



Банк России



РАЗВИТИЕ И РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ИНКАССАЦИИ И ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Доклад для общественных консультаций

Москва
2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

РЕЗЮМЕ	1
1. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ИНКАССАЦИИ / ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В РОССИИ	3
1.1. Общая характеристика, нормативное регулирование	3
1.2. Проблемы рынка инкассации / перевозки наличных денег	6
2. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА	9
2.1. Централизованная модель.....	9
2.2. Децентрализованная модель	9
2.3. Смешанная модель	11
3. РИСКИ	13
3.1. Производственные риски	13
3.3. Отраслевые риски	14
4. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ	15
4.1. Повышение информационной открытости рынка инкассации / перевозки наличных денег	15
4.2. Создание равных условий для всех участников рынка инкассации / перевозки наличных денег.....	15
4.3. Поддержание сбалансированной тарифной политики инкассаторов и перевозчиков	16
4.4. Расширение круга участников / привлечение инкассаторов и перевозчиков в регионы, не охваченные в полной мере их услугами	16
4.5. Обеспечение безопасности общества и повышение защищенности персонала компаний, оказывающих услуги инкассации / перевозки наличных денег	16
4.6. Создание условий для цифровизации области наличного денежного обращения	16
ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ	17
ГЛОССАРИЙ	18

Доклад подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

Ответы на вопросы, поставленные в докладе, а также замечания и предложения к нему просим направлять до 29 ноября 2024 года включительно на адреса: tss1@cbr.ru и bvj1@cbr.ru.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

РЕЗЮМЕ

Наличные деньги продолжают занимать значимое место в жизни российского общества, обеспечивая потребности населения и бизнеса в средствах платежа и сбережения.

Наличные подлежат безусловному приему в счет оплаты товаров и услуг¹. Продавцы обязаны обеспечивать возможность свободного выбора потребителем способа осуществления расчетов².

Роль наличных денег в сегменте розничных платежей снижается, но не становится менее важной (их доля в России составляет 16,6%). Потребность в наличных деньгах у населения и бизнеса сохраняется. Об этом свидетельствует постоянный рост объема наличных в обращении, причем не только в денежном выражении (на 12,4% за 2023 год), но и по количеству банкнот (на 11,0%). Также потребность в наличных подтверждают данные последнего социологического исследования Банка России³, согласно которому 40% россиян не представляют своей жизни без наличных денег.

Наличные деньги:

- являются надежным способом оплаты в любых условиях и при любых обстоятельствах;
- служат резервным средством платежа на случай чрезвычайных ситуаций;
- играют важную роль в поддержании инклюзивной финансовой среды для социально уязвимых категорий граждан (пенсионеров, малообеспеченных, инвалидов, людей с низким уровнем цифровой грамотности и других);
- являются единственно возможным способом расчетов в отдаленных населенных пунктах, где отсутствуют элементы безналичной платежной инфраструктуры и уровень покрытия сетью Интернет и мобильной связью не позволяет получать финансовые услуги дистанционно.

Все эти факторы делают наличные деньги важным элементом национальной безопасности.

Обеспечение стабильного и бесперебойного функционирования системы наличного денежного обращения относится к основным задачам Банка России. Одной из неотъемлемых составляющих этой системы является сегмент инкассации / перевозки наличных денег.

Нормативные акты Банка России устанавливают правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций. Вместе с тем услуги перевозки наличных оказывают и специализированные компании, не являющиеся кредитными организациями, а также «серые» инкассаторы.

В последнее время наблюдается нарушение баланса интересов участников рынка инкассации / перевозки наличных денег.

Постепенное сокращение доли розничных платежей наличными и уменьшение объемов перевозимых наличных денег привело к снижению маржинальности деятельности инкассаторов и перевозчиков. Для упрочения своих позиций на сужающемся рынке инкассации / перевозки наличных денег отдельные российские поставщики услуг использовали демпинговую политику.

Искусственное занижение тарифов на протяжении длительного времени сформировало у клиентов ошибочные представления о справедливом уровне цены на услуги инкассации / перевозки наличных денег. Впоследствии это стало основной причиной недовольства клиентов тарифами, предлагаемыми добросовестными поставщиками услуг.

¹ Статья 30 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статья 140 Гражданского кодекса Российской Федерации.

² Статья 16.1 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

³ Социологическое исследование Банка России «[Отношение населения Российской Федерации к различным средствам платежа](#)». Проводится ежегодно, публикуется на официальном сайте Банка России в разделе «Наличное денежное обращение / Аналитика».

Демпинговавшие компании осложнили положение на рынке: некоторые крупные игроки понесли убытки и свернули свою деятельность⁴. В отдельных регионах это привело к монополизации рынка инкассации / перевозки наличных денег⁵, а где-то явно обозначился риск возникновения «пустующих» рынков – отсутствие легального предложения услуг при наличии значительного неудовлетворенного спроса со стороны субъектов экономической деятельности, что особенно актуально для малых населенных пунктов, удаленных и труднодоступных территорий.

Для сохранения доступности наличных расчетов на всей территории Российской Федерации представляется целесообразной разработка комплекса целенаправленных мер регулирования.

В настоящем докладе описано текущее состояние рынка инкассации / перевозки наличных денег, обозначены сложившиеся подходы к его регулированию, изложены проблемы, с которыми сталкиваются потребители и поставщики услуг, проведен анализ основных рисков и возможных последствий в случае их реализации. Также представлены предложения Банка России по совершенствованию способов регулирования рынка инкассации / перевозки наличных денег.

⁴ Подробный анализ текущей ситуации представлен в разделе 1.1.

⁵ Подробный анализ рисков представлен в разделе 3.

1. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ИНКАССАЦИИ / ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В РОССИИ

1.1. Общая характеристика, нормативное регулирование

В России услуги инкассации / перевозки наличных денег оказывают:

- Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (далее – Объединение «РОСИНКАС»);
- инкассаторские подразделения кредитных организаций;
- организации специальной почтовой связи⁶;
- иные организации, оказывающие услуги по перевозке ценных грузов.

Инкассация наличных денег в настоящее время осуществляется только Объединением «РОСИНКАС» и инкассаторскими подразделениями кредитных организаций. Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», эта деятельность относится к банковским операциям и требует наличия лицензии Банка России. Правила осуществления инкассации / перевозки наличных денег для кредитных организаций устанавливает Банк России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Объединение «РОСИНКАС» руководствуется в своей деятельности уставом⁷.

С другой стороны, наличные деньги могут перевозиться аналогично перевозке грузов, осуществляемой в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации⁸. Деятельность организаций специальной почтовой связи регламентируется Федеральным законом от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи»⁹. ФГУП ГЦСС осуществляет свою деятельность в том числе на основании Правил оказания услуг специальной почтовой связи¹⁰.

Среди перевозчиков правом приобретать и применять оружие, согласно Федеральному закону от 13.12.1996 № 150-ФЗ «Об оружии», обладают Объединение «РОСИНКАС», ПАО Сбербанк и организации специальной почтовой связи.

Остальные участники рынка пользуются услугами этих организаций для перевозки наличных денег или обращаются к частным охранным организациям (ЧОО) для сопровождения перевозок наличных денег. Деятельность ЧОО регулируется Законом Российской Федерации от 11.03.1992 № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» и неподконтрольна Банку России.

⁶ Организации специальной почтовой связи оказывают услуги по перевозке наличных денег.

⁷ Устав Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) утвержден решением Совета директоров Банка России (протокол от 11.10.2021 № ПСД-24).

⁸ Статья 784 Гражданского кодекса Российской Федерации. Общие положения о перевозке.

«1. Перевозка грузов, пассажиров и багажа осуществляется на основании договора перевозки.

2. Общие условия перевозки определяются транспортными уставами и кодексами, иными законами и издаваемыми в соответствии с ними правилами.

Условия перевозки грузов, пассажиров и багажа отдельными видами транспорта, а также ответственность сторон по этим перевозкам определяются соглашением сторон, если настоящим Кодексом, транспортными уставами и кодексами, иными законами и издаваемыми в соответствии с ними правилами не установлено иное.

⁹ Для Федерального государственного унитарного предприятия «Главный центр специальной связи» (ФГУП ГЦСС) изменения внесены Федеральным законом от 14.11.2023 № 535-ФЗ.

¹⁰ Утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 31.05.2024 № 745.

Вследствие отсутствия единого подхода к регулированию деятельности по оказанию услуг инкассации / перевозки наличных денег возникают различные коллизии. С одной стороны, добросовестным перевозчикам сложно конкурировать с инкассаторскими подразделениями кредитных организаций, которые имеют возможность компенсировать свои затраты на перевозку за счет стоимости кассового обслуживания. С другой стороны, к инкассаторам предъявляются гораздо более жесткие требования и их соблюдение сопряжено с дополнительными расходами.

Правила работы для инкассаторов установлены Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». В нормативном документе определены требования к автотранспорту, обеспечению инкассаторских работников служебным оружием или привлечению лиц, имеющих служебное оружие (работники ЧОО).

Действуют также разработанные Банком России методические рекомендации от 10.11.2015 № 33-МР по проведению мероприятий, направленных на безопасность перевозки, инкассации наличных денег. Документ содержит рекомендации по унификации процессов при инкассации наличных денег, в том числе:

- по дополнительному оборудованию и использованию автотранспорта;
- по организации процесса взаимодействия внутри службы и с внешними контрагентами, включая органы государственной власти и территориальные правоохранительные органы;
- по организации работы инкассаторских работников, порядку их действий, в том числе при возникновении чрезвычайных и нестандартных ситуаций.

Оценить сегмент инкассации / перевозки наличных денег в целом достаточно проблематично, так как отсутствуют регулярные статистические данные о численности участников рынка, их территориальном распределении и основных показателях деятельности. Крупнейшие игроки на рынке инкассации / перевозки наличных денег – Объединение «РОСИНКАС», ПАО Сбербанк и ФГУП ГЦСС¹¹ – обеспечивают примерно 85% всего объема совершаемых операций¹².

Как показали проведенные Банком России обследования, на территории России функционирует около 500 подразделений инкассации кредитных организаций (филиалов, внутренних структурных подразделений). Но только 12% кредитных организаций пользуются исключительно услугами собственной инкассации, остальные обращаются к сторонним компаниям, причем для перевозки наличных денег они привлекают не только другие кредитные организации и Объединение «РОСИНКАС», но и организации, оказывающие услуги по перевозке ценных грузов.

Географическое распределение организаций, оказывающих услуги инкассации / перевозки наличных денег, крайне неоднородно: в одних регионах присутствует единственный поставщик услуг, в других их насчитывается более полусотни.

Значительные изменения рынка инкассации / перевозки наличных денег в региональном разрезе произошли после ухода двух крупных игроков с разветвленной сетью подразделений: НКО «ФИНЧЕР» в 2021 году¹³ и НКО «ИНКАХРАН» в 2023 году¹⁴.

¹¹ ФГУП ГЦСС оказывает услуги только по перевозке наличных денег.

¹² По оценке Ассоциации организаций в сфере наличного денежного обращения, инкассации и перевозки ценностей.

¹³ Приказ Банка России от 24.09.2021 № ОД-2001 «Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (г. Москва).

¹⁴ 17 июля 2023 года Московский кредитный банк после покупки НКО «ИНКАХРАН» (АО) заявил о трансформации инкассаторского бизнеса с фокусом на развитие онлайн-инкассации.

Оставшиеся на рынке игроки столкнулись с наплывом клиентов, нагрузка на имеющуюся у них инфраструктуру значительно увеличилась, что отразилось на стоимости и качестве услуг.

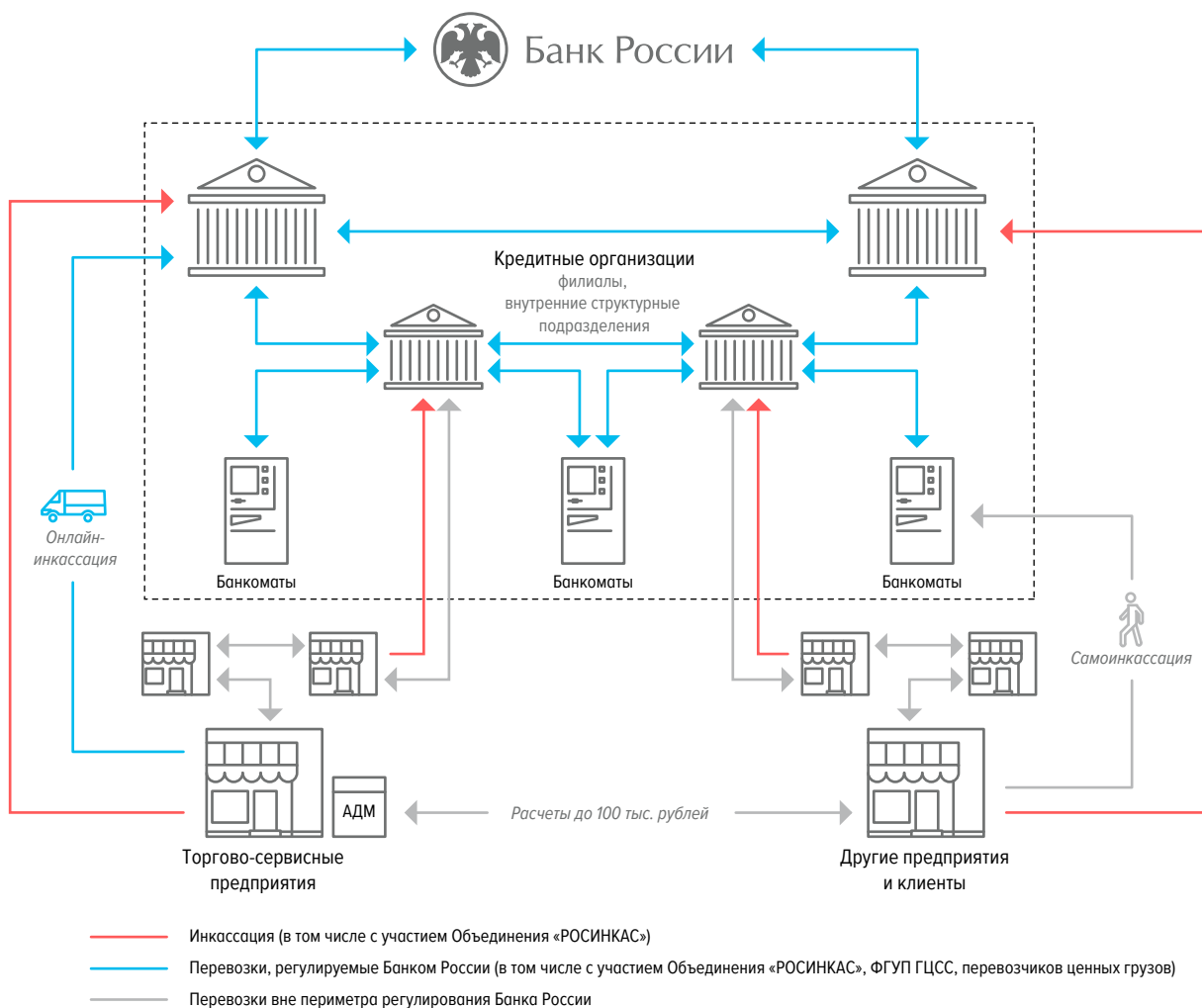
В современных условиях благодаря технологическому развитию появилась возможность вместо услуг классической инкассации использовать альтернативные решения: самоинкассацию и онлайн-инкассацию (рис. 1).

Самоинкассация пользуется популярностью среди торгово-сервисных предприятий (ТСП) с небольшим количеством торговых объектов и незначительным объемом ежедневной наличной выручки. Ее востребованность возросла с увеличением количества установленных банкоматов с функцией приема наличных денег. Многие кредитные организации предлагают клиентам вносить наличную выручку без уплаты комиссии, используя корпоративную карту, карту самоинкассации или код клиента.

Онлайн-инкассация предоставляет для ТСП дополнительные выгоды за счет ускорения поступления наличной выручки на расчетный счет компании, оптимизации внутренних бизнес-процессов и отсутствия привязки заездов инкассаторов к определенному времени.

СХЕМА РОССИЙСКОГО РЫНКА ИНКАССАЦИИ / ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Рис. 1



1.2. Проблемы рынка инкассации / перевозки наличных денег

Для того чтобы понять природу и масштаб проблем на рынке инкассации / перевозки наличных денег, Банк России провел серию исследований. В феврале – марте 2024 года были опрошены кредитные организации (215 респондентов), крупные ТСП (75 респондентов), небанковские финансовые организации (249 респондентов) и отдельные перевозчики. В ходе опросов выявлены наиболее острые моменты во взаимодействии поставщиков и потребителей услуг.

Поставщики отмечают непрерывный рост собственных затрат. На фоне постоянно усиливающегося внешнего давления и необходимости подстройки бизнеса под изменяющиеся обстоятельства растут капитальные затраты и вложения в основные средства производства. Кадровый дефицит вынуждает инкассаторов и перевозчиков увеличивать затраты на оплату труда для поддержания престижности профессии инкассатора с финансовой точки зрения.

На рост затрат влияет также увеличение объема штрафов¹⁵, которые вынуждены платить инкассаторы и перевозчики за парковку в запрещенных зонах, поскольку далеко не всегда удается подъехать к объектам инкассации на безопасное расстояние без нарушения правил дорожного движения.

Поставщики услуг отмечают низкое качество тендерной документации, разрабатываемой потребителями, и случаи нарушения условий тендеров при выборе победителей. Периодически фиксируются существенные отклонения тендерных условий от фактических (объемы, график заездов, локация объектов), в результате чего поставщик либо сталкивается с недозагруженностью мощностей и снижением рентабельности, либо испытывает нехватку ресурсов и не в состоянии полностью удовлетворить заказчиков. И наконец, серьезным вызовом является политика крупных клиентов по выбору поставщика услуг: постоянная смена контрагента в поисках наименьшей цены. Все это затрудняет прогнозирование объема работ и размера ожидаемой выручки и в конечном счете делает сложным долгосрочное планирование.

В свою очередь потребители недовольны качеством оказываемых услуг: они регулярно сталкиваются с навязыванием неудобного графика обслуживания, нарушением сроков исполнения плановых заездов, неисполнением срочных заявок, а также со сбоями в работе банкоматов вследствие их небрежного обслуживания контрагентом.

Потребители обеспокоены тем, что в некоторых регионах представлено ограниченное количество поставщиков услуг инкассации / перевозки наличных денег. Именно недостаток конкуренции многие клиенты считают причиной трудностей при выборе контрагента, высокой стоимости и ненадлежащего качества услуг инкассации / перевозки наличных денег (рис. 2).

Не устраивает потребителей поведение отдельных поставщиков услуг: затягивание представления коммерческих предложений, ограничение действия своих коммерческих предложений одним месяцем и расторжение договоров с нарушением сроков уведомления клиентов.

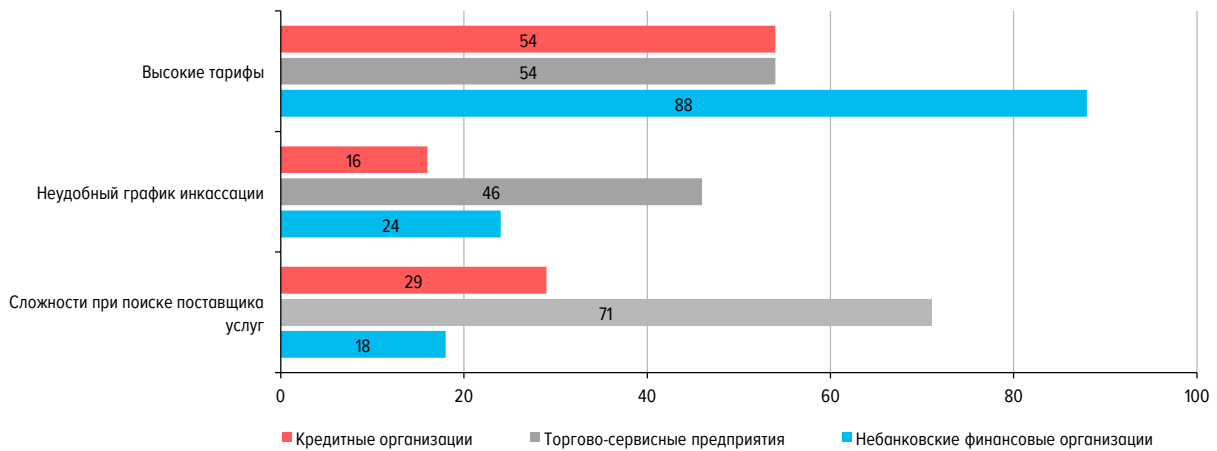
Больше всего замечаний у потребителей к ценовой политике инкассаторов и перевозчиков. Плата за одну операцию перевозки наличных денег может составлять от 300 рублей до 50 тыс. рублей¹⁶. По данным перевозчиков – от 500 рублей до 12 тыс. рублей (рис. 3). Большинство клиентов платят за инкассацию/перевозку от 0,1 до 0,3% от объема наличных денег (рис. 4).

¹⁵ По оценке Ассоциации организаций в сфере наличного денежного обращения, инкассации и перевозки ценностей за год с весны 2023 года в целом по Российской Федерации за нарушение инкассаторскими машинами правил парковки вынесено 16 806 штрафов на сумму 30 995 800 рублей.

¹⁶ По некоторым ответам проведенного Банком России обследования участников рынка инкассации / перевозки наличных денег.

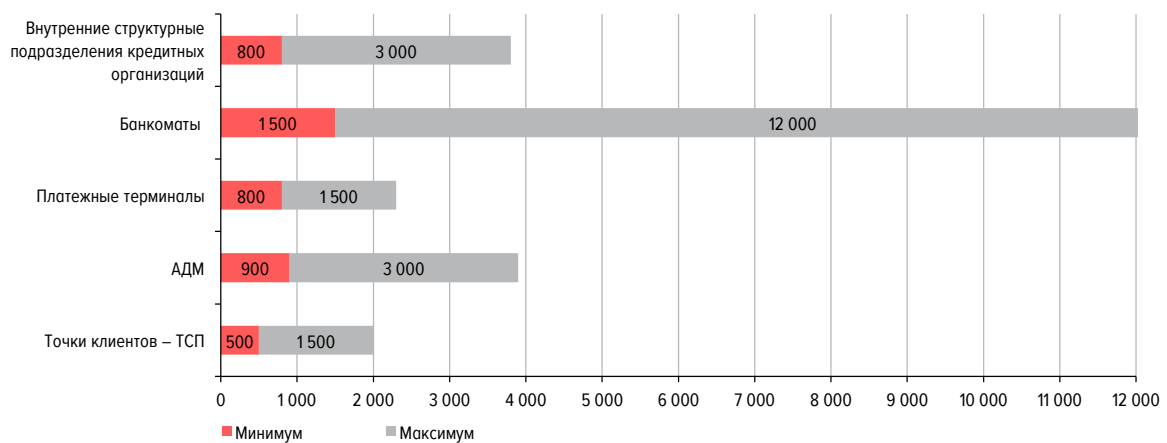
ПРЕТЕНЗИИ КЛИЕНТОВ К ОРГАНИЗАЦИЯМ, ОКАЗЫВАЮЩИМ УСЛУГИ ИНКАССАЦИИ / ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ
(% ОТ РЕСПОНДЕНТОВ – ПОТРЕБИТЕЛЕЙ УСЛУГ)

Рис. 2



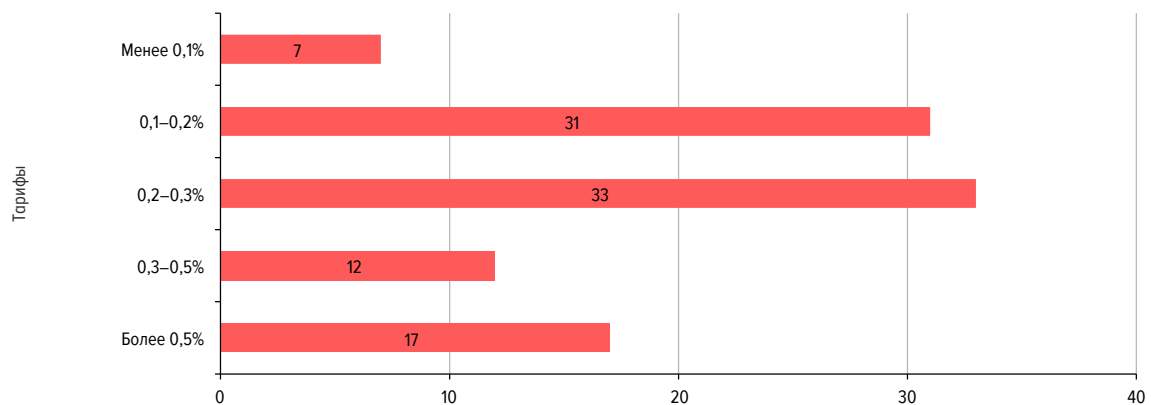
СТОИМОСТЬ УСЛУГИ ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ, ПО ДАННЫМ ПЕРЕВОЗЧИКОВ
(РУБЛЕЙ ЗА ОПЕРАЦИЮ)

Рис. 3



ТАРИФЫ НА ИНКАССАЦИЮ / ПЕРЕВОЗКУ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ, ПО ДАННЫМ ТСП
(% ОТ ОПРОШЕННЫХ ТСП – ПОТРЕБИТЕЛЕЙ УСЛУГ)

Рис. 4



В целом потребителей полностью устраивают тарифы в размере до 0,1% от суммы перевозимых наличных денег, тарифы от 0,1 до 0,3% они считают приемлемыми, а более 0,3% – завышенными. Причем в этом мнении сходятся и кредитные организации, пользующиеся сторонней инкассацией / перевозкой наличных денег, и ТСП, и небанковские финансовые организации.

Поставщики услуг объясняют свою тарифную политику скачкообразным ростом себестоимости услуг в условиях «новой реальности», а также систематическим недофинансированием рынка инкассации / перевозки наличных денег ввиду демпинга ряда игроков.

Озабоченность многих потребителей услуг связана с отсутствием прозрачности формирования тарифов, а также механизмов их корректировки. Так, некоторые поставщики требуют за свои услуги абонентскую плату, другие берут плату за разовые выезды. Подходы к определению абонентской платы также различаются. Она может определяться как процент от суммы инкассируемой выручки за месяц, устанавливаться в абсолютном выражении или, что случается достаточно часто, рассчитываться индивидуально для каждого клиента.

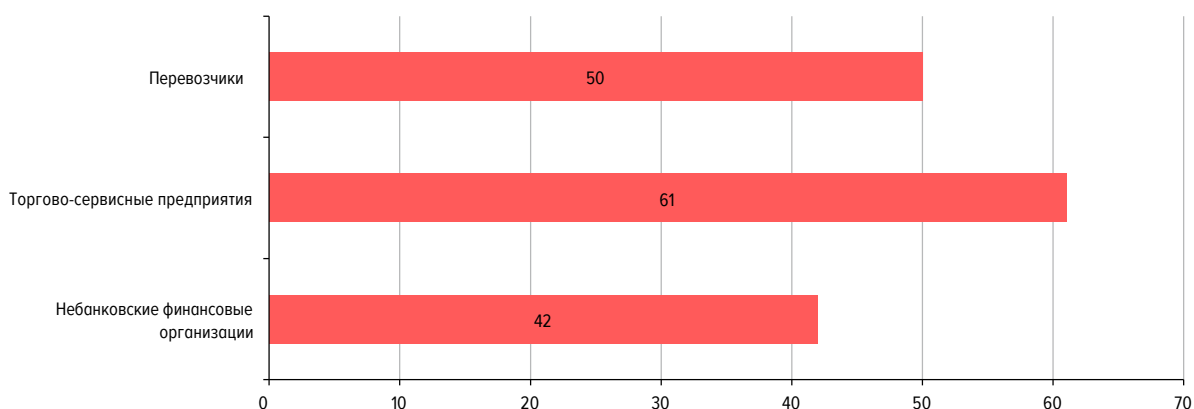
Усугубляет ситуацию на рынке нежелание или невозможность большинства поставщиков услуг инвестировать средства в развитие своей деятельности и внедрять технологические инновации. Немногие из них задумываются над увеличением своей доли на рынке.

Дополнительные сложности создает деятельность «серых» инкассаторов, которые пренебрегают вопросами безопасности: экономят на оснащении транспорта, обучении и снаряжении персонала, а клиентов привлекают, предлагая очень низкие тарифы. Существование «серых» инкассаторов усиливает недобросовестную конкуренцию на рынке и ведет к увеличению количества риск-событий.

В связи с тем что ситуация на рынке инкассации / перевозки наличных денег продолжает ухудшаться, актуальным становится вопрос о необходимости его государственного регулирования. К тому, что такое решение будет лучшим выходом из создавшегося положения, склоняются и потребители, и поставщики услуг (рис. 5).

РЕСПОНДЕНТЫ, ПОДДЕРЖАВШИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ИНКАССАЦИИ / ПЕРЕВОЗКИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ* (% ОТ ОПРОШЕННЫХ)

Рис. 5



* Кредитным организациям этот вопрос не задавался.

2. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Потребность в услугах инкассации / перевозки наличных денег в той или иной степени сохраняется во всех странах мира. По оценкам международных экспертов¹⁷, доля розничной оплаты наличными деньгами в мире в ближайшие пять лет не станет менее 11%¹⁸.

Рынки инкассации / перевозки наличных денег в каждой стране организованы по-разному. Условно можно выделить три модели в зависимости от того, на кого возложена ответственность за осуществление этой деятельности.

2.1. Централизованная модель

При централизованной модели деятельность по инкассации осуществляет в основном центральный банк или подконтрольные ему компании.

В качестве примера такой модели можно привести Австрию. Доминирующая инкассаторская компания в стране – GSA – была выкуплена Национальным банком Австрии у коммерческих банков в 1999 году.

GSA располагает семью кассовыми центрами и предлагает свои услуги не только в Австрии, но и за рубежом (Словения, юг Германии). Помимо традиционных инкассаторских услуг, GSA осуществляет обработку банкнот и монеты (включая иностранные), обслуживает трансграничные перевозки, оказывает консультационные услуги, обучает персонал и предлагает индивидуальные решения по управлению потоками наличных денег для финансовых учреждений и бизнеса. Модель GSA уникальна для Европы.

В некоторых странах постсоветского пространства также существует монополия национальных банков на предоставление услуг инкассации. Например, в Таджикистане инкассацию и перевозку ценностей монополично осуществляет подразделение Национального банка Таджикистана, другие инкассаторские компании на рынке отсутствуют.

В Беларуси с 1 января 2024 года перешли от рыночного регулирования к монополии государства на инкассаторские услуги. Единственная инкассаторская компания на рынке – ОАО «Белинкасгруп». Эта компания была создана в 2018 году как акционерное общество при участии Национального банка Республики Беларусь (НБРБ) и имеет лицензию на осуществление банковских операций.

В 2019 году НБРБ полностью передал на аутсорсинг ОАО «Белинкасгруп» операции по перевозке и хранению наличных денег, сохранив за собой только функцию управления наличным денежным обращением. Средства НБРБ, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций при удаленном хранении отражаются на их балансовых счетах, но фактически находятся в хранилищах ОАО «Белинкасгруп».

2.2. Децентрализованная модель

Децентрализованная модель предполагает, что инкассаторская деятельность полностью сосредоточена в коммерческих компаниях.

¹⁷ Данные исследования The Global Payments Report 2024, проведенного компанией Worldpay.

¹⁸ Без учета онлайн-торговли.

Яркий пример – Великобритания. Банк Англии отвечает за эмиссию банкнот, изъятие банкнот при обновлении банкнотного ряда и уничтожение ветхих и дефектных банкнот, тогда как распределение, обработку и хранение наличных денег осуществляют коммерческие организации, крупнейшими среди которых являются «Волтекс», G4S, Британская почтовая служба и Национальный Вестминстерский банк.

В связи с появлением новых платежных решений в стране стала заметно снижаться доступность наличных денег, что вызвало негативную реакцию общества. В 2023 году британцы направили в правительство петицию за сохранение наличных.

В итоге в ноябре 2023 года был принят закон о финансовых услугах и рынках, предусматривающий предоставление гарантий доступа к наличным и беспрепятственного их приема в качестве средства платежа, а также наделяющий Банк Англии дополнительными полномочиями по надзору и регулированию индустрии дистрибуции наличных денег.

С апреля 2024 года все компании обязаны как минимум за полгода уведомлять Банк Англии о закрытии любых кассовых центров и за год – об уходе из любого региона. Кроме того, компании, признанные значимыми для наличного денежного обращения¹⁹, должны иметь подробный бизнес-план с учетом всех возможных рисков, направлять в Банк Англии регулярную отчетность и уведомлять его о любых изменениях в своей деятельности.

Интересен также опыт Нидерландов. В этой стране доминирующим специализированным перевозчиком на рынке (с долей в 90–95%) стала международная инкассаторская компания «Бринкс». Крупный бизнес может зачислить наличную выручку себе на счета только через эту компанию.

Монополия привела к ухудшению обслуживания клиентов. «Бринкс» работает только с восемью крупными банками Нидерландов и отказывается предоставлять услуги инкассации клиентам региональных банков. Компания устанавливает более высокие тарифы на перевозку в отдаленных регионах по сравнению со столицей и крупными городами, диктует клиентам выгодный для себя график инкассации и выполняет инкассацию не в полном объеме, ссылаясь на нехватку места в спецтранспорте. «Бринкс» ежегодно сокращает свою инфраструктуру специализированных перевозок, что свидетельствует о растущих рисках ухода компании с рынка.

Пытаясь найти выход из создавшегося положения, Банк Нидерландов, крупные коммерческие банки, провайдеры услуг наличного денежного обращения, представители ретейла и ряда ассоциаций в 2022 году на добровольной основе заключили «Соглашение о наличных деньгах». В этом документе регламентированы вопросы доступности инфраструктуры наличного денежного обращения (определено минимально допустимое количество банкоматов), ценовой политики (заморожены тарифы по отдельным операциям с наличными деньгами) и инкассации / перевозки наличных денег (установлены стандарты качества оказываемых услуг). Однако через год многие участники соглашения перестали соблюдать его, так как установленные условия оказались для них крайне обременительными.

С середины 2023 года Правительство Нидерландов по запросу Министерства финансов приступило к рассмотрению возможности комплексного законодательного регулирования отрасли наличного денежного обращения.

Еще один показательный пример – Австралия. Здесь тоже передача услуг инкассации в коммерческие компании привела к монополизации рынка услуг.

¹⁹ Решение о статусе компании принимает казначейство.

В 2017–2023 годах на фоне сокращения доли наличных розничных расчетов, пандемии и череды природных катастроф в Австралии произошло сокращение количества банковских отделений более чем на треть, а банкоматов – на 60%. Это привело к падению маржинальности инкассаторских услуг. В итоге правительство в ноябре 2023 года было вынуждено одобрить слияние двух крупнейших компаний, занимающихся перевозкой наличных: «Линфокс Армгард» и «Просегур Австралия». Новая компания под брендом «Армгард» получила контроль над 90% рынка с условием сохранения инкассаторского обслуживания по текущим ценам для всех клиентов в течение трех лет и дальнейшего ежегодного повышения тарифов в установленных пределах (в зависимости от австралийского индекса потребительских цен).

Потенциал для развития усматривался в слиянии банкоматных сетей компаний «Линфокс Армгард» и «Просегур Австралия», создании единой сети кассовых центров и гармонизации австралийской экосистемы наличных денег в целом. Тем не менее в январе 2024 года объединенная компания «Армгард» заявила, что ее бизнес-модель находится в затруднительном положении, и предложила обсудить возможность взимания комиссии с граждан при оплате товаров и услуг наличными деньгами.

В ЮАР инкассация также сосредоточена в частных компаниях. Лидером здесь является SBV – инкассаторская компания, созданная при участии четырех коммерческих банков (равные доли по 25%). SBV оказывает услуги по обработке наличности, обслуживанию сетей банкоматов и банковских офисов. Сегодня компания SBV имеет пять отдельных подразделений: одно обслуживает банки, другое – розничных клиентов, третье занимается логистикой и обслуживает до 90% межбанковских перевозок в стране, а также две дочерние компании в Лесото и Намибии. SBV использует новейшие технологии подсчета и обработки банкнот в 33 своих центрах обработки по всей стране. В настоящее время это единственная компания, которая сотрудничает с Южно-Африканским резервным банком в части распространения банкнот и монет ЮАР.

Примеры, когда рынок инкассации полностью перешел коммерческим компаниям, можно наблюдать и на постсоветском пространстве.

В Армении действует шесть инкассаторских компаний. Их деятельность регулируется законом «Об инкассации», принятом в 2004 году, и осуществляется на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Армении (ЦБА). ЦБА сам пользуется услугами инкассаторских компаний, при этом ценности страхуются и перевозятся в контейнерах, к которым у инкассаторов нет доступа.

2.3. Смешанная модель

При смешанной модели деятельность по инкассации осуществляют как подразделения центральных банков, так и коммерческие структуры.

В 2019 году Центральный банк Саудовской Аравии (ЦБСА) создал новую модель объединенного сервиса для работы с наличными деньгами в банкинге, розничной торговле и банкоматных сетях. На момент создания в стране насчитывалось 135 кассовых центров (банков и инкассаторских компаний). При разработке новой модели сначала планировалось оставить 34 кассовых центра, которые должны были обслуживать 18 500 АТМ, 2800 банковских офисов и пунктов обмена валют. Однако по оптимальной модели, построенной ЦБСА, вышло, что для достижения максимального эффекта в Саудовской Аравии должно остаться около 25 кассовых центров.

Одной из крупнейших компаний, оказывающих услуги инкассации и перевозки наличных денег, стала APSG. Она владеет 11 объединенными кассовыми центрами и управляет 27 мультибанковскими центрами обработки наличности по всей стране. Компания

предоставляет услуги по управлению денежными средствами, включая обработку наличных, инкассацию, обслуживание банкоматов, трансграничные перевозки, а также услуги личной охраны, разработку и внедрение систем безопасности, обучение и консультирование, поставку оборудования для сортировки и пересчета наличных денег. Среди клиентов APSG – банки, телекоммуникационные компании, государственные и частные учреждения.

В Турции углубляется сотрудничество между инкассаторскими компаниями и центральным банком. Инкассаторская компания «Бантас», созданная в 2009 году тремя крупными банками Турции, стала в 2018 году частью системы децентрализованного хранения наличных денег и открыла свое первое хранилище для денег, принадлежащих Центральному банку Турецкой Республики. Сегодня компания дополнительно предлагает профессиональные решения в сфере банковского дела: консалтинг при создании кассовых центров, обучение персонала на базе собственной академии, организацию полного замкнутого цикла обслуживания банкоматов, в том числе и с функцией мониторинга всех этапов логистики.

В настоящее время банки несут 65% всех расходов на поддержание инфраструктуры наличного денежного обращения, розничные сети – 25%, а центральный банк – оставшиеся 10%. По мнению представителей «Бантас», 20–30% стоимости операций с наличными деньгами можно сэкономить за счет сотрудничества нескольких банков, устраняя неэффективность, получая экономию от масштаба и передавая риски.

В странах постсоветского пространства также можно встретить модели организации инкассации коммерческими структурами в партнерстве с центральными банками.

В Казахстане компаниям для оказания услуг по инкассации и перевозке наличных денег необходимо получить лицензию Национального банка Республики Казахстан (НБРК).

В настоящее время действуют шесть инкассаторских компаний. Кроме того, в НБРК есть специальное подразделение Центра кассовых операций и хранения ценностей, которое осуществляет перевозку ценностей НБРК, а также может оказывать услуги по инкассации и перевозке наличных денег другим клиентам на основании соответствующего договора.

В Узбекистане действует ГУП «Республиканская служба инкассации» Центрального банка Республики Узбекистан (ЦБРУ), которое осуществляет перевозку ценностей ЦБРУ, а также оказывает услуги по перевозке наличных денег другим клиентам, в том числе физическим лицам. С 2020 года коммерческим банкам разрешено создавать собственные службы инкассации.

Мировая практика показывает, что сосредоточение инкассации в руках центрального банка или государства не позволяет оптимизировать издержки, а передача ее коммерческим компаниям ведет к росту рисков ухудшения доступности наличных денег. С учетом этого перспективным решением представляется развитие кооперации участников рынка с одновременным повышением степени государственного регулирования, необходимо только определить их оптимальное сочетание.

3. РИСКИ

3.1. Производственные риски

Риск недостатка производственных мощностей

Длительный период существования демпингового рынка и недофинансирование основных фондов негативно сказались на состоянии материально-технической базы инкассаторских компаний и перевозчиков. Рынок специального автотранспорта сильно сузился вследствие антироссийских санкций, и одновременно с этим заметно удлинились сроки закупок. Возможности поставщиков услуг по расширению парка бронированных автомобилей и поддержанию его в работоспособном состоянии в настоящее время резко ограничены. Аналогичная ситуация наблюдается и в отношении ряда других необходимых технических средств, в том числе навигаторов и видеорегистраторов. Нехватку материальных ресурсов усугубляет затянувшееся обострение проблемы кадрового дефицита.

В результате поставщики услуг все чаще испытывают сложности с исполнением взятых на себя обязательств и в отдельных случаях вынуждены нарушать договорные условия, что не лучшим образом отражается на их репутации и состоянии рынка инкассации / перевозки наличных денег в целом.

«Тротуарный» риск

До решения вопроса о снятии ограничений на парковку вблизи инкассируемого объекта риск вооруженных нападений на инкассаторов во время их выхода и возвращения в автомобиль с наличными деньгами будет оцениваться как значительный.

Риск ухудшения качества услуг

В настоящее время инкассаторские компании и перевозчики не в состоянии удовлетворить в полной мере существующий на рынке спрос на их услуги. В случае если основные игроки не начнут наращивать мощности и расширять территориальную сеть, качество их услуг продолжит снижаться: участятся нарушения сроков выполнения заявок и отказы обслуживать удаленные объекты, станут нормой дополнительные требования при заключении договоров.

При реализации этого риска серьезно пострадает банковский сектор: могут возникнуть сложности с обеспечением своевременного кассового обслуживания клиентов, появятся ограничения для расширения клиентской базы, некоторые банки будут вынуждены прибегнуть к сокращению своей банкоматной сети из-за отсутствия их полноценного обслуживания. Кроме того, банкам могут потребоваться дополнительные ресурсы для поддержания оперативной деятельности в случае задержки доставки наличных денег.

3.2. Финансовые риски

Ценовой риск

Большая вероятность для потребителей столкнуться с высокими ценами на услуги инкассации / перевозки наличных денег в регионах, где действует единственный поставщик.

Риск недополучения прибыли

Рост затрат, опережающий повышение тарифов на услуги, ведет к снижению маржинальности, что отрицательно влияет на финансовый результат поставщиков услуг. Аналогичный эффект возможен при некорректном установлении верхнего предела для тарифов.

Риск отсутствия инвестиционной привлекательности

Высокая неопределенность при планировании деятельности на долгосрочном горизонте не позволяет оценить эффективность инвестиций в сегмент инкассации / перевозки наличных денег и ведет к сокращению интереса инвесторов.

3.3. Отраслевые риски

Риск недобросовестной конкуренции

В условиях сужающегося рынка и сокращения объемов перевозки наличных денег тенденция к снижению рентабельности работы на нем сохранится. В регионах, где на рынке инкассации / перевозки наличных денег присутствует несколько поставщиков услуг, неизбежно усиление конкуренции. Есть вероятность, что кто-нибудь из игроков в погоне за прибылью опять прибегнет к демпинговой политике и неоправданной экономии, в том числе на обеспечении безопасности перевозок, что усугубит положение на рынке.

Риск возникновения «пустующих» рынков и увеличения доли «серых» инкассаторов

Поставщики услуг, стремясь снизить собственные затраты, продолжают оптимизировать региональную сеть и покидать те регионы, где работа для них оказывается нерентабельной. С высокой долей вероятности могут возникнуть территории, где возможность получить услуги инкассации / перевозки наличных денег будет затруднена либо вовсе отсутствовать. В таких условиях единственный выход для потребителей – это, пренебрегая возможными репутационными рисками и рисками мошенничества, обратиться за помощью к «серым» инкассаторам. Как результат, возрастет доля перевозок наличных денег, совершаемых с нарушением установленных требований, а часть спроса на услуги может остаться неудовлетворенной.

Риск неопределенности

Как среди потребителей, так и среди поставщиков услуг растет непонимание перспектив развития рынка инкассации / перевозки наличных денег, что обусловлено в первую очередь отсутствием единых правил для всех игроков, фактической зависимостью банковского сектора и крупных ТСП от топ-3 поставщиков и непрозрачностью механизма ценообразования на рассматриваемые услуги.

Продолжающееся в течение нескольких лет нарастание обозначенных выше рисков может стать причиной нарушения непрерывности услуг инкассации / перевозки наличных денег. Снизится доступность наличных денег для населения и бизнеса, пострадает вся отрасль наличного денежного обращения.

4. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ

В поисках решения, которое устроило бы все заинтересованные стороны, Банк России рассматривает разные варианты действий по регулированию рынка инкассации / перевозки наличных денег для возвращения его в равновесное положение.

Весь спектр предлагаемых инициатив можно разделить на отдельные составляющие:

- повышение информационной открытости рынка инкассации / перевозки наличных денег;
- создание равных условий для всех участников рынка инкассации / перевозки наличных денег;
- поддержание сбалансированной тарифной политики инкассаторов и перевозчиков;
- расширение круга участников / привлечение инкассаторов и перевозчиков в регионы, не охваченные в полной мере их услугами;
- повышение защищенности персонала компаний, оказывающих услуги инкассации / перевозки наличных денег;
- создание условий для цифровизации области наличного денежного обращения.

По каждой составляющей приводится открытый перечень возможных инструментов, которые могут использоваться как отдельно, так и комплексно.

4.1. Повышение информационной открытости рынка инкассации / перевозки наличных денег

1. Создание Банком России реестра перевозчиков.
2. Введение обязательной аккредитации перевозчиков аналогично выдаче лицензий кредитным организациям на осуществление инкассаторской деятельности. Размещение в открытых источниках перечня аккредитованных инкассаторов / перевозчиков и рекомендаций для потребителей их услуг.
3. Организация информационного ресурса Банка России, содержащего сведения обо всех поставщиках услуг и условиях их работы, а также аналитические и статистические данные о состоянии рынка инкассации / перевозки наличных денег в целом по Российской Федерации и в отдельности по регионам. Возможно использование этого ресурса как площадки для тендеров на услуги инкассации / перевозки наличных денег.

4.2. Создание равных условий для всех участников рынка инкассации / перевозки наличных денег

1. Предоставление Банку России на законодательном уровне права регулировать деятельность перевозчиков наличных денег, не являющихся кредитными организациями. Введение Банком России правил и нормативных требований для всех участников рынка инкассации / перевозки наличных денег в части требований к автотранспорту, работникам, перевозящим наличные деньги, их экипировке, снабжению оружием, обеспечению сохранности груза и жизни работников.
2. Осуществление контроля за деятельностью организаций, осуществляющих функции инкассации и перевозки ценностей, в том числе за качеством и стоимостью услуг.
3. Объединение инкассаторов и перевозчиков в саморегулируемую организацию, которая разработает единые стандарты оказания услуг и будет следить за их исполнением всеми участниками, чтобы гарантировать высокий уровень сервиса.

4.3. Поддержание сбалансированной тарифной политики инкассаторов и перевозчиков

1. Проработка возможности отмены налога на добавленную стоимость с комиссии за услуги инкассации наличных денег как меры, способствующей снижению себестоимости соответствующих услуг.
2. Регулирование тарифов: введение Банком России стандартов образования тарифов на услуги инкассации / перевозки наличных денег в каждом регионе.
3. Дифференцированный подход: установление ограничений на тарифы в зависимости от конкурентной ситуации в регионе:
 - в регионах, где развита конкуренция, устанавливать нижний порог в качестве меры борьбы с демпингом и недобросовестной инкассацией;
 - в регионах с единственным поставщиком внедрять государственное регулирование тарифов либо устанавливать верхний и нижний пределы для предотвращения злоупотреблений своим монопольным положением со стороны поставщика услуг.

4.4. Расширение круга участников / привлечение инкассаторов и перевозчиков в регионы, не охваченные в полной мере их услугами

1. Наделение подразделений ФГУП ГЦСС функцией инкассации наличных денег клиентов кредитных организаций.
2. Наделение ЧОО, наряду с функцией сопровождения работников кредитных организаций при перевозке наличных денег, функцией осуществления перевозки наличных денег без участия работников кредитных организаций.
3. Проработка возможности предоставления социальных и других льгот инкассаторам и перевозчикам.
4. Исключение операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов из состава банковских операций.

4.5. Обеспечение безопасности общества и повышение защищенности персонала компаний, оказывающих услуги инкассации / перевозки наличных денег

Для снижения «тротуарного» риска Банк России полагает возможным выступить с предложением по внесению изменений в Правила дорожного движения в части разрешения кратковременной парковки инкассаторским автомобилям в непосредственной близости к объекту инкассации. Это снизит риск жизни и здоровью инкассаторским работникам и повысит общественную безопасность.

4.6. Создание условий для цифровизации области наличного денежного обращения

Расширение практики внедрения новых технологических решений в процессы онлайн-инкассации, самоинкассации и перевозки, автоматизация бизнес-процессов, включая сбор данных от поставщиков услуг.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Возможно ли решить существующие проблемы рынка инкассации / перевозки наличных денег без введения дополнительных мер регулирования?
2. Какой вариант регулирования рынка инкассации / перевозки наличных денег представляется вам наиболее подходящим? Есть ли способ решения проблем рынка инкассации / перевозки наличных денег без введения дополнительных мер регулирования?
3. Какие вы видите меры для создания равноправных условий для участников рынка инкассации / перевозки наличных денег?
4. Необходимо ли контролировать работу инкассаторов и перевозчиков? Кто, по вашему мнению, должен осуществлять этот контроль?
5. Считаете ли вы необходимым централизованно устанавливать какие-либо ограничения тарифов на услуги инкассации / перевозки наличных денег?
6. Требуется ли введение единой методики расчета тарифов на услуги с учетом региональной специфики?
7. Какие рычаги влияния на ценообразование, с вашей точки зрения, допустимо использовать?
8. Что, на ваш взгляд, может повлиять на повышение престижности профессии инкассатора и восполнение кадрового дефицита?
9. Согласны ли вы с обозначенными в докладе рисками, присущими рассматриваемому рынку?
10. Какие преимущества и недостатки в действующей модели рынка инкассации / перевозки наличных денег вы могли бы отметить?
11. Какие еще регуляторные инструменты и меры, по вашему мнению, могут способствовать снижению рисков и возвращению рынка инкассации / перевозки наличных денег в равновесное положение?
12. Есть ли у вас другие предложения по совершенствованию рынка инкассации / перевозки наличных денег?

ГЛОССАРИЙ

АДМ – автоматизированная депозитная машина; устройство, функционирующее в автоматическом режиме и предназначенное для приема наличных денег от клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя). Располагается у клиента в торговой точке или офисе.

Инкассация – доставка наличных денег от клиентов в кредитную организацию с моментальным или последующим зачислением доставленных сумм на банковские счета. Является банковской операцией, для совершения которой требуется наличие лицензии, выдаваемой Банком России.

Онлайн-инкассация – устоявшийся на рынке термин, описывающий инкассацию, совершаемую с использованием АДМ, которая расположена у клиента. Наличные деньги вкладываются в АДМ клиентом в удобное для него время и мгновенно зачисляются на его банковский счет. По мере заполняемости АДМ инкассаторы изымают из нее наличные деньги и перевозят их в банк.

Перевозка наличных денег – доставка наличных денег, вверенных отправителем, в пункт назначения и их выдача уполномоченному лицу (получателю). Регулируется главой 40 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Самоинкассация – внесение юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем наличной выручки на свой банковский счет через банкомат с функцией приема наличных денег.

«Серые» инкассаторы – организации, которые оказывают услуги инкассации клиентам, не имея на то соответствующей лицензии и не соблюдая действующие нормы и требования.