

ИООО «Газпромнефть – Белнефтепродукт»



Работа с денежной наличностью

Ответственность за нарушение правил приема денежных средств

**Признаки платежеспособности банкнот.
Способы защиты банкнот от подделки**

Технические средства контроля

Определение подлинности купюры

Действия работников при сомнении в подлинности банкнот

Инкассация денежных средств



Ответственность за нарушение правил приема денежных средств



Статья КоАП	Правонарушение	Ответственность
Часть 1 ст. 11.7	Нарушение должностным лицом или кассиром юридического лица либо индивидуальным предпринимателем порядка ведения кассовых операций	Наложение штрафа в размере от 4 до 20 базовых величин
Часть 2 ст. 11.7	Нарушение должностным лицом или кассиром юридического лица либо индивидуальным предпринимателем порядка ведения кассовых операций, совершенное повторно в течение года после наложения административного взыскания за такое же нарушение	Наложение штрафа в размере от 20 до 30 базовых величин
Часть 3 ст. 11.7	Иные нарушения должностным лицом либо кассиром юридического лица или индивидуальным предпринимателем порядка ведения кассовых операций, кроме нарушений, предусмотренных частями 1 и 2 настоящей статьи	Наложение штрафа в размере до 20 базовых величин

Ответственность за нарушение правил приема денежных средств



Статья КоАП	Правонарушение	Ответственность
Ст. 12.18	Нарушение установленного порядка приема денежных средств при реализации товаров (работ, услуг) за наличный расчет работником индивидуального предпринимателя или юридического лица либо нарушение установленного порядка приема денежных средств при реализации товаров (работ, услуг)	Наложение штрафа в размере от 20 до 50 базовых величин
Часть 1 ст. 12.20	Нарушение порядка использования кассовых суммирующих аппаратов и специальных компьютерных систем для приема наличных денежных средств при реализации товаров (работ, услуг)	Наложение штрафа в размере от 5 до 20 базовых величин, на индивидуального предпринимателя - до 100 базовых величин, а на юридическое лицо - до 200 базовых величин

Неоднократное выявление вышеприведенных нарушений может привести к аннулированию лицензии предприятия

Платежными являются банкноты, имеющие силу законного средства платежа на территории Республики Беларусь, НЕ имеющие признаков ПОЛНОЙ либо ЧАСТИЧНОЙ подделки и не утратившие своей платежности.

Подлежат обязательному приему платежные банкноты РБ, в том числе имеющие НЕЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ повреждения: загрязненные, изношенные, надорванные; имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, отпечатки штампов (если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не свидетельствуют об их погашении), утратившие углы, края или защитную нить.

**Подлежат обязательному приему банкноты, имеющие незначительные дефекты вследствие естественного износа: загрязнения, надрывы и потертости, а также мелкие масляные и другие пятна и надписи, которые не изменяют основных признаков платежеспособности.
Остальные банкноты принимаются банком на инкассо.**

Приложение 3 к
«Инструкции о порядке работы обменных пунктов и касс,
совершающих валютно-обменные операции с участием
физических лиц, в учреждениях ОАО АСБ «Беларусбанк»

Способы защиты банкнот от подделки

Банкнотная бумага



При производстве банкнот используется специальная, особо прочная, защищенная от подделки бумага. Бумага, как правило, не имеет собственного свечения в УФ-лучах.

Для защиты бумаги от подделки применяются водяные знаки, защитные нити, волокна и конфетти.

Водяной знак – это изображение, полученное при отливе бумаги и образованное изменением ее плотности и толщины. В проходящем свете более плотные участки выглядят темнее, чем менее плотные. Бумага, используемая для производства банкнот, обычно имеет один полутоновый водяной знак (иногда – два и более), расположенный в определенном месте. Полутоновый водяной знак имеет участки с плавными границами перехода от темного к светлому.

Защитные волокна - это натуральные или синтетические окрашенные и бесцветные волокна длиной до 10 мм, которые вводятся в бумагу при ее отливе. В каждой реальной банкноте волокна располагаются в произвольном порядке. Их количество как на всем поле банкноты, так и на отдельных участках может незначительно варьироваться. Волокна могут иметь люминесценцию в УФ-лучах. Цвет защитных волокон при естественном освещении и цвет их свечения в УФ-лучах может быть различным

Конфетти - это цветные бумажные или синтетические включения, обычно правильной геометрической формы, помещаемые в бумажную массу или на поверхность бумаги при ее изготовлении. Могут иметь радужное покрытие.

Защитная нить – это узкая (0,7-2,0мм) полимерная лента, внедренная в бумагу при ее производстве. Нить может полностью находиться в толще бумаги или периодически участками выступать на поверхность («ныряющая нить»). Она может быть прозрачной или окрашенной, иметь металлизированное или радужное покрытие, микротекст, а также свечение в УФ-лучах, магнитные свойства.

Печатные краски, как и бумага – это основной полиграфический материал, создающий изображение на запечатываемой поверхности бумаги, обладающий необходимыми оптическими и печатно-технологическими свойствами. Краски состоят из пигмента и связующего. Пигменты – это тонко измельченные цветные порошки, которые придают печатным краскам цвет. Связующие – это жидкие вещества на основе олиф, смол, лаков, различных растворителей и др. В основном благодаря связующим, краски приобретают печатно-технологические свойства. Кроме того, краски могут содержать различные добавки. Специальные добавки позволяют изготавливать специальные краски: инфракрасная краска, люминесцентная краска, OVI-краска, магнитная краска, антикопировальная краска.

При изготовлении банкнот используются различные способы печати: металлография, офсетная печать, печать с ирисовым раскатом, орловская печать, высокая печать, красочное или бескрасочное тиснение. Каждому способу нанесения изображения на банкнот соответствует оттиск с характерными для него особенностями.

Металлография – способ глубокой печати, когда краска, заполняющая углубления в печатной форме, под большим давлением переносится на бумагу. При этом бумага вдавливается в углубления. Рельеф, высота которого зависит от глубины формы, образуется с обеих сторон бумаги. Рисунок, выполненный металлографией, выступает над поверхностью бумаги, что определяется на ощупь и хорошо заметно при увеличении. Даже самые тонкие штрихи оттиска отличаются высокой четкостью. Многоцветная металлография характерна локальным изменением цвета линий без их разрыва и сдвига.

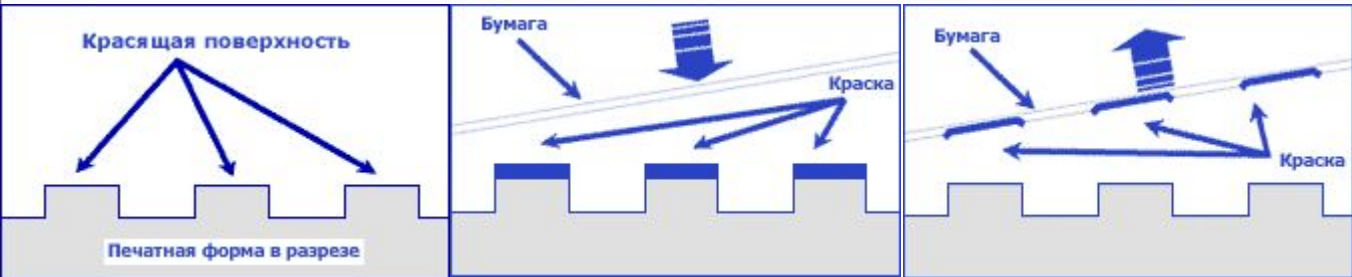
При **офсетной печати** краска на бумагу наносится с промежуточного эластичного вала, поэтому бумага не деформируется, красочный оттиск окрашен равномерно, края оттиска менее четки, чем при прочих способах печати. При **высокой печати** краска переносится на бумагу с выступающих элементов печатной формы под значительным давлением. Красочный оттиск имеет по краям следы выдавливания краски, бумага деформируется. Чаще всего высокая печать используется для нанесения серийных номеров банкнот и факсимиле подписей должностных лиц.

Ирисовый раскат – это плавное изменение цвета линий оттиска вдоль одной из сторон банкноты. При этом в местах изменения цвета линии не имеют разрывов или сдвига. Границы перехода (изменения) цвета на различных экземплярах одинаковых банкнотов четко не фиксированы и могут незначительно сдвигаться. Ирисовый раскат используется при офсетной и при высокой печати.

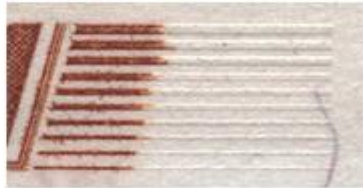
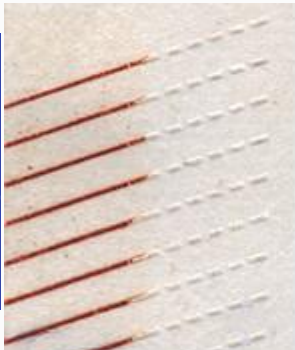
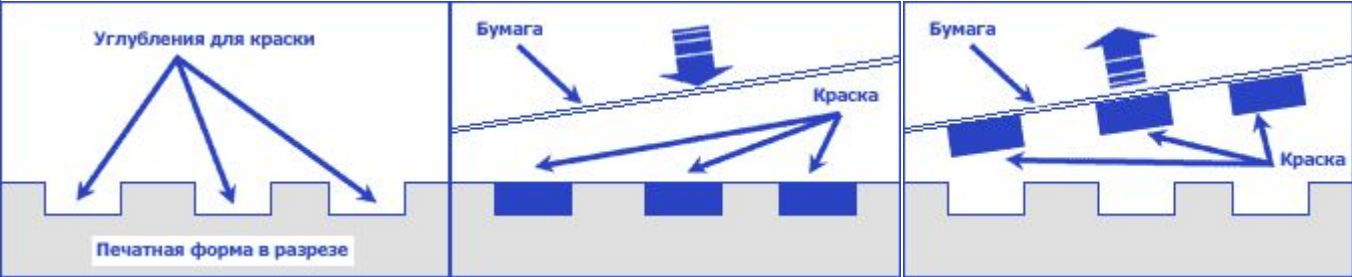
Способы защиты банкнот от подделки

Способы печати

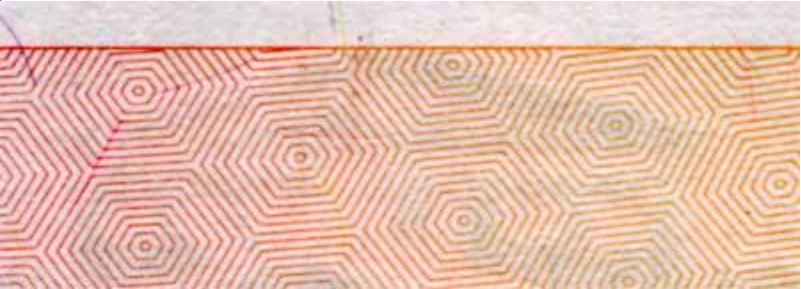
Высокая печать



Металлография, тиснение



Ирисовый раскат



Орловская печать



Орловская печать – это специальный способ печати, применяемый только при изготовлении высокозащищенных ценных бумаг, при котором многокрасочный оттиск получают с одной печатной формы за один цикл. Основным признаком такого оттиска – точное совмещение разноокрашенных элементов без разрывов и смещения линий. Орловская печать используется для нанесения орнаментов, защитных сеток, розеток и т.п. Этот способ требует использования очень сложного оборудования. В зависимости от вида применяемых печатных форм может быть отнесен к высокой либо офсетной печати.

Тиснение – это рисунок, образованный линиями остаточной деформации бумаги после воздействия на нее штампа под высоким давлением. Чаще всего выполняется без использования краски по незапечатанной или предварительно запечатанной поверхности – так называемое бескрасочное тиснение. Иногда тиснение выполняется с использованием специальной фольги. Бескрасочное тисненное изображение просматривается при увеличении, а также в косом отраженном свете. Может быть обнаружено на ощупь. Имеет четкие границы деформации бумаги, часто применяется для создания скрытых изображений.

Перфорация - это получение контурных изображений, надписей или цифр путем перфорирования микроотверстий в банкноте. Обычно микроотверстия выполняют с помощью лазера. Основными признаками подлинности этого элемента защиты являются ровные края отверстий и точность геометрии рисунка.

Нумерация - каждая банкнота имеет серийный номер. Нумерация, как правило, производится способом высокой печати, поэтому отпечатку номера присущи особенности именно этого способа печати. В качестве печатающих элементов используются нумераторы со специальными, применяемыми только данным изготовителем банкнотов, шрифтами, которые даже в случаях общей схожести на известные и общеприменимые шрифты отличаются от них начертанием символов.

Защитная сетка – это фоновый рисунок, образованный тонкими сплошными переплетающимися линиями. Широко используется наложение нескольких сеток разного цвета. При этом в точках пересечения линий этих сеток на подлинных банкнотах не допускаются узлы и утолщения. Защитные сетки часто выполняются офсетом в неярких пастельных тонах, что затрудняет их воспроизведение. Отдельные поля и зоны на банкнотах запечатываются прямыми, направленными под разными углами тонкими линиями. Такие поля при копировании с помощью цифровой техники воспроизводятся с «муаром» (антикопировальная защита), либо отдельные равноокрашенные поля на копии становятся темнее или светлее – в зависимости от направления штриховки.

Микротекст – это тексты, цифры, хорошо узнаваемые графические знаки, отпечатанные способом металлографии или офсетом с использованием очень мелких (с высотой 0,2-0,3 мм) букв, символов и тонких штрихов. Микротекст часто выполняют в виде строки повторяющегося текста. Такая строка невооруженным глазом воспринимается как сплошная линия. Микротекст практически не воспроизводится цифровыми копировальными устройствами: он разбивается на отдельные точки и становится неразборчивым.

Скрытое изображение (или КИПП-ЭФФЕКТ) становится заметным под острым углом зрения в отраженном свете. За счет специальной гравировки печатной формы для металлографии (разного наклона и толщины штрихов, размеров точек) скрытое изображение «теряется» на фоне видимого и «проявляется» при изменении условий наблюдения (угла наблюдения).

Совмещенное изображение – это единое изображение, элементы которого отпечатаны на обеих сторонах банкнота с точным расположением одного относительно другого. При рассматривании на просвет фрагменты полностью совмещаются, образуя цельный, логически законченный рисунок.

Способы защиты банкнот от подделки

Специальные материалы

«VIP-ЭФФЕКТ» (ОПТИЧЕСКИ ИЗМЕНЯЮЩАЯСЯ КРАСКА «ОВИ») - изображение, нанесенное специальной краской, изменяющей свой цвет под разными углами зрения.

Голограмма – радужный многоплановый рисунок на металлизированной фольге, припрессованной на банкноту. При рассмотрении под разным углом зрения может создаваться эффект трехмерного рисунка (движущегося рисунка – кинеграмма).

Скрытые муаровые полосы (MVC+) - В нижней части поля MVC+ присутствует элемент с цветными полосами, видимыми постоянно. При рассматривании банкноты под прямым углом зрения верхняя часть поля MVC+ выглядит однотонной. При наклоне банкноты в верхней части поля появляются волнообразные муаровые полосы, которые выглядят продолжением полос на элементе в нижней части поля..

УФ-ЛЮМИНЕСЦЕНЦИЯ - для защиты банкнот от подделки широко используются материалы, обладающие вторичным свечением под действием УФ-лучей. Такое свечение могут иметь отдельные графические элементы и части рисунков, защитные волокна и нити, серийные номера. Важной особенностью подлинной банкноты является не только наличие свечения соответствующего элемента, но и цвет этого свечения.



Подделка делится на два вида - частичная и полная подделка. Частичная – изменение достоинства подлинного денежного билета с меньшего на большее. Полная - полное изготовление денежного билета посредством каких-либо приспособлений или оборудования, как правило, с нарушением видов защиты (технологической, физико-химической и полиграфической – в комплексе или по отдельности).

Виды частичной подделки:

1. наклейка фрагментов бумаги с различными способами нанесения изображений (фрагменты подлинных билетов, полиграфия, репрография, оттиски клише, рисование),
2. травление (смывание) + нанесение изображений (печать различными способами, рисование),
3. подчистка + нанесение изображений (наклейка фрагментов бумаги с изображениями, оттиски клише, печать различными способами),
4. забеливание (замазывание) + нанесение изображений (печать различными способами).
5. как отдельный вид, относящийся к частичным подделкам – использование денежных знаков других государств с изменением реквизитов /«замена валют».

Виды полной подделки:

1. полиграфические (офсетная печать /с различных форм/, высокая печать, глубокая печать, трафаретная печать, а также варианты одновременного использования различных способов печати)
2. репрографические (электрофотография /копировально-множительные аппараты, лазерные принтеры для ПЭВМ/, фотография)
3. капельно-струйная печать /принтеры для ПЭВМ/,
4. варианты одновременного использования различных способов нанесения изображений (офсетная печать с растрированными и нерастрированными /штриховых/ печатных форм, офсетная + высокая печать, глубокая + высокая печать = «супер-подделки», глубокая печать + электрофотография, офсетная печать + электрофото-графия, электрофотография + капельно-струй-ная печать, офсетная + высокая пе-чать + фотография и другие варианты исполнения).
5. рисование.

Способы имитации Водяные знаки



Вид защиты	Признаки (в подлинных)	Метод исследования	Способ имитации	Признаки имитации (в поддельных)	Метод исследования
Водяной знак	<ul style="list-style-type: none"> -разная толщина бумаги, -размытые края, -сетчатая структура бумаги при локальном водяном знаке 	Визуально в проходящем свете	<ul style="list-style-type: none"> 1.надпечатка красящим веществом светлых тонов (белым, серым)-используются различные способы печати (как на сторонах билета, так и на "внутренних" частях отдельных листов, из которых "склеен" билет) 2. рисование 3.пропитка жировыми или маслянистыми веществами 4.тиснение 5.срезание слоя бумаги 	<ul style="list-style-type: none"> -несоответствие рисунку -четкая граница -красящее вещество находится на поверхности листа -жировые расплывы -резкий рельеф 	Визуально в проходящем свете, в УФЛ

Способы имитации Защитные волокна



Вид защиты	Признаки (в подлинных)	Метод исследования	Способ имитации	Признаки имитации (в поддельных)	Метод исследования
Защитные волокна	Находятся на поверхности бумаги и в ее структуре	-визуально -при помощи лупы -при помощи иглы	1.надпечатка 2. рисование 3. приклейка и припрессовка (на сторонах или "внутренних" частях)	-находятся на поверхности, не отделяются при помощи иглы -находятся на поверхности, наличие клеящегося вещества, при отделении остается вдавленное место	-визуально -при помощи лупы -при помощи иглы

Способы имитации ОВИ-краска



Вид защиты	Признаки (в подлинных)	Метод исследования	Способ имитации	Признаки имитации (в поддельных)	Метод исследования
ОВИ-краска	1.изменение цвета при разных углах наблюдения 2. рельеф изображения	Визуально, в косопадающем свете, на ощупь	1.нанесение цветных пленок (лаков) 2.смешение красящих веществ 3.тиснение фольгой	-отсутствие изменения цвета -изменение контраста/яркости	Визуально при разных углах зрения

Способы имитации

Защитные нити



Вид защиты	Признаки (в подлинных)	Метод исследования	Способ имитации	Признаки имитации (в поддельных)	Метод исследования
Защитные нити	Находится в структуре бумаги или выходом на поверхность	Визуально в проходящем свете	1.надпечатка (границ нити или текста нити, фрагментов ныряющей нити) 2.тиснение серебристой фольгой 3.между листов 4.наклейка на поверхность бумаги	-находится на поверхности -расслаивается лист бумаги -отсоединяется	Визуально в проходящем свете, скользящем, в УФЛ

Способы имитации

Глубокая печать



Вид защиты	Признаки (в подлинных)	Метод исследования	Способ имитации	Признаки имитации (в поддельных)	Метод исследования
Глубокая печать	<p>1.Рельеф изображения 2. Вдавленность с оборотной стороны 3. Четкость 4. Наличие усиков</p>	<p>Визульно при помощи лупы, на ощупь</p>	<p>1.передавливание отдельных реквизитов твердым предметом 2.нанесение полимера или клея 3.тиснение клише по всему билету 4. накалывание иглой</p>	<p>1.хаотичные риски, полосы 2.наличие капелек 3. смещение вдавленного изображения относительно красочного 4. наличие множества мелких повреждений поверхности бумаги или отверстий</p>	<p>1-3.в скользящем свете 4.В проходящем свете</p>

Способы имитации Ирисовый раскат



Вид защиты	Признаки (в подлинных)	Метод исследования	Способ имитации	Признаки имитации (в поддельных)	Метод исследования
Печать с ирисовым раскатом краски	плавное изменение цвета, отсутствие разрывов и смещений	Визуально	Печать с разных цветоделенных растрированных и штриховых форм	1.резкие границы цветов 2.В зоне перехода цвета имеются растровые точки	В скользящем свете, в проходящем свете

Способы имитации Орловская печать



Вид защиты	Признаки (в подлинных)	Метод исследования	Способ имитации	Признаки имитации (в поддельных)	Метод исследования
Орловская печать	резкое изменение цвета в пределах штриха, точное совмещение цветных изображений, отсутствие разрывов и смещений	Визуально, при помощи лупы	Печать с разных цветоделенных растрованных и штриховых форм	1.смещения и разрывы цветов 2.В зоне перехода цвета имеются растровые точки	В скользящем свете, в проходящем свете

Способы имитации

Высокая печать



Вид защиты	Признаки (в подлинных)	Метод исследования	Способ имитации	Признаки имитации (в поддельных)	Метод исследования
Высокая печать	Вдавленность, красочный "бортик" по краям штрихов	Визуально, при помощи лупы	Тиснения поверх изображений, выполненных разными способами печати	Смещения вдавленных штрихов относительно первоначальных красочных	В скользящем свете, в проходящем свете

Признаки травления :

- а) нарушение проклейки бумаги (место воздействия реактива - матовое пятно, в новых штрихах - расплывы красящего вещества)
- б) изменение цвета бумаги
- в) повреждения бумаги (хрупкая, ломкая, трещины)
- г) обесцвечивание или изменение цвета защитной сетки, штрихов близлежащих изображений
- д) изменение цвета штрихов «новых» изображений
- е) остатки штрихов первоначальных изображений
- ж) различия в цвете люминесценции бумаги (темные или люминесцирующие пятна, отличающиеся цветом, интенсивностью свечения от люминесценции остальной поверхности билета)
- з) наличие посторонних штрихов
- и) наличие кислой или щелочной среды в местах травления (определяется с помощью индикаторной бумаги)

Пункты а,б,е,ж,з - воздействие агрессивного вещества или смывание с помощью растворителей

Признаки подчистки :

- взъерошенность бумаги,
- утончения (иногда - разрывы) бумаги,
- нарушений линий фоновых сеток, изображений

Признаки наклейки фрагментов бумаги :

1. люминесценция фрагментов бумаги, отличная от люминесценции остальной поверхности денежного билета;
2. уплотнение бумаги (увеличение ее оптической плотности);
3. ярко выраженные края указанных фрагментов бумаги (в случаях, когда заранее не используется подчистка);
4. наличие частиц клеящего вещества;
5. различная плотность красящих веществ, которыми выполнены изображения на фрагментах бумаги и всем денежном билете.

Признаки рисования :

1. красящее вещество в штрихах распределено неравномерно (слабо окрашенные участки чередуются с интенсивно окрашенными);
2. границы штрихов нечеткие,
3. в отдельных штрихах имеются расплывы красящего вещества;
4. извилистость штрихов,
5. следы неоправданных остановок пишущего прибора в виде точек и утолщений штрихов,
6. тупые начала и окончания штрихов.

Визуальный
контроль.

Тактильный
контроль

Контроль с
помощью
технических
средств

1. **Отсутствие свечения бумаги**
2. **Наличие свечения защитной нити (доллары США), разноцветных волокон, определенных изображений**

1. **Наличие водяных знаков**
2. **Контроль совмещенного изображения**
3. **Наличие микроперфорации**
4. **Наличие и надписи на защитной нити**

1. Выявление участков изображения, выполненных специальной краской, отражающейся в ИК диапазоне
2. Полосы на долларах США

1. Наличие микротекста и мелких изображений
2. Способ печати
3. Подчистки, подрисовки

1. Наличие рельефного изображения (металлография, тиснение)
2. Подчистки, наклейки

Если вы не уверены, что купюра является платежеспособной, хотя все известные вам признаки подлинности присутствуют, попросите клиента расплатиться другим способом. Помните, если купюра окажется поддельной, вам придется вместо нее отдать свою настоящую

Порядок действий при выявлении явно сомнительной купюры

Нажать тревожную кнопку

Под видом технической неисправности приостановить отпуск клиентов.
Вызвать администратора

Запомнить приметы клиента.
Дождаться прибытия наряда



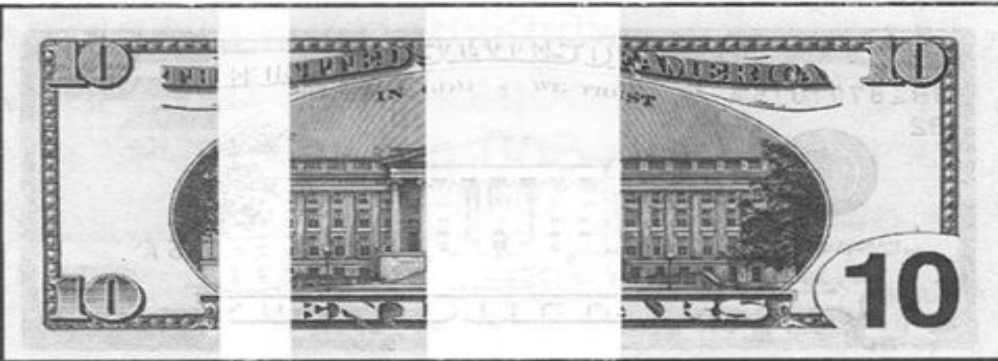


Евро. Правильное расположение ИК меток













Порядок приема денежной наличности от покупателей



Порядок приема денежной наличности и отпуска товара клиенту

получить от покупателей (клиентов) деньги за товар

четко назвать сумму полученных денег и положить эти деньги отдельно на виду у покупателя

напечатать чек

назвать сумму причитающейся сдачи и покупюрно выдать её покупателю вместе с погашенным чеком



Подготовка к инкассации на АЗС

Касса за 1 час до инкассации

максимальная сумма денежных средств

остаток в кассе согласно лимита руб.

детектор

пересчет по купюрно

сопроводительные документы

X- отчет

формирование сумки



Обеспечение мер безопасности при подготовке денежных средств



Производить подготовку денежной наличности для инкассации только при условии исправной и закрытой на замок входной двери помещения

АЗС, где хранятся денежные средства Общества.



При подготовке денежной наличности для инкассации операторам

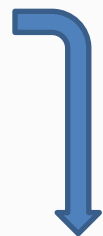
АЗС категорически запрещено покидать помещения АЗС.

В момент выемки денежных средств, подготовке их к инкассации и до передачи инкассаторам старший оператор-продавец обязан иметь при себе носимую кнопку тревожной сигнализации (брелок) либо находиться

в помещении АЗС, оборудованном стационарной кнопкой тревожной сигнализации.

Формирование инкассаторской сумки

Сформировать деньги по купюрно



Вложить деньги



Вложить препроводительную ведомость



Закреть



Заполнение сопроводительных документов



Препроводительная → инкассаторскую сумку

Накладная → инкассаторам

Квитанция → сменный отчет АЗС

Инкассируется максимальная сумма выручки и иных денежных средств за исключением суммы, находящейся в ящике для размена или сдачи.

Перед открытием ящика №3 старший оператор АЗС распечатывает промежуточный отчёт по кассе, для уточнения максимальной суммы инкассирования.



Пломбировка инкассаторской сумки

Шпагат



Отверстие замка



Пломба



Завязать узел



Узел убрать



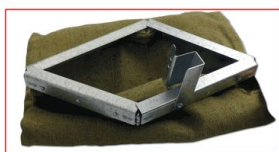
Обжать



Зазор 0.5-1.0см



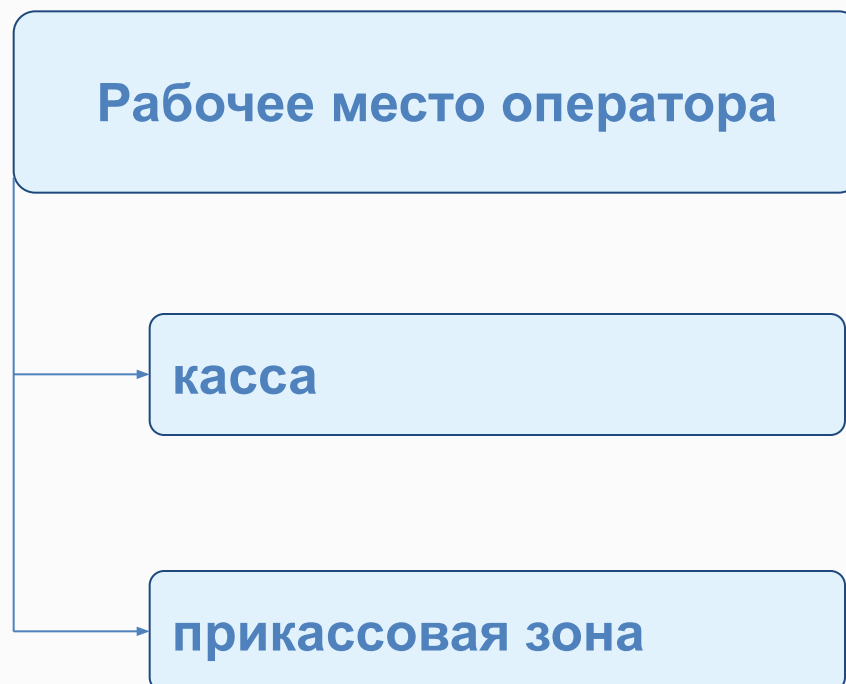
Концы 2-2.5см



Порядок передачи инкассаторской сумки



- Последовательность выполнения пломбировки инкассаторской сумки
- Подготовка к инкассации на АЗС
- Порядок передачи инкассаторской сумки (действия оператора)



В прикассовой зоне запрещается держать личные вещи – сумки, кошельки, портмоне и др. вещи, хранить не востребоваанные клиентами АЗС чеки, данные чеки уничтожаются оператором-кассиром.



Ответственность за недостачи или излишки – дисциплинарная – в виде замечания, выговора, по усмотрению Генерального директора или руководителя подразделения.

**Спасибо за
внимание!**