьком острове Утойя в молодежном лагере правящей Норвежской рабочей партии и расстрелял там из автоматического оружия 69 человек. При этом он использовал особые пули, обладавшие большей поражающей силой. Террорист был задержан полицией, прибывшей на остров спустя полтора часа после начала расстрела участников молодежного лагеря и, после ареста, заявил о готовности объяснить свой поступок.

Следствие показало, что Брейвик не раскался в совершенных им массовых убийствах. Он родился в обеспеченной семье, получил образование в элитных школах, служил в армии, работал, занимался в стрелковом клубе, входил в Johannes Lodge Soilene – масонскую ложу Осло. Считал себя членом секретной организации «рыцарей-тамплиеров» PCCTS. Участвовал в норвежских и шведских интернет форумах крайне правой и фашистской направленности. В 2000-х годах пришел к выводу о непригодности демократических методов борьбы за западные ценности и признал необходимость использования вооруженных методов и средств. По оценкам некоторых политиков, Брейвик представляет зеркальное отражение исламского террориста.

В 2010 г. Брейвик, пользуясь свидетельством об окончании охотничьих курсов и членством в пистолетном клубе, получил лицензию и приобрел несколько единиц стрелкового оружия.

Согласно докладу независимой комиссии, у полиции были возможности предотвратить совершенные теракты...



Кейс

5
погибших



7 ноября 2012 г. юрист Дмитрий Андреевич Виноградов, 1983 года рождения, приехал на работу в компанию «Ригла» с рюкзаком, в котором находилось специальное снаряжение, и двумя карабинами «Сайга» и «Benelli» в специальных чехлах. В головном офисе фармацевтической компании он беспрепятственно прошел пост охраны, включая металлодетектор, зашел в мужской туалет на 3-м этаже, где переоделся, расчехлил и подготовил к стрельбе оружие.

По дороге с 3-го на 4-й этаж Виноградов расстрелял случайно попавшегося ему мужчину.

В специальном снаряжении, с двумя карабинами наперевес он эффектно вошел в служебный кабинет № 400 на четвертом этаже, где начал расстреливать всех присутствующих. На месте юристом было убито 4 человека (двое мужчин и две женщины). Двое тяжело раненых были доставлены в Институт Склифосовского, где один из потерпевших скончался от полученных ранений в грудную клетку.

Силами службы безопасности «Риглы» Виноградов был задержан, обезоружен и скручен. По предварительным данным следствия, он совершил преступления на почве неразделенной любви. К убийству нескольких человек преступник готовился практически год. В это время обращался к психиатру с жалобой на проблемы с психикой.

Начальник охраны «Риглы» по итогам происшествия был уволен.

Кейс

Покушение на криминального авторитета



16 января 2013 г. в центре Москвы совершено покушение на Усоюна Аслана Рашидовича, 1937 года рождения, уроженцы г. Тбилиси, более известного в криминальных кругах как вор в законе по прозвищу «Дед Хасан». Выстрелы прозвучали в 14.30 около дома 52 на Поварской улице на выходе из ресторана «Каретный двор». По другим сведениям, покушение совершено на Большой Никитской улице, около дома 55, где находится ресторан «Старый фазетон». Эти заведения находятся в едином комплексе. Последний ресторан, как сообщают СМИ, являлся своеобразной штаб-квартирой данного криминального авторитета.

По предварительной информации огонь велся с крыши (или лестничной площадки между 5 и 6 этажами) здания напротив ресторана из АС «ВАЛ» с расстояния 100-120 метров. Первый выстрел поразил цель. Телохранители сумели сразу втащить Усоюна А.Р. через дверь назад в ресторан. В этой связи киллер продолжил стрельбу и совершил еще 6 выстрелов. Ему не помешала сотрудница ресторана Марьят Бикчурина, оказавшаяся на линии стрельбы.

Раненого мафиози на автомашине доставили в Боткинскую больницу, где он не приходя в сознание скончался.

Предыдущее покушение на «Деда Хасан» было совершено 16 сентября 2010 года в Москве, его подстрелили при входе в подъезд дома на Тверской улице, где проживала его семья. В тот раз Усоюну А.Р. Удалось выжить.





Основные группы причин угроз безопасности личности

- Недобросовестная конкуренция (устранение конкурента);
- Действия криминальных сообществ, организаций и преступных групп;
- Попытки добропорядочных граждан решать свои экономические проблемы за счет богатых друзей, знакомых и родственников;
- Противоправное урегулирование финансовых конфликтов (расправы с ненадежными партнерами, неплательщиками крупных долгов, устранение кредиторов);
- Соккрытие фактов коррупции, устранение свидетелей других преступных действий.



Федеральный закон Российской Федерации от 13 декабря 1996 года № 150-ФЗ «Об оружии»

Подразделения вневедомственной
охраны МВД России

Табельное боевое стрелковое оружие,
включая автоматическое

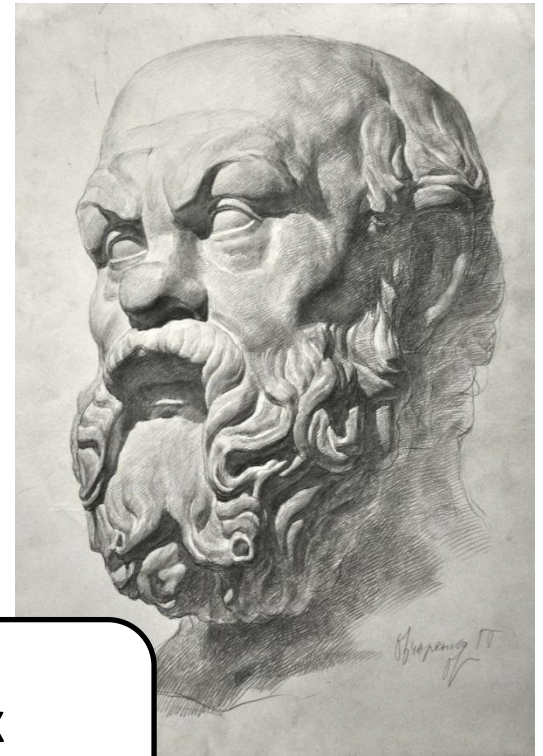
Организации с особыми уставными
задачами

Отдельные типы боевого ручного
стрелкового оружия

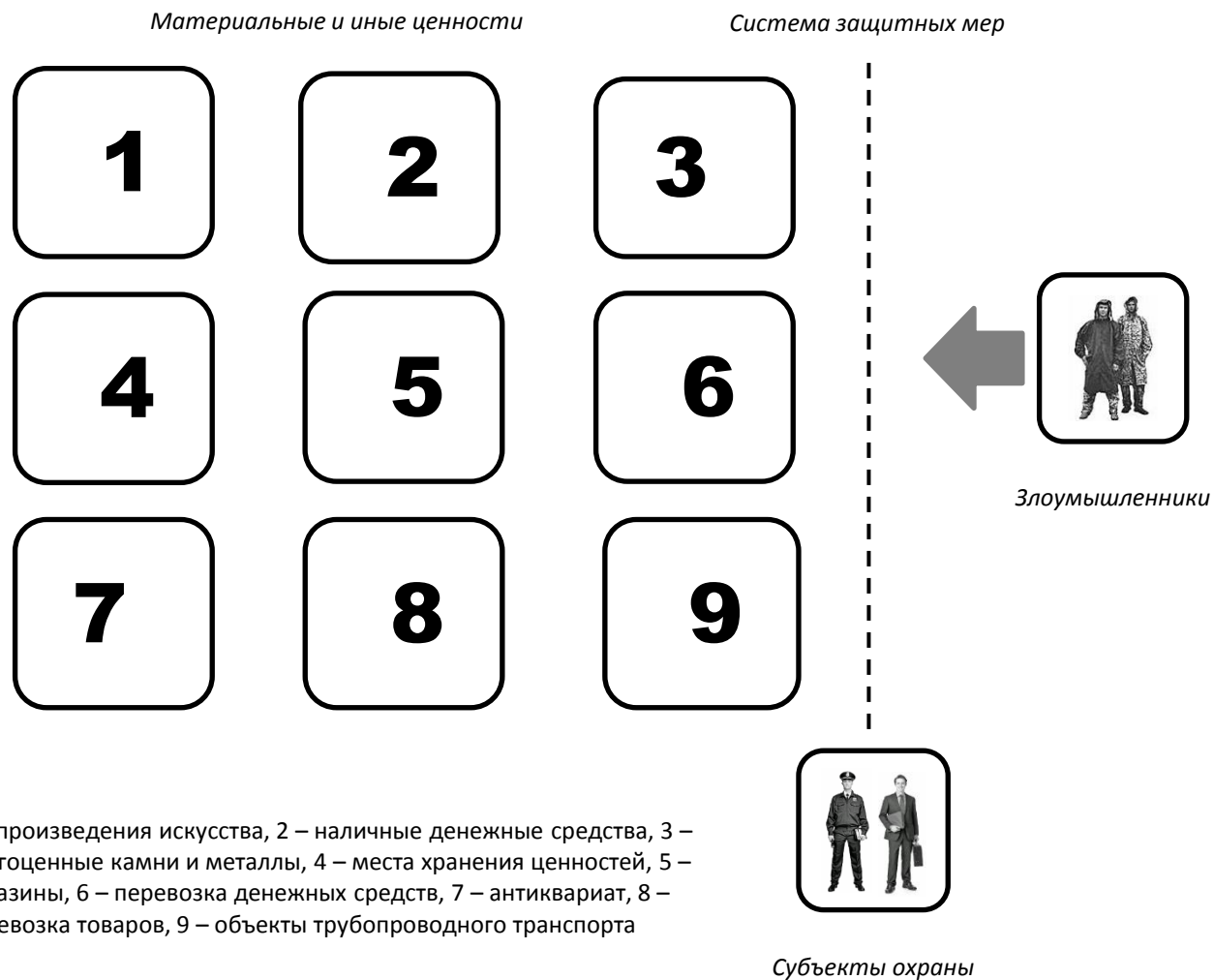
Частные охранные предприятия,
ведомственная охрана объектов

Отдельные типы служебного
огнестрельного оружия и оружия
самообороны

**Угроза сохранности финансов и иных
материальных ценностей предприятия**



Сократ, мудрец



Принципиальная схема физической защиты ценностей от корыстных посягательств



20 сентября 1999 г. коммерческий банк «Первое общество взаимного кредита» в процессе совершения валютно-обменной операции утратил наличные денежные средства в сумме свыше 250 000 долларов США. Проведенное по факту служебное расследование позволило установить, что материальный ущерб банку был нанесен в результате действий первого заместителя председателя правления данного финансового учреждения, которого мы назовем «Першин».

Неправильно трактуя свои должностные полномочия и игнорируя требования действующего законодательства, руководитель на регулярной основе осуществлял «черные схемы» валютно-обменных операций. Каждое утро «Першин» лично обзванивал пункты обмена валюты столичного города и составлял схему из нескольких операций в целях получения определенной прибыли от каждой. После этого по его указанию из хранилища банка изымали часть наличных денежных средств, их складывали в личные автомобили работников казначейства банка, которые объезжали несколько обменных пунктов. При этом сотрудники казначейства, боясь потерять работу, шли на выполнение поручений, но перед выездом даже прощались с коллегами, понимая рискованность ситуации. При совершении последней операции они передали 250 000 долларов «кассиру» обменного пункта, который закрыл шторку окна под предлогом пересчета. Работники банка прождали около часа, стали стучаться в окно пункта и, в конечном итоге, установили, что работники обменного пункта исчезли вместе с деньгами. Служебное расследование также показало, что по указанию «Першина» было проведено более 20 подобных операций, прибыль от которых в общем итоге составила 74 тыс. рублей. Последняя операция нанесла ущерб банку, перекрыв на несколько порядков полученный ранее сомнительный доход.

Основные формы реализации угроз сохранности материальных ценностей

- Деятельность преступных групп, конкурирующих экономических структур, а также отдельных лиц, занимающихся противоправными действиями в отношении собственности, которые могут привести к значительным материальным и финансовым потерям организации или ее отдельным подразделениям.
- Непреднамеренные (ошибочные, случайные, необдуманные, без корыстных целей) нарушения установленных требований учета, хранения, оборота, правил торговли товарно-материальных ценностей, финансовых ресурсов, служебных документов и информации, приводящие к непроизводительным затратам ресурсов, утратам и хищениям.
- Преднамеренные (в корыстных целях, по принуждению, со злым умыслом, т.п.) действия сотрудников компании, допущенных к материальным, финансовым и информационным ресурсам:
 - различные виды хищений товарно-материальных ценностей отдельными сотрудниками или в сговоре на объектах организации;
 - умышленное нарушение денежно-кассовых операций с клиентами, поставщиками продукции, повлекшее недостачи;
 - подделка учетных и отчетных документов хранения и оборота товарно-материальных ценностей;
 - хищение носителей конфиденциальной информации (распечаток, магнитных дисков, запоминающих устройств) для использования в личных корыстных целях.

- Отказы и сбои в работе инженерно-технических средств охраны (систем СКУД, ОПС, видеонаблюдения и связи), приводящие к непроизводительным затратам:
 - отключение электричества в офисе и на объектах предприятия;
 - незапланированная потеря каналов связи, невозможность управления системой охранно-пожарной сигнализации и видеонаблюдения на объектах с пульта централизованного наблюдения;
 - нарушение функционирования пульта централизованного наблюдения у оперативного дежурного (некомпетентность оператора, сбой программного обеспечения, выход из строя отдельных комплектующих компьютера, др.);
 - выход из строя системы видеонаблюдения на объектах компании, вследствие чего допущены непроизводственные потери материальных и финансовых средств
 - нарушение работы системы СКУД, несанкционированный пропуск посторонних лиц на территорию объектов компании, допуск к товарно-материальным ценностям, конфиденциальной информации.
- Аварии, техногенные катастрофы и природные катаклизмы.

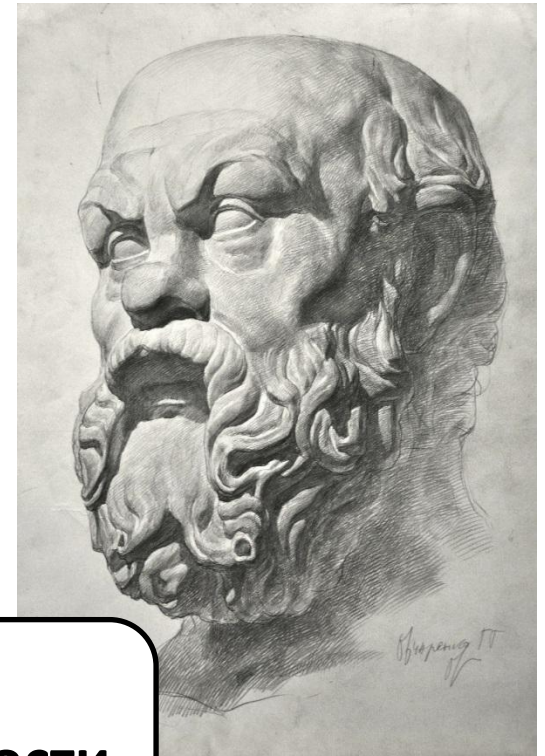


Чрезвычайное происшествие в Перми



29 июня 2009 г. в Перми было совершено разбойное нападение на автомобиль инкассации Западно-Уральского банка ОАО «Сбербанк России». В результате данного преступления было похищено 250 000 000 руб. наличными. По факту было возбуждено уголовное дело и начаты оперативно-розыскные мероприятия. В результате было установлено, что автомашина инкассации с крупной суммой наличных денежных средств направлялась в расчетно-кассовый центр банка. Старший инкассатор Шуман А.В., угрожая огнестрельным оружием своим коллегам, заставил их заехать вглубь лесного массива и остановить там автомобиль. После этого злоумышленник запер инкассаторов в бронированной кабине автомобиля и перегрузил мешки с деньгами в поджидавший его легковой автомобиль и скрылся в неизвестном направлении. Принятыми мерами Шуман А.В. и другие участники преступной группы были обнаружены и задержаны. Организатор преступления указал на место нахождения тайника с похищенными деньгами. В банк была возвращена практически вся сумма, исключением 1 145 000, 300 руб. уже потраченных преступниками. Во время следствия было установлено, что Шуман А.В. более 12 лет работал инкассатором и был на хорошем счету. К преступлению он готовился два года. В качестве побуждающего мотива бывший инкассатор сослался на сложную, опасную и мало оплачиваемую работу. 10 февраля 2010 г. судом Шуман А.В. был признан виновным в совершении ограбления и приговорен к восьми годам лишения свободы в исправительной колонии строгого режима. Трое соучастников описанного преступления были также привлечены к уголовной ответственности.

Сайт «Википедия» [Электронный ресурс], информационно-справочный портал. М. URL: <https://ru.wikipedia.org> (дата обращения: 24.02.2015 г.)



Угроза сохранности объектов недвижимости

Сократ, мудрец

Стадия построения системы мер

ESM

TM

Укрупненные внешние и внутренние угрозы

Реализация решения – система мер
противодействия угрозам

Угроза разглашения охраняемых сведений

Угроза жизни и здоровью работников

Угроза захвата собственности

Угроза хищения материальных ценностей

Угроза выбора несостоятельных контрагентов

Угроза внешнего и внутреннего мошенничества

Угроза промышленного шпионажа

Угроза нарушения стабильности электронных
ресурсов

Угроза проникновения в персонал
нежелательных лиц

Меры обеспечения физической безопасности

Меры обеспечения инженерно-технической
безопасности

Меры обеспечения экономической
безопасности

Меры обеспечения финансовой безопасности

Меры обеспечения информационной
безопасности

Меры обеспечения кадровой безопасности

Меры мониторинга внешней и внутренней
среды

Меры взаимодействия внутри организации

Меры взаимодействия за пределами
организации



Кейс

Работа за рубежом



К вечеру 16 января 2013 г. террористическая группировка «Подписавшиеся кровью» под управлением связанного с «Аль-Каидой» террориста Мохтара Бель Мохтара захватила в городе Ин-Аменас (Алжир, Сахара) нефтегазовый комплекс British Petroleum и алжирской компании Sonatrach. Террористы, численностью от 20 до 40 человек, захватили в заложники 41 специалиста из западных стран, удерживали от 150 до 400 сотрудников завода, а само предприятие заминировали.

К указанной группировке, по данным СМИ, присоединились также другие формирования террористов, такие как «Сыны пустыни за исламскую справедливость» и «Абу аль-Бараа». Общая численность превысила 80 человек

Террористы заявили, что совершают акцию в качестве возмездия за принятие властями Алжира решения об открытии воздушного пространства для военных самолетов Франции, направленных в Мали для борьбы с бандами «Аль-Каиды», захватившими север страны. Также были выдвинуты требования закрыть воздушное пространство Алжира для французской авиации, прекратить военные действия в Мали, а также освободить из тюрем своих соратников.

Власти Алжира в свою очередь заявили, что они не намерены вести переговоры с террористами. Армейские подразделения блокировали промышленное предприятие и 20 января 2013 г. штурмовали его. Штурм длился несколько часов. Уничтожено более 10 экстремистов. Спасено более половины заложников, 30 человек, в том числе, 7 иностранцев, погибли. Террористам удалось взорвать газопровод и несколько цехов завода.

Сам Мохтар Бель Мохтар, занимавшийся терроризмом с периода советской войны в Афганистане, уничтожен 2 марта 2013 г. в Мали подразделением армии Чада в ходе контртеррористической операции в районе Адрар-Ифодрас.

Есть ли пределы необходимой самообороны при ликвидации террористической угрозы?



Правомерна ли физическая ликвидация организатора террористической деятельности?



Можно ли для спасения тысяч людей пожертвовать жизнями 280 человек? Кто будет принимать это решение?

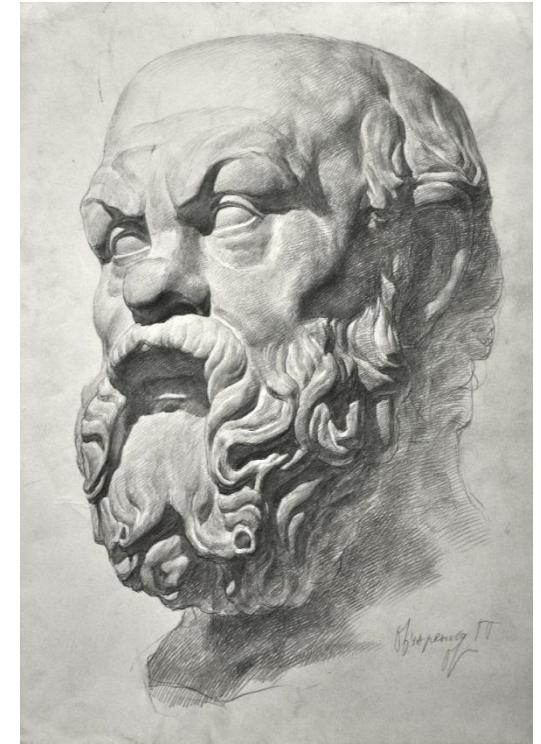


Комплексное противодействие атакам на
информационные и материальные
ресурсы бизнеса

Тема № 10

Инкассация денежных средств

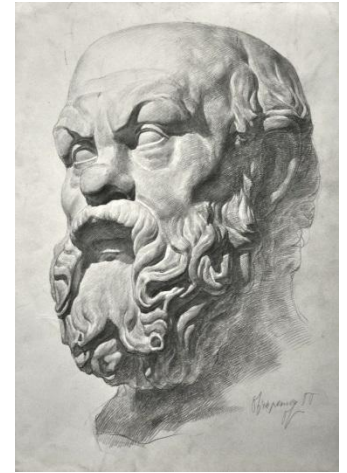
Лекция, 2 часа



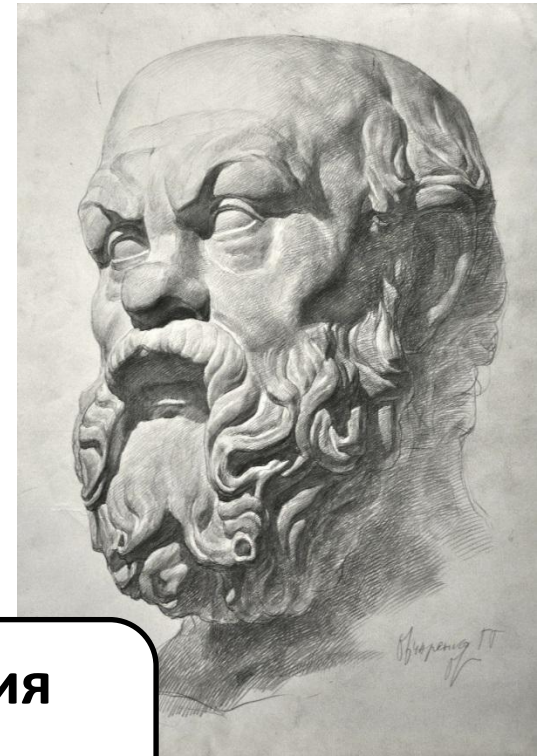
Сократ, мудрец

Физическая безопасность

Оглавление



- 1) Порядок создания и функционирования организаций с особыми уставными задачами
- 2) Порядок создания и функционирования небанковских кредитных организаций
- 3) Библиография



Сократ, мудрец

**Порядок создания и функционирования
организаций с особыми уставными
задачами**

**Порядок создания небанковских кредитных
организаций**

Типичные нарушения в сфере инкассации ценностей

Случай № 1

Кассир поехал на случайной машине за зарплатой в банк



Случай № 2

Инкассацию поручают собственной службе безопасности, или охраняющей аутсорсинговой структуре



Случай № 3

Инкассацию поручают кассиру и просят кого-либо из сотрудников ему помочь



Случай № 4

Выход бригады на маршрут с неисправностями: автомобиля, средств связи, оружия



Непреложное правило

Любую, особенно опасную работу, должны делать профессионалы, оснащенные полностью

Иначе под угрозой будут человеческие жизни и материальные ценности

Инкассация



- ☐ во всех организациях, где имеются кассы, работающие с наличными денежными средствами, нормативно определен максимальный размер допустимого кассового остатка перед окончанием рабочего дня;
- ☐ все наличные денежные средства, сверх разрешенного кассового остатка, должны инкассироваться – сдаваться в финансовое учреждение для зачисления на расчетный счет данной организации;
- ☐ функция служб инкассации состоит исключительно в проведении операций по сбору и перевозке наличных денежных средств;
- ☐ данный вид деятельности отнесен к банковским операциям и регламентируется только нормативными правовыми документами Банка России;
- ☐ Банк России разрешает перевозку и инкассацию наличных денежных средств только силами инкассаторских работников;
- ☐ отдельной лицензии на осуществление инкассаторской деятельности Банк России не выдает, для ее организации банку достаточно, если в лицензии, выданной на право совершения банковских операций предусмотрено осуществление кассового обслуживания клиентов;
- ☐ небанковские кредитные организации, осуществляющие операции по инкассации, подлежат регистрации и лицензированию в Банке России;
- ☐ для перевозки наличных денежных средств службы инкассации применяют технически исправный автотранспорт, оборудованный броневой защитой в соответствии с установленными требованиями, а также средствами радиосвязи, переговорными устройствами и другими средствами, необходимыми для обеспечения безопасности инкассаторских кассовых работников, водителей автотранспорта и обеспечения сохранности перевозимых ценностей;
- ☐ инкассаторские работники в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег снабжаются служебным оружием;
- ☐ при перевозке наличных денег, инкассации наличных денег кредитная организация может использовать специальные устройства для упаковки, в случае несанкционированного вскрытия которых происходит окрашивание банкнот Банка России специальной краской, обладающей устойчивостью к действию растворителей;
- ☐ правила перевозки наличных денег и иные действия служб инкассации строго регламентированы.

пример

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

От 1 февраля 2006 г. № ОД-56

ОБ ОТЗЫВЕ ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ИНКАССАЦИЯ БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО «ИНКАБОР» (ЗАО) (Г. МОСКВА)

В связи с неисполнением кредитной организацией Небанковская кредитная организация «ИНКАССАЦИЯ БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ» (закрытое акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России и учитывая неоднократно в течение одного года применение мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью третьей статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», приказываю:

1. Отозвать со 2 февраля 2006 года лицензию на осуществление банковских операций (для небанковских организаций) у кредитной организации Небанковская кредитная организация «ИНКАССАЦИЯ БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ» (закрытое акционерное общество) (регистрационный № 3426-К от 18 ноября 2002 года).
2. Прекращение деятельности кредитной организации Небанковская кредитная организация «ИНКАССАЦИЯ БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ» (закрытое акционерное общество) осуществлять в соответствии с Положением Банка России от 2 апреля 1996 года № 264 «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации» с учетом дополнений и изменений.
3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация «ИНКАССАЦИЯ БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ» (закрытое акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,
Председатель Комитета банковского надзора
А.А. Козлов



Российское объединение инкассации (Росинкас)

- ❖ Самостоятельное юридическое лицо;
- ❖ Является учреждением Банка России;
- ❖ Имеет территориальные управления инкассации во всех субъектах Российской Федерации;
- ❖ Предоставляет услуги на рынке инкассации;
- ❖ В соответствии с ФЗ «Об оружии» является организацией с особыми уставными задачами;
- ❖ Личный состав вооружен боевым стрелковым оружием (включая автоматическое);
- ❖ До дефолта 1998 г. являлось фактическим монополистом на рынке услуг инкассации, сейчас занимает 2-е место.

Управление инкассации ОАО «Сбербанк России»

- ❖ Внутреннее структурное подразделение банка;
- ❖ Имеет территориальные подразделения во всех субъектах Российской Федерации;
- ❖ Предоставляет услуги на рынке инкассации;
- ❖ В соответствии с ФЗ «Об оружии» ОАО «Сбербанк России» является организацией с особыми уставными задачами;
- ❖ Личный состав вооружен боевым стрелковым оружием (включая автоматическое);
- ❖ После дефолта 1998 г. переместилось с 3-го места на 1-е место на рынке услуг инкассации.



Возможная типовая структура бригады службы
инкассации ОАО «Сбербанк России»



старший инкассатор

инкассатор

водитель-инкассатор

Количество инкассаторов
может быть различным в
зависимости от размеров
автомобиля и объема
инкассируемых денег

инкассатор

инкассатор

Все инкассаторы вооружены
боевыми пистолетами и/или
боевым автоматическим
оружием

Возможная типовая структура бригады
обычной службы инкассации



инкассатор

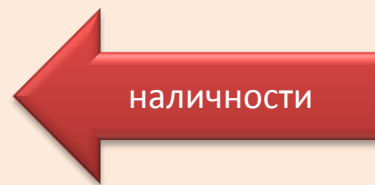
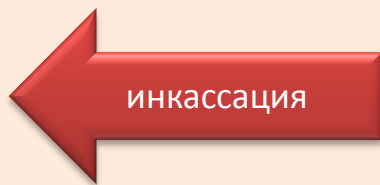
лицензия на
инкассаторскую
деятельность

охранник

договор о совместной
деятельности

водитель-охранник

лицензия на частную
охранную деятельность
(оружие)

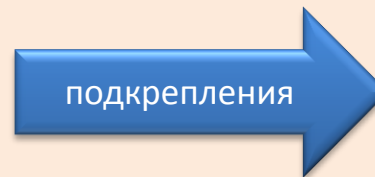
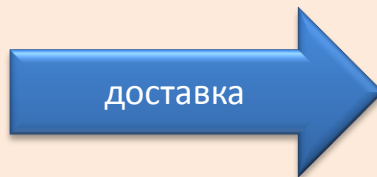


Банк



Организация

упрощенная
схема
инкассации



Типовые меры безопасности

Контроль
обстановки
при пешем
движении

Исправное
заряженное
оружие

Контроль
обстановки в
движении на
автомобиле



Четкое
распределение
полномочий

Постоянная
взаимная
страховка

Постоянная
связь с
дежурным

Проблемы в подразделениях инкассации



Отдельные лица нанимаются в подразделения инкассации с целью последующего хищения денег

Через некоторое время после создания бригады в ней складывается закрытая от окружения микрогруппа

Профессия инкассатора может быть отнесена к опасным, создающим постоянные стрессовые нагрузки

Привыкание к опасностям может привести к грубым нарушениям мер безопасности

Отсутствие способности адаптации к стрессам может привести к нервным срывам и фобиям

Сотрудники инкассации чаще других склонны к проявлениям недовольства условиями труда



До последнего времени подразделения инкассации продолжают использовать специальные сумки для перевозки наличных денежных средств и других ценностей. Они сконструированы так, что их защитой является опломбирование. Это мешает кассирам и инкассаторам несанкционированно знакомиться с содержимым, но никак не защищает от преступников.



В последнее время и в нашей стране стали использовать чемодан с красящим веществом, который нельзя вскрыть без принудительной окраски находящихся в нем купюр.



Работа с персоналом инкассации



Первичный отбор кандидатов

Дополнительная проверка

Первоначальное обучение

Постоянное повышение
квалификации

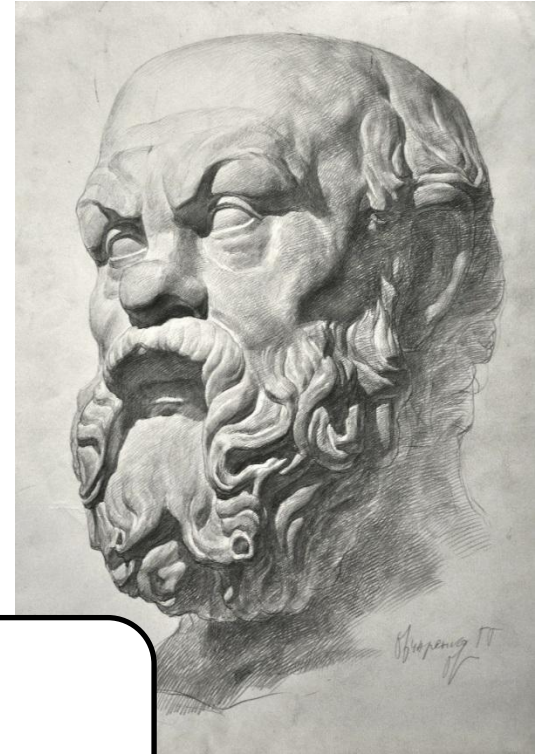
Повторная проверка

Изучение на полиграфе

Контроль производственной
деятельности

Социально-психологическая работа
с коллективом инкассаторов

Библиография



Сократ, мудрец

Основная литература

- 1) Шульц В.Л., Рудченко А.Д., Юрченко А.В. Безопасность предпринимательской деятельности. М.: Изд. Юрайт. 2016;
- 2) Шульц В.Л., Рудченко А.Д., Юрченко А.В. Пособие по майнору «Безопасность предпринимательской деятельности». М.: НИУ ВШЭ. 2016, СС 1-9, 29-33

Рекомендуемая литература

