

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей ВКР – «Гражданско-правовое регулирование инкассационного обслуживания».

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие между кредитными организациями и их контрагентами в сфере реализации договор инкассационного обслуживания, а также отношения между кредитными организациями и инкассаторами через в рамках трудового договора на осуществление инкассаторской деятельности.

Предметом исследования является гражданское, трудовое и страховое законодательство РФ, а также нормативно-правовые акты, регулирующие сферу банковских отношений.

Слайд 2

Цель работы - комплексный анализ и рассмотрение гражданско-правового регулирования инкассационного обслуживания в Российской Федерации.

Задачи данной работы Вы можете увидеть на данном слайде.

Слайд 3

Инкассация как банковская операция включает в себя:

- 1) сбор наличных денег клиентов;
- 2) доставку наличных денег клиентов в кредитную организацию или ВСП;
- 3) последующее зачисление (перечисление) этих сумм на банковские счета клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях.

Особенность содержания трудового договора заключается в императивном характере норм ТК РФ (ст. 57), регулирующих рассматриваемую юридическую категорию. Анализ указанной статьи позволяет сформулировать вывод о том, что содержанием трудового договора выступают:

- 1) сведения о сторонах договора;
- 2) обязательные для включения в трудовой договор условия;
- 3) дополнительные условия;
- 4) факультативные условия.

Слайд 4

Чаще всего к вакансиям на должность инкассатора выдвигаются следующие требования, часть из которых находит отражение и в положения трудового договора:

- Образование не ниже среднего профессионального;
- Хорошая физическая подготовка;

- Прохождение службы в рядах Вооруженных Сил РФ;
- Заключение медицинского учреждения о годности к работе с применением оружия.

Для водителей-инкассаторов также выдвигаются требования о наличии водительского удостоверения с категориями В и С.

Слайд 5

В соответствии со ст.192 ТК РФ за совершение дисциплинарного проступка, т.е. неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей, работодатель имеет право применить только три вида дисциплинарного взыскания, а именно:

- замечание;
- выговор;
- увольнение по соответствующим основаниям.

Слайд 6

Если страховой случай всё-таки наступил, то порядок получения выплаты будет выглядеть примерно следующим образом:

- Инкассатору необходимо обратиться за медицинской помощью (если он остался жив);
- Заполнить заявление на получение страховой выплаты, которое содержит в себе следующую обязательную информацию: номер страхового полиса; ФИО застрахованного; дата страхового события; предварительный диагноз; контактные данные (телефон, почтовый адрес).
- На основании представленных документов страховая компания решение о признании или непризнании случая страховым, а также определяет сумму страховой выплаты.
- Страховая компания в течение срока, установленного договором страхования, производит выплаты указанной страховой суммы (15-30 рабочих дней).

Слайд 7

Случаями для возмещения вреда жизни и здоровью, причиненного Работнику являются следующие события:

- смерть Работника;
- причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей в результате разбойного нападения на него и/или работников Банка с целью завладения вверенными ценностями, оружием или иной собственностью Банка.

Данным документом установлен и максимальный размер единовременной материальной помощи, который составляет 200 должностных окладов. При этом,

при получении ранения контузии, травмы или увечья средней и легкой степени тяжести Сбербанк берёт на себя обязательства выплатить 15 % от максимальной суммы материальной помощи, а именно 30 должностных окладов.

Таким образом Сбербанк гарантировал инкассаторам (членам их семьи) предоставление существенной денежной компенсации в случае причинения вреда жизни и здоровью инкассаторов.

Слайд 8

Гражданско-правовые споры с участием кредитных организаций в рамках инкассационного обслуживания условно можно поделить на два направления:

- Споры с в рамках организации трудовых отношений внутри инкассационной службы;
- Споры с контрагентами в рамках договоров на осуществление инкассационного обслуживания.

В целом, подводя итог рассмотрению судебной практики с участие инкассационных служб, следует отметить, что судебной практике по таким категориям дел достаточно мало, и чаще всего встречаются дела о спорах работников-инкассаторов с кредитными организациями, нежели споры кредитных организаций с их контрагентами в рамках договоров инкассационного обслуживания.

Слайд 9

Вывод:

Несмотря на то, что за рубежом инкассация не считается банковской операцией и ею в большинстве случаев занимаются структуры, специализирующиеся на вопросах безопасности, в России очевидна тенденция к установлению государственной монополии в данной сфере деятельности. В настоящее время первенство на рынке инкассационных услуг занимает РОСИНКАС и Сбербанк России.

Поэтому необходимо вывести инкассацию за пределы банковской деятельности, а также принять соответствующий Федеральный закон, который будет регламентировал как процедуру осуществления инкассации, так и особенности организации-правовых форм различных организаций, имеющих право на осуществление данной деятельности, специфику договора инкассационного обслуживания, особенности страхования трудовых договоров инкассаторов, страхование договоров инкассационного обслуживания.

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.