



- The driver and other occupants should be particularly observant when approaching the vehicle, the bank or the business premises. The occupants should not leave their vehicle until they are as close to their destination as possible and remain alert during the whole cash transfer process.
- The company should know what time to expect those transporting the cash back at its premises. It should alert the police of any unexpected delays.
- If staff are victims of a hijack or aggression, they should try to remember as much details as possible about the hijackers and contact the emergency services as soon as possible.
- When using a night safe, remove cash from its containers only after the safe is open.
- Refrain from using an elevator if other occupants seem suspicious.
- If a safe or door key is missing, change the locks at the earliest.

It is advisable to ensure that Cash-in-Transit is insured and that the insurance policy requirements, in this regard, are understood and met.



- *Le conducteur et les autres occupants doivent être vigilants lorsqu'ils s'approchent de leur véhicule, de la banque ainsi que des locaux de l'entreprise. Les occupants ne doivent descendre de leur véhicule qu'à l'endroit le plus rapproché de leur destination et doivent rester vigilants durant toutes les étapes du transfert de fonds.*
- *La société doit être au courant de l'heure du retour des convoyeurs dans les locaux de la société. Elle doit alerter la police de tout retard imprévu.*
- *Si les collaborateurs sont victimes d'un détournement, ils doivent se remémorer le plus de détails des assaillants et prendre contact avec les forces de l'ordre dès que possible.*
- *Si un coffre de nuit est utilisé, attendre que le coffre soit ouvert avant de retirer les fonds des conteneurs.*
- *Eviter d'utiliser l'ascenseur si les autres occupants vous semblent suspects.*
- *S'il manque une clé du coffre ou d'une porte, changer de serrure au plus vite.*

Il est recommandé de souscrire à une police d'assurance pour les transferts de fonds et de vérifier que les conditions de votre police d'assurance sont respectées.

LIST OF OUR MEMBERS

LISTE DE NOS MEMBRES

- Bank of Baroda
- Banque des Mascareignes Ltée
- Barclays Bank PLC
- Deutsche Bank (Mauritius) Limited
- First City Bank Ltd
- Habib Bank Limited
- Indian Ocean International Bank Limited
- Investec Bank (Mauritius) Limited
- Mauritius Post and Cooperative Bank Ltd
- P.T Bank Internasional Indonesia
- SBI International (Mauritius) Ltd
- SBM Nedbank International Limited
- South East Asian Bank Ltd
- Standard Bank (Mauritius) Limited
- Standard Chartered Bank (Mauritius) Limited
- State Bank of Mauritius Ltd
- The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited
- The Mauritius Commercial Bank Ltd



Mauritius Bankers Association Limited
 3rd Floor, Plantation House
 Duke of Edinburgh Street - Port Louis - Mauritius
 Tel : (230) 210 9677, 211 2980, 213 0990
 Fax : (230) 213 0968 - Email : ceo.mba@intnet.mu

Caution:

This leaflet is meant solely for your information and guidance. MBA cannot, and does not guarantee that taking even every precaution set out in this document will provide you with absolute security against theft or any other wrongdoing. MBA cannot, and will not, accept any responsibility in such an eventuality.

Avertissement :

Ce pamphlet est uniquement destiné à vous informer et à vous guider. La MBA ne peut garantir et ne garantit pas, que vous serez totalement immunisé contre le vol ou tout autre méfait, même si vous prenez toutes les précautions indiquées dans ce document. La MBA ne pourra accepter, et n'acceptera pas, la moindre responsabilité dans une telle éventualité.

TRANSPORTING CASH - RISKS TO CUSTOMERS



LE TRANSPORT DE FONDS RISQUES AUX CLIENTS



MAURITIUS BANKERS
ASSOCIATION LIMITED

TRANSPORTING CASH - RISKS TO CUSTOMERS



Transporting cash is a risky operation.

Wherever possible, Cash-in-Transit security companies or police escorts should be used when transporting large amount of cash to and from banks.

The police are willing to consider requests to provide cash escort services at a fee, provided that they receive adequate notice.

Individuals should consider working together with other small businesses in the same area and contracting Cash-in-Transit security companies equipped to conduct this type of business.

The safety and security of people involved in this operation is paramount. While staff are expected to safeguard monies in their care to the best of their ability, the prime consideration in case of any attack is to avoid jeopardising their lives and those of members of the public who are in the vicinity of the hold-up or attempted hold-up.

LE TRANSPORT DE FONDS - RISQUES AUX CLIENTS

Le transport de fonds est une opération à haut risque.

Dans la mesure du possible, effectuez les transports de fonds par des entreprises spécialisées de convoyeurs de fonds ou une escorte de police.

La police est disposée à escorter les fonds en transit s'ils sont prévenus dans un délai raisonnable et rémunérés pour le service.

Les particuliers doivent envisager de s'associer avec des petites entreprises de leur région pour avoir recours à des convoyeurs de fonds proprement équipés à ces fins.

La sécurité des convoyeurs de fonds est primordiale. Quoique ce soit la mission des employés de protéger les fonds confiés, en cas d'un braquage ou d'une tentative de braquage, ils ne doivent pas mettre en danger leurs vies ou celles des membres du public se trouvant dans leur voisinage immédiat.



Where businesses wish to continue to transport their cash, they should be aware of the risks and should consider the following:

- Always keep the details of the cash transfer confidential and on a 'need to know' basis only. This will reduce the risk of inside information passing to the criminals.
- Cash should be banked as soon as possible and not be allowed to accumulate on the premises.
- Avoid predictable patterns. Vary the days, times and routes taken to the bank. Where vehicles are used, try not to use the same vehicle every time.
- As far as possible, cash transfers should be effected in motor vehicles. Keep to busy streets and avoid back streets.
- At least two persons should be assigned to the task.
- Where a vehicle is used, it should be suitable for the purpose and should be in good mechanical condition. Car safes can be fitted into the boot of a car, or ringbolts can be fitted to secure cash carrying equipment.
- Public transport should never be used.
- Secure the cash in a suitable carrier and avoid using an obvious canvas money bag.
- Where a vehicle is used, the doors should remain locked and the windows closed at all times. Avoid unnecessary stops on the way and do not pick up any strangers or any hitchhikers.
- Do not advertise the make of your car alarm on a sticker on your windscreen. This makes it easier for a thief to deactivate the system.
- At least one person in the vehicle should carry a mobile phone and have an emergency number already keyed in.
- The driver should stay alert, and be observant and aware of his surroundings at all times.
- Where the driver suspects that he is being followed, he should proceed immediately to the nearest police station or other place of safety.
- The driver should not be distracted during the journey. He should be wary of obstacles on the road and people trying to stop him or asking for directions.

Si des entreprises tiennent à effectuer le transport de leurs fonds, elles doivent considérer les risques et prendre les précautions d'usage telles que :

- Ne divulguer aucun détail sur le transfert de fonds et les communiquer que si strictement nécessaire. Cela réduira le risque de fuite d'information aux tiers.
- Déposer toute somme en espèces à la Banque dès que possible et ne pas accumuler des sommes considérables sur les lieux du commerce.
- Éviter de reproduire des schémas prévisibles. Changer les jours, les horaires, les itinéraires à la banque et modifier les habitudes et techniques de transport et de livraison.
- Favoriser les transferts de fonds en véhicule. Emprunter les rues très fréquentées. Éviter les rues secondaires.
- Assigner au moins deux personnes à cette tâche.
- Utiliser un véhicule adapté et en bon état de marche. Des coffres forts peuvent être fixés dans le coffre arrière de la voiture ou des aménagements peuvent être faits pour sécuriser le conteneur qui contiendrait les fonds.
- Ne jamais utiliser le transport en commun.
- Sécuriser les fonds dans un conteneur approprié et éviter l'utilisation d'un conteneur tape à l'oeil.
- Si un véhicule est utilisé, garder les portières et les fenêtres verrouillées. En route, éviter des arrêts inutiles et ne pas s'arrêter pour prendre un inconnu ou un autostoppeur.
- Ne pas apposer d'autocollant de la marque du système d'alarme de votre véhicule car cela permettrait aux voleurs de désactiver le système.
- Au moins une personne dans le véhicule doit avoir un cellulaire avec un numéro d'appel d'urgence déjà programmé.
- Le conducteur doit toujours être aux aguets et être très vigilant de son entourage.
- Si le conducteur pense qu'il est suivi, il doit se diriger immédiatement au poste de police le plus proche ou tout autre endroit où il se sentirait en sécurité.
- Le conducteur doit être vigilant pendant tout le trajet. Il doit se méfier de tous les obstacles sur sa route ainsi que des personnes qui tenteraient d'arrêter son véhicule pour lui demander des indications.