

Szczegółowy program szkolenia:

1. Wybrane zagadnienia prawa bankowego, dewizowego, instrukcji kasowo-skarbcowej Zajęcia teoretyczne

- 1.1. Szczególne pojęcia prawa dewizowego.
- 1.2. Ograniczenia w zakresie obrotu dewizowego.
- 1.3. Obowiązki dotyczące czynności obrotu dewizowego.
- 1.4. Zezwolenia dewizowe.
- 1.5. Kontrola dewizowa.
- 1.6. Rodzaje kas, wyposażenie, zabezpieczenia.
- 1.7. Ewidencja obrotów kasy – dokumenty kasowe.
- 1.8. Pobieranie i odprowadzanie znaków pieniężnych.
- 1.9. Przyjmowanie wpłat:
 - gotówkowych,
 - zamkniętych,
 - otwartych.
- 1.10. Wymiana zużytych i uszkodzonych znaków pieniężnych.
- 1.11. Zasady przeliczania, sortowania, pakowania i oznaczania opakowań znaków pieniężnych.
- 1.12. Dokonywanie wypłat gotówkowych.
- 1.13. Różnice kasowe.
- 1.14. Albumy pieniędzy zagranicznych.

2. Psychologiczne aspekty pracy kasjera.

Zajęcia teoretyczne

- 2.1. Predyspozycje kasjera, sposoby zachowań, etyka kasjera, konwersacja.
- 2.2. Rodzaje popełnianych oszustw oraz wykorzystywanie przez przestępców rutynowych czynności kasjera (podczas przeliczania i przechowywania gotówki) w celu uzyskanie korzyści materialnych.
 - system zachowań się kasjera po ujawnieniu fałszyfikatów
 - protokół zatrzymania fałszywych znaków pieniężnych
 - kodeks karny na temat fałszowania i wprowadzenia do obiegu fałszywych znaków pieniężnych.

Cel: Omówienie zagadnienia na podstawie Zarządzenia Prezesa NPB z dnia 31.08.1989r. i zwrócenie uwagi na rygorystyczne podejście do w/w tematu.
- 2.3. Rodzaje popełnianych oszustw oraz wykorzystywanie przez przestępców rutynowych czynności kasjera (podczas przeliczania i przechowywania gotówki) w celu uzyskanie korzyści materialnych.
 - Zagadnienie omówione na podstawie zaistniałych sytuacji w bankach, podczas pracy zawodowej trenera oraz informacji podawanych przez centrale banków.

3. System zabezpieczeń monet państw UGW, PLN:

- 3.1. Stop oraz jego forma zabezpieczenia,

Cel: zwrócenie uwagi na stosowane metale o wysokiej twardości uniemożliwiający powstawanie zniekształceń i pęknięć, na odporność ścierania

i korozję oraz bicie monet z metali szlachetnych (monety okolicznościowe).
Zastosowanie dwustopowości.

3.2. specjalne rozwiązania graficzne,

Cel: zwrócenie uwagi na wspólne cechy charakterystyczne (nazwę państwa, datę emisji, oznaczenie wartości nominału, nazwę waluty, godło kraju, motywy roślinne, postacie, budynki)

3.3. Symbolika,

Cel: zwrócenie uwagi na elementy, które będąc częścią szaty graficznej są indywidualnym wizerunkiem danego kraju lub krajów.

3.4. sposoby rozpoznawania autentyczności,

Cel: zwrócenie uwagi na barwę metalu, ostre i mocne zarysowania obrazu, oraz omówienie zabezpieczeń stosowanych przez emitentów

3.5. Rodzaje fałszerstw,

- tłoczne, odlewane,
- **zajęcia praktyczne.**

4. Metody zabezpieczeń banknotów EUR,GBP,PLN,SEK,CHF,NOK,DKK,AUD,CAD:

4.1. Techniki druku:

- staloryt, offset, typografia, technika irysu,

Cel: zapoznanie z formą wykonania i cechami charakterystycznymi dla poszczególnych technik jak również techniki zastępcze wykorzystywane przez fałszerzy.

4.2. Zabezpieczenia w papierze:

a) rodzaje pasków ochronnych:

- nitka, pasek z mikrodrukiem, fastryga, fastryga z mikrodrukiem,

Cel: omówienie poszczególnych rodzajów pasków a także przedstawienie formy rozmieszczenia pasków, rodzaju tekstu, wykonanie, zastosowanie farb. Forma wykonania przez fałszerzy. Kontrola autentyczności.

b) znaki wodne:

- w zależności od tonacji, (jasnotonacyjny, ciemnotonacyjny, mieszany)
- w zależności od położenia, (umiejscowiony, powtarzający się, arkuszowy)

Cel: przedstawienie technologii produkcji znaków wodnych i ich tonalności uzasadniając priorytetową obecność tego zabezpieczenia. Sposoby stosowane przez fałszerzy.

4.3. Specjalne rozwiązania techniczne:

- hologramy, kinegramy, kinetyka, moovigramy, foliogramy,

Cel: Przedstawienie najnowocześniejszych i najskuteczniejszych zabezpieczeń w ostatnich latach posiadające nieograniczone możliwości wzorów i obrazów. Nauczenie poprawności odczytywania odnajdowania w nich innych i kontroli. Sposoby stosowane przez fałszerzy.

4.5. Rodzaje farb zabezpieczających:

- zmienna optycznie, metalizowana, opalizująca, perłowa, szybkoschnąca, barwiąca,

Cel: Przedstawienie technologii wykonania, formy zachowania, umiejscowienia. Umiejętność poprawnej oceny. Sposoby stosowane przez fałszerzy.

4.6. Zabezpieczenia utajone i tajne:

- fluorescencja, podczerwień, magnetyczna,

Cel: Kontrola zabezpieczeń za pomocą urządzeń elektronicznych. Sposoby stosowane przez fałszerzy.

4.7. Zabezpieczenia optyczne:

- recto-verso, efekt kątowy,

Cel: przedstawienie technologii wykonania, nabycie prawidłowej kontroli zabezpieczeń. Forma wykonania przez fałszerzy

4.8. Błędnodruki,

Cel: Przedstawienie i omówienie banknotów posiadających błędy w druku i zabezpieczeniach przeoczone przez kontrole jakości i wprowadzone do obiegu.

5. Znaki pieniężne USA:

5.1. Emitenci i różnice w szacie graficznej poszczególnych emisji,

Cel. Przedstawienie i omówienie banknotów posiadających różnych emitentów z różnorodną szatą graficzną (brak przypisania osoby do danego nominału i powiązania jej z odwrotną stroną banknotu). Nabycie umiejętności w rozpoznawaniu autentyczności.

5.2. Zabezpieczenia emisji banknotów: 1861, 1928, 1990, 1996, 2004,

Cel. Nabycie umiejętności w rozpoznawaniu i odnajdowaniu zabezpieczeń na poszczególnych emisjach.

5.3. Najczęstsze błędy graficzne popełniane przez fałszerzy.

Cel: Nabycie umiejętności w wyszukiwaniu drobnych różnic w szacie graficznej.

6. Rodzaje fałszerstw:

- przerabiane, podrabiane, preparowane.

7. Szybkie i skuteczne metody rozpoznawania autentyczności podczas przeliczania banknotów i monet.

Cel: Zwrócenie uwagi na zabezpieczenia, umożliwiające kilkusekundową kontrolę oraz odpowiednie ustawienie rąk, palców do pliku banknotów pozwalającą szybkie przeliczenie –metody liczenia.

8. Rozpoznawanie autentyczności banknotów monet przy pomocy wzroku, dotyku, lup, lamp i urządzeń posiadających elektroniczną identyfikację zabezpieczeń (zajęcia praktyczne).

- na zajęciach mogą być wykorzystane :

„Topscan MFX” – urządzenie do badania : zabezpieczeń w papierze, w druku, zabezpieczeń optycznych, utajonych, fosforescencji, w podczerwieni, hologramów. Lampa do badania zabezpieczeń (luminescencji) w promieniach UV. Tester IR 2007 (monitor + skaner) do badania zabezpieczeń w podczerwieni. Głowica do badania farb magnetycznych. Lupy o powiększeniu 6x.