

Договор № _____
на инкассацию денежной наличности и кассовое обслуживание

г. Йошкар-Ола

«__» _____ г.

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), осуществляющий деятельность на основании Базовой лицензии на совершение банковских операций № 2802, выданной Центральным банком Российской Федерации 27 сентября 2018 года, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице (должность уполномоченного лица Банка, Ф.И.О. полностью), действующего на основании _____, с одной стороны, и (полное наименование Клиента, соответствующее учредительным документам), именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице (должность уполномоченного лица Клиента, Ф.И.О. полностью), действующего на основании _____, с другой стороны, далее при совместном наименовании «Стороны» и каждая в отдельности «Сторона», заключили настоящий Договор на инкассацию денежной наличности и кассовое обслуживание (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет и общие положения Договора

1.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора оказывает Клиенту следующие услуги:

1.1.1. инкассация наличных денег Клиента, а также охрана перевозимых денежных средств от посягательств третьих лиц;

1.1.2. прием наличных денег в рублях Российской Федерации, их пересчет и перечисление на счёт(а) Клиента:

- № _____ (номер счёта Клиента) в (наименование КО/ филиала КО, в котором открыт счет Клиента), БИК: _____;

- № _____ (номер счёта Клиента) в (наименование КО/ филиала КО, в котором открыт счет Клиента), БИК: _____.

1.2. Размер платы за оказанные услуги по настоящему Договору, а также порядок и сроки ее оплаты Клиентом приведены в Приложении № 1 к настоящему Договору.

1.2.1. В случае просрочки Клиентом срока оплаты услуг Банка свыше 15 (пятнадцати) календарных дней, Банк имеет право, письменно известив Клиента, в одностороннем порядке приостановить выполнение своих обязательств по настоящему Договору до поступления средств за оказанные услуги на счет Банка, указанный в счете на оплату услуг.

1.2.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить размер платы за услуги, предусмотренные п. 1.1 настоящего Договора, уведомив об этом Клиента письменно не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты его изменения. Изменение размера оплаты услуг вступает в силу с даты, указанной Банком в уведомлении. Направляемое письменное уведомление должно в обязательном порядке содержать сведения о номере договора и дате его заключения.

1.3. Условия оказания услуг, указанных в п.1.1.1 настоящего Договора, а также ответственность Сторон за их выполнение/невыполнение приведены в Приложении № 2 к настоящему Договору.

1.4. Условия оказания услуг, указанных в п.1.1.2 настоящего Договора, а также ответственность Сторон за их выполнение/невыполнение приведены в Приложении № 4 к настоящему Договору.

1.5. Инкассация наличных денег Клиента осуществляется согласно Правилам инкассации (Приложение № 3 к настоящему Договору).

1.6. Прием денежных средств для пересчета и перечисления на счет Клиента осуществляются согласно Правилам приема денежной наличности, упакованной в сейф-пакеты, для пересчета и перечисления на счет клиента (Приложение № 5 к настоящему Договору), Правилам приема денежной наличности, упакованной в инкассаторские сумки, для пересчета и перечисления на счет клиента (Приложение № 6 к настоящему Договору).

От Банка:

От Клиента:

1.7. Адреса объектов Клиента, а также дни, часы и периодичность осуществления инкассации указаны в Приложении № 7 к настоящему Договору.

1.8. Клиент обязуется:

1.8.1. Обеспечить:

- предоставление Банку персональных данных, а также документов, подтверждающих полномочия лиц, подписывающих от имени Клиента Договор;
- предоставление согласия работников, а также иных лиц, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) их персональных данных Банком, в целях установленных Договором, и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ).

1.8.2. Письменно сообщать Банку обо всех планируемых изменениях, в том числе, но не исключительно: об изменениях наименования, места нахождения, реквизитов юридического лица, ликвидации юридического лица, а также адресах объектов и времени инкассации (согласно Приложению № 7 к настоящему Договору), - не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до принятия соответствующих изменений с последующим предоставлением Банку документов, подтверждающих совершенные изменения.

1.8.3. До заключения Договора предоставлять Банку (по месту заключения Договора), сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативными актами Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своих представителях, включая единоличный исполнительный орган, выгодоприобретателях (при их наличии), и бенефициарных владельцах.

1.8.4. Предоставлять сведения и документы (копии документов) не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка, направленному по согласованным каналам связи, указанным в Приложении № 10 «Согласованные каналы связи» к настоящему Договору (далее – согласованные каналы связи), в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня получения от Банка запроса с целью обновления ранее предоставленных сведений и документов, предусмотренных настоящим пунктом, в том числе сведения и/или документы, необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций нормам действующего законодательства Российской Федерации.

Банк вправе запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.

Если Клиент в срок 7 (семь) рабочих дней с даты поступления запроса от Банка не предоставит Банку информацию и документы с целью обновления ранее полученных Банком сведений, Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор.

1.8.5. В случае, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при заключении настоящего Договора, включая подтверждение прав лиц, имеющих право действовать от имени Клиента, об открытии в отношении Клиента или смены стадии процедуры банкротства, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ¹, номеров телефонов, факсов Клиент обязуется письменно информировать Банк и передать Банку (по месту заключения настоящего Договора) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, в течение 7 (семи) рабочих дней после произведенных изменений. При реорганизации, изменении Единого государственного регистрационного номера Клиента – передать в Банк подтверждающие документы не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня внесения изменений.

¹ Единый государственный реестр юридических лиц

Все документы, подтверждающие сведения, указанные в настоящем пункте, предоставляются Клиентом в Банк в подлинниках и (или) надлежащим образом заверенных копиях. В случае предоставления Клиентом копий документов Банк вправе потребовать предоставление подлинников для ознакомления.

При установлении Банком факта изменения данных, содержащихся в предоставленных Клиентом документах, указанных в настоящем пункте, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, подтверждающих сведения, указанные в настоящем пункте, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор.

1.9. Банк организывает предоставление услуг, указанных в пункте 1.1 настоящего Договора, в срок не позднее _____ (цифрами и прописью) рабочих дней с даты подписания Сторонами настоящего Договора.

1.10. Стороны договорились, что обмен электронными письмами по согласованным каналам связи является надлежащим способом взаимодействия между Сторонами, в связи с чем, письма, пришедшие с адресов электронной почты Сторон, упомянутых в настоящем Договоре, считаются отправленными соответствующей Стороной.

Стороны признают, что данные, связанные с исполнением настоящего Договора, направляемые через электронную почту сети Интернет, могут быть подвергнуты повреждению, утрачены, уничтожены, получены с опозданием или в неполном объеме, могут стать доступными третьим лицам либо каким-нибудь иным образом подвергнуты негативному воздействию или могут быть небезопасными при их использовании.

Стороны не несут ответственности за какой бы то ни было убыток, ущерб, расходы, вред или неудобство, возникшие в результате утраты, задержки, перехвата, искажения или изменения передаваемых по электронной почте сети Интернет данных по любой причине вне разумного контроля Сторон.

2. Конфиденциальность

2.1. По взаимному согласию Сторон в рамках настоящего Договора конфиденциальной признается любая информация, касающаяся предмета настоящего Договора, хода его выполнения и полученных результатов, персональных данных работников Сторон.

2.2. Каждая из Сторон обеспечивает защиту конфиденциальной информации, ставшей доступной ей в рамках настоящего Договора, от несанкционированного использования, распространения или публикации. Такая информация не будет передаваться третьим лицам без письменного разрешения Сторон и использоваться в иных целях, кроме выполнения обязательств по настоящему Договору.

2.3. Любой ущерб, вызванный нарушением условий конфиденциальности, определяется и возмещается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Обязательства Сторон по защите конфиденциальной информации распространяются на все время действия настоящего Договора, а также в течение 3 (трех) лет после прекращения действия настоящего Договора.

2.5. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление конфиденциальной информации по запросу уполномоченных государственных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Персональные данные

3.1. Каждая из Сторон настоящим признает себя самостоятельным оператором по смыслу Федерального закона № 152-ФЗ в отношении персональных данных, полученных от другой Стороны.

3.2. Сторона, передающая персональные данные (далее - Передающая Сторона) другой Стороне (далее - Получающая Сторона), обеспечивает и гарантирует правомерность такой передачи в соответствии с требованиями применимого законодательства, а также уведомление субъекта персональных данных об обработке его персональных данных Получающей Стороной.

От Банка:

От Клиента:

Указанные заверения и гарантии являются заверениями об обстоятельствах в рамках ст. 431.2 Гражданского кодекса РФ, имеющими существенное значение для заключения Договора.

3.3. Передающая Сторона в разумный срок с момента получения соответствующего запроса от Получающей Стороны, предоставляет Получающей Стороне документальные подтверждения наличия правовых оснований на осуществление передачи и последующей обработки персональных данных Получающей Стороной (в т. ч. согласия на обработку персональных данных), а также факта надлежащего уведомления субъектов о передаче их персональных данных (по смыслу п. 1 ч. 4 ст. 18 Федерального закона № 152-ФЗ).

3.4. Получающая Сторона обязуется обрабатывать полученные от Передающей Стороны персональные данные в целях исполнения своих обязательств или реализации своих прав в рамках настоящего Договора.

3.5. Получающая Сторона обязуется уничтожить или обеспечить уничтожение Персональных данных, полученных от Передающей стороны, по достижении цели их обработки, утраты необходимости в их достижении или при получении информации от Передающей стороны об отзыве субъектом Персональных данных согласия на обработку его Персональных данных и при отсутствии иных оснований для продолжения обработки Персональных данных.

3.6. Передающая Сторона обязана информировать в разумные сроки Получающую Сторону об обстоятельствах, влекущих необходимость прекратить и/или обеспечить прекращение обработки персональных данных, переданных Получающей Стороне (в том числе, сообщить о прекращении трудового и иного договора с субъектом, отзыве согласия субъектом и др.).

[В предусмотренных настоящим Договором случаях и в целях, указанных в настоящем разделе Договора, Получающая Сторона имеет право привлекать третьих лиц к обработке персональных данных, полученных от Передающей Стороны, путем поручения третьим лицам обработки указанных персональных данных, а также передавать персональные данные третьим лицам без поручения обработки персональных данных. Привлечение третьих лиц к обработке персональных данных и передача персональных данных третьим лицам может осуществляться только при наличии соответствующих правовых оснований и при наличии договора, обязывающего соответствующее третье лицо обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке. Перечень третьих лиц, которым вправе передавать персональные данные, включает в себя: Место для ввода текста.¹]²

3.7. Стороны при обработке персональных данных в рамках настоящего Договора обязаны принимать необходимые правовые, организационные и технические меры, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

3.8. Стороны соглашаются добросовестно сотрудничать и оказывать необходимое разумное содействие друг другу при рассмотрении и урегулировании запросов (жалоб, требований, предписаний, претензий, судебных исков), полученных любой из Сторон от субъектов персональных данных, их представителей, уполномоченных органов или иных лиц, и касающихся обрабатываемых в рамках настоящего Договора персональных данных.

3.9. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая любое из обязательств по настоящему разделу Договора, несет ответственность в размере документально подтвержденных убытков, причиненных другой Стороне в связи и исключительно в размере удовлетворенных в соответствии с судебными актами требований и/или в размере взысканных административных и иных штрафов, а также судебных расходов.

3.10. В рамках исполнения настоящего Договора передача персональных данных осуществляется:

¹ Указываются наименования и адреса таких лиц.

² Данный пункт включается в Договор, в случае если какой-либо из Сторон необходимо привлекать для исполнения своих обязательств по Договору третьих лиц и передавать им персональные данные, полученные от другой Стороны. В противном случае данный пункт не включается.

- a) по электронным каналам связи с принятием мер, исключающих несанкционированный доступ к передаваемым Персональным данным (в том числе с использованием шифрования)
- b) на материальных носителях (бумажных и машинных носителях информации):
 - почтой – в соответствии с правилами оказания услуг почтовой связи, установленными уполномоченным органом государственной власти;
 - курьером – в закрытом виде, без возможности просмотра (доступа) содержимого по акту приема-передачи (накладной), с принятием мер контроля несанкционированного вскрытия (если применимо к упаковке).

При передаче документов на бумажном носителе документы заверяются подписью уполномоченного представителя и печатью (при наличии) передающей Стороны.

4. Разрешение спорных вопросов

4.1. Досудебный порядок:

4.1.1. Все споры и/или разногласия, связанные с исполнением настоящего Договора, Стороны будут разрешать в порядке досудебного претензионного урегулирования спора путем направления претензии, составленной в письменной форме, либо проведения переговоров, либо создания комиссии с участием представителей Сторон, чьи полномочия должны быть подтверждены.

4.1.2. Сторона, заявляющая о споре/разногласиях, самостоятельно определяет из указанных в п. 4.1.1 настоящего Договора способ разрешения спора/разногласий, о чем информирует (письменно/по электронной почте) по согласованным каналам связи другие Стороны.

При выборе способа урегулирования спора/разногласий путем проведения переговоров, либо создания комиссии Стороны согласуют даты проведения переговоров, формирования и порядок работы комиссии.

4.1.3. Письменная претензия подписывается уполномоченным представителем Стороны, предъявившей претензию. Претензия отправляется заказным письмом по адресу, указанному в пункте 7 настоящего Договора, либо вручается под расписку уполномоченным лицам других Сторон. До момента подачи претензии Стороны могут обмениваться запросами по согласованным каналам связи по вопросам урегулирования недостатков наличных денег для принятия решения об их урегулировании в рабочем порядке.

4.1.4. Сторона, получившая письменную претензию, должна рассмотреть ее и дать ответ предъявившей ее Стороне по существу заявленной претензии в письменной форме в срок, не позднее 30 (тридцати) календарных дней.

4.1.5. Результаты разрешения споров/разногласий путем проведения Сторонами переговоров оформляются протоколом, который подписывается Сторонами.

4.1.6. Результаты разрешения споров/разногласий, рассматриваемых комиссией, оформляются актом, который подписывается представителями Сторон.

4.2. Судебный порядок:

4.2.1. Неурегулированные Сторонами споры и/или разногласия по настоящему Договору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Республики Марий Эл в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5. Форс-мажорные обстоятельства (непреодолимая сила)

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение (ненадлежащее исполнение) принятых на себя по настоящему Договору обязательств, если неисполнение (ненадлежащее исполнение) явилось следствием возникновения обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора и препятствующих его исполнению: стихийных бедствий, пожаров, техногенных катастроф, природных аномалий, войн или боевых действий, массовых забастовок или беспорядков, вступления в силу нормативных правовых актов и распорядительных документов компетентных органов, прямо или косвенно

От Банка:

От Клиента:

запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности, а также иных обстоятельств, находящихся вне разумного контроля Сторон.

5.2. При наступлении указанных в п. 5.1 настоящего Договора обстоятельств, Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения принятых на себя по настоящему Договору обязательств в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, должна без промедления, но не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их наступления, известить о них в письменном виде (или посредством электронной почты), другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору.

При прекращении указанных обстоятельств, Сторона незамедлительно уведомляет об этом в письменном виде другую Сторону и сообщает срок, с которого Сторона возобновляет выполнение своих обязательств по настоящему Договору.

6. Прочие условия

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует неопределенный срок.

6.2. Каждая из Сторон имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор при отсутствии неурегулированных имущественных споров с письменным предупреждением об этом других Сторон не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты его расторжения.

Уведомление о расторжении настоящего Договора направляется посредством почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении или иным способом, позволяющим подтвердить его получение Сторонами. Настоящий Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении о расторжении.

6.3. При заключении, исполнении, изменении и расторжении настоящего Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция»¹, а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

6.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

6.5. Приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемыми частями.

7. Адреса и реквизиты Сторон:

Банк:

Место нахождения: _____

Адрес: _____ тел.: _____

Почтовый адрес (для получения корреспонденции): _____

_____ тел.: _____ адрес электронной почты: _____

Реквизиты:

ИНН: _____, КПП: _____, ОКПО: _____, БИК: _____,

ОГРН: _____

к/с № _____, в _____

Клиент:

Место нахождения: _____

Адрес: _____ тел.: _____

Почтовый адрес (для получения корреспонденции): _____

_____ тел.: _____ адрес электронной почты: _____

Реквизиты:

¹ Термин «коррупция» понимается в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

ИНН: _____, КПП: _____, ОКПО: _____, БИК: _____,

ОГРН: _____

р/с № _____, в _____

к/с № _____, в _____

ПОДПИСИ СТОРОН:

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

От Банка:

От Клиента:

РАЗМЕР ПЛАТЫ ЗА ОКАЗАННЫЕ УСЛУГИ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК ЕЕ ВЗИМАНИЯ

1. За услуги, указанные в пункте 1.1.1 настоящего Договора, Клиент производит оплату Банку в размере:

1.1. _____ (цифрами и прописью)
рублей за один заезд в каждое подразделение Клиента. Налог на добавленную стоимость (либо иной аналогичный налог, действующий в период действия настоящего Договора) в стоимость услуг Банка не включен и уплачивается Клиентом по законодательно установленным ставкам.

1.2. Минимальная стоимость услуг инкассации за один календарный месяц составляет _____
_____ (цифрами и прописью)

вне зависимости от количества торговых точек и заездов.

Налог на добавленную стоимость (либо иной аналогичный налог, действующий в период действия настоящего Договора) в стоимость услуг Банка не включен и уплачивается Клиентом по законодательно установленным ставкам.

2. За услуги, указанные в пункте 1.1.2 настоящего Договора, Клиент производит оплату Банку в размере:

2.1. при совпадении фактической суммы пересчитанных наличных денег с суммой, объявленной Клиентом в препроводительных документах (в том числе при обнаружении неплатёжеспособных, сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России) – _____
_____ % (цифрами и прописью)

от фактической суммы пересчитанных наличных денег;

2.2. при несовпадении фактической суммы пересчитанных наличных денег с суммой, объявленной Клиентом в препроводительных документах (при обнаружении недостачи/излишка наличных денег) – _____
_____ % (цифрами и прописью)
от фактической суммы пересчитанных наличных денег.

Услуги, оказанные в соответствии с п. 1.1.2 настоящего Договора, налогом на добавленную стоимость не облагаются на основании пп. 3 п. 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

3. Повторные заезды инкассаторских работников, осуществляемые в соответствии с п. 3.3 Приложения № 2 «Условия оказания услуги инкассации денежной наличности» к настоящему Договору, дополнительно оплачиваются Клиентом Банку в размере _____
_____ (цифрами и прописью).

Налог на добавленную стоимость (либо иной аналогичный налог, действующий в период действия настоящего Договора) в стоимость услуг Банка не включен и уплачивается Клиентом по законодательно установленным ставкам.

4. За несвоевременный отказ либо за несвоевременное оповещение об отказе от оказания услуг в соответствии с п. 2.6 Приложения № 2 «Условия оказания услуги инкассации денежной наличности» к настоящему Договору Клиент уплачивает Банку плату (неустойку) в размере _____
_____ (цифрами и прописью)

рублей. Налог на добавленную стоимость (либо иной аналогичный налог, действующий в период действия настоящего Договора) в стоимость услуг Банка не включен и уплачивается Клиентом по законодательно установленным ставкам.

5. Клиент дает акцепт Банку на списание денежных средств с принадлежащих ему банковских счетов на основании платежных требований в случаях, предусмотренных законодательством или настоящим Договором (заранее данный акцепт).

6. Банк взимает оплату за предоставленные услуги по настоящему Договору по истечении календарного месяца, до 20-го числа месяца, следующего за месяцем оказания услуги, путем предъявления Клиенту универсального передаточного документа и списания соответствующей суммы денежных средств с банковского счета Клиента (заранее данный акцепт) по платежному требованию и (или) банковскому ордеру.

7. При отсутствии возможности списания с банковского счета Клиента, суммы вознаграждения за услуги Банка, Клиент оплачивает причитающуюся сумму путем единовременного, за календарный месяц, перечисления денежных средств на счет Банка в не позднее 20 числа месяца, следующего за месяцем оказания услуги.

8. Положения статьи 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации в части права кредитора на получение процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами по денежному обязательству к правоотношениям сторон настоящего Договора не применяются.

9. Банк вправе пересмотреть стоимость услуг по настоящему Договору в одностороннем порядке. В этом случае измененная стоимость услуг начинает действовать по истечении 30 календарных дней с момента направления Банком соответствующего письменного уведомления Клиенту.

ПОДПИСИ СТОРОН:

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ИНКАССАЦИИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ

При исполнении условий настоящего Договора:

1. Банк обязуется:

1.1. Обеспечить Клиента на время действия настоящего Договора необходимым количеством сейф-пакетов (далее – пакеты) для упаковки наличных денег.

1.2. Обеспечить Клиента на время действия настоящего Договора необходимым количеством пронумерованных инкассаторских сумок (далее – сумки) для упаковки наличных денег, если инкассируемое подразделение использует сумки.

1.3. Обеспечить Клиента на время действия настоящего Договора бланками сопроводительных документов.

1.4. Осуществлять сбор силами своих инкассаторских работников, доставку на спецавтотранспорте и сдачу в кассовое подразделение Банка пакетов/сумок с денежной наличностью Клиента в порядке и сроки, указанные в настоящем Договоре.

1.5. Нести ответственность перед Клиентом за целостность пакетов/сумок с наличными деньгами с момента их принятия в установленном порядке инкассаторскими работниками Банка.

1.6. Не принимать от Клиента (до устранения недостатков) пакет/сумку с наличными деньгами, имеющий дефекты, разрывы материала, повреждение защитного клапана, наличие индикаторной надписи на защитном клапане или несоответствие пакета/сумки описанию вида упаковки, заверенной Банком, а также в случае несоответствия суммы цифрами сумме прописью в сопроводительных документах.

1.7. В случае функционирования на объекте Клиента пропускного режима по письменному запросу Клиента предоставлять Клиенту по согласованным каналам связи информацию об инкассаторских работниках Банка (ФИО, номер служебного удостоверения) и перечень специализированных автотранспортных средств (марка, номер транспортного средства), в целях организации прохода/проезда на объект Клиента для оказания Банком предусмотренных настоящим Договором услуг.

2. Клиент обязуется:

2.1. Обеспечить наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов, коридоров, изолированного и запираемого изнутри помещения, оборудованного местом (столом, барьером и т.д.) для приема-передачи пакета/сумки с наличными деньгами и проставления подписей и отметок в сопроводительных документах.

В случае отсутствия изолированного и запираемого изнутри помещения, допускается производить операцию в служебной (закассовой) зоне, а также в кассовой зоне объекта. При этом должно быть обеспечено место (стол, барьер и т.п.) для приема-передачи пакета/сумки и оформления сопроводительных документов.

2.2. Обеспечить своевременную упаковку наличных денег в исправные пакеты/сумки в соответствии с требованиями, установленными правилами Банка России, Банка и настоящего Договора.

2.3. Исключить нахождение в помещении по приему-выдаче пакетов/сумок с наличными деньгами инкассаторским работникам лиц, не участвующих в передаче/приеме пакетов/сумок с наличными деньгами, за исключением руководителей Банка и Клиента, или лиц, уполномоченных ими для осуществления проверки работы инкассаторского работника Банка или кассира Клиента.

От Банка:

От Клиента:

2.4. Обеспечить возможность парковки спецавтотранспорта Банка около объектов Клиента в дни и часы осуществления инкассации, указанные в Приложении № 7 к настоящему Договору, с достижением максимально возможного условия - «дверь в дверь», а также визуальное (в том числе с использованием аппаратуры видеонаблюдения), при наличии необходимых условий на объекте, или непосредственное сопровождение инкассаторских работников при их следовании с пакетами/сумками с наличными деньгами от помещения по их выдаче до выхода из здания работником охраны или работником Клиента с дальнейшим наблюдением за посадкой инкассаторских работников в спецавтотранспорт. В случае нападения на инкассаторских работников немедленно сообщить об этом в ближайшее отделение внутренних дел и в Банк.

2.5. Соблюдать правила инкассации, изложенные в Приложении № 3 к настоящему Договору.

2.6. Не позднее, чем за 4 часа, до установленного времени инкассации объекта, указанного в Приложении № 7 к настоящему Договору, проинформировать по согласованным каналам связи подразделение инкассации Банка, оказывающее услуги по инкассации, об отказе от операции в случае отсутствия необходимости в инкассации, осуществляемой в соответствии с установленным настоящим Договором графиком.

2.7. Возвращать денежные средства, ошибочно перечисленные Банком на счет(а) Клиента, указанный(е) в п. 1.1.2 настоящего Договора, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления от Банка, путем перечисления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка, указанный в п. 7 настоящего Договора.

3. Банк имеет право:

3.1. Проводить предварительное обследование инкассируемых объектов Клиента на предмет соответствия их требованиям безопасности, принятым в Банке, давать им оценку и вносить свои предложения по принятию дополнительных мер в следующих случаях:

- до заключения Договора (до принятия Объекта на обслуживание);
- после проведения ремонтных работ на объектах Клиента;
- в соответствии с положением пункта 3.4 настоящего Приложения к настоящему Договору.

3.2. В одностороннем порядке приостанавливать операцию по инкассации объекта (объектов) в случае невыполнении Клиентом обязательств по обеспечению условий работы инкассаторских работников, изложенных в пунктах 2.1, 2.3, 2.4 настоящего Приложения к настоящему Договору до полного устранения недостатков.

3.3. Возобновлять операцию по инкассации объекта (объектов) повторным заездом при условии устранения Клиентом недостатков, препятствующих проведению операции по инкассации в первом заезде, а именно обеспечения условий работы инкассаторских работников, изложенных в пунктах 2.1, 2.3, 2.4 настоящего Приложения к настоящему Договору.

3.4. Если Клиент по объекту (объектам), указанному(ым) в Приложении № 7 к настоящему Договору не воспользовался услугами Банка в соответствии с настоящим Договором в течение 30 календарных дней от последней даты проведения операции по инкассации наличных денег, в одностороннем порядке приостанавливать проведение операций на объекте (части объектов) Клиента письменно известив об этом Клиента. Письмо должно содержать наименование Клиента, реквизиты настоящего Договора (номер и дату заключения), адрес объекта(ов) по которому(ым) приостанавливается проведение операций, а также дату приостановления (не менее 20 рабочих дней от даты направления письма). При намерении возобновить проведение операций, Клиент обязан письменно сообщить Банку о дате проведения операции не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до дня совершения операции. Время проведения операции согласовывается вновь.

3.5. По согласованию с Клиентом привлекать третьих лиц для оказания услуг Клиенту с соблюдением условий настоящего Договора.

4. Клиент имеет право:

4.1. В случае указания в графе «Периодичность обслуживания» Приложения № 7 к настоящему Договору информации об обслуживании объекта по заявке, подавать заявки на оказание услуг по инкассации не позднее 17 часов 00 минут рабочего дня, предшествующего дню оказания услуги по инкассации по согласованным каналам связи.

5. Ответственность Сторон:

5.1. В случае утраты инкассаторскими работниками Банка/хищения пакетов/сумок с наличными деньгами Клиента, либо выявления недостачи в дефектном(ой) пакете/сумке в момент его приема в кассовом подразделении Банка, Банк несет ответственность перед Клиентом в размере фактически утраченной/похищенной/недостающей суммы денежной наличности, но не более указанной в препроводительном документе.

5.2. Банк не несет ответственности при обнаружении в исправном(ой) пакете/сумке недостачи или излишков наличных денег, а также сомнительных, неплатежеспособных, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России, выявленных при пересчете наличных денег Клиента.

ПОДПИСИ СТОРОН:

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

От Банка:

От Клиента:

ПРАВИЛА ИНКАССАЦИИ

Инкассация наличных денег Клиента подразделением инкассации Банка производится путём приёма пакетов/сумок с наличными деньгами непосредственным заездом по согласованному с Клиентом графику.

Одноразовые номерные сейф-пакеты – пакеты, предназначенные для одноразового использования при упаковке наличных денег, обеспечивающие её сохранность. Каждый пакет имеет уникальный (индивидуальный) заводской номер (далее по тексту У-номер) и защитный клапан, представляющий собой специальную ленту с клеевым слоем.

На время действия настоящего Договора Банк обеспечивает Клиента необходимым количеством пакетов, определяемым объёмом инкассируемых денежных средств, необходимым количеством пронумерованных инкассаторских сумок для упаковки наличных денег, если инкассируемое подразделение использует сумки и бланками сопроводительных документов.

Объём вложенных наличных денег в пакет не должен препятствовать надёжной фиксации защитного клапана пакета при его заклеивании. Вес наличных денег, вкладываемых в один пакет, не должен превышать нагрузки, при котором сохраняется целостность пакета при транспортировке (пяти килограмм для пакета размером 275х400 мм).

При одновременном вложении в пакет банкнот и монеты Банка России, осуществлять закладку монет в плотной упаковке (плотном полиэтиленовом пакете), исключающей порчу внутренних поверхностей пакета.

При необходимости инкассации большого объёма наличных денег, они формируются Клиентом в несколько пакетов/сумок, с оформлением необходимого количества комплектов препроводительных ведомостей. В этом случае переноска пакетов/сумок от места приема до спецавтотранспорта осуществляется поэтапно, т.е. инкассаторский работник получает от кассира и переносит в спецавтотранспорт ценности по частям. При этом на каждом этапе оформление сопроводительных документов осуществляется только на пакеты/сумки, переносимые в данном этапе.

Клиент своевременно, до времени заезда инкассаторских работников, указанного в Приложении № 7 к настоящему Договору, осуществляет упаковку наличных денег в исправные пакеты/сумки и производит оформление сопроводительных документов.

Перед вложением в пакет/сумку наличных денег кассиром Клиента на каждый пакет/сумку (при необходимости на каждый счет) оформляется комплект препроводительных документов ф.0402300, состоящий из ведомости к сумке, накладной к сумке и квитанции к сумке. В форме данных документов в поле «сумка №» указывается индивидуальный номер сумки, а ниже У-номер пакета (при использовании пакета).

Препроводительная(ые) ведомость(и) к сумке вкладывается/ются в пакет/сумку вместе с наличными деньгами Клиента, а накладная/ые к сумке и квитанция/ии к сумке предъявляются инкассаторскому работнику.

После вложения в пакет наличных денег и соответствующих сопроводительных документов на пакете заклеивается защитный клапан. Перед заклеиванием с защитного клапана снимается предохранительная лента. Правильность заклеивания определяется равномерностью склеенных поверхностей. Сумка с ценностями опломбировываются с использованием веревочного шпагата, пломбы и пломбира таким образом, чтобы предотвратить ее вскрытие (чтобы пломба оказалась как можно ближе к замку сумки, а концы шпагата от узла в пазу пломбы были не длиннее 2 см.).

При совершении инкассаторским работником операции по приёму пакета/сумки с наличными деньгами сотрудник охранного предприятия, осуществляющий сопровождение инкассатора, находится у входа в помещение по приёму пакетов/сумок и осуществлять наблюдение за окружающей обстановкой, не допуская в помещение посторонних лиц.

Инкассаторский работник, войдя в помещение по приёму пакета/сумки с наличными деньгами и убедившись в отсутствии посторонних лиц, предъявляет кассиру Клиента паспорт/служебное удостоверение, доверенность на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, явочную карточку. Кассир, проверив достоверность предъявленных инкассаторским работником указанных документов, предъявляет ему пакет/сумку с наличными деньгами, накладную/ые к сумке и квитанцию/ии к сумке.

Инкассаторский работник принимает пакет/сумку с наличными деньгами с проверкой его целостности (не имеет ли пакет каких-либо повреждений - разрыва материала), целостности защитного клапана пакета, индикаторной надписи на защитном клапане пакета, сверяет пакет/сумку с описанием вида упаковки. Инкассатор принимает сумку с ценностями с проверкой целостности упаковки, наличия целых и четких оттисков пломб, соответствия их имеющемуся образцу. Далее он проверяет правильность заполнения накладной/ых к сумке и квитанции/ий к сумке.

Инкассаторский работник передаёт кассиру Клиента явочную карточку для заполнения. Сумма наличных денег, вложенных в каждый пакет/сумку, записывается кассиром Клиента в отдельную строку явочной карточки. Кассир Клиента записывает в явочную карточку общую сумму, вложенных в пакет/сумку наличных денег. Кроме того, кассир Клиента в поле «Номер сумки с наличными деньгами» явочной карточки проставляет при использовании пакета У-номер передаваемого инкассатору пакета, при использовании сумки индивидуальный номер сумки. При использовании сумки, в поле «Номер принятой от инкассаторского работника порожней сумки», кассир Клиента проставляет номер принятой от инкассаторского работника порожней сумки. Производить записи в явочной карточке инкассаторскому работнику не разрешается.

Инкассаторский работник проверяет соответствие сумм, указанных кассиром в явочной карточке, в накладной к сумке и квитанции к сумке, а также соответствие У-номера пакета (индивидуального номера сумки) номеру, указанному в накладной/ых к сумке, квитанции/ях и соответствующем поле явочной карточки.

Неправильно произведённая запись в явочной карточке должна быть зачёркнута и заверена подписью кассира. На свободном поле явочной карточки кассиром Клиента делается новая запись, которая заверяется его подписью.

При приёме пакета/сумки инкассаторский работник подписывает квитанцию к сумке, проставляет оттиск печати маршрута, дату приёма пакета/сумки с наличными деньгами и возвращает квитанцию к пакету/сумке кассиру Клиента.

При обнаружении инкассаторским работником дефектного пакета/сумки, несоответствия пакета описанию вида упаковки, наличия индикаторной надписи на защитном клапане пакета, неправильного оформления накладной к сумке, квитанции к сумке или явочной карточки, неправильно сформированного пакета/сумки, приём пакета/сумки с наличными деньгами прекращается. В присутствии инкассаторского работника устраняются лишь те ошибки и дефекты, исправление которых не нарушает график работы бригады инкассаторских работников на маршруте. В остальных случаях, а также в случае несвоевременной подготовки пакета/сумки с наличными деньгами, его приём осуществляется при повторном заезде, в удобное для бригады инкассаторских работников время, о чем делается соответствующая запись в явочной карточке. Перечисление на счёт Клиента его денежных средств, доставленных в указанном пакете/сумке, осуществляется по реквизитам, указанным в п. 1.1.2 настоящего Договора.

В случае отказа от сдачи/несвоевременной подготовки/выявления инкассаторским работником дефектного пакета/сумки с наличными деньгами, кассир Клиента, в явочной карточке обязан указать дату и время заезда инкассаторского работника, а также в данной строке произвести запись «Отказ» с указанием причины отказа и заверить её своей подписью.

Порядок приема пакетов/сумок с наличными деньгами в кассовом подразделении Банка от инкассаторских работников Банка осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка.

ПОДПИСИ СТОРОН:

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

**УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПРИЕМА И ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ
ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ КЛИЕНТА**

При исполнении условий настоящего Договора:

1. Банк обязуется:

1.1. Принимать от инкассаторских работников пакеты/сумки с наличными деньгами Клиента в кассовых подразделениях Банка.

1.2. Производить пересчет наличных денег Клиента, доставленных инкассаторскими работниками в пакетах/сумках, без непосредственного участия представителя Клиента.

1.3. Перечислять пересчитанные наличные деньги на счет(а) Клиента, указанный(е) в п. 1.1.2 настоящего Договора, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем сдачи Клиентом пакета инкассаторским работникам Банка.

1.4. В случае обнаружения в процессе пересчета в целостном пакете/сумке с наличными деньгами недостачи/излишка наличных денег, а также сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России составлять в одностороннем порядке акт установленной формы, являющийся бесспорным для Сторон, на препроводительных документах к пакету/сумке.

1.5. Направлять на электронный адрес, указанный в реквизитах Клиента, без дублирования с использованием других каналов передачи информации, или передавать представителю Клиента:

- копии накладных к пакетам/сумкам, на оборотной стороне которых составлен акт вскрытия пакета/сумки и пересчета вложенных наличных денег на обнаруженные при пересчете излишки/недостачи наличных денег, а также сомнительные, неплатежеспособные или имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России;

- копии актов экспертизы Банка России по ранее направленным на экспертизу сомнительным денежным знакам Банка России, а также информацию о наименовании органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России.

2. Клиент обязуется:

2.1. В случае использования для упаковки наличных денег пакетов, приобретаемых Клиентом самостоятельно, предоставить Банку описание вида упаковки, соответствующей требованиям, изложенным в Приложении № 8 к настоящему Договору.

2.2. Формировать и упаковывать пакет/сумку с наличными деньгами в соответствии с требованиями Банка, изложенными в Приложениях №№ 5, 6 к настоящему Договору.

2.3. Возвращать денежные средства, ошибочно перечисленные Банком на счет(а) Клиента, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления от Банка путем перечисления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка, указанный в п. 7 настоящего Договора.

2.4. Не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия счета(ов), указанного(ых) в п. 1.1.2 настоящего Договора, уведомить об этом Банк. Уведомление направляется посредством почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении или иным способом, позволяющим подтвердить его получение Банком.

2.5. При приеме наличных денег по препроводительным документам для перечисления на счет Клиента, в случае получения от Банка информации о выявлении расхождений реквизитов Клиента, указанных в п. 1.1.2 настоящего Договора с реквизитами, указанными в препроводительной ведомости к пакету/сумке, направить в Банк письмо (сканированную копию письма) с подписью руководителя и печатью организации (при наличии) о подтверждении перечисления денежных средств на счет(а), указанные в п. 1.1.2 настоящего Договора, с указанием номера счета(ов), пакета/сумки и заявленной суммы денежной наличности.

2.6. Возвращать денежные средства, ошибочно перечисленные Банком на счет Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления от Банка на счет, указанный в уведомлении.

3. Банк обязуется:

3.1. При заключении Договора ознакомить Клиента с правилами Банка России и Банка по приему, пересчету и перечислению на счет денежной наличности, упакованной в пакеты/сумки.

4. Банк имеет право:

4.1. При обнаружении излишков перечислять их сумму согласно акту на счета Клиента, уведомив его об этом.

4.2. Сомнительные денежные знаки отправлять на экспертизу в Банк России и вопрос о перечислении сумм по сомнительным денежным знакам решать после получения Акта экспертизы Банка России:

- поступившие из Банка России в безналичном порядке суммы сомнительных денежных знаков Банка России, признанных экспертизой подлинными и платежными, перечислять на счет Клиента;
- возвращенные Банком России сомнительные денежные знаки Банка России, признанные экспертизой неплатежеспособными, но не содержащими признаков подделки, передавать Клиенту согласно действующим правилам.

На неплатежеспособных банкнотах Банка России проставлять штамп «В обмене отказано» с указанием необходимых реквизитов и возвращать указанную банкноту Клиенту согласно действующим правилам.

Сообщать (по просьбе Клиента) работникам какого органа внутренних дел передан денежный знак, имеющий признаки подделки, выявленный Банком при пересчете наличных денег Клиента и признанный экспертизой Банка России поддельным.

4.3. Отказать Клиенту в приеме наличных денег в случае закрытия им счёта(ов), указанного(ых) в п. 1.1.2 настоящего Договора.

5. Клиент имеет право:

5.1. Направлять Банку письменный запрос о предоставлении копии накладных к пакетам/сумкам на оборотной стороне которых составлен акт на обнаруженные при пересчёте излишки/недостачи наличных денег, а также сомнительные, неплатёжеспособные, имеющие признаки подделки денежные знаки; копий актов экспертизы Банка России по ранее направленным на экспертизу сомнительным денежным знакам Банка России; сведений о наименовании органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России.

6. Ответственность Сторон:

6.1. Клиент не несет ответственность за повреждения пакета/сумки с момента принятия его в установленном порядке инкассаторскими работниками Банка.

6.2. Банк не несет ответственность за недостачу наличных денег в пакете/сумке и наличие в нем сомнительных, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России, если они были выявлены при пересчете в целостном пакете/сумке.

6.3. В случаях несвоевременного перечисления на счет Клиента принятых денежных средств Банк уплачивает неустойку за пользование денежными средствами в размере 1/365 части ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств по настоящему Договору, от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки.

6.4. Банк несет ответственность перед Клиентом в размере недостачи наличных денег, выявленной при пересчете в кассовом подразделении Банка дефектного пакета/сумки, полученного от инкассаторского работника Банка, но не более суммы, указанной в препроводительном документе, и обязуется возместить ее Клиенту.

ПОДПИСИ СТОРОН:

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

ПРАВИЛА ПРИЕМА ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ, УПАКОВАННОЙ В СЕЙФ-ПАКЕТЫ, ДЛЯ
ПЕРЕСЧЕТА И ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ НА СЧЕТ КЛИЕНТА

1. Упаковка наличных денег в пакеты:

1.1. Объем вложенных наличных денег не должен препятствовать надёжной фиксации защитного клапана пакета при его заклеивании. Вес денежной наличности, вкладываемой в один пакет, не должен превышать нагрузки, при котором сохраняется целостность пакета при транспортировке:

- пяти килограмм – для пакета размером 300х400 мм;
- семи килограмм – для пакета 400х600 мм.

2. При необходимости доставки большого объёма наличных денег, они формируются Клиентом в несколько пакетов.

3. На каждый пакет Клиент оформляет комплект сопроводительных документов ф. 0402300, приведенный в Указании Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления». При сдаче наличных денег в пакете в форме данных документов в поле «№ сумки» указывается У-номер пакета.

Препроводительная ведомость к сумке вкладывается Клиентом в пакет вместе с наличными деньгами, накладная к сумке и квитанция к сумке предъявляются инкассаторскому работнику Банка при сдаче пакета. После приема пакета инкассаторскими работниками Банка квитанция к сумке возвращается Клиенту.

Информация в накладной, препроводительной ведомости к сумке и квитанции к сумке должна быть идентичной, исправления не допускаются.

При несоответствии реквизитов Клиента, указанных в настоящем Договоре и в ведомости к сумке, пересчитанные наличные деньги перечисляются на счет Клиента по реквизитам, перечисленным в настоящем Договоре.

4. При выявлении несоответствия записей в накладной к сумке и квитанции к сумке прием пакета инкассаторскими работниками Банка прекращается.

5. В случае выявления в процессе пересчета поврежденного пакета недостачи наличных денег, а также сомнительных, неплатежеспособных, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России Клиенту на счет перечисляется сумма, указанная в накладной и препроводительной ведомости к сумке.

6. На обнаруженные при пересчете неповрежденного пакета излишки/недостачи наличных денег, а также сомнительные, неплатежеспособные или имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России составляется акт на оборотной стороне ведомости к сумке и накладной к сумке.

При этом на счет Клиента перечисляется сумма, уменьшенная на сумму недостачи, сомнительных, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России.

7. При обнаружении излишков в поврежденном/неповрежденном пакете Банк перечисляет их сумму согласно акту, составленному на оборотной стороне ведомости к сумке и накладной к сумке, на счета Клиента, уведомив его об этом (по согласованным каналам связи).

С правилами ознакомлен:

Клиент:

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

«___» _____ г.

М.П.

ПРАВИЛА ПРИЕМА ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ, УПАКОВАННОЙ В ИНКАССАТОРСКИЕ СУМКИ, ДЛЯ ПЕРЕСЧЕТА И ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ НА СЧЕТ КЛИЕНТА

1. Клиент представляет в Банк необходимое количество образцов оттисков пломбиров, которыми будут опломбировываться сумки. Все экземпляры образцов оттисков пломбиров заверяются пломбиром руководителя подразделения инкассации Банка путем наложения пломбы на шпагат ниже пломбы Клиента.

Один экземпляр заверенного образца оттиска пломбира передается Клиенту для предъявления инкассаторам при получении ими сумок с ценностями в инкассируемых подразделениях Клиента, остальные экземпляры поступают в распоряжение Банка для осуществления контроля.

2. Правила работы с сопроводительными документами, оформляемыми к сумке, соответствует порядку, предусмотренному Приложением № 5 к настоящему Договору. Сумки с ценностями опломбировываются с использованием веревочного шпагата, пломбы и пломбира таким образом, чтобы предотвратить ее вскрытие (чтобы пломба оказалась как можно ближе к замку сумки, а концы шпагата от узла в пазу пломбы были не длиннее 2 см.).

3. Перед получением ценностей инкассатор предъявляет кассиру инкассируемого подразделения Клиента паспорт, служебное удостоверение, доверенность на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, явочную карточку и порожнюю сумку. Кассир предъявляет инкассатору образец оттисков пломбиров, сумку с ценностями и подготовленные препроводительные документы.

4. Инкассатор принимает сумку с ценностями с проверкой целостности упаковки, наличия целых и четких оттисков пломб, соответствия их имеющемуся образцу, проверяет правильность заполнения препроводительных документов (соответствие сумм, номер принимаемой сумки и др.).

5. После приема инкассатором сумок с ценностями и проверки правильности оформления сопроводительных документов кассир инкассируемого подразделения Клиента производит запись в явочной карточке, а инкассатор расписывается, ставит печать в квитанции к сумке, остающейся у кассира Клиента, и передает порожнюю сумку, закрепленную за инкассируемым подразделением Клиента. Кассир Клиента обязан сверить подпись инкассатора с образцом подписи на доверенности.

6. В случае выявления инкассаторами нарушения целостности сумки, пломбирования (неясный оттиск пломбира или не соответствие его образцу) или неправильного оформления необходимых сопроводительных документов прием ценностей прекращается. В присутствии инкассатора устраняются лишь те ошибки и дефекты, исправление которых не нарушат графика работы бригады инкассаторов.

7. В случае выявления в процессе пересчета поврежденной сумки недостачи наличных денег, а также сомнительных, неплатежеспособных, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России Клиенту на счет перечисляется сумма, указанная в накладной и препроводительной ведомости к сумке.

8. На обнаруженные при пересчете неповрежденной сумки излишки/недостачи наличных денег, а также сомнительные, неплатежеспособные или имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России составляется акт на оборотной стороне ведомости к сумке и накладной к сумке.

При этом на счет Клиента перечисляется сумма, уменьшенная на сумму недостачи, сомнительных, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России.

9. При обнаружении излишков в поврежденной/неповрежденной сумке Банк перечисляет их сумму согласно акту, составленному на оборотной стороне ведомости к сумке и накладной к сумке, на счета Клиента, уведомив его об этом (по согласованным каналам связи).

10. При исполнении условий настоящего Договора Банк закрепляет за инкассируемыми подразделениями Клиента на время действия настоящего Договора необходимое количество инкассаторских сумок. Сумки являются собственностью Банка и при расторжении настоящего Договора подлежат возврату Банку.

11. Клиент обязуется:

11.1. Подготовить инкассаторскую сумку таким образом, чтобы предотвратить ее вскрытие в период ее перевозки и хранения Банком. Если инкассаторская сумка имеет порванную ткань, внешние швы, заплаты, узлы на шпагате, неясность оттиска пломбира или несоответствие образцу, заверенному Банком, инкассаторы Банка такую сумку не принимают до устранения недостатков. В присутствии инкассаторов устраняются лишь те ошибки и дефекты, исправление которых не нарушает графика работы бригады инкассаторов. В остальных случаях прием ценностей осуществляется повторным заездом в удобное для бригады инкассаторов время.

11.2. Представить для заверения руководителю подразделения инкассации Банка необходимое количество образцов оттисков пломбир, которыми будут опломбирываться сумки с ценностями.

11.3. Возвратить Банку инкассаторские сумки при расторжении настоящего Договора в течение 3 рабочих дней. В случае порчи или утери сумки по вине Клиента, Клиент возмещает Банку их стоимость по балансовой стоимости.

11.4. Самостоятельно приобретать пломбиры, пломбы и шпагат к инкассаторским сумкам с денежной наличностью и ценностями через предприятия торговли.

С правилами ознакомлен:

Клиент:

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

« ____ » _____ г.

М.П.

**Адреса объектов Клиента, по которым подразделение инкассации Банка
производит инкассацию денежной наличности**

| № п/п | Наименование обслуживаемого объекта | Адрес и телефон | Время обслуживания | | | Периодичность обслуживания* | Время работы |
|----------|--|-----------------|--------------------|---------|-------------|--------------------------------|--------------|
| | | | Будние дни | Суббота | Воскресенье | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

* ежедневно; ежедневно в рабочие дни; по заявке; по заявке в рабочие дни; субботные и воскресные дни; субботные и воскресные дни по заявке; указание определенных дней (например: понедельник, среда, пятница и т.п.); указание определенных дней по заявке (например: по заявке понедельник, среда, пятница) и т.п.

ПОДПИСИ СТОРОН:

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

Требования к сейф-пакетам, предназначенным для упаковки, перевозки и временного хранения денежных средств

1. Общие требования

1.1. Сейф-пакеты должны быть едиными по форме и защитным свойствам.

1.2. Сейф-пакеты должны обеспечивать:

- защиту объекта вложения (денежной наличности и других ценностей) от несанкционированного изъятия в пределах заданных механических и защитных свойств;
- невозможность повторного использования после вскрытия;
- сохранение в течение всего периода использования графической и текстовой информации, нанесенной на его поверхность.

1.3. Сейф-пакеты должны изготавливаться из высокопрочного непрозрачного полиэтилена или биоразлагаемого материала белого цвета без просечек.

1.4. Сейф-пакеты должны сохранять свои функциональные свойства при хранении их в течение шести месяцев в сухом помещении при температуре воздуха $(+15...35)^{\circ}\text{C}$ и относительной влажности не более 80%, без воздействия прямых солнечных лучей. Хранение сейф-пакетов в одном помещении с химически активными или агрессивными веществами (кислоты, химические реактивы, растворители и др.) должно быть исключено.

1.5. Сейф-пакеты должны быть упакованы таким образом, чтобы обеспечивалась их сохранность при доставке автомобильным, железнодорожным, воздушным и водным видами транспорта. Максимальное количество сейф-пакетов в одной упаковке не должно превышать 500 шт.

1.6. Сейф-пакеты должны изготавливаться из материалов, имеющих декларации о соответствии. Сейф-пакет должен исключать возможность нанесения какого-либо вреда работникам (травм, отравлений и т.п.) при обращении с ним.

1.7. На одной из сторон сейф-пакета должен быть нанесен товарный знак поставщика, размером не более 10x20мм. Дополнительно допускается нанесение товарного знака производителя. Знаки должны располагаться в непосредственной близости друг от друга.

2. Основные параметры и размеры

2.1. Форма и габаритные размеры сейф-пакета:

- размеры пакетов должны соответствовать объему перевозимых ценностей;
- конструкция сейф-пакета должна обеспечивать качественную заклепку горловины security-лентой, а также транспортировку его с полной загрузкой от момента закладки ценностей до момента их выемки;

- сейф-пакет должен иметь прямоугольную форму, при этом меньшая сторона должна являться основанием;

- в верхней части лицевой стенки сейф-пакета на расстоянии 10...20 мм ниже security-ленты должен размещаться наружный накладной карман-клапан высотой 120...130 мм по всей ширине пакета. Карман должен состоять из двух накладывающихся «внахлест» прозрачных полиэтиленовых частей. Его первая верхняя наружная часть должна быть высотой 70...80 мм, вторая – 120...130 мм. Карман предназначен для размещения в нем сопроводительных документов.

2.2. Сейф-пакет:

- толщина материала сейф-пакета должна соответствовать размеру сейф-пакета;

От Банка:

От Клиента:

- показатель прочности материала сейф-пакета при растяжении вдоль/поперек по ГОСТ 14236-81 устанавливается в пределах 24-28 МПа и 23-25 МПа соответственно;

- ширина сварки боковых кромок сейф-пакета должна быть $2\pm 0,5$ мм. Сварные швы не должны иметь прожженных мест или пропусков. Прочность сварных швов должна быть не ниже прочности материала сейф-пакета;

- должен обладать необходимой механической прочностью, препятствующей несанкционированному доступу к объекту вложения;

- должен обеспечивать целостность оболочки в процессе транспортирования;

- прочность материала должна обеспечивать отсутствие повреждений целостности сейф-пакета острыми углами упаковки с ценностями, заложенной в него. Допускается возникновение незначительной деформации пакета острыми углами вложенных упаковок с ценностями, без образования сквозных отверстий;

- пакеты должны иметь сплошную неповторяющуюся нумерацию;

- на расстоянии 20...30 мм ниже поля написания текстовой информации на оборотной стороне и ниже накладного кармана-клапана на лицевой стороне сейф-пакета, должна размещаться сплошная неповторяющаяся нумерация (индивидуальный номер), состоящая не менее чем из 7 цифр, дублируемая на оборотной стороне с помощью одномерного штрих-кода «CODE 128». Высота цифр не менее 20 мм жирным шрифтом. Цвет цифр черный;

- текстографическая информация не должна содержать сплошных линий, допускается использование пунктирных, волнистых, ломаных линий;

- конструкция горловины должна предусматривать ее разрушение при попытке несанкционированного вскрытия;

- места расположения и геометрические размеры основных элементов текста и графики должны оставаться постоянными для сейф-пакетов любого размера.

2.3. Для защиты от несанкционированного вскрытия (актов незаконного вмешательства) сейф-пакетов должна использоваться номерная security-лента шириной не менее 30 мм. Номер, нанесенный на security-ленту, должен дублировать номер сейф-пакета и быть стойким к воздействию растворителей. Допускается нанесение номера на security-ленту со стороны клеевого слоя. Цвет сейф-пакета, цвет security-ленты и цвет отделяемой при заклеивании сейф-пакета подложки должны отличаться друг от друга. Подложка должна легко отделяться от security-ленты.

Конструкция горловины, ширина и длина security-ленты, а также качество нанесенного на нее клея должны в максимально возможной степени защищать сейф-пакет от несанкционированного вскрытия (отклеивание с последующим заклеиванием, заваривание и т.п.). При этом попытка или факт вскрытия должны определяться по визуальным признакам (разрывы или растяжение материала горловины и проявление защитного текста на security-ленте).

2.4. Security-лента должна иметь скрытые графические символы для обнаружения факта несанкционированного вскрытия. Для улучшения визуализации попыток несанкционированного вскрытия проявляющийся защитный текст на security-ленте должен быть контрастным и обладать цветом, отличным от цвета security-ленты. Кроме того, security-лента должна обладать следующими свойствами:

2.4.1. прочно удерживать лицевые стенки в месте склеивания в условиях механических и термических воздействий, связанных с перемещением максимально загруженного сейф-пакета;

2.4.2. security-лента должна быть устойчива к воздействию низких и высоких температур, химических растворителей:

- при попытке вскрытия пакета с помощью замораживания security-ленты до температуры -50°C и ниже, на её поверхности должна устойчиво проявляться повторяющаяся надпись «ПОПЫТКА ВСКРЫТИЯ» и т.п.;

- при нагревании до температуры $+60^{\circ}\text{C}$ и более security-лента в месте нагревания должна необратимо изменять свой цвет, либо на security-ленте в месте нагревания должна устойчиво проявляться повторяющаяся надпись «ПОПЫТКА ВСКРЫТИЯ» и т.п.;

- при воздействии химических растворителей security-лента в месте воздействия должна необратимо изменять свой цвет.

2.5. Клеевой слой должен сохранять прочность прикрепления в температурном режиме (-50...+60)⁰С при относительной влажности воздуха 90%, а также в условиях воздействия прямых солнечных лучей или попадания влаги. Остаточная липкость клеевого слоя не должна удерживать повторно наклеенную security-ленту после её отрывания.

ПОДПИСИ СТОРОН:

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

От Банка:

От Клиента:

**Памятка по правилам заполнения кассиром Клиента
препроводительной ведомости к сумке ф.0402300 при сдаче денежной наличности**

1. На каждый пакет/сумку кассир Клиента (далее – кассир) составляет препроводительную ведомость к сумке ф.0402300 по форме, приведённой в Указании Банка России от 30.07.2014 №3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления».

Допускается применение комплекта документов препроводительной ведомости к сумке ф.0402300, лицевая и оборотная сторона которых размещена на одной стороне листа, при условии сохранения всех реквизитов.

2. В полях «Ведомость к сумке №», «Накладная к сумке №», «Квитанция к сумке №» и «Сумка №» указывается индивидуальный номер сейф-пакета / индивидуальный номер сумки, закрепленной за объектом инкассации Клиента.

3. Поле «Дата» не заполняется. Если необходимо отражать в поле «Назначение платежа» платежного поручения дату инкассации, Клиент проставляет дату инкассации в свободном поле (левый верхний угол) препроводительной ведомости и накладной к сумке.

4. В поле «От кого» - указывается полное (сокращённое) наименование Клиента. При необходимости кассиром в данном поле дополнительно может указываться адрес торговой точки, осуществляющей сдачу денежной наличности, и/или её наименование или код.

5. Поле «Дебет счёт №» не заполняется¹.

6. В полях «Кредит счёт №» и «Счет №» указывается номер банковского счета Клиента.

7. В поле «Получатель» указывается полное (сокращённое) наименование Клиента, на банковский счёт которой перечисляются денежные средства.

8. В поле «ИНН» указывается идентификационный номер налогоплательщика - Клиента, на банковский счет которого перечисляются денежные средства.

9. В поле «Наименование банка-вносителя» указывается Банк «Йошкар-Ола» (ПАО).

10. В поле «БИК» указывается в соответствии со Справочником БИК России банковский идентификационный код кредитной организации, в котором осуществляется прием пакета/сумки с наличными деньгами для перечисления денежных средств на банковский счет Клиента.

11. В поле «Наименование банка-получателя» указывается наименование соответствующей кредитной организации, в которой открыт банковский счёт Клиента, на который зачисляются денежные средства.

12. В поле «БИК» указывается в соответствии со Справочником БИК России банковский идентификационный код кредитной организации, в которой открыт банковский счет Клиента, на который перечисляются денежные средства.

13. В поле «Сумма цифрами» указывается цифрами объявленная сумма наличных денег, вложенных в пакет/сумку, с указанием через тире сумму копеек или при их отсутствии двух нулей (____ - 00).

14. В поле «в том числе по символам: символ, сумма» указываются цифрами символы, предусмотренные отчетностью по форме 0409202, в соответствии с Указанием Банка России от 10.04.2023 № 6406-У "О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о

¹ В случае использования Клиентом специального программного обеспечения, предоставляемого Банком для оформления препроводительной ведомости к сумке ф.0402300, поле «Дебет счёт №», может заполняться организацией.

перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)" (далее – Указание Банка России № 6406-У). Указываются цифрами суммы наличных денег, вложенных в пакет/сумку, в разбивке по соответствующим символам отчетности по форме 0409202.

Суммы, относимые на один символ, должны показываться в соответствующих позициях вышеназванного поля одной строкой (общей суммой без разбивки по частям, т.е. номер символа и соответствующая сумма, относимая по данному символу).

15. В поле «Сумма прописью» Указывается прописью объявленная сумма наличных денег, вложенных в пакет/сумку. Свободное место после указания суммы прописью до слова "руб." прочеркивается двумя линиями или слово "руб." указывается вслед за суммой прописью без оставления свободного места.

16. В поле «Источник поступления» указываются источники поступления наличных денег в соответствии с Указанием Банка России № 6406-У и содержанием операции.

17. В поле «Клиент» проставляются подпись, фамилия, инициалы кассира Клиента, формировавшего пакет/сумку с наличными деньгами.

18. Поле «Опись сдаваемых наличных денег» на оборотных сторонах препроводительной ведомости к сумке и накладной к сумке заполняются кассиром Клиента при формировании пакета/сумки:

- «Номинал банкнот, монеты» указываются в порядке уменьшения номиналы банкнот, монеты Банка России, вложенных в пакет;
- «Количество сдаваемых банкнот, монеты (в листах, штуках)» указывается соответствующее количество банкнот и монеты Банка России, вложенных в пакет, по каждому номиналу;
- «Сумма цифрами» указывается цифрами сумма по каждому номиналу банкнот и монеты Банка России, вложенных в пакет.

Важно!

- Ведомость к сумке, накладная к сумке, а также квитанция к сумке заполняется кассиром Клиента с указанием всех необходимых реквизитов.
- Исправления в препроводительной ведомости к сумке ф.0402300 не допускаются.
- Информация в ведомости к сумке, накладной к сумке и квитанции к сумке должна быть идентичной.
- Соблюдение вышеуказанных требований со стороны Клиента является обязательным условием оказания услуги по приёму денежной наличности.

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

СОГЛАСОВАННЫЕ КАНАЛЫ СВЯЗИ

| № | Канал связи | От Банка | От Клиента |
|----------|---|--|--|
| 1. | Договорные взаимоотношения Общие организационные вопросы | Должность: _____ Ф.И.О. _____ тел.: _____ e-mail: _____ | Должность: _____ Ф.И.О. _____ тел.: _____ e-mail: _____ |
| 2. | Бухгалтерия | Должность: _____ Ф.И.О. _____ тел.: _____ e-mail: _____ | Должность: _____ Ф.И.О. _____ тел.: _____ e-mail: _____ |
| 3. | Урегулирование излишков/недостач денежной наличности, кассовые вопросы | Должность: _____ Ф.И.О. _____ тел.: _____ e-mail: _____ | Должность: _____ Ф.И.О. _____ тел.: _____ e-mail: _____ |

ПОДПИСИ СТОРОН:

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

МП