

## Правила инкассации в НКО «ИНКАХРАН» (АО)

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Настоящие к Правилам инкассации в НКО «ИНКАХРАН» (АО) (далее – Правила) являются неотъемлемой частью Договора. В Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

**Акт пересчета** – акт пересчета наличных денег, составляемый ИНКАХРАН в случаях наличия исправлений в явочной карточке без подтверждающих записей кассира организации, расхождений данных явочной карточки с данными накладной к Сумке, обнаруженных при приеме Сумки от Инкассатора, а также в случаях выявления при пересчете наличных денег, принимаемых ИНКАХРАН от Клиента в качестве сумм возмещения за доставленные Клиенту разменные монеты/банкноты Банка России, расхождений фактических данных пересчета наличных денег и данных, указанных в сопроводительном документе, а также в случае выявления неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков и/или монет;

**Акт приема-передачи одноразовых пломб** – подписываемый Клиентом и ИНКАХРАН двусторонний акт, подтверждающий передачу ИНКАХРАН Клиенту одноразовых пломб (Приложение 5 к Правилам);

**Договор** – Договор о предоставлении услуг инкассации, приема, перечисления денежной наличности, доставки разменной монеты/банкнот Банка России, заключенный между ИНКАХРАН, Банком и Клиентом. Договор включает в себя в качестве неотъемлемых составных частей: Правила, Тарифы, Приложения;

**Заявление на размен** – Заявление на размен (Приложение 6 к Правилам)/ Заявление на доставку разменных фондов (Приложение 7 к Правилам), составляемое и направляемое Клиентом в ИНКАХРАН по согласованным каналам связи и являющееся неотъемлемой частью настоящих Правил;

**ИНКАХРАН** – Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество), имеющая лицензию на осуществление банковских операций № 3454-К от 25 марта 2015 г.;

**Инкассаторская сумка** – сумка из износостойкого материала, 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;

**Инкассатор** – сотрудник ИНКАХРАН или представитель третьего лица, в случае если ИНКАХРАН переданы третьим лицам обязательства по Договору, осуществляющий инкассацию / перевозку наличных денег и ценностей;

**Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель;

**Объект Клиента (Объект)** – обособленное подразделение Клиента, указанное в Приложении 1 к Правилам;

**Одноразовая пломба** – номерная одноразовая самозатяжная пломба, которая служит для контроля защиты Сумки, кроме Сейф-пакета, от несанкционированного вскрытия;

**Опись** – сопроводительный документ на перевозимые наличные деньги, в том числе разменные, вложенные в Сумку Клиентом, оформленный по форме Приложения 8 к Правилам. Форма Описи является неотъемлемой частью настоящих Правил;

**ПИН** – персональный идентификационный номер, который присваивается каждому Объекту Клиента при принятии его на обслуживание. ПИН одному Объекту может быть присвоено несколько в соответствии с реквизитами по перечислению инкассированных денежных средств;

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

**Препроводительная ведомость** – сопроводительный документ, оформляемый Клиентом на Сумку с наличными деньгами, подлежащую сдаче инкассатору, представляющий собой комплект документов, состоящий из ведомости к Сумке, накладной к Сумке, квитанции к Сумке. Препроводительная ведомость оформляется в соответствии с требованиями Банка России. Памятка по заполнению Препроводительной ведомости размещена на официальном сайте ИНКАХРАН: [www.inkakhran.ru](http://www.inkakhran.ru);

**Разменная монета/банкноты** – разменные наличные деньги (монета/банкноты Банка России) в упаковке Банка России/ИНКАХРАН, сформированных в соответствии с требованиями Банка России, разменные денежные фонды, подготовленные и упакованные ИНКАХРАН, доставляемые Клиенту по

Заявлению на доставку разменных наличных денег (Приложение 6 к Правилам)/ Заявлению на доставку разменных фондов (Приложение 7 к Правилам);

**Сейф-пакеты** – специальные пакеты разных размеров, предназначенные для упаковки наличных денег и ценностей при транспортировке для одноразового использования, обеспечивающие сохранность вложения. Каждый Сейф-пакет имеет уникальный (индивидуальный) заводской номер и защитный клапан, представляющий собой специальную ленту с клеевым слоем, не позволяющую осуществить вскрытие без видимых следов нарушения целостности, отвечающий требованиям Банка России;

**Стороны** – ИНКАХРАН, Банк и Клиент;

**Сумма возмещения** – денежные средства, передаваемые/перечисляемые Клиентом взамен предоставленных ему разменных монет/банкнот;

**Сумки** – Инкассаторские сумки, Сейф-пакеты разных размеров, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег при транспортировке, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности, отвечающие требованиям Банка России.

**Тарифы** – вознаграждение ИНКАХРАН за услуги, оказанные в соответствии с Договором, которые также могут включать в себя суммы штрафов/пени (Приложение №1 к Договору).

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 2.1. ИНКАХРАН обязуется:

2.1.1. Обеспечить полную сохранность ценностей Клиента.

2.1.2. Оказывать услуги Клиенту, в порядке и на условиях, определенных Договором.

2.1.3. Согласовывать Графики инкассации Объекта(-ов) Клиента путем направления соответствующего уведомления по согласованным каналам связи.

2.1.4. Для оказания услуг использовать технически исправный автотранспорт, оборудованный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации к транспортным средствам, предназначенным для перевозки денежных средств и ценных грузов, а также средствами радиосвязи, переговорными устройствами и другими средствами, необходимыми для обеспечения безопасности инкассаторских работников, водителей автотранспорта и обеспечения сохранности перевозимых ценностей.

2.1.5. До начала оказания услуг по Договору предоставить Клиенту список Инкассаторов, содержащий ФИО Инкассаторов, номера служебных удостоверений, номера доверенностей на инкассацию, доставку и перевозку денежной наличности Банка России и/или банкнот иностранных государств и других ценностей, осуществляющих инкассацию, доставку разменной монеты/банкнот, а также список автомобилей с указанием их моделей и номеров, подписанные ответственным лицом ИНКАХРАН.

2.1.6. Информировать Клиента обо всех изменениях в списке инкассаторов и, при необходимости, работников третьих лиц, до оказания услуг по инкассации, предоставив при этом новые списки Инкассаторов с подписью ответственного лица ИНКАХРАН, которые подлежат применению с даты, указанной в новых списках.

2.1.7. Обеспечивать прибытие Инкассаторов на Объекты Клиента в дни и часы, установленные в Графике инкассации Объектов Клиента (Приложение №1 к Правилам), предъявление Инкассатором документа, удостоверяющего личность, доверенности на получение и перевозку ценностей и служебного удостоверения с фотографией.

2.1.8. Для инкассации Клиента *(в зависимости от того какой из видов Сумок используется Клиентом)*:

– закрепить необходимое количество Инкассаторских сумок, определяемое с учетом объема инкассируемых наличных денег. Передача Инкассаторских сумок осуществляется на основании Графика инкассации Объектов Клиентов. Инкассаторские сумки, передаваемые в пользование Клиенту, являются собственностью ИНКАХРАН и при расторжении Договора подлежат возврату в ИНКАХРАН на основании акта приема-передачи Инкассаторских сумок, составленного в свободной форме;

- присвоить каждому Объекту инкассации ПИН, передача карточки с ПИН Объекта Клиента осуществляется до начала первой инкассации Клиента, в момент передачи сумок, закрепленных за Объектом Клиента. В случае утраты карточки с ПИН Объекта Клиент обязан направить в ИНКАХРАН письмо по согласованному каналу связи с просьбой о выдаче дубликата карточки с ПИН Объекта Клиента;

- подкрепить Объекты Клиента Одноразовыми пломбами на основании запроса Клиента, направленного по согласованному каналу связи в виде Акта приема-передачи одноразовых пломб, закреплять за Клиентом необходимое количество Одноразовых пломб, определяемое частотой инкассации. Передача Одноразовых пломб осуществляется на основании Акта приема-передачи одноразовых пломб;

- предоставлять порожний(-ие) Сейф-пакет(-ы) при использовании Клиентом при проведении

инкассации с использованием Сейф-пакетов.

Направлять Клиенту по согласованным каналам связи информацию о согласовании нового Графика инкассации Объектов Клиента. Новый График инкассации Объектов Клиента вступает в силу с даты направления Клиенту такого уведомления по согласованным каналам связи.

2.1.9. Осуществлять прием Сумки от Клиента с проверкой целостности упаковки, наличия пломб (при их использовании) и соответствие образцу/номеру Одноразовой пломбы, правильности оформления накладной к Сумке, квитанции к Сумке и записи в явочной карточке. Проставлять подпись Инкассатора на квитанции к Сумке, проставлять оттиск штампа, дату приема Сумки с наличными деньгами и возвращать квитанцию к Сумке Клиенту.

2.1.10. При получении от Клиента Инкассаторской сумки, опломбированной Одноразовой пломбой, сличать уникальный номер Одноразовой пломбы с номерами пломб, указанными в Акте приема-передачи одноразовых пломб.

2.1.11. Проводить пересчет полученных после проведения сбора наличных денег в соответствии с требованиями Банка России и своевременно осуществлять перевод инкассированных денежных средств на корреспондентский счет Банка для последующего зачисления инкассированных денежных средств на счет Клиента, за вычетом сумм выявленных недостач, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения инкассации.

2.1.12. При проведении разменной операции:

2.1.12.1. принимать от Клиента Сумку с наличными деньгами, подготовленными для возмещения суммы доставленной разменной монеты/банкнот при соответствии Суммы возмещения, указанной на ярлыке к Сумке и в сопроводительном документе сумме доставленной разменной монеты/банкнот с проверкой целостности упаковки. При соответствии Суммы возмещения сумме доставленных разменных монеты/банкнот передавать Клиенту Сумку с разменной монетой/банкнотами с проставлением в экземплярах Описи Клиента отметки о приеме Сумки. При несоответствии Суммы возмещения сумме доставленной разменной монеты/банкнот операция не проводится, доставленная разменная монета/банкноты Клиенту не передаются.

2.1.12.2. осуществлять формирование и подготовку денежного подкрепления Клиента в виде Разменных денежных средств на основании принятой от Клиента Заявки на размен.

Услуга по формированию и подготовке разменных денежных средств осуществляется ИНКАХРАН без гарантии предоставления разменной монеты (банкнот) в полном объеме.

При невозможности выполнения в полном объеме доставки разменных денежных средств и/или об установлении временного ограничения на определенные номиналы ИНКАХРАН по согласованному средству связи информирует Клиента об этом в течение рабочего дня, предшествующего дню осуществления данной доставки. В этом случае Клиент самостоятельно определяет необходимый ему монетный (банкнотный) состав с учетом полученной информации и направляет в ИНКАХРАН новую Заявку на размен по Согласованному средству связи.

## **2.2. ИНКАХРАН имеет право:**

2.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила в любое время с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты введения в действие новых Правил путем размещения соответствующей информации на официальном сайте ИНКАХРАН [www.inkakhran.ru](http://www.inkakhran.ru) и направления уведомления по согласованным каналам связи. В случае изменения / дополнения Правил Стороны руководствуются новой редакцией Правил с даты ее вступления в силу. В случае несогласия с новой редакцией Правил Клиент вправе расторгнуть Договор, направив уведомление ИНКАХРАН на бумажном носителе не позднее чем за 7 (Семь) календарных дней до вступления в силу новой редакции Правил (изменений к Правилам).

2.2.2. На свое усмотрение в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае отказа Клиента от обслуживания половины и более Объектов инкассации Клиента одновременно или в течение одного календарного месяца или пересмотреть тарифы Клиента в пользу увеличения, с предварительным уведомлением ИНКАХРАН Клиента не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения/пересмотра Тарифов.

2.2.3. Привлекать третьих лиц для выполнения услуг без отдельного согласования с Клиентом. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств третьими лицами несет ИНКАХРАН.

2.2.4. В одностороннем порядке приостанавливать операцию по инкассации Объекта (объектов) в случае невыполнения Клиентом обязательств по обеспечению условий работы инкассаторов, изложенных в п.2.3.1 Правил до полного устранения недостатков.

2.2.5. Провести обследование подъездных путей к объекту проведения инкассации и помещений, в которых будет осуществляться инкассация наличных денег, предъявить дополнительные требования к Клиенту по усилению мер безопасности, таких как сопровождение работником охраны Клиента Инкассаторов при их следовании с принятой сумкой до спецавтомобиля и т.п., и/или самостоятельно проводить мероприятия, направленные на обеспечение безопасности инкассаторов, путем оснащения инкассаторов средствами фото- и видеосъемки и т.п.

2.2.6. 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 инкассаторов, изложенных в п.2.3.1 Правил.

2.2.7. ИНКАХРАН в праве в одностороннем порядке изменять действующие Тарифы в любое время с уведомлением Клиента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты введения в действие новых Тарифов. Об изменении Тарифов ИНКАХРАН уведомляет Клиента путем направления письменного уведомления по согласованным каналам связи и/или курьерской службой. В случае несогласия Клиента с новой редакцией Тарифов Клиент вправе расторгнуть Договор, направив уведомление ИНКАХРАН на бумажном носителе не позднее чем за 7 (Семь) календарных дней до вступления в силу новых Тарифов.

2.2.8. В одностороннем порядке изменять формы приложений к Правилам с предварительным уведомлением Клиента и Банка не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты введения в действие новых форм путем направления уведомления с приложением новых форм по согласованным каналам связи.

2.2.9. Прекращать обслуживание Клиента по Договору в случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций, если иное не установлено дополнительным соглашением к Договору.

2.2.10. Приостановить выполнение условий Договора в случае не предоставления Клиентом/Банком запрашиваемых ИНКАХРАН документов в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иных федеральных законов и/или нормативных актов Банка России.

### **2.3. Клиент обязуется:**

2.3.1. Обеспечить наличие свободных и освещенных подъездных путей, места для временной парковки спецавтомобиля с учетом наличия дорожных знаков и дорожной разметки, запрещающей проезд, остановку и парковку, выходов и коридоров, изолированного помещения для приема-передачи наличных денег, которое должно находиться на первом этаже. При отсутствии возможности проведения инкассации на первом этаже принять меры, направленные на обеспечение безопасности инкассаторов (сопровождение инкассаторов при их следовании с наличными деньгами до машины и т.п.).

2.3.2. Предоставить в ИНКАХРАН по согласованному каналу связи для дальнейшего согласования с ИНКАХРАН проект Графика инкассации Объектов Клиента.

2.3.3. Не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты изменений по согласованному каналу связи сообщать в ИНКАХРАН и Банк обо всех изменениях в режиме работы инкассируемых Объектов.

2.3.4. При дополнении Графика инкассации Объектов Клиентов, а также при изменении режима работы, адресов Объектов представлять в ИНКАХРАН проект Графика инкассации Объектов Клиентов в сроки:

- не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до планируемой даты начала обслуживания новых Объектов при наличии менее 5 (Пяти) новых Объектов;

- не позднее 12 (Двенадцати) рабочих дней до планируемой даты начала обслуживания новых Объектов при наличии более 5 (пяти) новых Объектов. При указании в Графике инкассации Объектов Клиентов свыше 15 (Пятнадцати) новых Объектов ИНКАХРАН устанавливает индивидуальные сроки согласования проекта Графика инкассации Объектов Клиентов и даты начала их обслуживания.

2.3.5. Предоставлять в ИНКАХРАН по согласованному каналу связи Заявления на размен/Заявки на доставку/перевозку денежной наличности, полученной по чеку, не позднее 12 часов дня, предшествующего дню оказания услуг. Заявления/Заявки, переданные Клиентом ИНКАХРАН в порядке по согласованному каналу связи, признаются Сторонами равнозначными документу, подписанному уполномоченным лицом Клиента и скрепленному оттиском печати Клиента.

В случае получения информации от ИНКАХРАН о невозможности доставки размена в сумме и составе, указанном в Заявлении на размен, направлять не позднее 17-00 дня получения такой информации новое Заявление на размен с учетом имеющихся в ИНКАХРАН монет и банкнот для осуществления размена.

В случае проведения инкассации Объекта Клиента «по вызову» направлять Заявку по согласованным каналам связи и в соответствии с временем инкассации установленном в Графике инкассации Объектов Клиентов:

- до 17:00 дня, предшествующего дню проведения инкассации, если инкассация Объекта осуществляется с 08:00 до 15:00;

- до 12:00 дня инкассации, если инкассация осуществляется после 15:00.

2.3.6. В случае несвоевременного уведомления Клиентом ИНКАХРАН об отказе от обслуживания Объекта - ИНКАХРАН имеет право взыскать с Клиента штраф на основании выставленного счета штраф в размере, указанном в Приложении 1 к Договору, за каждый Объект, снятый с обслуживания с нарушением срока уведомления, при этом ИНКАХРАН снимает указанный в несвоевременном уведомлении о снятии Объект Клиента с обслуживания через 10 (Десять) рабочих дня с момента получения такого уведомления от Клиента. В случае снятия Объекта Клиента с обслуживания (в том числе при временном приостановлении обслуживания) в последний день инкассации (при снятии объекта с инкассации) - вернуть в ИНКАХРАН карточку с ПИН Объекта Клиента, Сумки и неиспользованные Одноразовые пломбы.

2.3.7. Контролировать наличие на Объектах достаточного количества Одноразовых пломб и, при необходимости, заблаговременно направлять по согласованному каналу связи запрос в форме Акта приема-передачи одноразовых пломб, с указанием адреса доставки Одноразовых пломб, на подкрепление Одноразовыми пломбами Объектов Клиента. Неиспользованные Одноразовые пломбы, переданные в пользование Клиенту, являются собственностью ИНКАХРАН и при расторжении Договора подлежат возврату ИНКАХРАН по Акту приема-передачи одноразовых пломб.

2.3.8. В случае использования свинцовых пломб в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента заключения Договора, но в любом случае до даты первой инкассации, представить ИНКАХРАН образец пломбы, которым будут опломбировываться Инкассаторские сумки на Объекте Клиента, в двух экземплярах. Образец пломбы должен содержать номер и сокращенное наименование Клиента. Все экземпляры предоставленных образцов пломб заверяют пломбой ИНКАХРАН путем наложения ее на шпагат ниже пломбы Клиента. Один из заверенных вышеуказанным способом образцов пломб передается ИНКАХРАН Клиенту для предъявления инкассаторам при получении ими сумок с наличными деньгами на Объекте Клиента.

В дальнейшем, при использовании пломб – пломбировать Инкассаторские сумки с наличными деньгами пломбой, оттиск которой заверен ИНКАХРАН и будет использоваться ИНКАХРАН как образец для сличения.

2.3.9. Заблаговременно (не менее чем за 15 минут до прибытия инкассаторов) подготовить Сумку с подсчитанными наличными деньгами к сдаче Инкассаторам в установленное время, указанное в Графике инкассации Объектов Клиентов. При этом наличные деньги должны быть рассортированы по номиналам в корешки по 100 листов под резинку. Купюры количеством менее 100 листов должны быть подобраны по номиналам в сборную пачку. Монета должна быть рассортирована по достоинствам в индивидуальные средства хранения (пакеты, мешки, конверты). Не разрешается производить обвязку корешков банкнот бумажной лентой с использованием клея или клеящего вещества, оставляющего следы на банкнотах, а также использовать при упаковке монет клейкую ленту (скотч).

2.3.10. Заполнять препроводительную ведомость к каждой сумке в соответствии с памяткой по заполнению Препроводительной ведомости, размещенной на официальном сайте ИНКАХРАН [www.inkakhran.ru](http://www.inkakhran.ru).

Исправления в препроводительной ведомости не допускаются.

Препроводительная ведомость к Сумке может составляться на типографских бланках под копирку либо при помощи программно-технических средств.

2.3.11. Вложить в Сумку ведомость к Сумке. Запечатать Сейф-пакет с использованием защитного клапана / опломбировать Инкассаторскую сумку Одноразовой пломбой / опломбировать Инкассаторскую сумку свинцовой пломбой таким образом, чтобы свинцовая пломба находилась как можно ближе к замку, а концы шпагата от завязанного в пазе свинцовой пломбы узла имели бы длину не более 2 см в соответствии с Описанием Сейф-пакета и порядком упаковки наличных денег в Сейф-пакеты (Приложение 9 к Правилам).

Сдавать Сумку вместе с накладной и квитанцией инкассатору только после проверки документа, удостоверяющего личность инкассатора, служебного удостоверения с фотографией, доверенности на перевозку ценностей и сверки реквизитов документов с имеющимся списком инкассаторов.

Предъявлять карточку с ПИН при сдаче Сумки инкассатору. При использовании Инкассаторской сумки предъявить образец пломбы.

После этого кассир Клиента обязан:

- сличить подпись инкассатора на квитанции к Сумке с образцом его подписи на доверенности;
- получить от инкассатора порожнюю Инкассаторскую сумку, закрепленную за Объектом Клиента, или порожний Сейф-пакет, осуществить контроль целостности полученного Сейф-пакета, проверить ленту безопасности на нем, наличие на Сейф-пакете микрошрифта на сварных швах и т.д.;

– внести в явочную карточку, полученную от инкассатора и заверенную печатью подразделения инкассации ИНКАХРАН, следующую запись: дату сдачи, номер Сумки с наличными деньгами, сумму наличных денег, вложенную в Сумку, номер порожней Сумки (Инкассаторской сумки или Сейф-пакета), подпись и ФИО кассира Клиента. Производить соответствующие записи («Отказ», «Повторный заезд») в явочной карточке в случае неготовности к сдаче Сумки/отказа от инкассации в присутствии инкассатора и при повторном заезде.

2.3.12. При проведении разменной операции осуществлять прием доставленной монеты / банкнот:

– для монет – по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам / пакетам или иной упаковке наличных денег;

– для банкнот – по пачкам и корешкам

с проверкой соответствия общей суммы доставленного размена сумме, указанной в Описи.

Проверка производится в присутствии Инкассатора, доставившего Сумку с разменной монетой / банкнотами и кассира Клиента, передающего Сумку с Суммой возмещения в обмен на полученную Сумку с разменной монетой / банкнотами.

Кассир Клиента имеет право осуществить прием всей разменной монеты по кружкам/всех банкнот полистным пересчетом в присутствии инкассатора, в случае выявления повреждений упаковки доставленных наличных денег.

2.1.12.3. В случае проведения разменной операции путем обмена на Сумму возмещения наличными деньгами до приезда инкассаторов с разменной монетой / банкнотами заблаговременно (не менее чем за 15 минут до прибытия инкассаторов) подготовить Сумку с наличными деньгами на Сумму возмещения, оформить Опись к сумке. Опись оформляется Клиентом в трех экземплярах вручную, либо с использованием программно-технических средств по форме Приложения 8 к Правилам. Первый экземпляр Описи вкладывается Клиентом в Сумку с наличными деньгами, подготовленную для обмена, второй и третий экземпляр Описи передается на подпись инкассатору

Обмен Сумки с разменной монетой / банкнотами, доставленной инкассатором на Сумку с Суммой возмещения производится в помещении Клиента, отведенном для проведения инкассации.

При соответствии суммы доставленной разменной монеты/банкнот подготовленной Сумме возмещения кассиром Клиента делается отметка в Описи инкассатора о принятии Сумки с разменной монетой/банкнотами в обмен на Сумку с Суммой возмещения. Инкассатор проставляет подпись во втором и третьем экземпляре Описи Клиента о принятии Сумки с Суммой возмещения в обмен на Сумку с доставленной разменной монетой/банкнотами.

По завершении разменной операции передать третий экземпляр Описи Клиента на переданную Сумку с Суммой возмещения в обмен на доставленную Сумку с разменной монетой/банкнотами. Второй экземпляр Описи остается у кассира Клиента в подтверждение проведенной операции.

В случае доставки разменной монеты/банкнот на Объекты Клиента на условиях безналичного перечисления сумм возмещения осуществлять перевод денежных средств на корреспондентский счет ИНКАХРАН в сумме, указанной в Заявлении на размен с учетом суммы комиссии за операцию не позднее рабочего дня, предшествующего дню доставки разменной монеты/банкнот на Объект Клиента.

2.3.13. Не менее чем за 3 (Три) часа до времени проведения инкассации/осуществления доставки разменной монеты/банкнот по согласованному каналу связи сообщать в ИНКАХРАН об отказе от инкассации наличных денег / об отмене заявления на размен наличных денег по форме Заявки об отказе от инкассации наличных денег / об отмене заявления на размен наличных денег / о заказе инкассации / на проведение внеплановой инкассации. Форма Заявки об отказе от инкассации наличных денег / об отмене заявления на размен наличных денег / о заказе инкассации / на проведение внеплановой инкассации является неотъемлемой частью настоящих Правил (Приложение 6 к Правилам).

2.3.14. Своевременно пополнять свой расчетный счет в Банке в целях обеспечения возможности списания средств за услуги ИНКАХРАН и Банка.

2.3.15. Предоставить ИНКАХРАН документы, необходимые для заключения Договора, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами ИНКАХРАН. Направлять в ИНКАХРАН документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные учредительные документы, сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения изменений. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) в течение 11 (Одиннадцати) месяцев с даты последнего представления в ИНКАХРАН идентификационных данных Клиента и связанных с ним лиц (представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев) Клиент письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в ИНКАХРАН, и любым доступным способом незамедлительно передает информацию в ИНКАХРАН.

2.3.16. Предоставлять самостоятельно или по первому требованию ИНКАХРАН информацию (документы и сведения), необходимую для исполнения ИНКАХРАН требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также иных федеральных законов и/или нормативных актов Банка России.

2.3.17. Предоставлять по запросу ИНКАХРАН информацию и документы, разъясняющие экономический смысл проводимых операций, подтверждающие источник происхождения денежных средств и иного имущества, и иные документы, необходимые для выполнения ИНКАХРАН требований Федерального закона № 115-ФЗ.

2.3.18. Ежеквартально, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания срока, установленного действующим законодательством РФ для направления в ФНС России налоговой Декларации на прибыль, предоставлять ИНКАХРАН, промежуточную бухгалтерскую отчетность и Справки по форме ИНКАХРАН (форма направляется на адрес электронной почты, указанный в Договоре), заверенные надлежащим образом, а также иную информацию по запросу ИНКАХРАН.

Срок предоставления годовой бухгалтерской отчетности (с отметкой ИФНС / протоколом входного контроля) и Справок - не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для их направления в ФНС России.

В случае непредоставления Клиентом документов/информации в соответствии с настоящим пунктом ИНКАХРАН имеет право взыскать с Клиента штраф в размере, установленном в Приложении 1 к Договору, за каждый день просрочки предоставления документов/информации.

2.3.19. Соблюдать установленные Банком России правила по проведению инкассации и условия, предусмотренные Договором и Правилами.

2.3.20. Выполнять условия Договора, Правил.

2.3.21. До расторжения Договора погасить задолженность перед ИНКАХРАН по оплате услуг, предоставляемых в рамках Договора, иных дополнительных расходов ИНКАХРАН, связанные с исполнением Договора, суммы штрафов/пени за неисполнение обязательств Клиентом по Договору.

2.3.22. Отказаться от обслуживания Объектов с предварительным уведомлением ИНКАХРАН не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты отказа.

Направить в ИНКАХРАН запрос на проведение внеплановой инкассации Объектов Клиента по форме Заявки об отказе от инкассации наличных денег / об отмене заявления о размене наличных денег / о заказе инкассации / на проведение внеплановой инкассации (Приложение 6 к Правилам) (далее – Заявка) по согласованным каналам связи. Форма Заявки является неотъемлемой частью Правил. При этом ИНКАХРАН имеет право выполнить внеплановую заявку, при условии, что внеплановая инкассация Объектов Клиента не нарушит графика обслуживания иных Клиентов ИНКАХРАН.

2.3.23. За нарушение обязанности, установленной п. 2.3.1 Правил, в том числе в случае остановки/парковки, проезда ИНКАХРАН под запрещающими знаками для осуществления обслуживания Объектов Клиента, в случае, если данное нарушение повлекло наложение штрафа, Клиент обязан возместить ИНКАХРАН расходы по уплате штрафа.

2.3.24. Обеспечивать наличие денежных средств на своем банковском счете, указанном в Разделе 2 Договора, необходимых для исполнения Клиентом своих платежных обязательств по Договору в полном объеме.

#### **2.4. Клиент имеет право:**

Расторгнуть Договор, в случае несогласия с изменением ИНКАХРАН условий Правил, письменно уведомив об этом ИНКАХРАН. В случае неполучения ИНКАХРАН до вступления в силу новых условий Правил письменного уведомления о его расторжении, ИНКАХРАН считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий Правил.

#### **2.5. Банк обязуется:**

2.5.1. Координировать своевременную передачу документов, предусмотренных Договором, между ИНКАХРАН, Клиентом и Банком.

2.5.2. Организовать подписание Клиентом Договора, приложений и Дополнительных соглашений к Договору и предоставление ИНКАХРАН всех документов со стороны Клиента, необходимых для проведения ИНКАХРАН его идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.5.3. Согласовывать с ИНКАХРАН полученный от Клиента по согласованному каналу связи проект Графика инкассации Объектов Клиента для согласования времени и частоты инкассации объектов Клиента.

2.5.4. При необходимости внесения изменений в График инкассации Объектов Клиента производить согласование этих изменений с ИНКАХРАН и Клиентом путем направления им нового проекта Графика инкассации Объектов Клиента в соответствии с п. 2.3.2 Правил.

2.5.5. Производить зачисление на Счет/Счета Клиента денежных средств, пересчитанных ИНКАХРАН, в порядке, предусмотренном Договором (если такое условие предусмотрено Договором).

2.5.6. Принимать в часы и дни работы кассы Банка от ответственного Инкассатора Сумки с денежной наличностью Клиента, пересчитывать и зачислять пересчитанную денежную наличность на Счет/Счета Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем доставки денежной наличности в Банк (если такое условие предусмотрено Договором).

2.5.7. Предоставлять самостоятельно или по первому требованию ИНКАХРАН информацию (документы и сведения), необходимую для исполнения ИНКАХРАН требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также иных федеральных законов и/или нормативных актов Банка России.

2.5.8. Предоставить ИНКАХРАН документы, необходимые для заключения Договора, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами ИНКАХРАН. Направлять в ИНКАХРАН документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные учредительные документы, сведения о Банке, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения изменений. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) в течение 11 (Одиннадцати) месяцев с даты последнего представления в ИНКАХРАН идентификационных данных Банка и связанных с ним лиц (представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев) Банк письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в ИНКАХРАН, и любым доступным способом незамедлительно передает информацию в ИНКАХРАН.

## **2.6. Банк вправе:**

2.6.1. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в тарифы Банка, с размещением соответствующего сообщения на информационном стенде структурного подразделения Банка, в котором обслуживается Клиент, на официальном сайте Банка или путем доведения их до сведения Клиента иным способом, установленным Банком. В случае несогласия с применением новых тарифов Банка, Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом ИНКАХРАН и Банк не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу новых тарифов Банка, при этом Стороны обязуются до указанной в настоящем абзаце предполагаемой даты расторжения Договора осуществить все взаиморасчеты между Сторонами и подписать соответствующий акт.

## **2.7. Дополнительные права и обязанности Сторон при осуществлении обслуживания Клиента Банка с использованием специальных контейнеров:**

2.7.1. ИНКАХРАН вправе использовать в рамках оказания услуг по Договору специальные устройства для упаковки наличных денег при их транспортировке (далее – Спецконтейнеры).

2.7.2. ИНКАХРАН в целях использования в рамках оказания услуг по Договору Спецконтейнеров передает один ключ от Спецконтейнера Клиенту Банка по Акту приема-передачи (Приложение № 10 к Правилам) во временное пользование Клиента Банка на период действия Договора.

2.7.3. Клиент Банка обязан в течение всего периода нахождения у него ключа от Спецконтейнера обеспечивать его сохранность и целостность, не передавать такой ключ неуполномоченным или третьим лицам. За последствия, ставшие следствием неисполнения Клиентом данного пункта, ИНКАХРАН ответственности не несет.

2.7.4. В случае утраты ключа или утраты его целостности Банк уплачивает ИНКАХРАН штраф в размере, установленном в Приложении 1 к Договору, а также возмещает расходы ИНКАХРАН, связанные с восстановлением ключа от Спецконтейнера /заменой запирающего устройства Спецконтейнера. Оплата указанных в настоящем пункте штрафа и расходов ИНКАХРАН осуществляются в порядке, определенном в разделе 2 Договора.

2.7.5. Клиент Банка обязан упаковывать наличные денежные средства в сейф-пакеты.

2.7.6. Клиент Банка обязан соблюдать требования, определенные в Инструкции о порядке обслуживания с использованием специальных контейнеров, размещенной на официальном сайте ИНКАХРАН [www.inkakhran.ru](http://www.inkakhran.ru).

2.7.7. При расторжении Договора или при прекращении обслуживания ИНКАХРАН Клиента Банка с использованием Спецконтейнеров Клиент Банка обязан передать ИНКАХРАН ключ от Спецконтейнера по Акту приема-передачи (Приложение 10 к Правилам) не позднее следующего рабочего дня после проведения последней инкассации/доставки разменной монеты Клиенту, но в любом случае – не позднее последнего дня срока действия Договора.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Прилагаемая форма Акта приема-передачи применяется как при передаче его Клиенту, так и при его возврате Клиентом.



2.7.8. В случае срабатывания Спецконтейнера наличные денежные средства Клиента Банка передаются на экспертизу в Банк России в порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России. В случае если по результатам экспертизы наличные денежные средства Клиента Банка признаны платежеспособными, их сумма зачисляется на корреспондентский(е) счет(а) Банка не позднее дня, следующего за днем получения от Банка России соответствующего акта по результатам проведенной экспертизы. В случае если по результатам экспертизы наличные денежные средства Клиента Банка признаны неплатежеспособными, не содержащими признаков подделки или имеющими признаки подделки, работа с ними осуществляется в порядке, установленном Правилами. О срабатывании Спецконтейнера и результатах экспертизы Банка России ИНКАХРАН уведомляет Банк и Клиента Банка не позднее следующего рабочего дня после даты срабатывания/ даты поступления в ИНКАХРАН результатов экспертизы Банка России по согласованным каналам связи.

2.7.9. Банк обязан довести до сведения Клиента Банка условия и все обязанности Клиента Банка, предусмотренные в настоящих Правилах, в отношении использования ИНКАХРАН Спецконтейнеров в рамках оказания Клиенту Банка услуг по Договору, а также ознакомить Клиента Банка с прилагаемой к Правилам Инструкцией по обслуживанию с использованием специальных контейнеров, размещенной на официальном сайте ИНКАХРАН [www.inkakhran.ru](http://www.inkakhran.ru).

### **2.8. Дополнительные права и обязанности Сторон при осуществлении приема/сдачи денежной наличности от Клиента/Клиенту с использованием терминалов сбора данных:**

2.8.1. ИНКАХРАН имеет право:

2.8.1.1. осуществлять прием/сдачу денежной наличности от Клиента/Клиенту с использованием терминалов сбора данных - электронных мобильных устройств, предназначенных для сбора и учета информации об операциях и процедурах, осуществляемых Сторонами в рамках Договора (далее – ТСД);

2.8.1.2. в случае использования ТСД при осуществлении приема/сдачи наличных денежных средств от Клиента/Клиенту, в одностороннем порядке изменять формы шаблонов, содержащихся в передаваемых Клиенту программных файлах, уведомив о таких изменениях не позднее, чем за 10 календарных дней путем направления/передачи Клиенту нового программного файла;

2.8.1.3. в случае если предполагается осуществление приема/сдачи денежной наличности от Клиента/Клиенту с использованием ТСД, передать Клиенту под расписку (по Акту или иным способом, позволяющим однозначно установить передачу от ИНКАХРАН Клиенту) карту с электронным ПИН-кодом, программный файл с шаблонами необходимых документов (далее – Составляющие ТСД);

2.8.2. Клиент обязан:

2.8.2.1. после получения от ИНКАХРАН Составляющих ТСД, использовать исключительно их, а также шаблоны документов, содержащиеся в переданном Клиенту программном файле, для осуществления операций, процедур по сдаче/приему ИНКАХРАН/от ИНКАХРАН наличных денежных средств;

2.8.2.2. при использовании ТСД для осуществления операций и процедур в рамках Договора, осуществлять такие операции и процедуры исключительно в соответствии с Инструкцией, размещенной на официальном сайте ИНКАХРАН [www.inkakhran.ru](http://www.inkakhran.ru);

2.8.2.3. уведомлять ИНКАХРАН о временном отсутствии (по техническим причинам) возможности использовать Составляющих ТСД при осуществлении операций и процедур по получению/сдаче наличных денежных средств не позднее, чем за 2 (Один) час до приезда инкассаторов;

2.8.2.4. при использовании ТСД для осуществления операций и процедур в рамках Договора, упаковывать наличные деньги, подлежащие передаче ИНКАХРАН исключительно в сейф-пакет;

2.8.2.5. при расторжении Договора, после последней инкассации/доставки размена, но не позднее даты расторжения вернуть по Акту карту с электронным ПИН-кодом;

2.8.2.6. в случае если по техническим причинам использование ТСД невозможно или временно приостановлено, Стороны осуществляют прием/сдачу наличных денежных средств в обычном порядке, не предполагающем использование ТСД;

2.8.2.7. за утрату карты с электронным ПИН-кодом Клиент уплачивает штраф в размере, определенном Тарифами ИНКАХРАН.

### **3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

3.1. Прием наличных денег от кассира Клиента прекращается в случае выявления Инкассатором одного из следующих нарушений:

- Сейф-пакет с наличными деньгами имеет дефекты, разрывы материала, повреждение защитного клапана, наличие индикаторной надписи на защитном клапане, другие повреждения или несоответствия описанию вида упаковки; Инкассаторская сумка имеет порванную ткань, заплаты, узлы на шпагате, нечеткость оттиска пломбира или несоответствие его образцу, заверенному ИНКАХРАН, либо уникальный номер Одноразовой пломбы отсутствует в списке пломб, предоставленных Клиентом ИНКАХРАН;

- несоответствие суммы, указанной в явочной карточке Клиентом, суммам, указанным в накладной и квитанции к Сумке;

- несоответствие сумм, указанных цифрами и прописью;

- отсутствие в накладной и квитанции к Сумке символа статьи прихода, ПИН.

3.2. В присутствии инкассатора кассиром Клиента устраняются лишь те ошибки в Препроводительной ведомости к Сумке и дефекты упаковки, исправление которых не нарушает график работы инкассаторов. В остальных случаях прием сумок с наличными деньгами может осуществляться повторным заездом в удобное для инкассаторов время. При этом в явочной карточке / описи кассир Клиента должен сделать отметку «Повторный заезд» и заверить отметку подписью.

3.2.1. Клиент информирует ИНКАХРАН по согласованным каналам связи об установленном факте расхождений и способе передачи Акта пересчета.

3.2.2. Для подтверждения факта несоответствия ИНКАХРАН имеет право запросить у Клиента видеозапись пересчета наличных денег в течение 10 рабочих дней после получения Акта пересчета.

3.3. В случае выявления кассиром Клиента при приеме Сумки с доставленными разменными монетами / банкнотами одного из следующих нарушений:

- Инкассаторская сумка имеет разрывы ткани, заплаты, узлы на шпагате;

- Сейф-пакет с монетой / банкнотой имеет дефекты, разрывы материала, повреждение защитного клапана, наличие индикаторной надписи на защитном клапане, другие повреждения или несоответствия описанию вида упаковки;

- несоответствие суммы наличных денег, фактически доставленной Инкассаторами, сумме, указанной в описи и на ярлыках к Сумке или мешкам с монетой,

кассир Клиента в присутствии Инкассатора осуществляет полистный / поштучный пересчет наличных денег с оформлением двух экземпляров Акта пересчета. В Акте пересчета указываются: дата приема Сумки или иной упаковки наличных денег, основание для возврата Сумки или иной упаковки наличных денег с монетой / банкнотами (если возврат осуществляется), перечень обнаруженных повреждений, номер Сумки, в какой упаковке были монеты / банкноты, сумма вложенных монет / банкнот по данным Описи и фактическая сумма монет / банкнот в Сумке по номиналам.

3.3.1. В случае выявления излишка в Сумке с Разменными денежными средствами Клиент составляет Акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный описью к сумке, и возвращает сумму излишка в ИНКАХРАН. Возврат излишка производится в отдельной Инкассаторской упаковке с оформлением сопроводительных документов в порядке, аналогичном порядку оформления сопроводительных документов на передачу возмещения размена с пометкой: «Излишек, обнаруженный в размене от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.». Передача излишка производится в день его выявления либо не позднее первого планового заезда инкассаторов ИНКАХРАН к Клиенту.

3.3.2. При выявлении недостачи наличных денег в момент проведения разменной операции операция по доставке разменной монеты / банкнот прекращается. Кассир Клиента производит полный возврат принятых от инкассатора наличных денег путем вложения их в новый Сейф-пакет с приложением к нему вскрытой упаковки: верхней и нижней накладкой от пачек банкнот, бандеролей от корешков, полиэтиленовой упаковкой (обвязкой с пломбой при наличии) от пачек банкнот, ярлыка и обвязки с пломбой от мешка с монетой, обвязки с пломбой от Инкассаторской сумки (при использовании) Сейф-пакета с проставлением отметки о выявленной недостаче и возврате наличных денег с указанием номера Сейф-пакета, в который вкладываются наличные деньги и упаковка в экземплярах Описи, полученных от инкассатора, (в строках Акта в Описи).

Один экземпляр Описи передается инкассатору для предъявления в ИНКАХРАН при сдаче Сейф-пакета, второй экземпляр Описи остается у Клиента.

Новая доставка Сумки с разменной монетой / банкнотами в обмен на Сумку с банкнотами другого номинала по ранее оформленному Заявлению на размен осуществляется не позднее следующей инкассации по предварительному согласованию с Клиентом даты и времени заезда без взимания комиссионного вознаграждения за такую операцию.

3.3.3. Клиент незамедлительно информирует ИНКАХРАН по согласованным каналам связи об установленном факте расхождений и возврате выявленного излишка / доставленной суммы разменной монеты / банкнот при выявлении недостачи.

3.4. Если кассиром Клиента не позднее 3 (Третьего) рабочего дня, следующего за днем доставки разменной монеты / банкнот, при пересчете разменной монеты/банкнот принятой(-ых) от инкассатора по надписям на ярлыках к упаковке разменной монеты / банкнот и в Описи, выявлены излишки / недостачи наличных денег Клиент составляет акт об излишках, недостачах в 2-х экземплярах (Приложение 11 к Правилам), который подписывается всеми лицами Клиента, присутствовавшими при пересчете. Один экземпляр акта об излишках, недостачах остается у Клиента, второй передается в ИНКАХРАН по

согласованным каналам связи.

Акт об излишках, недостачах, упаковка (Сейф-пакет, Инкассаторская сумка, пломба (при наличии), бандероли, ярлык к мешку с монетой, верхняя накладка от пачки банкнот), в которой выявлены излишки / недостачи, передается в ИНКАХРАН в течение 3 (Трех) календарных дней, следующих за днем выявления указанных несоответствий.

3.4.1. При подтверждении факта несоответствия суммы разменной монеты / банкнот ИНКАХРАН не позднее 25 (Двадцати пяти) календарных дней от даты выявления несоответствия:

- в случае возникновения недостачи наличных денег возвращает сумму недостачи путем зачисления суммы, указанной в Акте пересчета, на корреспондентский(е) счет(а) Банка;

- в случае возникновения излишка на основании Акта пересчета выставляет платежное требование для списания суммы излишка с банковского счета Клиента, открытого в Банке.

3.4.2. Для подтверждения факта несоответствия ИНКАХРАН имеет право запросить у Клиента видеозапись пересчета наличных денег в течение 10 рабочих дней после получения Акта пересчета.

3.5. Если в установленное для сдачи Инкассатору время наличные деньги не подготовлены к сдаче, кассир Клиента в явочной карточке / описи должен отметить «Повторный заезд» и заверить отметку подписью. Инкассация наличных денег / доставка разменной монеты / банкнот может осуществляться инкассаторами при повторном заезде в удобное для них время.

3.6. В случае отказа кассира Клиента от инкассации / получения доставленной по Заявлению на размене, кассир Клиента делает в явочной карточке / описи запись «Отказ» с указанием причины отказа от сдачи наличных денег / получения размена и подтверждает ее своей подписью.

3.7. В случае отказа кассира Клиента отметить в явочной карточке / описи запись «Отказ» с указанием причины отказа от сдачи / размена и проставлением подписи, а также при невозможности проведения инкассации по причине отсутствия уполномоченных сотрудников Клиента Инкассатор составляет акт об отказе в свободной форме, копию которого ИНКАХРАН направляет Клиенту. Данный акт является бесспорным и обязательным для обеих Сторон.

3.8. В случае отказа Клиента от приема разменной монеты/банкнот и / или при непредставлении Клиентом Сумки с Суммой возмещения разменных денежных средств ИНКАХРАН имеет право взыскать с Клиента штраф в соответствии с Тарифами ИНКАХРАН и/или Договором, указанным в Дополнительном соглашении к Договору.

3.9. В случае внесения в явочную карточку неправильной записи последняя зачеркивается, новая запись в явочной карточке заверяется подписью кассира Клиента. Инкассатору запрещается осуществлять записи в явочной карточке.

3.10. Если какой-либо из Объектов Клиента не пользуется услугами инкассации по Договору в течение 30 (Тридцати) календарных дней от последней даты инкассации (при отсутствии инкассации – с даты заключения Договора), ИНКАХРАН вправе исключить такой Объект Клиента из графика обслуживания, не расторгая Договора. При намерении возобновить услуги инкассации, Клиент обязан письменно сообщить ИНКАХРАН и Банку в порядке, предусмотренном п.2.3.4 Правил согласовать время проведения инкассации.

3.11. В случае, если ИНКАХРАН при пересчете наличных денег, доставленных в Сумке после проведения разменной операции согласно Заявлению на размен, выявлены расхождения в сумме наличных денег: излишки, недостачи, неплатежеспособные, сомнительные, имеющие признаки подделки денежные знаки, ИНКАХРАН составляет Акт пересчета на первом экземпляре Описи Клиента с подписями уполномоченных сотрудников ИНКАХРАН. Акт пересчета является бесспорным и обязательным для Сторон. На основании Акта пересчета наличные деньги приходятся в кассу ИНКАХРАН в фактической сумме.

Копия Акта пересчета по факту выявленных расхождений направляется Клиенту по согласованным каналам связи.

3.11.1. В случае выявления излишка сумма излишка зачисляется не позднее рабочего дня следующего за днем пересчета наличных денег, доставленных в обмен на проведенную разменную операцию, на корреспондентский(е) счет(а) Банка для последующего перевода на Счет Клиента.

3.11.2. В случае выявления недостачи, Клиент в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения от ИНКАХРАН Акта пересчета обязан перечислить сумму недостачи на корреспондентский счет ИНКАХРАН, указанный в разделе 5 Договора. В случае неполучения в течение указанного срока суммы недостачи от Клиента, ИНКАХРАН имеет право выставить платежное требование для списания суммы недостачи с банковского счета Клиента, открытого в Банке.

3.12. Задержка Клиентом передачи инкассаторам инкассируемых ценностей более чем на 10 (Десять) минут, а также при невозможности проведения инкассации по причине отсутствия уполномоченных сотрудников Клиента на объекте, оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами ИНКАХРАН.

Документальным свидетельством, подтверждающим факт задержки инкассации, является явочная карточка инкассатора с соответствующей отметкой и подписью уполномоченного сотрудника Клиента. Документальным свидетельством отсутствия уполномоченных сотрудников Клиента на объекте, достаточным для уплаты штрафа Клиентом, является односторонний Акт, составленный ИНКАХРАН. Учет повторных заездов ведется по явочным карточкам инкассаторов в порядке, указанном в нормативных документах Банка России.

3.12.1. При задержке прибытия бригады инкассаторов ИНКАХРАН для сбора Сумок с денежной наличностью Клиента более, чем на 10 (Десять) минут, без наличия объективных на то причин, повлекших за собой отсутствие возможности осуществить кассиром Клиента сдачу Сумок, Клиент имеет право выставить ИНКАХРАН счет на уплату штрафа в размере 500 (Пятьсот) рублей за каждый не своевременно инкассированный объект Клиента. Учет несвоевременной инкассации объектов Клиента, ведется по явочным карточкам инкассаторов в порядке, указанном в нормативных документах Банка России.

Штраф не уплачивается в случае:

- а) ограничения доступа на объект Клиента, о чем Клиент уведомляется по согласованным каналам связи незамедлительно/отсутствия представителя Клиента, уполномоченного на проведение операций инкассации и/или размена;
- в) в случае неисполнения Клиентом обязательств, возложенных на него п.п. 2.3.1, 2.3.2 Правил;
- г) вооруженного нападения на сотрудников ИНКАХРАН или на спецавтомобиль, в котором находятся сотрудники ИНКАХРАН, а также в случае дорожно-транспортного происшествия (ДТП) с участием спецавтомобиля.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

4.1. ИНКАХРАН несет ответственность перед Клиентом за целостность и сохранность сумок с наличными деньгами с момента принятия их в порядке, установленном нормативными актами Банка России, инкассаторами ИНКАХРАН от кассира Клиента до момента их доставки в кассу Банка/перечисления на корреспондентский счет Банка/Счет(а) Клиента в соответствии с условиями Договора.

4.2. При утрате Сумки с инкассированными наличными деньгами ИНКАХРАН несет ответственность перед Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере суммы, подтвержденной сопроводительными документами, но не более суммы фактически утраченных денежных средств.

4.3. При отсутствии следов вскрытия Сейф-пакета, исправности и целостности Сумки, пломбы (Одноразовой пломбы или свинцовой пломбы), ИНКАХРАН не несет ответственности перед Клиентом за недостачу наличных денег в Сумке и за наличие в ней неплатежеспособных, сомнительных, имеющих признаки подделки денежных знаков.

4.4. В случае обнаружения исправлений в явочной карточке без подтверждающих записей кассира Клиента, расхождений данных явочной карточки и накладной к Сумке при приеме Сумки от Инкассатора в кассе ИНКАХРАН производится вскрытие Сумки и полистный пересчет наличных денег в присутствии инкассатора и контролирующего работника. По факту пересчета уполномоченный работник ИНКАХРАН составляет Акт пересчета, на основании которого инкассированные наличные деньги после пересчета переводятся на корреспондентский счет Банка в фактической сумме.

4.5. Акт пересчета является бесспорным и обязательным для Сторон. При предъявлении Инкассаторами ИНКАХРАН в ИНКАХРАН Сумок, имеющими повреждения, перечисленные в п.3.1 Правил, кассовый работник ИНКАХРАН в присутствии инкассаторов ИНКАХРАН, предъявивших такие упаковки, вскрывает их и принимает находящиеся в ней наличные деньги полистным, поштучным пересчетом и при выявлении излишка, недостачи наличных денег при пересчете наличных денег из Инкассаторской упаковки составляет в произвольной форме акт пересчета наличных денег (далее – Акт пересчета) в 3 (Трех) экземплярах. Акт пересчета подписывается всеми лицами, присутствовавшими при приеме и пересчете ценностей. 1(Первый) экземпляр Акта пересчета остается в ИНКАХРАН, 2 (Второй) экземпляр предоставляется в Банк, 3 (Третий) экземпляр – передается Клиенту. Пересчет наличных денег из сумок с ценностями, имеющими повреждения, осуществляется в соответствии с п.4.6 Договора.

4.6. В случае обнаружения при осуществлении пересчета в кассе ИНКАХРАН инкассированных наличных денег неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков и/или монет в сумке Клиента ИНКАХРАН указывает сведения об этом в ведомости к сумке и в накладной к сумке и составляет Акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, на основании которого инкассированные наличные деньги после пересчета переводятся на корреспондентский счет Банка, указанный в разделе 5 Договора, в фактической сумме, для последующего зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента.

#### 4.7. ИНКАХРАН в случаях:

- выявления по результатам пересчета наличных денег расхождения фактической суммы с суммой, объявленной в Препроводительной ведомости;
- несоответствия сумм, указанных в накладной к Сумке и в ведомости к Сумке;
- выявления в результате пересчета наличных денег неплатежеспособных, сомнительных, имеющих признаки подделки денежных знаков или монет оформляет Акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег в ведомости к Сумке и накладной к Сумке на основании которого инкассированные наличные деньги после пересчета зачисляются / переводятся в фактической сумме в соответствии с условиями Договора и настоящих Правил.

При необходимости Инкахран в праве производить повторный пересчет в случаях, указанных в настоящем пункте, при установлении расхождений по результатам повторного пересчета Клиентом уплачивается комиссия согласно Тарифам.

4.8. Акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, является бесспорным и обязательным для Сторон, при наличии несоответствий/расхождений в суммах, указанных в препроводительной ведомости с фактической суммой инкассированных и пересчитанных наличных денег сканированная копия Акта вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, оформленного в ведомости к Сумке и в накладной к Сумке, направляется Клиенту по согласованным каналам связи не позднее дня перевода пересчитанной суммы на корреспондентский счет Банка и последующей передачей ИНКАХРАН оригинала накладной к Сумке Клиенту. ИНКАХРАН предоставляет Клиенту оригиналы накладных по запросу. В случае не востребования указанных документов в течение 1 месяца с даты составления такой накладной ИНКАХРАН имеет право на уничтожение данных документов.

4.9. В случае выявления несоответствий/нарушений, указанных в п. 4.5 – 4.7 настоящих Правил по письменному требованию Клиента ИНКАХРАН предоставляет видеозапись пересчета Сумки в срок не позднее 25 календарных дней от даты пересчета.

4.10. В случае обнаружения при пересчете наличных денег сомнительных денежных знаков ИНКАХРАН вправе провести дополнительную проверку денежных знаков на месте не позднее рабочего дня, следующего за днем их выявления с составлением заключения по результатам проверки денежного знака (далее - заключение) по форме ИНКАХРАН. При установлении отсутствия признаков подделки у сомнительных денежных знаков кассовый работник, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, оформляет заключение о результатах дополнительной проверки сомнительных денежных знаков в одном экземпляре в произвольной форме, сумма таких денежных знаков зачисляется на корреспондентский счет Банка для последующего зачисления на Счет Клиента. Денежные знаки, имеющие признаки подделки, сдаются в территориальные органы внутренних дел в установленном порядке. Сумма неплатежеспособных, сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков не подлежит переводу на корреспондентский счет Банка.

4.11. При затруднении в определении подлинности, платежеспособности денежных знаков ИНКАХРАН имеет право направить их на экспертизу в учреждения Банка России. Сумма сомнительных денежных знаков, переданных на экспертизу, не подлежит переводу на корреспондентский счет Банка до даты получения ИНКАХРАН акта экспертизы, подтверждающего подлинность денежного знака. При получении акта экспертизы, подтверждающего подлинность денежных знаков, указанная сумма зачисляется на корреспондентский счет Банка для последующего зачисления на Счет Клиента.

4.12. Неплатежеспособные денежные знаки передаются Клиенту по письменному требованию. Неплатежеспособные денежные знаки Банка России, не востребованные Клиентом хранятся в ИНКАХРАН в течение 1 (Одного) календарного года, затем уничтожаются в соответствии с требованиями Банка России.

4.13. Если случаи неправильных вложений наличных денег в Сумку будут иметь неоднократный характер, то ИНКАХРАН вправе ввести порядок пересчета наличных денег только в присутствии представителя Клиента. Если после введения указанного порядка выявление недостатков и излишков при пересчете наличных денег Клиента будет продолжаться, то ИНКАХРАН оставляет за собой право одностороннего расторжения Договора в бесспорном порядке.

4.14. В случае невыполнения Клиентом требований по обеспечению безопасности инкассации и сохранности наличных денег, предусмотренных п. 2.3.1 настоящих Правил, ИНКАХРАН оставляет за собой право не оказывать услуги, предусмотренные Договором, и письменно информирует об этом руководителя Клиента, который решает вопрос о доставке наличных денег силами и средствами Клиента.

4.15. В случае порчи или утери Клиентом Инкассаторской сумки составляется двухсторонний акт, в соответствии с которым ИНКАХРАН без дополнительного распоряжения Клиента списывает с Клиента штраф в размере среднерыночной стоимости утраченной Сумки либо Клиент за свой счет приобретает новую Инкассаторскую сумку и передает ее в ИНКАХРАН.

4.16. При несоблюдении Клиентом сроков оплаты за оказанные ИНКАХРАН услуги по Договору /

при наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете Клиента, в случае наложения ареста на счета и/или приостановления операций по счетам, налагаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, налоговыми и правоохранительными органами, и как следствие – нарушение порядка расчетов, установленного Договором, ИНКАХРАН вправе приостановить оказание услуг Клиенту до момента оплаты, уведомив об этом Клиента за 2 (Два) рабочих дня до момента приостановления услуг по согласованному каналу связи.

Приостановление услуг по Договору не освобождает Клиента от обязательств по оплате ранее оказанных услуг. Предоставление услуг может быть возобновлено после получения ИНКАХРАН оплаты услуг и письма Клиента о намерениях возобновить пользование услугой, направленного Клиентом в ИНКАХРАН и Банк по согласованным каналам связи.

4.17. Датой исполнения обязанности Клиента по оплате услуг и иных платежных обязательств по Договору считается дата поступления денежных средств на корреспондентский счет ИНКАХРАН. За нарушение Клиентом срока оплаты указанных сумм, Клиент по требованию (выставленному счету) ИНКАХРАН уплачивает пени в размере 1 % (Один процент) от суммы задолженности за каждый день просрочки.

4.18. При несвоевременном зачислении на соответствующий счет Банка/Счет(а)(если по условиям Договора инкассированные и пересчитанные наличные денежные средства зачисляются ИНКАХРАН на Счет(а) Клиента) Клиента) или при несвоевременном перечислении Банком инкассированных и пересчитанных денежных средств на Счет(а) Клиента (если по условиям Договора инкассированные и пересчитанные наличные денежные средства зачисляются Банком на Счет(а) Клиента) Клиента) Клиент имеет право выставить ИНКАХРАН или Банку соответственно счет на уплату пени в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая) процента от не перечисленной в установленный Договором срок суммы за каждый просроченный день.

4.19. За утрату карточки с ПИН объекта Клиента, ИНКАХРАН имеет право взыскать с Клиента штраф на основании выставленного счета в размере, указанном в Приложении 1 к Договору.

4.20. В случае невозврата карточки с ПИН объекта Клиента в срок, установленный п.2.3.6 Правил, ИНКАХРАН имеет право взыскать с Клиента штраф на основании выставленного счета штраф в размере, указанном в Приложении 1 к Договору.

4.21. Задержка Клиентом передачи инкассаторам инкассируемых ценностей более чем на 10 (Десять) минут, а также при невозможности проведения инкассации по причине отсутствия уполномоченных сотрудников Клиента на объекте, оплачивается Клиентом в размере, установленном в Приложении 1 к Договору. Документальным свидетельством, подтверждающим факт задержки инкассации, является явочная карточка инкассатора с соответствующей отметкой и подписью уполномоченного сотрудника Клиента. Документальным свидетельством отсутствия уполномоченных сотрудников Клиента на объекте, достаточным для уплаты штрафа Клиентом, является односторонний Акт, составленный ИНКАХРАН. Учет повторных заездов ведется по явочным карточкам инкассаторов в порядке, указанном в нормативных документах Банка России.

4.22. При задержке прибытия бригады инкассаторов ИНКАХРАН для сбора Сумок с денежной наличностью Клиента более, чем на 10 (Десять) минут, без наличия объективных на то причин, повлекших за собой отсутствие возможности осуществить кассиром Клиента сдачу Сумок, Клиент имеет право выставить ИНКАХРАН счет на уплату штрафа в размере 500 (Пятьсот) рублей за каждый не своевременно инкассированный объект Клиента. Учет несвоевременной инкассации объектов Клиента, ведется по явочным карточкам инкассаторов в порядке, указанном в нормативных документах Банка России.

4.23. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ и условиями Договора.

4.24. Банк не несет ответственности за несвоевременную или неполную оплату Клиентом услуг ИНКАХРАН.

4.25. Все претензии по оплате услуг ИНКАХРАН решаются между Клиентом и ИНКАХРАН без участия Банка, а Банку - без участия ИНКАХРАН.

4.26. ИНКАХРАН не несет ответственности за сбой в работе почты, сети интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от ИНКАХРАН причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом и/или Банком уведомлений ИНКАХРАН.

4.27. ИНКАХРАН не несет ответственности в случаях невыполнения Сторонами условий Договора, послуживших причиной ненадлежащего исполнения/неисполнения ИНКАХРАН своих обязательств по Договору.

4.28. Ответственность ИНКАХРАН по Договору ограничена возмещением Клиенту реального, документально подтвержденного ущерба, причиненного по вине ИНКАХРАН. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

4.29. Клиент несет ответственность перед ИНКАХРАН за ущерб и расходы, понесенные ИНКАХРАН в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора, законодательных, или нормативных актов.

4.30. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за несвоевременную оплату (неоплату) услуг ИНКАХРАН и Банка.

4.31. ИНКАХРАН не несет ответственности, если информация о планируемом изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная и направленная ИНКАХРАН Сторонам в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Сторонами.

4.32. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – противокоррупционные нормы).

4.33. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат противокоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения противокоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями, в том числе, воздерживаются от прямого или косвенного, личного или через третьих лиц предложения, обещания, дачи, вымогательства, просьбы, согласия получить и получения взяток в любой форме (в том числе, в форме денежных средств (в наличной и безналичной форме в любой валюте), иных ценностей, имущества, имущественных прав или иной материальной и/или нематериальной выгоды) в пользу или от каких-либо лиц для оказания влияния на их действия или решения с целью получения любых коммерческих преимуществ или с иной неправомерной целью.

## **5. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

5.1. 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.

5.2. К указанным в п. 5.1 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 региона обслуживания подразделения ИНКАХРАН, в том числе в предпраздничные и праздничные дни, снегопад, гололед, дождь и другие сложные метеоусловия, вызвавшие высокую транспортную загруженность дорог региона обслуживания подразделения ИНКАХРАН, 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.

5.3. Если любое из обстоятельств, указанных в п. 5.2 Правил, непосредственно повлияло на неисполнение обязательства в срок, указанный в Договоре, то этот срок отодвигается соразмерно на время действия соответствующего обстоятельства.

5.4. Сторона, для которой стало невозможным исполнение обязательств по Договору вследствие обстоятельств, указанных в п. 4.2. Правил, обязана немедленно уведомить другую Сторону об их наступлении и прекращении любым способом с последующим письменным подтверждением в течение 3 (Трех) рабочих дней и представлением документов, подтверждающих наличие обстоятельств непреодолимой силы.

5.5. Невыполнение Стороной обязанности, указанной в п. 5.4 Правил, может повлечь ответственность за возникновение у других Сторон убытков.

5.6. Если обстоятельство, препятствующее исполнению обязательств Сторонами, указанное в п. 5.1 Правил, длится более 2 (Двух) месяцев, каждая из Сторон имеет право отказаться от исполнения Договора путем письменного уведомления других Сторон курьером или по почте (с уведомлением о вручении) не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора с произведением взаимных расчетов с учетом стоимости фактически оказанных услуг. В этом случае ни одна из Сторон не имеет права на возмещение каких-либо иных убытков.

## **6. Документооборот**

6.1. Документооборот между Сторонами осуществляется посредством следующего вида (видов) связи:  
- электронная система «Инкахран Онлайн»;

- электронная почта (согласно Приложению 2 к Правилам);
- иные средства связи, указанные в Приложении 2 к Правилам;

Далее - согласованные каналы связи.

6.2. Стороны признают, что применяемые ими в соответствии с Договором системы защиты информации от проникновения и несанкционированного доступа являются достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при обработке, хранении, приеме и передаче документов, а также обеспечивают контроль подлинности, целостности и неизменности документов, достаточных для защиты от несанкционированного доступа, обеспечения конфиденциальности и аутентификации Стороны-отправителя.

6.3. Датой получения Клиентом/Банком уведомления (документа) по согласованному каналу связи считается дата отправки уведомления (документа) отправляющей Стороной.

6.4. Стороны признают, что факт направления и / или получения подписанного Уполномоченным лицом отправляющей Стороны электронного документа, содержащего аналог собственноручной подписи - корректную электронную подпись, не может быть оспорен или отрицаться соответствующей Стороной только на том основании, что оно передано получающей Стороне и / или от отправляющей Стороны посредством электронной связи и / или оформлено в электронном виде.

6.5. Стороны признают, что информация при передаче через электронную почту сети Интернет может быть перехвачена, подвергнута повреждению, утрачена, уничтожена, получена с опозданием или в неполном объеме либо каким-нибудь иным образом подвергнута негативному воздействию или быть небезопасной при ее использовании. ИНКАХРАН не несет ответственности за какой бы то ни было убыток, ущерб, расходы, вред или неудобство, возникшие в результате утраты, задержки, перехвата, искажения или изменения передаваемого по электронной почте сети Интернет сообщения по любой причине вне разумного контроля ИНКАХРАН.

6.6. При отправке сообщений по электронной почте электронное сообщение должно направляться заинтересованной Стороной с запросом подтверждения о доставке и прочтении такого сообщения.

Информация, направленная посредством электронной почты, считается полученной Стороной получателем с момента получения Стороной отправителем уведомления о доставке.

Сообщения, направляемые с использованием факсимильной связи (в формате факсимильного сообщения), могут считаться принятыми при условии соответствия полученного сообщения минимальным требованиям качества. Сообщение будет считаться соответствующим минимальным требованиям качества, если возможно определить содержание сообщения и наличие необходимых реквизитов, в том числе подписи уполномоченного лица и оттиска печати отправителя. Сообщения, полученные по факсимильной связи, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься во внимание. Сообщение принимается только при условии, что простое визуальное сличение образца подписи уполномоченного лица и оттиска печати, имеющихся у получателя сообщения, с подписью и печатью на полученном сообщении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с учетом искажений, возникающих при пересылке факсимильного сообщения, а все обязательные реквизиты сообщения различимы.

В качестве даты и времени приема сообщения, переданного с использованием факсимильной связи, принимаются дата и время, зафиксированные факсимильным аппаратом на факсимильном документе или проставленные уполномоченным лицом получателя сообщения в момент его получения. Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной уполномоченным лицом получателя сообщения.

## **7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

7.1. Каждая из Сторон Договора обязуется не разглашать и предпринимать все необходимые меры с целью избежания разглашения 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 ИНКАХРАН 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 Сторон, подборки сведений, исследования, документы и иные материалы в электронной, в письменной и иной форме, а также информация о Сторонах и их деятельности, ставшая известной в процессе оказания услуг. Передача



такой информации в целом или частично третьим лицам возможна только с письменного согласия ИНКАХРАН, Банка и Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1. Стороны обязаны в течение 5 (пяти) рабочих дней в письменном виде информировать друг друга об изменении своего места нахождения, банковских и иных реквизитов, указанных в Договоре, а также обо всех других изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по Договору. Нарушившая Сторона принимает на себя все риски, связанные с таким нарушением.

8.2. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачу каких-либо ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели, прямо или косвенно связанные с Договором и/или его исполнением. В частности, указанные в настоящем пункте лица не совершают следующих действий:

- передача, предложение или обещание передать денежные средства, материальные ценности, ценные бумаги, иное имущество или имущественные права;
- оказание, предложение или обещание оказать услуги;
- освобождение, предложение или обещание освободить от исполнения обязательства или обязанности;
- предоставление, предложение или обещание предоставить иные выгоды.

8.3. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством Российской Федерации, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции.

8.4. Каждая из Сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника такой другой Стороны в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

8.5. Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами,
- предоставление каких-либо гарантий,
- ускорение существующих процедур,
- иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

Стороны Договора признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение. При этом Стороны прилагают разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции.

**График инкассации Объектов Клиента** *(наименование Клиента)*

Договор № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года

Настоящим \_\_\_\_\_

*(указывается полное наименование Клиента)*

поручает **Небанковской кредитной организации «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество)**, именуемой в дальнейшем «**ИНКАХРАН**», оказывать следующие услуги:

- по инкассации денежных средств **Клиента**, доставке и сдаче денежной наличности в кассу Банка;
- по пересчету наличных денежных средств Клиента, доставленных инкассацией **ИНКАХРАН**;
- по перечислению на корреспондентский счет **Банка** № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ в пользу **Клиента** проинкассированных и пересчитанных силами **ИНКАХРАН** денежных средств **Клиента**.

Клиент поручает **ИНКАХРАН** оказывать вышеуказанные услуги по следующим объектам:

№ п/п	ПИН объекта (Указывается ИНКАХРАН)	Принадлежность объекта (наименование головного предприятия)	Фактический адрес объекта	Удаленность объекта от МКАД или адм. границы города, км	Планируемая частота и время инкассации	Ф.И.О. уполномоченного представителя объекта	Контактный телефон представителя объекта	Счет Клиента в Банке и ИНН для отправки платежа

**Клиент:**

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

М.П.

(телефон)

**Банк:**

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

М.П.

(телефон)

**СОГЛАСОВАНО ИНКАХРАН:**

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.) \_\_\_\_\_ (телефон)

М.П.

**ФОРМА ДОКУМЕНТА СОГЛАСОВАНА В КАЧЕСТВЕ ОБРАЗЦА**

**ПОДПИСИ СТОРОН**

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоч. представителя  
ИНКАХРАН)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоч. представителя Банка)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоч. представителя  
Клиента)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

**Список Уполномоченных представителей Сторон**

№ п/ п	Функции	ИНКАХРАН	Клиент <i>(наименование должности, ФИО, адрес электронной почты, телефон)</i>	Банк <i>(наименование должности, ФИО, адрес электронной почты, телефон)</i>
	Общие вопросы, претензии	Ответственное лицо: <hr/> <i>(наименование должности)</i> <hr/> <i>(ФИО)</i> <hr/> <i>(адрес электронной почты, телефон/факс)</i>		
	Предоставление Реестров, выдача Сумок, оформление образцов пломб	Ответственное лицо: <hr/> <i>(наименование должности)</i> <hr/> <i>(ФИО)</i> <hr/> <i>(адрес электронной почты, телефон/факс)</i>		
	Предоставление оформленного Акта оказанных услуг	Ответственное лицо Управления расчетов: <hr/> <i>(наименование должности)</i> <hr/> <i>(ФИО)</i> <hr/> <i>(адрес электронной почты, телефон/факс)</i>		

**ПОДПИСИ СТОРОН**

<i>(должность уполномоч. представителя ИНКАХРАН)</i>	<i>(должность уполномоч. представителя Банка)</i>	<i>(должность уполномоч. представителя Клиента)</i>
<i>(подпись)</i>	<i>(Ф.И.О.)</i>	<i>(подпись)</i>
<i>(Ф.И.О.)</i>	<i>(Ф.И.О.)</i>	<i>(Ф.И.О.)</i>

**ФОРМА ДОКУМЕНТА**

**АКТ  
пересчета денежной наличности**

АКТ № \_\_\_\_\_  
пересчета наличных денег из сумок с денежной наличностью

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий Акт составлен в том, что «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.  
в помещении для совершения операций с ценностями \_\_\_\_\_ НКО «ИНКАХРАН» (АО),  
адрес \_\_\_\_\_

приеме  кассы пересчета  
при \_\_\_\_\_ в помещении \_\_\_\_\_  
 пересчете  по приему / выдаче ценностей  
\_\_\_\_\_  сумки с денежной наличностью  
\_\_\_\_\_  сумка/баул с вложенным сейф пакета/кассеты  
\_\_\_\_\_  накладной к сумке / ведомости к сумке  
по \_\_\_\_\_ согласно нижеприведенной таблице  
 описи на перевозимые наличные деньги/акт загрузки-разгрузки, чек

\_\_\_\_\_ (наименование организации, ПИН №, адрес)  
расчетный счет \_\_\_\_\_,  
\_\_\_\_\_ (номер счета)

выявлено: \_\_\_\_\_  
Отсутствие сопроводительного документа  
(комментарии по несоответствию)  
В связи с указанными комментариями \_\_\_\_\_ (наименование должности) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)  
в присутствии \_\_\_\_\_ (наименование должности) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

Наименование валюты	Сумма денежной наличности						
	по данным сопроводительного документа				фактическое наличие		
	№ сумки	№ пломбы	Кол-во сейф пакетов	сумма	№ сумки	№ пломбы	сумма
RUB							

№ сейф Пакетов	
----------------	--

Расхождение фактических данных и данных, указанных в сопроводительном документе					
Сумма недостачи цифрами	Сумма излишка цифрами	*Сомнительные денежные знаки (для банкнот Банка России - номинал, год образца, серия и номер; для монеты Банка России - номинал, год чеканки, наименование монетного двора)*	*Неплатежеспособные не имеющие признаков подделки денежные знаки (для банкнот Банка России номинал, год образца, серия и номер; для монеты Банка России - номинал, год чеканки, наименование монетного двора)*	Имеющие признаки подделки денежные знаки (для банкнот Банка России - номинал, год образца, серия и номер; для монеты Банка России - номинал, год чеканки, наименование монетного двора)	
				Сумма цифрами	Сумма цифрами

Подпись лица, производившего пересчет: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)  
Подписи лиц, присутствовавших при пересчете: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)  
Подписи лиц, присутствовавших при пересчете: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

**ПОДПИСИ СТОРОН**

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоч.  
представителя ИНКАХРАН)

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоч.  
представителя Банка)

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоч.  
представителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

**Акт приема-передачи Сейф-пакетов**

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_г.

Настоящий АКТ составлен в том, что НКО «ИНКАХРАН» (АО), в лице

\_\_\_\_\_ (должность, ФИО)

Передал, а Клиент,

\_\_\_\_\_ (наименование организации, адрес и ПИН объекта)

В лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (должность, ФИО)

принял, Сейф-пакеты в количестве: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) шт.

Все Сейф-пакеты имеют следующую маркировку ИНКАХРАН:

--

Сейф-пакеты переданы надлежащего качества, повреждений не имеют.

Сдал: <u>Представитель НКО «ИНКАХРАН» (АО)</u> _____ _____ Должность, ФИО, подпись	Принял: <u>Представитель Клиента</u> _____ _____ Должность, ФИО, контактный телефон, подпись
--	--

**ПОДПИСИ СТОРОН**

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоч.  
представителя ИНКАХРАН)

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоч.  
представителя Банка)

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоч.  
представителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

**Акт  
приема-передачи одноразовых пломб**

г. \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий Акт составлен в том, что уполномоченное лицо ИНКАХРАН,

\_\_\_\_\_  
(ФИО и должность)

передал, а уполномоченное лицо Клиента,

\_\_\_\_\_  
(полное наименование организации)

\_\_\_\_\_  
(ФИО и должность)

получил:

№ п/п	Адрес проведения инкассации	ПИН Объекта	№ одноразовых пломб с ___ по ___
1			
2			

Уполномоченное лицо ИНКАХРАН:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия, инициалы)

Уполномоченное лицо Клиента:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия, инициалы)

**Заявление  
на доставку разменных наличных денег\***

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_

Клиент: \_\_\_\_\_

ПИН-код      XX-XXX      *(наименование, адрес)*

Маршрут № \_\_\_\_\_

Просит обеспечить разменными денежными средствами

В сумме:      0-00      Ноль рублей 00 копеек (прописью)  
*(цифрами)*

В монетном/купюрном составе:

Достоинство в рублях	Сумма в рублях	Кол-во мешков в ед.	Достоинство в рублях	Сумма в рублях	Кол-во листов в ед.
0,1	0-00	0	50	0-00	0
0,5	0-00	0	100	0-00	0
1	0-00	0	500	0-00	0
2	0-00	0	1000	0-00	0
5	0-00	0			
10	0-00	0	итого	0-00	0 меш. и 0 купюр

Покупорная и помонетная разбивка формируется исходя из набора банковских монет в мешках:

1 мешок номиналом в 0,1 р. = 2 000 монет; 1 мешок номиналом в 0,5 р. = 2 000 монет;

1 мешок номиналом в 1 р. = 2 000 монет; 1 мешок номиналом в 2 р. = 1 000 монет;

1 мешок номиналом в 5 р. = 1 000 монет; 1 мешок номиналом в 10 руб. = 1 000 монет

купюра (50 р., 100р., 500 руб., 1000 руб.) = 100 листов

По графику:

День недели	Понедельник	Вторник	Среда	Четверг	Пятница	Суббота	Воскресень е
Время доставки						XXX	

С порядком обеспечения разменных денежных средств ознакомлены.

Оплату доставки разменных денежных средств гарантируем.

С указанными требованиями согласны, претензий не имеем.

ОТ КЛИЕНТА:

\_\_\_\_\_ (должность руководителя)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

\*В упаковке Банка  
России

Контактный тел.:



**Заявление  
на доставку разменных фондов\***

Г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_  
(наименование, адрес)

ПИН-код \_\_\_\_\_

Маршрут № \_\_\_\_\_

Просит обеспечить разменными фондами \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
в упаковке, сформированной НКО «ИНКАХРАН» (АО)

в сумме: 

--	--

  
(цифрами) (прописью)

в монетном/купюрном составе:

Наименование фонда	Сумма фонда	Количество фондов

По графику:

День недели	Понедельник	Вторник	Среда	Четверг	Пятница	Суббота	Воскресенье
День доставки							

С порядком обеспечения разменными фондами ознакомлены.

Возмещение за доставленные разменные фонды гарантируем.

С указанными требованиями согласны, претензий не имеем.

ОТ КЛИЕНТА:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)

Контактный тел.:

ОТ ИНКАХРАН:

Сотрудник принявший

Заявление:

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы)

E-mail отправителя

\* в упаковке НКО «ИНКАХРАН» (АО)

**Опись наличных денег для осуществления разменной операции  
в НКО «ИНКАХРАН» (АО)**

<b>Экз. 1 (в сумку)</b>		<b>РАЗМЕН</b>			
ОПИСЬ к сумке	№			Сумка №	
		Дата		ПИН	
От кого _____			Сумма цифрами		
адрес: _____					
Получатель НКО "ИНКАХРАН" (ОАО) адрес: _____					
Сумма прописью: _____					
<b>Возврат за РАЗМЕН</b>					
Клиент _____					
(личная подпись)		(фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)
Опись сдаваемых наличных денег					
Номинал банкнот, монеты		Количество сдаваемых банкнот, монеты (в листах, штуках)		Сумма цифрами	
1		2		3	
<b>БАНКНОТЫ</b>	<b>5000 руб.</b>				
	<b>1000 руб.</b>				
	<b>500 руб.</b>				
	<b>100 руб.</b>				
	<b>50 руб.</b>				
	<b>10 руб.</b>				
<b>МОНЕТЫ</b>	<b>10 руб.</b>				
	<b>5 руб.</b>				
	<b>2 руб.</b>				
	<b>1 руб.</b>				
	<b>50 коп.</b>				
	<b>10 коп.</b>				
	<b>5 коп.</b>				
	<b>1 коп.</b>				
<b>ИТОГО:</b>					
Акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег _____					
				Дата	
Фактическая сумма цифрами	Сумма недостачи цифрами	Сумма излишка цифрами	Сомнительные денежные знаки <small>(для банкнот Банка России - номинал, год образца, серия и номер; для монеты Банка России - номинал, год чеканки, наименование монетного двора)</small>	Неплатежеспособные не имеющие признаков подделки денежные знаки <small>(для банкнот Банка России - номинал, год образца, серия и номер; для монеты Банка России - номинал, год чеканки, наименование монетного двора)</small>	Имеющие признаки подделки денежные знаки <small>(для банкнот Банка России - номинал, год образца, серия и номер; для монеты Банка России - номинал, год чеканки, наименование монетного двора)</small>
1	2	3	4	5	6
			Сумма	Сумма	Сумма
<small>(наименование должности)</small>	<small>(личная подпись)</small>	<small>(фамилия, инициалы)</small>	<small>(наименование должности)</small>	<small>(личная подпись)</small>	<small>(фамилия, инициалы)</small>

Экз.2 (инкассатору) **РАЗМЕН**

ОПИСЬ к сумке № \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

Сумка № \_\_\_\_\_

ПИН \_\_\_\_\_

От кого \_\_\_\_\_  
адрес: \_\_\_\_\_

Получатель \_\_\_\_\_

Сумма цифрами \_\_\_\_\_

Сумма прописью: \_\_\_\_\_

**Возврат за РАЗМЕН**

Клиент \_\_\_\_\_ (личная подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы) \_\_\_\_\_ (наименование должности) \_\_\_\_\_ (личная подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

Сумка с объявленной суммой принята \_\_\_\_\_ (наименование должности) \_\_\_\_\_ (личная подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

Опись сдаваемых наличных денег

Номинал банкнот, монеты	Количество сдаваемых банкнот, монеты (в листах, штуках)	Сумма цифрами
1	2	3
<b>банкноты</b>	5000 руб.	
	1000 руб.	
	500 руб.	
	100 руб.	
	50 руб.	
	10 руб.	
<b>монеты</b>	10 руб.	
	5 руб.	
	2 руб.	
	1 руб.	
	50 коп.	
	10 коп.	
	5 коп.	
	1 коп.	
<b>ИТОГО:</b>		

Акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег

Дата \_\_\_\_\_

Фактическая сумма цифрами	Сумма недостачи цифрами	Сумма излишка цифрами	Сомнительные денежные знаки (для банкнот Банка России - номинал, год образца, серия и номер; для монеты Банка России - номинал, год чеканки, наименование монетного двора)	Неплатежеспособные не имеющие признаков подделки денежные знаки (для банкнот Банка России - номинал, год образца, серия и номер; для монеты Банка России - номинал, год чеканки, наименование монетного двора)	Имеющие признаки подделки денежные знаки (для банкнот Банка России - номинал, год образца, серия и номер; для монеты Банка России - номинал, год чеканки, наименование монетного двора)
1	2	3	4	5	6
			Сумма	Сумма	Сумма

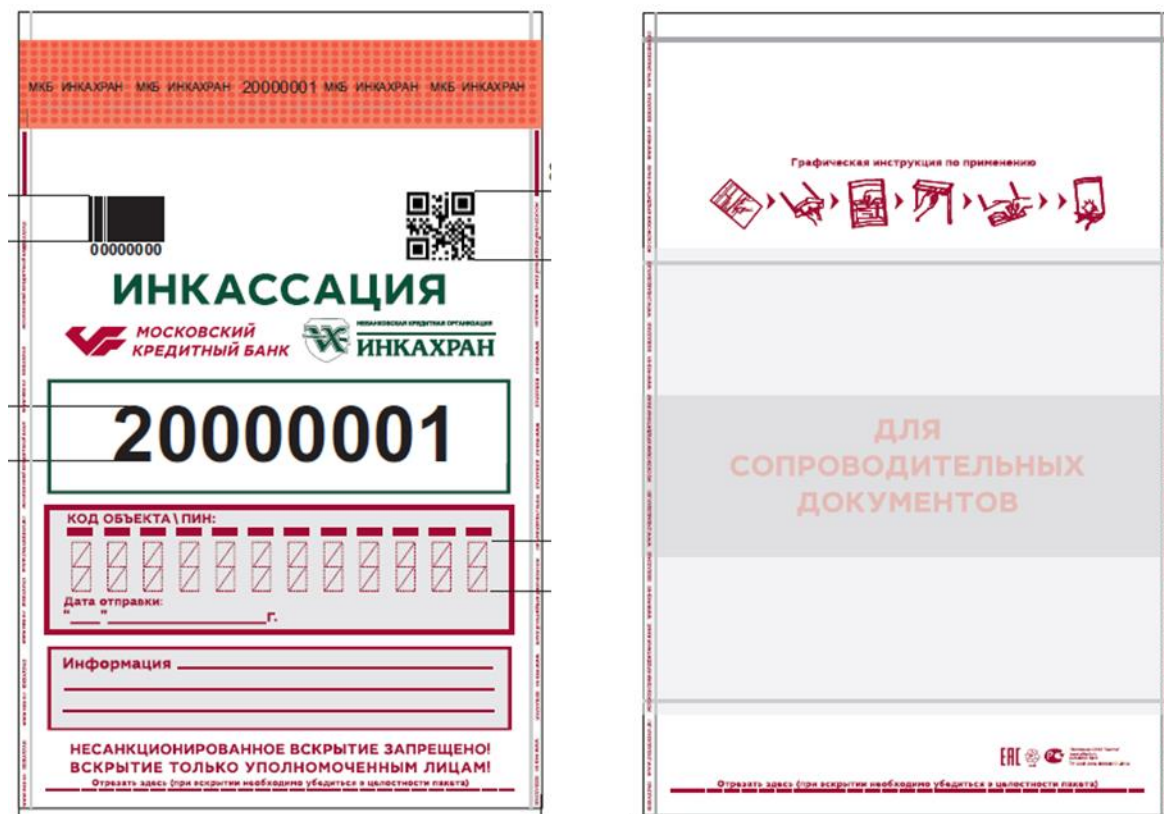
(наименование должности) \_\_\_\_\_ (личная подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы) \_\_\_\_\_ (наименование должности) \_\_\_\_\_ (личная подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

<b>Экз.3 (остается у клиента)</b>		<b>РАЗМЕН</b>		
ОПИСЬ к сумке №				
	Дата			
От кого _____				<b>ПИН</b>
адрес: _____				Сумма цифрами
Получатель _____				
Сумма прописью:				
<b>Возврат за РАЗМЕН</b>				
Клиент _____				
<small>(личная подпись)</small>	<small>(фамилия, инициалы)</small>			
Опломбированную сумку № _____				
без пересчета принял _____		инкассаторский работник _____		
Дата		<small>(личная подпись)</small>	<small>(фамилия, инициалы)</small>	

## Описание Сейф-пакета и порядок упаковки наличных денег в Сейф-пакеты

### 1. Описание Сейф-пакетов, используемых для упаковки наличных денег

Рисунок 1 – схематическое изображение Сейф-пакета



1.1. Специальная лента безопасности технологически разработана так, чтобы визуально легко можно было выявить любую попытку вмешательства. Термоиндикаторное покрытие обеспечивает защиту от воздействия и применения нагревательных приборов.

1.2. Несанкционированное вскрытие Сейф-пакета влечет за собой невозвратное повреждение ленты безопасности и невозможность его повторного закрытия.

1.3. Наличие двух горизонтальных линий перфорации обеспечивает расслаивание ленты безопасности при попытке несанкционированного вскрытия Сейф-пакета.

1.4. На всю площадь поверхности ленты безопасности нанесен повторяющийся текст (слова) «OPEN» / «STOP» / «ВСКРЫТО» / «СТОП» который проявляется при несанкционированном вскрытии пакета, приводит к его деформации и невозможности его повторного использования.

1.5. Применение специального клеевого слоя, нанесенного на внутреннюю поверхность защитной ленты, обеспечивает надежное сцепление с материалом Сейф-пакета, что позволяет обеспечивать необходимую механическую прочность и целостность оболочки в процессе транспортировки и хранения с вложенной массой до 3 кг.

1.6. Сварной шов обеспечивает необходимую герметичность, соответствующую прочности Сейф-пакета.

1.7. Сварные швы защищены по периметру Сейф-пакета микротекстом, который обеспечивает дополнительную защиту от несанкционированного доступа.

1.8. Каждый Сейф-пакет имеет индивидуальный регистрационный номер, обеспечивающий дополнительную защиту от подделки.

1.9. В отдельном блоке на лицевой стороне и под лентой безопасности рядом с номером Сейф-пакета расположен штрих-код, позволяющий выполнять дополнительную функцию при автоматизированном считывании информации.

1.10. Сейф-пакет изготовлен из влагонепроницаемого непрозрачного синтетического (полимерного)

материала, исключающего возможность просмотра вложений и обеспечивающего конфиденциальный характер вложений. Сейф-пакет имеет высокую стойкость при эксплуатации и обеспечивает высокую надежность защиты вложений от воздействия окружающей среды.

## 2. Порядок упаковки наличных денег в Сейф-пакеты

2.1. Перед вложением ценностей и документов к ним необходимо заполнить графы на лицевой стороне Сейф-пакета:

- ПИН Объекта;
- полное наименование Клиента и Объекта;
- дата инкассации.

2.2. Надписи на Сейф-пакете выполняются шариковой ручкой синего или черного цвета. Исправления при заполнении сведений не допускаются.

2.3. После заполнения лицевой стороны вложить ценности в Сейф-пакет, аккуратно удалить из пакета воздух, аккуратно снять защитную пленку с ленты безопасности и выровнять края клапана избегая перегибов и неровностей. Приклеить самоклеющуюся пленку к ровной поверхности клапана так, чтобы пленка захватила в равной степени верхние и нижние края клапана Сейф-пакета путем тщательного разглаживания ленты безопасности от середины к краям.

### Акт приема - передачи ключа от Спецконтейнера

Настоящим Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество), именуемая в дальнейшем «ИНКАХРАН», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании доверенности № \_\_\_\_ от «\_» \_\_\_\_\_.20\_\_ г. передала/приняла \_\_\_\_\_/от \_\_\_\_\_<sup>2</sup> в соответствии с Договором

а \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующей на основании \_\_\_\_\_ принял/передал от ИНКАХРАН ключ(ключи) от Спецконтейнера со следующими характеристиками:

- ключ \_\_\_\_\_
- Спецконтейнер \_\_\_\_\_

Ключ(и) передан(ы) в надлежащем состоянии в количестве \_\_\_\_ шт.

### ПОДПИСИ СТОРОН

Уполномоченное лицо ИНКАХРАН:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)  
\_\_\_\_\_  
(подпись) / (фамилия, инициалы)

Уполномоченное лицо Клиента:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)  
\_\_\_\_\_  
(подпись) / (фамилия, инициалы)

<sup>2</sup> Указать наименование Клиента

**Акт  
об излишках, недостатках**

обнаруженных в упаковке\*

\_\_\_\_\_  
(наименование предприятия - изготовителя банкнот и монеты Банка России,  
учреждения Банка России (БИК) или кредитной организации (БИК))

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

Настоящий акт составлен в

\_\_\_\_\_  
(наименование и адрес организации)

в том, что сего числа в

при вскрытии упаковки и пересчете монет/  
банкнот

\_\_\_\_\_  
(время)

кассовым работником

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

в присутствии

\_\_\_\_\_  
(должность и ФИО руководителя организации)

и

был (а) обнаружен (а)

\_\_\_\_\_  
(должность и ФИО старшего кассира/ бухгалтера)

в пачке, сформированной «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(дата формирования)

с целой\*\*

Нарушенной\*\*

упаковкой

\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы кассового работника кредитной организации)

Излишек\*\*

Недостача\*\*

с

Целой\*\*

Нарушенной\*\*

пломбой N\*\*

упаковкой N\*\*

с -

Целыми\*\*

Нарушенными\*\*

бандеролями

Излишек\*\*

Недостача\*\*

\_\_\_\_\_  
банкнот/ монет

\_\_\_\_\_  
(количество цифрами и прописью)

Номиналом \_\_\_\_\_ на сумму руб. и коп.

\_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью)

Подпись лица, производившего пересчет

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

Подписи лиц, присутствовавших при  
пересчете

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

\* НКО «ИНКАХРАН» (АО) или Отделений Банка России или Московского монетного двора ГОЗНАК

\*\* ненужное вычеркнуть