

**ИНФОРМАЦИЯ
ДЛЯ КЛИЕНТОВ**

**ОПЕРАЦИИ ПО
СОПРОВОЖДЕНИЮ
ИНКАССАЦИИ
НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ**

ДОГОВОР
на оказание услуг по сопровождению инкассации наличных денег.

г. _____ « _____ » _____ 20 _____ г.

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), в лице _____

действующего на основании _____

именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и _____

действующего на основании _____

Устава _____

именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий договор о следующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк организует работу по взаимодействию Клиента с **Российским объединением инкассации (РОСИНКАС) Центрального банка Российской Федерации (Банка России)** (далее - РОСИНКАС), по проведению инкассации Клиента (прием и доставка в согласованные дни, наличных денег в валюте Российской Федерации от уполномоченного на это должностного лица Клиента) для последующего зачисления на расчетный счет Клиента, открытый в Банке и указанный в разделе 9 настоящего Договора (далее - счет Клиента).

РОСИНКАС в период между получением и сдачей наличных денег в Банк осуществляет ее временное хранение в подразделении РОСИНКАС, при невозможности сдачи ее в кассу Банка.

1.2. Для согласования условий обслуживания и возникающих в процессе работы по настоящему Договору вопросов Стороны назначают ответственных за это должностных лиц:

От Банка:

_____ (фио)

тел. _____

, e-mail _____

От

РОСИНКАС

_____ (фио)

тел. _____

, e-mail _____

От Клиента

_____ (фио)

тел. _____

, e-mail _____

Согласования осуществляются по телефонам, факсам и посредством электронной почты, по номерам и адресам, указанных в Договоре.

1.3. Стороны выполняют предусмотренные Договором услуги в соответствии с нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

1.4. Порядок оказания услуг по инкассации определен в разделе 2 настоящего Договора.

1.5. Правила инкассации наличных денег Сторонами настоящего договора известны и являются для них обязательными.

1.6. В качестве упаковок наличных денег Клиент использует Пакеты. По согласованию с Банком РОСИНКАС предоставляет Клиенту необходимое количество пакетов.

1.7. Банк и РОСИНКАС обеспечивает полную сохранность перевозимых ценностей.

1.8. Ответственность перед Клиентом за неисполнение или надлежащее исполнение обязательств РОСИНКАС несет Банк.

1.10. Стороны при исполнении своих обязательств руководствуются Положением Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), а также условиями Договора.

2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНКАССАЦИИ

2.1. Инкассаторские работники РОСИНКАС принимают наличные деньги от кассира Клиента в подготовленных пакетах. Подготовка пакета к сдаче инкассаторским работникам РОСИНКАС включает в себя подсчёт наличных денег, их сортировку по номиналам и банкнотам, оформление препроводительной ведомости к сумке, состоящей из трёх документов (ведомости к сумке, накладной к сумке, квитанции к сумке), закладку в пакет наличных денег и ведомости к сумке с наличными деньгами.

2.2. Подсчёт и упаковку наличных денег, а также оформление препроводительной ведомости к сумке кассир Клиента проводит в соответствии с требованиями нормативных актов и условиями настоящего Договора. Разменная монета дополнительно упаковывается в мешки по номиналам с указанием суммы.

2.3. Подготовку пакета кассир Клиента начинает с проверки Пакета

- ✓ на целостность (отсутствие разрезов, разрывов, растяжений и т.д.);
- ✓ наличие необходимой информации (номера пакета и т.д.).

Проверив пакет, кассир Клиента наносит необходимую информацию в свободные поля на пакете (если такие поля имеются на пакете). Информация наносится на пакет пишущим средством, чтобы не было повреждений материала пакета

Подготовленные наличные деньги и ведомость кассир Клиента укладывает в пакет (ведомость к сумке вкладывается вместе с наличными деньгами), после чего пакет заклеивается таким образом, чтобы обеспечить сохранность наличных денег и не позволять осуществить вскрытие без видимых следов нарушения целостности. Накладная и квитанция к сумке остаются у кассира для предъявления инкассаторскому работнику при сдаче пакета (накладная передаётся инкассаторскому работнику РОСИНКАСС при получении им сумки, квитанция к сумке остаётся у кассира Клиента после того, как инкассатор проверив сумку и правильность заполнения сопроводительных документов распишется в квитанции о принятии сумки).

Сдачу сумки с наличными деньгами инкассаторскому работнику РОСИНКАСС кассир Клиента осуществляет после предъявления последним документа, удостоверяющего личность, доверенности, заверенной печатью подразделения инкассации РОСИНКАСС, а так же наличием ФИО инкассатора в Приложении № 3 к настоящему договору. При совершении инкассатором операции по приёму пакета с наличными деньгами охранник находится у входа в помещение по приёму пакета и осуществляет наблюдение за окружающей обстановкой, не допуская в помещение посторонних лиц.

При сдаче Пакета с наличными деньгами кассир Клиента предъявляет инкассаторскому работнику РОСИНКАС образец Пакета, накладную к сумке, квитанцию к сумке и заклеенный Пакет с наличными деньгами.

При приеме Пакета инкассаторский работник проверяет:

- ✓ пакет на целостность (отсутствие разрезов, разрывов, растяжений и т.д.);
- ✓ наличие пломбировочной ленты однородного цвета без признаков вскрытия (STOP, OPEN, ВСКРЫТО и т.д.);
- ✓ наличие необходимой информации (номера Пакета и т.д.);
- ✓ оформления накладной к сумке и квитанции к сумке.

После чего возвращает кассиру Клиента образец Пакета и передает ему явочную карточку для заполнения.

Накладная к сумке и квитанция к сумке проверяются на:

- ✓ наличие соответствия номера Пакета, указанного в документах и реального, сумм сдаваемых наличных денег прописью и цифрами, а так же наименование получателя, банка-вносителя, банка-получателя;
- ✓ заполнение всех реквизитов (ИНН, номера банковского счета, подписи кассира клиента Банка и т.д.);

- ✓ отсутствие исправлений;
- ✓ идентичность всех записей в накладной к сумке и квитанции к сумке.

При сдаче Пакета кассир Клиента аккуратно и разборчиво осуществляет в явочной карточке требуемую запись со следующими особенностями: в графе «Номер сумки с наличными деньгами» записывается номер Пакета, в графе «Номер принятой от инкассаторского работника порожней сумки» ставит прочерк, и возвращает ее инкассаторскому работнику.

Инкассаторский работник проверяет правильность заполнения явочной карточки и при отсутствии замечаний расписывается в квитанции к сумке, проставляет оттиск штампа с номером маршрута, дату приема Пакета с наличными деньгами и возвращает квитанцию к сумке кассиру клиента Банка

2.4 При выявлении нарушения целостности пакета или пломбировочной ленты, неправильного составления препроводительной ведомости к сумке 0402300 прием пакета с наличными деньгами инкассаторским работником не производится. В присутствии инкассаторского работника устраняются дефекты упаковки и ошибки в составлении препроводительной ведомости к сумке 0402300, если такое устранение не нарушает графика работы инкассаторских работников. В остальных случаях прием пакетов с наличными деньгами в организации осуществляется инкассаторскими работниками при повторном заезде в удобное для них время, о чем в разделе "Повторные заезды" явочной карточки (графах 4-6) делается соответствующая запись.

В случае отказа Клиента от повторного заезда кассовым работником Клиента проставляются в явочной карточке запись "Отказ от повторного заезда", дата, время и заверяются подписью кассового работника организации.

Сдачу в Банк наличных денег Клиента, упакованных в пакеты, инкассаторские работники осуществляют не позднее следующего рабочего дня за днем инкассации.

Зачисление на счёт клиента его денежных средств осуществляется по реквизитам, предусмотренным договором на приём наличных денег Клиента.

При предъявлении инкассаторами в кассовое подразделение Банка пакета с наличными деньгами, имеющего повреждения (разрезы, разрывы, растяжения), отсутствие необходимой информации на Пакете (номер Пакета), неоднородность пломбировочной ленты, не соответствия Пакета имеющемуся образцу Пакета, номера Пакета номеру, указанному в накладной к сумке, неправильной оформленной накладной к сумке, кассовый работник Банка в присутствии инкассаторов и заведующего кассой Банка, вскрывает пакет и осуществляет полистный, поштучный пересчет наличных денег.

Во всех случаях приёма пакета, имеющего повреждения, о результатах пересчёта находящихся в нем наличных денег составляется Акт пересчёта произвольной формы в трёх экземплярах. Акт пересчёта подписывается всеми лицами, осуществлявшими пересчёт наличных денег и присутствовавшими при приеме и пересчёте наличных денег. В Акте пересчёта указываются наименование Банка, дата пересчета, наименование Клиента, реквизиты пакета, наименование должностей, фамилии, инициалы работников, осуществлявших пересчёт наличных денег и присутствовавших при пересчёте наличных денег, в каком помещении осуществлялся пересчёт наличных денег, сумма наличных денег по данным сопроводительных документов (накладной к сумке, ведомости к сумке, явочной карточке) и фактическая сумма наличных денег.

Первый экземпляр Акта остаётся в кассовом подразделении Банка, второй - направляется Клиенту-сотруднику, сдавшему пакет с наличными деньгами инкассаторам, третий - передается инкассаторам для передачи в подразделение РОСИНКАС.

2.5. Инкассаторские работники не проводят инкассацию, если по не зависящим от них причинам (дорожно-строительные работы, демонстрация, оцепление территории органами исполнительной власти, противоправные действия третьих лиц и т.п.) отсутствует возможность подъезда спецавтомобиля с инкассаторскими работниками к зданию Клиента.

Сразу после установления факта отсутствия возможности подъезда спецавтомобиля с инкассаторскими работниками к зданию Клиента старший бригады инкассаторских работников сообщает об этом дежурному инкассаторскому работнику, для последующей передачи информации кассиру Клиента.

Если об отсутствии возможности подъезда кассир Клиента узнает до приезда инкассаторских работников, он незамедлительно сообщает об этом в подразделение РОСИНКАС.

2.6. Присутствовать при передаче пакетов с наличными деньгами с целью проведения контрольной проверки имеют право:

- со стороны Клиента – руководитель или главный бухгалтер;
- со стороны Банка – руководитель Операционного управления (лицо, его замещающее) и заведующий кассы.

2.7. При обнаружении в процессе пересчета Банком наличных денег, упакованных в пакет, Клиента, недостачи или излишка наличных денег, а также сомнительных, имеющих признаки подделки,

неплатежеспособных денежных знаков, Банк составляет Акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег (далее – Акт вскрытия и пересчета) на оборотной стороне ведомости и накладной к сумке, который подписывается кассовым и контролирующим работниками Банка. Акт является бесспорным и обязательным для сторон.

При этом пакет не уничтожается, а хранится у контролирующего работника Банка 10 календарных дней.

На основании указанного акта вскрытия и пересчета Банк производит зачисление суммы, фактически установленной в результате пересчета наличных денег из пакета (с учетом выявленных излишков, недостачи неплатежеспособных, имеющих признаки подделки и сомнительных денежных знаков) на счет Клиента.

Работа с неплатежеспособными/сомнительными/имеющими признаки подделки денежными знаками осуществляется Банком в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России. Сомнительные денежные знаки направляются на экспертизу в подразделение Банка России, имеющие признаки подделки – сдаются в органы внутренних дел, а неплатежеспособные денежные знаки погашаются и возвращаются Клиенту.

В случае получения акта экспертизы Банка России о признании сомнительного денежного знака, ранее обнаруженного в пакете Клиента и отправленного на экспертизу, платежеспособным, Банк зачисляет сумму данного денежного знака на счет Клиента на основании акта экспертизы, полученного от Банка России.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Принимать наличные деньги от Клиента, сдаваемые в соответствии с разделом 2 настоящего Договора.

3.1.2. Пересчитать полученные наличные деньги Клиента, вложенные в пакет Клиента.

3.1.3. В случае обнаружения в процессе пересчета наличных денег, упакованных в пакет, Клиента недостачи, излишка, поддельных, сомнительных, а также неплатежных денежных знаков составить акт на лицевой стороне препроводительной ведомости и накладной к сумке за подписями кассового и контролирующего работника.

3.1.4. Не позднее операционного дня, следующего за днем сдачи в Банк наличных денег Клиентом инкассаторским работникам, пересчитать и перечислить денежные средства на расчетный счет Клиента, указанный в Разделе 9 настоящего договора.

3.1.5. Обеспечить сохранность наличных денег в процессе оказания услуги.

3.1.6. Соблюдать банковскую тайну операций по инкассации и сведений о Клиенте, в соответствии с Законом от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

3.1.7. Инкассаторские работники обязаны предъявлять представителям Клиента в месте приема наличных денег документ, удостоверяющий личность, доверенность на перевозку и инкассацию наличных денег, а также явочную карточку, заверенную печатью РОСИНКАС.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Не принимать от Клиента наличные деньги, сданные с нарушением установленного Порядка сбора наличных денег разделом 2 настоящего Договора.

3.2.2. В одностороннем порядке изменять тарифы комиссионного вознаграждения с обязательным уведомлением Клиента за 15 календарных дней.

3.2.3. По согласованию с Клиентом изменять время и частоту инкассации наличных денег.

3.2.4. Списывать со счета Клиента №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

в Банке НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) без дополнительных распоряжений Клиента (с заранее данным акцептом) комиссионное вознаграждение, суммы штрафов, предусмотренные Договором, а также ошибочно зачисленные суммы на счет Клиента после оказания услуг инкассации.

3.2.5. В одностороннем порядке приостанавливать операцию по инкассации объекта (объектов) в случае невыполнения Клиентом обязательств по обеспечению условий работы инкассаторских работников, изложенных в разделе 2 настоящего Договора до полного устранения недостатков.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

7.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя по настоящему Договору обязательств, если неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора и препятствующих его исполнению, а именно: землетрясений, наводнений, пожаров, войн или боевых действий, отраслевых забастовок, а также иных обстоятельств, находящихся вне разумного контроля Сторон и способных повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств.

7.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения принятых на себя по настоящему Договору обязательств в связи с форс - мажорными обстоятельствами, должна не позднее 3-х (Трех) дней с момента их наступления и/или прекращения известить в письменной форме другую Сторону о наступлении факта таких обстоятельств и/или времени их окончания, обеспечивая при этом подтверждение возникновения таких обстоятельств.

7.3. Любая из Сторон вправе аннулировать настоящий договор полностью или частично, если форс - мажорные обстоятельства будут длиться более 2 (Двух) месяцев.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. В случае возникновения между Сторонами споров и разногласий по вопросам, вытекающим из настоящего Договора, Стороны примут все меры для их разрешения путем переговоров.

8.2. Стороны обязуются сохранять в тайне информацию, полученную в ходе выполнения настоящего Договора, и принимать все меры к ее неразглашению, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.3. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами.

8.4. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок. Каждой Стороне предоставляется право расторгнуть его с предупреждением другой Стороны письменно за один месяц.

8.5. По взаимному согласию Стороны могут изменить отдельные условия настоящего Договора. Такие изменения оформляются в письменном виде и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

8.6. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

9. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

ООО «НОВОКИБ»

Адрес:

ИНН _____ КПП _____

БИК

Корреспондентский счет _____

Должность

√ _____

Подпись Ф.И.О.

М.п.

Клиент

Адрес:

ИНН _____ КПП _____

ОГРН _____

Банк _____

Номер счета _____

Должность

√ _____

Подпись Ф.И.О.

М.п.