

Договор на инкассацию денежной наличности

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерное общество «Народный доверительный банк» (АО «НДБанк»), именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего (ей) на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый(ая) в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, именуемые совместно «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора являются услуги Банка по инкассации денежной наличности Клиента (прием наличных денег от уполномоченного представителя Клиента, их доставку в Банк, пересчет и зачисление на расчетный счет Клиента) и доставке денежной наличности до местонахождения Клиента по заранее предоставленному Клиентом в кассу Банка денежному чеку или Заявке в виде электронного документа, предоставленной по системе «Клиент-Банк» (далее – Заявка), оказываемые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

1.2. Клиент оплачивает оказанные услуги в размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка, которые размещены на сайте Банка по ссылке: <http://www.ndb24.ru> и на стенде в зале обслуживания Клиентов.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Закрепить за Клиентом необходимое количество инкассаторских сумок (мешков) (далее – Сумки). Сумки являются собственностью Банка и при расторжении Договора подлежат возврату в Банк.

2.1.2. Осуществлять инкассацию денежной наличности Клиента в согласованные с Клиентом дни и время в соответствии с Графиком инкассации (Приложение № 1 к настоящему Договору), условиями настоящего Договора и правилами, установленными нормативными актами Банка России.

2.1.3. Осуществить пересчет наличных денег из принятых Сумок и зачисление наличных денег на расчетный счет Клиента в порядке, установленном нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

2.1.4. Осуществлять доставку денежной наличности до местонахождения Клиента по заранее предоставленному Клиентом в кассу Банка денежному чеку или Заявке в соответствии с Заявлением на доставку (Приложение № 2 к настоящему Договору) и условиями настоящего Договора, а также Правилами доставки наличных денежных средств по денежному чеку или Заявке (Приложение №3 к настоящему Договору).

2.1.5. Обеспечивать прибытие автомобилей с инкассаторами, полномочия которых оформлены соответствующими документами.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Перед началом обслуживания Клиентов ознакомиться с подъездными путями к объектам Клиента, условиями допуска на объект. В случае необходимости в дополнительных мероприятиях, направленных на усиление мер безопасности, заблаговременно уведомить об этом Клиента.

2.2.2. Не принимать Сумку с денежной наличностью если:

- сумка имеет какие-либо повреждения (заплаты, наружные швы, разрыв тканей, повреждение замков, пломб, обвязки или узлов на обвязке и другие повреждения);
- отсутствует пломба;
- имеется неясность оттиска пломбира, несоответствие его номера имеющемуся образцу;

- имеется несоответствие суммы цифрами сумме прописью в накладной и копиях препроводительной ведомости.

2.2.3. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять (дополнять) Тарифы, исходя из конъюнктуры рынка. Информация об изменении Тарифов доводится до сведения Клиентов не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений (дополнений) путем:

- размещения соответствующей информации на сайте Банка по ссылке: <http://www.ndb24.ru> и на стенде в зале обслуживания Клиентов;

- направления Клиенту извещения с использованием системы удаленного доступа «Клиент-Банк».

2.2.4. Досрочно расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом Клиента за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. Согласовать с Банком условия инкассации денежной наличности:

- перечень и адреса объектов Клиента;

- дни и время инкассации;

- количество Сумок, необходимых для сдачи денежной наличности;

- дату и время сообщения отказа от инкассации.

2.3.2. Составить и согласовать с Банком График инкассации (Приложение № 1 к настоящему Договору).

2.3.3. Представить в Банк образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбирываться Сумки с денежной наличностью.

2.3.4. Самостоятельно приобрести пломбы, пломбир, шпагат и препроводительные ведомости к Сумкам.

2.3.5. Обеспечить у здания и в здании, где расположена касса Клиента, наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов (выходов) и коридоров, изолированного и не просматриваемого кассового помещения (для приема инкассаторами Сумок с денежной наличностью, по возможности - на первом этаже), задвижки (замка) для запираения этого помещения изнутри, отсутствие посторонних лиц в кассовом помещении при передаче денежной наличности, беспрепятственное передвижение вооруженных инкассаторов в здании Клиента от входа до кассового помещения и обратно, сопровождение вооруженных инкассаторов в здании Клиента работником охраны или иным должностным лицом Клиента. В случае чрезвычайной ситуации (нападения, либо иной угрозы жизни и здоровью инкассаторов) Клиент вызывает соответствующие службы (милицию, медицинскую помощь, МЧС и т.д.), а также сообщает об этом в Отдел кассового обслуживания Банка по тел. +7 (495) 899-36-33.

2.3.6. Обеспечить своевременную (до приезда инкассаторов) подготовку Сумок с денежной наличностью, правильное оформление и заполнение сопроводительных документов к ней в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего Договора.

2.3.7. Возвратить в Банк Сумки не позднее дня прекращения действия Договора. В случае порчи (утери) Сумок возместить Банку их стоимость.

2.3.8. Соблюдать условия инкассации и доставки денежной наличности, предусмотренные настоящим Договором.

2.3.9. Согласовать с Банком все планируемые изменения режима работы, влекущие изменения графика инкассации, заблаговременно, не менее, чем за 5 (Пять) рабочих дней.

2.3.10. Оплатить услуги по инкассации денежной наличности в размере и сроки, установленные Тарифами Банка.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Не выдавать инкассаторам Банка Сумки с денежной наличностью при не предъявлении инкассаторами соответствующих документов (документ, удостоверяющий личность, доверенность на получение ценностей).

2.4.2. Воспользоваться услугами инкассации Банка на условиях, определенных Договором.

2.4.3. При временном отсутствии необходимости заезда или потребности в дополнительном заезде – сообщить об этом в Отдел кассового обслуживания Банка по телефону +7 (495) 899-36-33 в период с 09:00 до 12:00 за день до плановой инкассации.

2.4.4. Оформить заявку на инкассацию вне согласованного графика инкассации, уведомив Отдел кассового обслуживания Банка в письменном виде не менее чем за 1 день до дня внеплановой инкассации.

2.4.5. Расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом Банк за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

3. УСЛОВИЯ ИНКАССАЦИИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ.

3.1. Инкассаторы принимают наличные деньги от уполномоченного представителя Клиента (далее – Кассир) в подготовленных инкассаторских Сумках. Подготовка Сумки включает в себя:

3.1.1. пересчет наличных денег;

3.1.2. сортировку по достоинствам и по купюрам на годные к обращению и ветхие;

3.1.3. упаковку наличных денег;

3.1.4. оформление комплекта документов к каждой сдаваемой сумке (препроводительная ведомость, накладная к Сумке, квитанция к Сумке);

3.1.5. закладку в Сумку наличных денег и препроводительной ведомости к Сумке;

3.1.6. опломбирование Сумки.

3.2. Пересчет, сортировку и упаковку наличных денег, а также оформление сопроводительных документов Кассир проводит в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

3.3. Подготовив наличные деньги и документы, Кассир укладывает их в Сумку, после чего закрывает замок Сумки и опломбирует ее таким образом, чтобы предотвратить вскрытие. Накладную и квитанцию к Сумке Кассир оставляет у себя для предъявления инкассаторам.

3.4. Инкассатор перед получением Сумки с денежной наличностью предъявляет Кассиру документ, удостоверяющий личность, доверенность на получение ценностей, порожнюю Сумку.

3.5. Кассир предъявляет инкассатору образцы оттисков пломбиров, Сумку с денежной наличностью, накладную к Сумке, квитанцию к Сумке.

3.6. Инкассатор принимает Сумку с денежной наличностью с проверкой ее целостности, наличия четких оттисков пломб, соответствия их имеющемуся образцу, проверяет правильность опломбирования Сумки и оформления накладной к Сумке, квитанции к Сумке.

3.7. Инкассатор проверяет:

- соответствие суммы и номер Сумки, указанной в накладной к Сумке с денежной наличностью, квитанции к Сумке.

3.8. При отсутствии замечаний инкассатор подписывает квитанцию к Сумке, проставляет оттиск печати, дату приема Сумки и возвращает квитанцию к Сумке представителю Клиента.

3.9. Инкассаторы не принимают Сумку с денежной наличностью если:

- кассиром не предъявлен образец пломбы;

- в помещении, где проходит сдача наличных денег, присутствуют посторонние лица.

3.10. Инкассаторы не проводят инкассацию, если по независящим от них причинам (дорожно-строительные работы, оцепление территории органами исполнительной власти, противоправные действия третьих лиц и т.п.) отсутствует возможность подъезда автомобиля с инкассаторами к зданию Клиента.

3.11. При обнаружении инкассатором нарушений, указанных в п. 2.2.2 Договора, прием Сумки прекращается. В присутствии инкассатора устраняются лишь те ошибки и дефекты, исправление которых не нарушает график работы бригады инкассаторов.

3.12. Прием Сумки в случаях, прописанных в п. 3.9., 3.10, 3.11 Договора, а также в случае несвоевременной подготовки Сумки Клиентом, осуществляется повторным заездом, плата за который приравнивается к плате за дополнительный заезд согласно Тарифам Банка, в удобное для инкассаторов время.

3.13. Инкассаторы производят доставку Сумки с денежной наличностью в кассу Головного офиса

Банка.

3.14. Сдача Сумок проводится в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

3.15. Порядок проведения пересчета наличных денег осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

3.16. При обнаружении в процессе пересчета недостачи, излишка, сомнительных или неплатежеспособных денежных знаков составляется Акт пересчета денежной наличности в 2-х экземплярах (1 экз. остается в Банке, 2-ой экз. – передается Клиенту).

3.17. Зачисление суммы денежной наличности на расчетный счет Клиента, указанный в Договоре, производится не позднее рабочего дня, следующего за днем инкассации, в сумме, фактически установленной после пересчета.

4. УСЛОВИЯ ДОСТАВКИ ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТИ.

4.1. Представитель Клиента не позднее одного дня до предполагаемой доставки денежной наличности предъявляет в Банк операционному сотруднику денежный чек. В случае доставки по Заявке – в день, указанный в Заявке.

4.2. После проверки правильности оформления денежного чека, при наличии денежных средств на расчетном счете Клиента, операционный сотрудник передает представителю Клиента Контрольную марку от денежного чека. В случае доставки денежной наличности по Заявке, операционный сотрудник проверяет наличие денежных средств на расчетном счете Клиента и формирует Расходный кассовый ордер.

4.3. Подготовку денежной наличности производит кассовый сотрудник Банка в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Подготовленная денежная наличность вкладывается в Сумку. Сумка снабжается ярлыком и пломбируется кассовым сотрудником Банка, упаковавшим Сумку. На ярлыке проставляются наименование Клиента, дата упаковки, сумма вложенной денежной наличности, подпись и именная печать кассового сотрудника.

4.4. Кассовый сотрудник выдает инкассаторам подготовленную Сумку с денежной наличностью и денежный чек/расходный кассовый ордер после предъявления ими документа, удостоверяющего личность, доверенности на получение ценностей.

4.5. Денежные средства по денежному чеку или расходному кассовому ордеру списываются с расчетного счета Клиента в момент передачи инкассаторам Сумки с денежной наличностью.

4.6. Инкассаторы принимают Сумки с денежной наличностью по подписям на ярлыках, прикрепленных к Сумкам, с проверкой их целостности, наличия четких оттисков пломб.

4.7. Прием Сумки с денежной наличностью со стороны Клиента осуществляет уполномоченное лицо, указанное в денежном чеке/Заявке.

4.8. Инкассаторы предъявляют уполномоченному лицу Клиента документ, удостоверяющий личность, доверенность на получение ценностей.

4.9. Уполномоченное лицо Клиента предъявляет инкассаторам документ, удостоверяющий личность, а также контрольную марку от денежного чека – в случае доставки денежной наличности до местонахождения Клиента по заранее предоставленному Клиентом в кассу Банка денежному чеку.

4.10. Инкассаторы осуществляют сверку номера контрольной марки с номером денежного чека, сверку предъявленного документа, удостоверяющего личность, с реквизитами документа, указанного в денежном чеке, и при условии соответствия передают Сумку с денежной наличностью уполномоченному лицу Клиента. В случае доставки денежной наличности по Заявке, инкассаторы осуществляют сверку паспортных данных, указанных в Расходном кассовом ордере, с реквизитами документа, удостоверяющего личность уполномоченного лица Клиента.

4.11. Уполномоченное лицо Клиента:

- принимает Сумку с денежной наличностью, проверяет целостность Сумки;
- сверяет сумму на ярлыке с суммой, указанной в денежном чеке;
- расписывается на денежном чеке в получении денежной наличности.

В случае доставки денежной наличности по Заявке, уполномоченное лицо Клиента проставляет подпись в Расходном кассовом ордере. После этого инкассаторы передают уполномоченному лицу Клиента второй экземпляр Расходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

4.12. Подписанный денежный чек/расходный кассовый ордер инкассаторы передают в кассу Банка.

5. РАСЧЕТЫ ЗА УСЛУГИ.

5.1. За услуги по инкассации и доставке денежной наличности Клиент уплачивает Банку вознаграждение согласно действующим Тарифам Банка.

5.2. Оплата услуг Банка по инкассации и доставке денежной наличности производится в бесспорном порядке путем списания суммы вознаграждения с расчетного счета Клиента, указанного в Договоре.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк и Клиент несут ответственность за обеспечение информационной безопасности работ по настоящему Договору и обязуются сохранять конфиденциальность его условий.

6.3. При оказании услуг инкассации денежной наличности Банк несет ответственность перед Клиентом за сохранность ценностей с момента принятия их в установленном порядке инкассаторами Банка от представителя Клиента до момента их сдачи в кассу Головного офиса Банка.

6.4. При оказании услуг доставки денежной наличности Банк несет ответственность перед Клиентом за сохранность ценностей с момента принятия их в установленном порядке инкассаторами Банка от кассового сотрудника Банка до момента их сдачи уполномоченному представителю Клиента.

6.5. В случае утраты инкассаторами Банка Сумки с денежной наличностью Клиента, а также в случае приема дефектной Сумки (в которой окажется недостача) Банк несет ответственность в размере суммы, указанной в квитанции к Сумке, но не свыше фактически утраченной суммы денежной наличности.

6.6. При оказании услуг инкассации денежной наличности Банк не несет ответственности при обнаружении в исправной Сумке (при отсутствии замечаний к целостности Сумки и наложенной на нее пломбе) недостачи или излишков денежной наличности, а также фальшивых и неплатежных банкнот.

6.7. В случае порчи или утраты Сумки по вине Клиента последний возмещает Банку стоимость Сумки.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение неопределенного срока, до момента расторжения его сторонами.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

8.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются дополнительными соглашениями, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора.

8.2. Все споры, разногласия или требования, возникающие при исполнении Договора решаются Сторонами путем переговоров. Неурегулированные споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

8.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору без каких-либо санкций, если это неисполнение явилось следствием действия непреодолимых сил (пожары, стихийные бедствия, военные действия, массовые беспорядки, забастовки, а также принятие государственными органами законов и подзаконных актов, препятствующих исполнению Договора и пр.).

- 8.4. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность условий настоящего Договора.
- 8.5. Правила инкассации денежной наличности, предусмотренные нормативными актами Банка России Федерации и настоящим Договором, являются для Сторон обязательными.
- 8.6. Стороны обязаны в письменном виде информировать друг друга о причинах, которые могут повлиять на выполнение условий настоящего Договора, а также изменении своего местонахождения, банковских реквизитов и других изменениях, имеющих значение для исполнения обязательств по настоящему Договору.
- 8.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах - по одному для каждой из Сторон.

9. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

9.1. БАНК: АО «НДБанк»

Адрес: 115054, г. Москва, ул. Дубининская д. 57, стр. 1, тел. +7 (495) 899-36-33.

Кор/счет № 30101810445250000182 в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО, МОСКВА, БИК 044525182,
ИНН 7708018456, КПП 997950001

9.2. КЛИЕНТ:

График инкассации

Наименование организации	Фактический адрес объекта	Планируемые дни инкассации	Планируемые часы инкассации	ФИО уполномоченного представителя организации	Контактный телефон

БАНК:

АО «НДБанк»

Адрес: 115054, г. Москва, ул. Дубининская д. 57, стр. 1, тел. +7 (495) 899-36-33.

Кор/счет № 30101810445250000182 в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО, МОСКВА 35,

БИК 044525182, ИНН 7708018456, КПП 997950001

КЛИЕНТ:

Заявление на доставку денежной наличности.

_____ просит осуществить доставку денежной наличности:
(наименование Клиента)

Фактический адрес объекта	День доставки денежной наличности	Планируемые часы доставки денежной наличности	ФИО уполномоченного представителя организации	Контактный телефон

БАНК:

АО «НДБанк»

Адрес: 115054, г. Москва, ул. Дубининская д. 57, стр. 1, тел. +7 (495) 899-36-33.

Кор/счет № 30101810445250000182 в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО, МОСКВА 35,

БИК 044525182, ИНН 7708018456, КПП 997950001

КЛИЕНТ:

ПРАВИЛА

доставки денежной наличности по денежному чеку или по заявке в виде электронного документа в АО «НДБанк».

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

Банк – АО «НДБанк» (далее - Банк);

Отделение Банка – внутреннее структурное подразделение Банка, осуществляющее обслуживание банковского счета Клиента, указываемого в Денежном чеке/Заявке;

Клиент – юридическое лицо, индивидуальные предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым Банк заключил Договор;

Стороны – Банк и Клиент;

Договор – Договор на инкассацию денежной наличности, по которому осуществляется доставка наличных денежных средств по Денежному чеку или Заявке в виде электронного документа, заключенный между Банком и Клиентом;

Опросный лист представителя – документ по форме Банка на бумажном носителе, заполняемый Клиентом/ представителем Клиента, содержащий сведения, получаемые в целях идентификации Клиента/ его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в объеме, предусмотренном Правилами внутреннего контроля, утвержденными Банком;

Заявка на получение наличных денежных средств (далее – Заявка) (Приложение №1 к настоящим Правилам) – предусмотренная нормативным актом Банка России и оформленная в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений), а также условиями Договора;

Денежный чек – номерной лист денежной чековой книжки Клиента, оформленный в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Инкассаторская сумка – брезентовая сумка, предназначенная для многократного использования для упаковки наличных денег при транспортировке, имеющая планку с замком. Замок оборудован приспособлением для пломбирования, не позволяющим осуществить вскрытие без видимых следов нарушения целостности сумки, и отвечающим требованиям Банка России;

Пломба – изготовленная из свинца заготовка, имеющая внутренние отверстия, которая служит для контроля защиты сумки от несанкционированного вскрытия;

Опись вложения – сопроводительный документ (Приложение №3 к настоящим Правилам) на перевозимые наличные денежные средства, оформленный кассовым работником Банка;

Объекты Клиента – обособленные подразделения Клиента, указанные в Графике инкассации (Приложение №1 к Договору);

Система – электронная система «Клиент-Банк», с использованием которой реализуются функции электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания

Клиента, доступ к которой предоставляется Клиенту на основании соответствующего Договора;

Уполномоченный представитель Клиента – лицо, уполномоченное Клиентом на основании доверенности от имени и в интересах Клиента принимать наличные денежные средства, полученные в Банке по Денежному чеку/Расходному кассовому ордеру, оформленному с учетом данных Заявки, и доставленные инкассатором. Форма Доверенности является неотъемлемой частью настоящих Правил (Приложение №2 к настоящим Правилам). Количество уполномоченных представителей определяется Клиентом самостоятельно.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок осуществления Банком доставки Клиенту наличных денежных средств по Денежному чеку или Заявке в рамках Договора:

2.1.1. Настоящие Правила утверждаются Приказом Председателя Правления Банка и действуют до момента утверждения новой редакции Правил.

2.1.2. В случае если любой из пунктов настоящих Правил содержит ссылку на Договор, положения такого пункта применяются равным образом как к отношениям Сторон, возникающим при исполнении заключенного Сторонами Договора на инкассацию денежной наличности по денежному чеку, так и к отношениям, возникающим при исполнении заключенного Сторонами Договора на инкассацию денежной наличности по Заявке в виде электронного документа.

2.1.3. Стороны признают, что при наличии ранее заключенного Сторонами Договора на инкассацию денежной наличности по денежному чеку его изменение в целях определения порядка и условия оказания Клиенту услуги в рамках Договора по инкассации денежной наличности по денежному чеку или Заявке в соответствии с настоящими Правилами осуществляется следующим образом:

- путем заключения Сторонами дополнительного Соглашения к указанному в настоящем пункте Договору

либо

- путем предоставления Заявки, лицом, уполномоченным Клиентом на изменение указанного в настоящем пункте Договора, а также на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов (доверенности), и исполнение Банком данной Заявки в порядке, предусмотренном Правилами.

При этом указанные изменения вступают в силу с даты подписания Сторонами такого Соглашения, если Соглашением не установлено иное/ с даты принятия Банком первой Заявки, которая фиксируется в Системе.

2.2. В целях оказания Банком услуги в рамках Договора на инкассацию денежной наличности по Заявке Клиент направляет в Банк с использованием Системы Заявку не позднее 13-00 по московскому времени дня, предшествующего дате доставки.

Банк информирует Клиента о получении Заявки путем присвоения ей в Системе статуса «На обработке», датой и временем присвоения которого является дата и время, указанные в соответствующем событии по данной Заявке, отражаемом в Системе.

2.3. В целях оказания Банком услуги по инкассации наличных денежных средств по Денежному чеку Клиент обращается по телефону к операционному сотруднику отделения

Банка для согласования даты доставки не менее чем за 1 (Один) рабочий день до предполагаемой даты доставки.

После согласования даты доставки Клиент оформляет и доставляет Денежный чек в Банк по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, дом 57, строение 1.

2.4. Стороны при исполнении своих обязательств руководствуются требованиями Банка России, в том числе Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений), а также условиями Договора.

2.5. Банк привлекает третьих лиц для выполнения услуг по доставке наличных денежных средств из Банка Клиенту в соответствии с Договором (далее – Исполнитель), без отдельного согласования с Клиентом. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств третьими лицами несет Банк.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять доставку наличных денежных средств по Денежному чеку/Заявке Клиента на объекты Клиента в соответствии с условиями Договора:

в случае доставки по Заявке - в день, указанный в Заявке, при соблюдении условий в п.2.2. настоящих Правил, и время, указанное в Приложении №2 к Договору на инкассацию денежной наличности, оформленном Сторонами в письменном виде;

в случае доставки по Денежному чеку – в день, согласованный в порядке, предусмотренном Договором на инкассацию денежной наличности, и время, указанное в Приложении №2 к Договору на инкассацию денежной наличности, оформленном Сторонами в письменном виде.

3.1.2. Для оказания услуг по доставке наличных денежных средств Клиенту обеспечить использование Исполнителем технически исправного автотранспорта, оборудованного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации к транспортным средствам, предназначенным для перевозки денежных средств, необходимых для обеспечения безопасности инкассаторских, кассовых работников, водителей автотранспорта и обеспечения сохранности перевозимых ценностей.

3.1.3. До начала оказания услуг по Договору предоставить Клиенту список инкассаторов (содержащий Ф.И.О. инкассаторов, номера служебных удостоверений, номера доверенностей на инкассацию и перевозку наличной валюты Российской Федерации), осуществляющих доставку наличных денежных средств, а также список автомобилей с указанием их моделей и номеров, подписанные ответственным лицом Банка.

3.1.4. До начала оказания услуг по Договору получить от Клиента оригинал(ы) Доверенности(ей) на уполномоченного(ых) представителя(ей) Клиента.

3.1.5. Информировать Клиента обо всех изменениях списков, предусмотренных п.3.1.3. настоящих Правил, до оказания услуг по доставке наличных денежных средств, предоставив при этом новые списки с подписью ответственного лица Банка, которые подлежат применению с даты, указанной в новых списках.

3.1.6. Обеспечить прибытие инкассаторов на объекты в дни и часы, указанные в п.3.1.1. настоящих Правил.

3.1.7. Предоставить Клиенту образец оттиска пломбы Банка (при необходимости).

3.1.8. Передавать уполномоченному представителю Клиента, после установления личности и сверки данных, указанных в доверенности, с паспортными данными уполномоченного представителя Клиента в предъявленном паспорте, сумку с наличными

денежными средствами, доставленную по Заявке Клиента в соответствии с Договором, вместе с экземплярами Описи.

3.1.9. Принимать от Клиента по Системе Заявку до 13-00 по московскому времени дня, предшествующего дате доставки.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Обеспечить наличие свободных и освещенных подъездных путей, выходов и коридоров изолированного помещения для передачи наличных денежных средств, которое должно находиться на первом этаже. При отсутствии возможности проведения доставки наличных денежных средств на первом этаже принять меры, направленные на обеспечение безопасности инкассаторов (сопровождение инкассаторов при их следовании с наличными деньгами от машины и т.п.).

Банк/Исполнитель вправе провести обследование подъездных путей к объекту проведения доставки наличных денежных средств и помещений, в которых будет осуществляться доставка наличных денежных средств и предъявить дополнительные требования к Клиенту, такие как сопровождение работником охраны Клиента инкассаторов при их следовании с сумкой от спецавтомобиля и т.п., и/или самостоятельно проводить мероприятия, направленные на обеспечение безопасности инкассаторов.

Клиент обязуется обеспечить места для временной парковки спецавтомобиля с учетом наличия дорожных знаков и дорожной разметки, запрещающей проезд, остановку и парковку автотранспорта, беспрепятственный доступ инкассаторов в сопровождении вооруженной охраны в помещение для передачи наличных денежных средств.

3.2.2. При решении использования Заявок, необходимо подключиться к Системе на основании соответствующего Договора сторон об обслуживании счетов Клиента с использованием Системы (в случае отсутствия такового до начала оказания Банком услуг по Договору) и в течение срока Действия Договора осуществлять использование Системы для подачи Заявок, а также в иных случаях, предусмотренных Договором, в том числе настоящими Правилами.

3.2.3. Направлять Заявку с использованием Системы до 13-00 по московскому времени дня, предшествующего дате доставки.

3.2.4. В случае необходимости оказания Банком услуги по доставке наличных денежных средств по Денежному чеку согласовать с Банком дату доставки в порядке, предусмотренном п.2.3 настоящих Правил, и доставить Денежный чек в Банк по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, дом 57, строение 1 накануне согласованного дня доставки наличных денежных средств.

В случае несоблюдения указанных в настоящем пункте Правил порядка и срока предоставления Денежного чека в Банк, расчет даты доставки наличных денежных средств по Денежному чеку исчисляется от даты предоставления Денежного чека по указанному в настоящем пункте адресу Банка.

3.2.5. Обеспечивать прием Уполномоченным представителем Клиента сумки с наличными денежными средствами от инкассатора, с предъявлением паспорта инкассатору для установления личности и осуществления сверки паспортных данных с паспортными данными, указанными в Доверенности, в помещении Клиента, отведенном для проведения приема-передачи ценностей.

Исключить присутствие в указанном помещении лиц, не уполномоченных Клиентом на прием наличных денежных средств по Денежному чеку/Заявке.

При приеме доставленной сумки с наличными денежными средствами Уполномоченный представитель Клиента осуществляет проверку:

- целостности сумки на отсутствие нарушений: инкассаторская сумка имеет порванную ткань, заплаты, узлы на шпагате, нечеткость оттиска пломбира или несоответствие его образцу, предоставленному Банком;
- общей суммы доставленных наличных денежных средств:
 - для монет – по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам/пакетам или иной упаковке наличных денежных средств;
 - для банкнот – по пачкам и корешкам.

Проверка производится в присутствии инкассатора, доставившего сумку с наличными денежными средствами.

При совпадении суммы фактически вложенных наличных денежных средств в сумку с суммой, указанной в Описи, и отсутствии внешних подтверждений сумки Уполномоченный представитель Клиента оформляет Опись со своей стороны (проставлением подписи и расшифровки подписи), а также указывает номер Доверенности и дату и передает инкассатору третий экземпляр Описи. Первый экземпляр Описи остается у Уполномоченного представителя Клиента, второй экземпляр Описи – в кассе Банка.

Уполномоченный представитель Клиента имеет право осуществить прием всей доставленной монеты по кружкам (всех банкнот полистным пересчетом) в присутствии инкассатора.

3.2.6. Уведомлять Банк об отказе от доставки денежной наличности по Денежному чеку/Заявке не позднее 16-00 по московскому времени дня, предшествующего дате доставки, путем направления в Банк с использованием Системы письма свободного формата.

3.2.7. Уведомлять Банк обо всех изменениях в режиме работы объектов Клиента (объект закрыт/на ремонте /переехал и т.д.) не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты такого изменения.

3.2.8. В случае изменения банковских реквизитов Клиента уведомить Банк о новых банковских реквизитах не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты их изменения.

3.2.9. Соблюдать установленные Положением Банка России, указанным в п.2.4 настоящих Правил, правила выдачи наличных денежных средств по Денежному чеку/Заявке и условия, предусмотренные Договором.

3.2.10. Обеспечить на день предоставления Денежного чека/Заявки наличие денежных средств на расчетном счете, достаточных для исполнения Банком обязательств по подготовке и доставке наличных денежных средств Клиенту.

3.2.11. До начала оказания услуг по Договору передать в Банк оригинал(ы) Доверенности(ей) и сведения для идентификации Уполномоченного представителя Клиента по установленным Банком формам Опросного листа, а также документы, позволяющие подтвердить указанные сведения (если такие сведения подтверждаются документально).

3.2.12. Предоставлять самостоятельно или по первому требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих представителях (в том числе Уполномоченных представителях), выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.13. Представить Банку документы, необходимые для заключения Договора, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Клиент обязуется уведомлять Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при заключении Договора, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения

таких изменений/даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

Клиент обязуется направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее предоставленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления с предоставлением в Банк соответствующего Опросного листа по форме Банка и документов, подтверждающих изменения сведений (если изменения подтверждаются документально).

В случае отсутствия указанных в настоящем пункте изменений (дополнений) по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.

Банк не несет ответственность за невыполнение условий Договора в случае непредоставления Клиентом запрашиваемых Банком документов в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.14. Предоставлять по требованию Банка в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых операций Клиентом по доставке денежной наличности по Денежному чеку/Заявке, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

3.2.15. Незамедлительно уведомлять Банк путем направления письменного сообщения о наличии оснований, влекущих прекращение действия Доверенности(ей), в том числе истечения срока Доверенности(ей) и об отмене Доверенности(ей). Все неблагоприятные последствия, связанные с неуведомлением/ненадлежащим уведомлением Банка о прекращении действия Доверенности, несет Клиент.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за сохранность сумок с наличными денежными средствами с момента принятия их в установленном порядке инкассаторами в кассе Банка и до момента передачи Уполномоченному представителю Клиента.

4.2. При утрате сумки с наличными денежными средствами Банк несет ответственность перед Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. В случае невыполнения Клиентом требований по обеспечению безопасности доставки наличных денежных средств, предусмотренных п.3.2.1 настоящих Правил, Банк оставляет за собой право не оказывать услуги, предусмотренные Договором, и письменно информирует об этом руководителя Клиента, который решает вопрос о доставке наличных денежных средств по Денежному чеку/Заявке силами и средствами Клиента.

4.4. Банк не несет ответственности за утрату сумки с наличными денежными средствами в случае передачи сумки с наличными денежными средствами Уполномоченному лицу, полномочия которого были прекращены, но Банк своевременно (не позднее дня оказания услуги) и надлежащим образом не был уведомлен Клиентом о прекращении действия Доверенности, в том числе об ее отзыве.

4.5. Банк не несет ответственности за утрату сумки с наличными денежными средствами при передаче ее третьему лицу в случае предъявления инкассатору поддельного (подложного) паспорта, содержащего сведения, указанные в ранее представленной Банку Доверенности.

4.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных п.п.3.2.1, 3.2.6, 3.2.7 настоящих Правил, Банк взимает с Клиента комиссию, предусмотренную Тарифами Банка.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. В случае выявления Уполномоченным представителем Клиента одного из следующих нарушений: инкассаторская сумка имеет порванную ткань, заплаты, узлы, на шпагате, Уполномоченный сотрудник Клиента в присутствии инкассатора осуществляет полистный/поштучный пересчет наличных денег с оформлением двух экземпляров Акта пересчета в свободной форме. В акте пересчета указываются: дата приема сумки с наличными денежными средствами, перечень обнаруженных повреждений, номер сумки, в какой упаковке доставлены наличные денежные средства, сумма вложенных наличных денежных средств по данным Описи и фактическая сумма наличных денежных средств в сумке по номиналам.

Первый экземпляр Акта пересчета передается инкассатору для предъявления в Банк, второй экземпляр остается у Клиента.

5.2. При выявлении расхождений сумм фактически вложенных в сумку наличных денежных средств с суммой, указанной в Описи, операция по доставке наличных денежных средств прекращается. Уполномоченный представитель Клиента производит полный возврат сумм наличных денежных средств инкассатору путем вложения их в инкассаторскую сумку и ее опломбирования с отметкой в Описи (в свободном поле таблицы Описи) и составляет два экземпляра акта пересчета в свободной форме. В акте пересчета указываются: дата приема сумки с наличными денежными средствами, ее номер, в какой упаковке доставлены наличные денежные средства, сумма вложенных наличных денежных средств по данным Описи и фактическая сумма наличных денежных средств в сумке по номиналам.

Первый экземпляр акта пересчета передается инкассатору для предъявления в Банк вместе с верхней и нижней накладкой от пачки банкнот, бандеролями от корешков, обвязкой с пломбой (полиэтиленовой упаковкой) от пачек банкнот, ярлыками от мешков с монетой, сумок с наличными денежными средствами, пломбой (обвязкой с пломбой от мешков с монетой, сумок с наличными денежными средствами), второй экземпляр остается у Клиента.

Новая доставка наличных денежных средств по ранее оформленному (ой) Денежному чеку / Заявке осуществляется не позднее 2 (Второго) рабочего дня по предварительному согласованию с Клиентом даты заезда.

5.3. В случае наличия сомнений в личности Уполномоченного представителя Клиента и/или полного / частичного несовпадения данных, указанных в Доверенности и паспорте Уполномоченного представителя Клиента, а также в случае истечения срока действия Доверенности, операция по доставке наличных денежных средств прекращается, о чем инкассатор делает запись в Описи и подтверждает ее своей подписью. В таком случае отказ от оказания услуги не считается ненадлежащим исполнением Банком своих обязательств.

5.4. В случае отказа Уполномоченного представителя Клиента от услуги по доставке наличных денежных средств по Денежному чеку / Заявке Уполномоченный представитель Клиента делает в Описи запись «Отказ» с указанием причины отказа и подтверждает ее своей подписью.

5.5. В случае отказа Уполномоченного представителя Клиента отметить в Описи запись «Отказ» с указанием причины отказа услуги по доставке наличных денежных средств и проставления подписи, инкассатор составляет акт об отказе в свободной форме, копию которого Банк направляет Клиенту. Данный акт является бесспорным и обязательным для обеих Сторон.

5.6. Повторные заезды на объект Клиента в рамках предоставления услуги по доставке наличных денежных средств по Денежному чеку / Заявке не предусмотрены.

6. ОСВОБОЖДЕНИЕ СТОРОН ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые возникли после заключения Договора.

6.2. К указанным в п. 6.1. настоящих Правил обстоятельствам, Стороны отнесли следующее: явления стихийного характера (землетрясение, наводнение, удар молнии, извержение вулкана, сель, оползень, цунами и т. п.) в месте исполнения обязательств, исключающие возможность их надлежащего исполнения; высокая транспортная загруженность дорог города Москвы и Московской области, подтверждаемые данными средств массовой информации и т. п.; запреты и ограничения, вводимые органами государственной власти и управления; забастовки, митинги, шествия и другие подобные обстоятельства, если они повлияли на возможность надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

6.3. Если любое из обстоятельств, указанных в п. 6.2. настоящих Правил, непосредственно повлияло на неисполнение обязательства в срок, указанный в Договоре, то этот срок отодвигается соразмерно на время действия соответствующего обстоятельства.

6.4. Сторона, для которой стало невозможным исполнение обязательств по Договору вследствие обстоятельств, указанных в п. 6.2. настоящих Правил, обязана немедленно уведомить другую Сторону об их наступлении и прекращении любым способом с последующим письменным подтверждением в течение 3-х (Трех) рабочих дней и представлением документов, подтверждающих наличие обстоятельств непреодолимой силы.

6.5. Невыполнение указанных в п. 6.4. настоящих Правил обязательств может повлечь ответственность виновной Стороны за возникновение у другой Стороны убытков.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Каждая из Сторон Договора обязуется не разглашать и предпринимать все необходимые меры с целью неразглашения финансовой или иной конфиденциальной информации о другой Стороне или ее деятельности, ставшей ей известной в связи с заключением и исполнением Договора. Передача такой информации в целом или частично третьим лицам возможна только с согласия Банка и Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

7.2 Для целей Договора под конфиденциальной понимается любая информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании, включающая любую информацию, касающуюся производственно-хозяйственной, финансово-экономической, коммерческой и иной деятельности Банка и Клиента, подборки сведений, исследования, документы и иные материалы в электронной, в письменной и иной форме, а также информация о Банке и Клиенте Банка и их деятельности, ставшая известной в процессе оказания услуг. Передача такой информации в целом или частично третьим лицам возможна только с письменного согласия Банка и Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Приложение №1

к Правилам доставки наличных денежных средств по денежному чеку или по Заявке в виде электронного документа Клиентов АО «НДБанк»

ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

N _____ от «__» . __ . 20__

Банк: БИК Банк, Наименование Банка

Клиент: Наименование Клиента

ИНН: ИНН Клиента

Списать со счета: № р/с

Подготовить к выдаче: Дата выдачи денежной наличности

Получатель: Ф.И.О. (получателя денежных средств)

Документ, удостоверяющий личность Паспорт гражданина РФ

Паспортные данные получателя денежных средств

Сумма: Сумма цифрами и Сумма прописью к получению

Назначение: Статьи расходов по символам кассового планирования

Дополнительная информация: Более детальное определения назначения снимаемых наличных денежных средств

(заработная плата за период, командировочные расходы, дивиденды за период, заём по договору № от даты... и т.д.)

М.П.

Ф.И.О. руководителя/ Подтверждение подлинности ЭП

Приложение №2

**к Правилам доставки наличных денежных средств по денежному чеку или
по Заявке в виде электронного документа Клиентов АО «НДБанк»**

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____

г. Москва

(день, месяц, год прописью)

(полное наименование юридического лица, физического лица – индивидуального предпринимателя,
физического лица, занимающегося частной практикой)

в лице _____,

(Ф.И.О. руководителя юридического лица, обладающего правом первой подписи)

действующего на основании _____ доверяет

(Ф.И.О.)

Паспорт серия _____ № _____ кем и когда выдан _____,

место регистрации: _____,

вносить и получать наличные денежные средства по Заявке на получение наличных денежных
средств на(со) счет (а) № _____ в АО «НДБанк».

Подпись _____ удостоверяю.

(Ф.И.О.)

(подпись)

Настоящая доверенность действительна до «__» _____ 20__ г.

_____/_____/_____
(наименование должности руководителя) (подпись) (Фамилия, Имя, Отчество)

М.П.

ОПИСЬ ВЛОЖЕНИЯ

к инкассаторской сумке № _____ на сумму

_____,
(сумма цифрами)

переданной кассой

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и/или ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу))

в кассу

(наименование организации (получателя денежных средств))

по адресу:

(фактический адрес доставки денежной наличности)

дата осуществления перевозки: « ____ » _____ 20 ____ г.

В инкассаторскую сумку вложены ценности:

Наименование валюты	Номинал	Количество сдаваемых банкнот и монеты (в листах, штуках)	Сумма цифрами
1	2	3	4
Итого:			

Сумма прописью:

(сумма прописью)

Кассовый работник

(наименование должности отправителя)

МП

(подпись)

(фамилия и инициалы)

Ценности принял инкассатор

МП

(подпись)

(фамилия и инициалы)

Ценности доставил инкассатор

МП

(подпись)

(фамилия и инициалы)

Кассовый работник

МП

(подпись)

(фамилия и инициалы)

" ____ " _____ 20 ____ г.