

Правила инкассации и перевозки наличных денег Клиентов Кредитной организации в НКО «ИНКАХРАН» (АО) к Договору на обслуживание Клиентов Кредитной организации

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Настоящие Правила инкассации и перевозки наличных денег Клиентов Кредитной организации в НКО «ИНКАХРАН» (АО) к Договору на обслуживание Клиентов Кредитной организации (далее – Правила) являются неотъемлемой частью Договора на обслуживание Клиентов Кредитной организации (далее – Договор). В Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

Акт пересчета – акт пересчета денежной наличности (Приложение №5 к настоящим Правилам), 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, в случаях выявления при пересчете наличных денег, принимаемых ИНКАХРАН по результатам проведения разменной операции, 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 Банка и ИНКАХРАН двусторонний акт, подтверждающий передачу ИНКАХРАН Клиенту Банка одноразовых пломб (Приложение 8б к Правилам);

Договор – Договор на оказание услуг Кредитной организации, заключенный между ИНКАХРАН и Банком. Договор включает в себя в качестве неотъемлемых составных частей: Правила, Тарифы, Приложения;

Заявка на размен – Заявка на размен (Приложение 3а к Правилам)/ Заявка на доставку разменных фондов (Приложение 3б к Правилам), составляемая и направляемая Банком 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 передал обязательства по Договору третьим лицам на инкассацию / перевозку наличных денег;

Объект – обособленное подразделение Клиента Банка, указанное в Приложении 2 к Правилам;

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

Опись – сопроводительный документ на перевозимые наличные деньги, в том числе разменные, вложенные в Сумку Клиентом Банка, оформленный по форме Приложения 6. Форма Опись является неотъемлемой частью настоящих Правил;

ПИН – персональный идентификационный номер, который присваивается каждому Объекту при принятии его на обслуживание. Одному Объекту может быть присвоено несколько ПИН в соответствии с реквизитами по зачислению инкассированных наличных денег;

Подразделение Банка – Головной офис Банка/Филиал Банка/внутреннее структурное подразделение Банка (Филиала Банка);

Подразделение ИНКАХРАН - Головной офис ИНКАХРАН/Филиал ИНКАХРАН /внутреннее структурное подразделение ИНКАХРАН (Филиала ИНКАХРАН);

Препроводительная ведомость – сопроводительный документ, оформляемый Банком/Клиентом Банка 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;

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 Банка по Заявлению на доставку разменных наличных денег (Приложение 3а к Правилам)/ Заявлению на доставку разменных фондов (Приложение 3б к Правилам);

Свинцовая пломба – это небольшие диски, изготовленные из свинца с двумя сквозными отверстиями 2,5 × 2 мм, в которые продевается пломбирочная проволока или шпагат, с одной стороны и углублением с другой стороны для узла, который оказывается зажатым в пломбе при установке оттиска пломбиратором, служащая для контроля защиты сумки, за исключением Сейф-пакета, от несанкционированного вскрытия;

Сейф-пакеты – специальные пакеты разных размеров, предназначенные для упаковки наличных денег 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;

Согласованные каналы связи– перечень каналов связи, используемых Сторонами Договора для взаимодействия, в том числе направления необходимой информации/документов в рамках исполнения Договора:

- электронная система «Инкахран Онлайн»;
- электронная почта;
- иные средства связи (почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о вручении), курьерская связь (в том числе, но не исключительно: DHL, Pony Express и другие));
- а также каналы связи согласно Приложению 1 к Правилам;

Стороны – ИНКАХРАН и Банк;

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

Сумки – при совместном упоминании Инкассаторских сумок, Сейф-пакетов.

2. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. ИНКАХРАН обязуется:

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

2.1.2. Для начала оказания услуг по Договору:

2.1.2.1. предоставить Банку список инкассаторов, в том числе работников третьих лиц, привлекаемых ИНКАХРАН в соответствии с п. 2.2.3 Правил, содержащий ФИО инкассаторов, номера служебных удостоверений, номера доверенностей на инкассацию, а также список автомобилей с указанием их моделей и номеров, подписанные ответственным лицом ИНКАХРАН;

2.1.2.2. начинать обслуживание Объектов Клиента Банка только после подписания Сторонами Реестра инкассируемых Объектов по форме Приложения 2 к Правилам.

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

2.1.4. Для инкассации Клиента Банка:

– в зависимости от того какой из видов Сумок используется Клиентом:

а) закрепить необходимое количество Инкассаторских сумок, определяемое с учетом объема инкассируемых наличных денег. Передача Инкассаторских сумок осуществляется на основании Реестра инкассации Объектов;

б) предоставлять порожний(-ие) Сейф-пакет(-ы) при использовании Клиентом Банка при проведении инкассации Сейф-пакетов;

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

дубликата карточки с ПИН Объекта Клиента Банка;

- подкрепить Объекты Клиента Банка Одноразовыми пломбами/Свинцовыми пломбами на основании запроса Клиента Банка, направленного по Согласованному каналу связи в виде Акта приема-передачи одноразовых пломб, закреплять за Клиентом Банка необходимое количество Одноразовых пломб/Свинцовых пломб, определяемое частотой инкассации. Передача Одноразовых/Свинцовых пломб осуществляется на основании Акта приема-передачи одноразовых пломб. Образцы пломб Клиента Банка с четкими оттисками пломбирова заверяются в порядке, установленном в нормативных актах Банка России.

2.1.5. Принимать от Банка по Согласованным каналам связи - Заявку на размен до 12-00 дня (по местному времени региона расположения подразделения ИНКАХРАН), предшествующему дню оказания услуги.

2.1.6. При осуществлении инкассации Клиентов Банка:

2.1.6.1. Производить сбор наличных денег на Объектах Клиента Банка.

2.1.6.2. Осуществлять прием Сумки от Клиента Банка 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 Банка.

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

2.1.7. При оказании услуг по осуществлению пересчета в подразделении ИНКАХРАН и зачислению/перечислению инкассированных наличных денег Клиента Банка:

2.1.7.1. Осуществлять сдачу в кассу подразделения ИНКАХРАН инкассированных наличных денег Клиента

2.1.7.2. Осуществлять в соответствии с требованиями Банка России пересчет инкассированных наличных денег Клиента.

2.1.7.3. Зачислять / перечислять пересчитанные инкассированные наличные деньги согласно условиям, определенным в разделе 1 Договора, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения инкассации.

2.1.7.4. В случае обнаружения:

- повреждений, перечисленных в п. 2.2.5, кассовый работник ИНКАХРАН в присутствии инкассатора ИНКАХРАН, предъявившего такую сумку, вскрывает ее и принимает находящиеся в ней наличные деньги полистным / поштучным пересчетом и в случае выявления /излишка/недостачи наличных денег в сумке, составляет Акт пересчета;

- исправлений в явочной карточке без подтверждающих записей кассира Клиента Банка, 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 зачисляются на Счет Банка, открытый в ИНКАХРАН в фактической сумме;

- недостачи или излишка наличных денег в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, инкассированных от Клиента Банка;

- неплатежеспособных / сомнительных / имеющих признаки подделки банкнот;

- недостачи или излишка наличных денег при пересчете Сумок Клиентов Банка

оформлять Акт к Препроводительной ведомости к сумке и Акт к Накладной к сумке в месте¹, предназначенном для отражения выявленных расхождений, проставляется сумма выявленного расхождения. Акт к Препроводительной ведомости составляется ИНКАХРАН в одностороннем порядке и подлежит предъявлению Банку. Акт к Препроводительной ведомости является бесспорным и обязательным для Банка.

2.1.7.5. Зачислять/ перечислять пересчитанные инкассированные наличные деньги согласно условиям, определенным в разделе 1 Договора, в размере фактической суммы пересчитанных наличных денег.

2.1.7.6. Направлять сомнительные банкноты иностранных государств на экспертизу в учреждение Банка России. Сумма сомнительных денежных знаков, переданных на экспертизу в учреждения Банка России, не подлежит зачислению на Счет Банка/переводу на корреспондентский счет Банка/перечислению на счет Клиента Банка, указанный в Препроводительной ведомости.

¹ Акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег.

Сомнительные денежные знаки, признанные в результате экспертизы Банка России имеющими признаки подделки, передаются Банком России в органы внутренних дел.

2.1.7.7. Перечислить суммы сомнительных денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления акта экспертизы от учреждения Банка России, на счет Клиента Банка, указанный в Препроводительной ведомости.

2.1.7.8. Хранить Сейф-пакет/ Одноразовую пломбу (обвязку с пломбой) от вскрытой Инкассаторской сумки с наличными деньгами, в которой обнаружены расхождения, в течение 10 (Десяти) календарных дней и предъявить Банку на обозрение по его требованию.

2.1.7.9. Возвратить Клиенту Банка сомнительные денежные знаки по его письменному заявлению, признанные по результатам экспертизы Банка России, неплатежеспособными.

2.1.7.10. Хранить неплатежеспособные денежные знаки Банка России, не востребованные Клиентом Банка, в течение 1 (Одного) календарного года, с последующим уничтожением в соответствии с требованиями Банка России.

2.1.7.11. Обеспечивать зачисление на Счет Банка, открытый в ИНКАХРАН, проинкассированных и пересчитанных наличных денег Клиентов Банка отдельными платежами, суммы которых будут соответствовать суммам наличных денег, фактически полученным в результате пересчета Сумок (с учетом излишков, недостач, сомнительных, неплатежеспособных купюр и пр.) каждого инкассируемого Объекта, с указанием соответствующих счетов Клиентов Банка согласно Приложения 2 к Правилам.

2.1.7.12. Обеспечить перечисление, определенным в разделе 1 Договора, инкассированных и пересчитанных наличных денег Клиента Банка сводным платежом на общую сумму, фактически полученную в результате пересчета со всех инкассируемых Объектов Клиента Банка, с указанием соответствующих счетов Клиентов Банка.

2.1.8. При осуществлении сбора наличных денег Клиента с последующей их доставкой в кассу подразделения Банка

2.1.8.1. Осуществлять при необходимости услуги по временному хранению инкассированных наличных денег Клиентов Банка, в случае, когда Договором установлена обязанность доставки в подразделение Банка собранных наличных денег Клиента Банка.

2.1.8.2. Осуществлять сдачу в кассу подразделения Банка инкассированных наличных денег Клиентов Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем оказания услуги по сбору наличных денег Клиента Банка на Объектах Клиента Банка.

2.1.9. При предоставлении услуги по формированию, подготовке и доставке разменной монеты Банка России/банкнот Банка России Клиенту Банка:

2.1.9.1. Осуществлять услугу по формированию и подготовке разменных наличных денег и разменных денежных фондов для Клиента Банка в виде разменных монет и/или банкнот ИНКАХРАН при наличии указанных в Заявках на размен наличных денег в полном объеме в кассе подразделения ИНКАХРАН.

2.1.9.2. Направлять Банку по Согласованным каналам связи подтверждение о получении и выполнении Заявки на размен до 17:00 часов (по местному времени региона расположения подразделения ИНКАХРАН) дня, предшествующего дню оказанию услуги. Доставка Разменной монеты/банкнот осуществляется в случае возможности доставки размена Клиенту в объеме и в составе, указанном Клиентом в Заявке на размен.

2.1.9.3. Информировать уполномоченного сотрудника Банка, указанного в Списке уполномоченных представителей Сторон, накануне предоставления размена Клиенту Банка о невозможности доставки разменных наличных денег в объеме, указанном в Заявке на размен для направления новой Заявки на размен.

2.1.9.4. Принимать от Клиента Банка 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.

2.1.9.5. При соответствии Суммы возмещения, указанной на ярлыке к Сумке и в сопроводительном документе, сумме доставленных разменных монеты/банкнот передавать Клиенту Банка Сумку с разменной монетой/банкнотами с проставлением в экземплярах Описи Клиента Банка отметки о приеме Сумки. При несоответствии Суммы возмещения сумме доставленной разменной монеты/банкнот операция не проводится, доставленная разменная монета/банкноты Клиенту Банка не передается.

2.1.9.6. Фиксировать в одностороннем порядке в Акте на сопроводительном документе к Сумке выявление недостачи / сомнительных, неплатежеспособных, имеющих признаки подделки купюр в

наличных деньгах, подготовленных Клиентом Банка в качестве возмещения ИНКАХРАН суммы разменных наличных денег. Акт заверяется подписями кассового и контролирующего работников ИНКАХРАН. Акт является бесспорным и обязательным для Клиента Банка. Сумма выявленных неплатежеспособных / сомнительных / имеющих признаки подделки денежных знаков не подлежит зачислению на Счета Банка/переводу на корреспондентский счет Банка.

2.1.9.7. Возвратить Клиенту Банка при выявлении излишка излишне полученную сумму возмещения разменных наличных денег путем перечисления в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем пересчета наличных денег, доставленных в обмен на проведенную разменную операцию, на счет Клиента Банка, указанный в Препроводительной ведомости

2.1.10. Обеспечивать прибытие инкассаторов на Объекты в дни и часы, установленные в Реестре инкассации по форме Приложения 2 к Правилам, предъявление инкассатором документа, удостоверяющего личность, а также документов на получение и перевозку наличных денег, указанных в п.2.1.2 Правил, ответственному сотруднику Клиента Банка.

2.1.11. Направлять Банку по Согласованным каналам связи информацию о согласовании нового Реестра инкассируемых объектов. Новый реестр вступает в силу с даты направления Клиенту Банка такого уведомления.

2.1.12. Застраховать риски, связанные с инкассацией, перевозкой и хранением наличных денег, осуществляемых в соответствии с Договором.

2.2. ИНКАХРАН имеет право:

2.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила в любое время с предварительным уведомлением Банка 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 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 Банк 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 Банка от обслуживания половины и более Объектов инкассации одновременно или в течение одного календарного месяца или пересмотреть Тарифы Банка в пользу увеличения, с предварительным уведомлением ИНКАХРАН Банк не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения/пересмотра Тарифов.

2.2.3. Для оказания услуг по Договору ИНКАХРАН вправе привлекать третьих лиц. Ответственность перед Банком за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств такими третьими лицами несет ИНКАХРАН.

2.2.4. В одностороннем порядке приостанавливать операцию по инкассации Объекта (Объектов) Клиента Банка в случае невыполнения Банком обязательств по обеспечению условий работы инкассаторов, изложенных в пункте 2.3.2 Правил до полного устранения недостатков.

2.2.5. Прекращать прием наличных денег от кассира Клиента Банка в случае выявления инкассатором ИНКАХРАН 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, заплату, узлы на шпагате, нечеткость оттиска пломбира или несоответствие его образцу, заверенному ИНКАХРАН, либо уникальный номер Одноразовой пломбы не соответствует номеру, указанному в Акте приема – передачи одноразовых пломб или данным письма с описанием типа упаковки;

- несоответствие суммы, указанной в явочной карточке Клиентом Банка, 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.

2.2.6. Приостановить полностью или частично исполнение Договора в отношении всех или конкретных Клиентов Банка, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком принятых на себя обязательств по Договору, предварительно письменно уведомив об этом Банк за 3 (Три) рабочих дня, с указанием, в чем заключается ненадлежащее исполнение обязательств Банком.

2.2.7. Провести обследование подъездных путей к объекту проведения инкассации и помещений, в которых будет осуществляться инкассация наличных денег, предъявить дополнительные

требования к Клиенту Банка по усилению мер безопасности, таких как сопровождение работником охраны Клиента Банка 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.

2.2.8. Возобновлять операцию по инкассации Объекта (Объектов) Клиента Банка повторным заездом при условии устранения Клиентом Банка недостатков, препятствующих проведению операции по инкассации в первом заезде, а именно обеспечения условий работы инкассаторов, изложенных в п.2.3.2. Правил.

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

2.2.10. В случае непогашения Банком недостачи в наличных деньгах, подготовленных Клиентами Банка в качестве возмещения ИНКАХРАН суммы разменных наличных денег, в сроки, указанные в п. 2.3.19. Правил, приостановить предоставление Банку услуги по формированию и доставке Разменных денег Клиенту Банка до полного погашения задолженности.

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

2.2.12. В случае невыполнения Банком п. 2 Договора, в одностороннем порядке приостановить обслуживание Клиентов Банка или расторгнуть Договор с Банком, предварительно направив письменное уведомление за 5 (Пять) календарных дней до даты такого приостановления/расторжения, исключая день направления уведомления.

2.2.13. По своему усмотрению осуществлять снятие Объекта(-ов) Клиента Банка с обслуживания с предварительным письменным уведомлением Банка не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения обслуживания Объекта(-ов) Клиента Банка.

2.2.14. При затруднении в определении подлинности / платежеспособности денежных знаков направлять их на экспертизу в учреждение Банка России. Сумма сомнительных денежных знаков, переданных на экспертизу в учреждения Банка России, не подлежит зачислению на Счет Банка/переводу на корреспондентский счет Банка. Зачисление на Счета Банка/перечисление на корреспондентский счет Банка, указанный в разделе 1 Договора/перечисление на счет Клиента Банка, указанный в Препроводительной ведомости, суммы сомнительных денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления акта экспертизы от учреждения Банка России.

2.2.15. Запрашивать все необходимые документы (сведения) для реализации требований законов, нормативных актов и иных документов Банка России по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.16. Приостановить выполнение условий Договора в случае не предоставления 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, внутренних документов ИНКАХРАН и в случае не выполнения обязательств, изложенных в пунктах 2.3.22, 2.3.23, 2.3.24.

2.3. Банк обязуется:

2.3.1. До начала обслуживания Клиента, а также при дополнении Реестра инкассации Объектов Клиента Банка, в случае изменения режима работы, адресов Объектов инкассации представлять в ИНКАХРАН проект Реестра инкассации Объектов по форме Приложения 2 к Правилам для согласования времени и частоты инкассации 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 Реестре инкассации Объектов Клиентов свыше 15 (Пятнадцати) новых Объектов ИНКАХРАН устанавливает индивидуальные сроки согласования проекта Реестра инкассации Объектов Клиентов и даты начала их обслуживания.

После согласования со стороны ИНКАХРАН проекта Реестра инкассации оформить Реестр инкассации Объектов на бумажном носителе в 3 (Трех) экземплярах, подписать со своей стороны, у Клиента Банка и направить на подписание в ИНКАХРАН. Обслуживание Объектов Клиента Банка ИНКАХРАН начинается после поступления подписанного со стороны Банка Реестра инкассации.

2.3.2. В целях повышения безопасности Инкассаторов ИНКАХРАН и сохранности перевозимых наличных денег обеспечивать у здания и в здании Клиента Банка:

- возможность парковки спецавтомобиля ИНКАХРАН в дни и часы приема/сдачи сумок с наличными деньгами с достижением максимально возможного условия «дверь в дверь»;
- наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов (выходов) и коридоров;
- наличие изолированного кассового помещения для приема-передачи наличных денег, которое должно находиться на первом этаже;
- свободное передвижение инкассаторов в сопровождении вооруженной охраны от входа до кассового помещения и обратно;
- визуальное (в том числе с использованием аппаратуры видеонаблюдения, при ее наличии) или непосредственное сопровождение инкассаторов ИНКАХРАН уполномоченными представителями Клиента Банка при следовании с сумками с наличными деньгами от спецавтомобиля до кассового помещения;
- встречу в специальных помещениях инкассаторов ИНКАХРАН уполномоченными представителями Клиента Банка;
- отсутствие в кассовом помещении лиц, не участвующих в процессе приема доставленных сумок.

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

2.3.4. Координировать и обеспечивать своевременную передачу документов/информации/уведомлений, предусмотренных Договором, между ИНКАХРАН и Клиентом Банка.

2.3.5. Исключить перевозку в Сумках недопустимых для транспортировки ценностей, таких как яды, едкие кислоты, взрывчатые, легковоспламеняющиеся, отравляющие, радиоактивные вещества, наркотики и т.д.

2.3.6. В случае несвоевременного уведомления Банком/Клиентом Банка ИНКАХРАН об отказе от обслуживания Объекта Клиента Банка оплачивает штраф в размере, указанном в Приложении 1 к Договору, в сроки и порядке, указанном в разделе 7 Договора, за каждый Объект, снятый с обслуживания с нарушением срока уведомления, при этом ИНКАХРАН снимает указанный в несвоевременном уведомлении о снятии Объекта Клиента Банка с обслуживания через 10 (Десять) рабочих дней с момента получения такого уведомления от Банка/Клиента Банка. В случае снятия Объекта Клиента Банка с обслуживания (в том числе при временном приостановлении обслуживания) в последний день инкассации (при снятии Объекта Клиента с инкассации) - вернуть в ИНКАХРАН карточку с ПИН Объекта Клиента Банка, Сумки и неиспользованные Одноразовые пломбы.

2.3.7. В случае использования Свинцовых пломб:

2.3.7.1. в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента заключения Договора, но в любом случае до даты первой инкассации, представить ИНКАХРАН образец Свинцовой пломбы для опломбирования Инкассаторских сумок на Объекте, в двух экземплярах. Образец Свинцовой пломбы должен содержать номер и сокращенное наименование Клиента Банка;

2.3.7.2. пломбировать Инкассаторские сумки с наличными деньгами Свинцовой пломбой, оттиск которой заверен ИНКАХРАН и будет использоваться ИНКАХРАН как образец для сличения;

2.3.7.3. опломбировать Сумку таким образом, чтобы свинцовая пломба находилась как можно ближе к замку (концы шпагата от завязанного узла в пазах Свинцовой пломбы должны иметь длину не более 2-х сантиметров).

2.3.8. 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. Неиспользованные Одноразовые пломбы, переданные в пользование Клиенту Банка, являются собственностью ИНКАХРАН и при расторжении Договора подлежат возврату ИНКАХРАН по Акту приема-передачи одноразовых пломб.

2.3.9. Обеспечить заблаговременную (не менее чем за 15 минут до прибытия инкассаторов) подготовку Сумки с подсчитанными наличными деньгами к сдаче инкассаторам в установленное время, указанное в Реестре 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).

2.3.10. Заполнять/обеспечить заполнение Клиентом Банка Препроводительной ведомости к каждой сумке в соответствии с памяткой по заполнению Препроводительной ведомости, размещенной на официальном сайте ИНКАХРАН www.inkakhran.ru. Указание ПИН объекта в комплекте документов препроводительной ведомости обязательно. Исправления в препроводительной ведомости не допускаются.

2.3.11. Обеспечить подготовку Сейф-пакетов в соответствии с Инструкцией об использовании Сейф-пакетов для перевозки наличных денег (Приложение 4 к Правилам).

2.3.12. Предоставлять в ИНКАХРАН по Согласованному каналу связи Заявку на размен не позднее 12:00 часов рабочего дня (по местному времени региона расположения филиала ИНКАХРАН), предшествующего дню оказания услуг. Заявки, переданные Банком от Клиента Банка ИНКАХРАН в порядке по Согласованному каналу связи, признаются Сторонами равнозначными документу, подписанному уполномоченным лицом Клиента Банка и скрепленному оттиском печати Клиента Банка.

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

В случае проведения инкассации Объекта Клиента Банка с отметкой «срочно» 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.

2.3.13. При этом ИНКАХРАН имеет право выполнить внеплановую заявку, при условии, что внеплановая инкассация Объектов не нарушит графика обслуживания иных клиентов ИНКАХРАН. Осуществлять передачу Сумок с наличными деньгами инкассаторам ИНКАХРАН, а также прием от инкассаторов разменных наличных денег с соблюдением порядка, установленного в нормативных актах Банка России. Проверять у инкассаторов ИНКАХРАН документы на получение и перевозку наличных денег, указанные в п.2.1.2.1 Правил.

2.3.14. Направлять в ИНКАХРАН письмо с просьбой о выдаче дубликата карточки с ПИН Объекта Клиента Банка в случае ее утери.

2.3.15. Обеспечить возврат карточки с ПИН Объекта Клиента Банка в последний день инкассации при снятии Объекта Клиента Банка с обслуживания (в том числе при временном приостановлении обслуживания).

2.3.16. Обеспечить соблюдение Клиентом «Инструкции об использовании сумок (пакетов) Сейф-пакетов для перевозки наличных денег инкассаторами НКО «ИНКАХРАН» (АО)», приведённой в Приложении 4 к Договору.

2.3.17. Обеспечить соблюдение Клиентом «Инструкции «О действиях Уполномоченных сотрудников Клиента Банка при проведении операций по инкассации, доставке разменной монеты/банкнот Банка России», приведённой в Приложении 12 к Договору.

2.3.18. Направлять в ИНКАХРАН письмо о снятии Объекта Клиента Банка с обслуживания не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения работы Объекта Клиента Банка.

2.3.19. В случае выявления недостачи в наличных деньгах, подготовленных Клиентом Банка в качестве возмещения ИНКАХРАН суммы разменных наличных денег, обеспечить погашение выявленной недостачи в течение 3 (Трех) рабочих дней, включая день получения Акта к препроводительной ведомости, указанного в п. 2.1.7.4. Правил, путем перечисления соответствующих сумм на корреспондентский счет ИНКАХРАН/корреспондентский субсчет Филиала ИНКАХРАН, указанный в Разделе 9 Договора соответственно.

2.3.20. За нарушение обязанности, установленной п. 2.3.2 Правил, в том числе в случае остановки/парковки, проезда ИНКАХРАН под запрещающими знаками для осуществления обслуживания Объектов Клиента, если данное нарушение повлекло наложение штрафа, Банк обязан возместить ИНКАХРАН расходы по уплате штрафа.

2.3.21. Полностью и своевременно оплачивать оказанные услуги в соответствии с разделом 7 Договора.

2.3.22. 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.

2.3.23. 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.

2.3.24. 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.

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

2.3.26. Обеспечить исполнение Клиентами Банка требований, установленных Договором и нести ответственность перед ИНКАХРАН за надлежащее исполнение условий Договора Клиентами Банка.

2.3.27. Банк гарантирует, что обладает всеми необходимыми полномочиями, полученными от Клиентов Банка, для заключения Договора на условиях, установленных в Договоре, и несет в полном объеме ответственность перед Клиентами Банка и ИНКАХРАН за нарушение указанной гарантии.

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

2.3.29. Выполнять условия Договора, Правил.

2.3.30. До расторжения Договора погасить задолженность перед ИНКАХРАН по оплате услуг, предоставляемых в рамках Договора.

2.3.31. Уведомить по Согласованным каналам связи ИНКАХРАН о введении процедуры банкротства Клиента Банка не позднее 3 рабочих дней, с даты, когда Банку стало известно.

2.3.32. Отказаться от обслуживания Объектов инкассации не более половины точек одновременно или в течение одного месяца с предварительным уведомлением ИНКАХРАН не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты отказа.

2.3.33. Направить по Согласованным каналам связи в ИНКАХРАН запрос на проведение внеплановой инкассации Объектов по форме Заявки об отказе от инкассации наличных денег / об отмене заявления о размене наличных денег / о заказе инкассации / на проведение внеплановой инкассации по форме Приложения 9 к Правилам При этом ИНКАХРАН имеет право выполнить внеплановую заявку, при условии, что внеплановая инкассация Объектов не нарушит графика обслуживания иных клиентов ИНКАХРАН.

2.3.34. Обеспечить исполнение Клиентом Банка соответствующих обязанностей при обслуживании ИНКАХРАН Объектов Клиента Банка.

2.4. Банк имеет право:

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

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

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

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

2.5.3. 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 Банка данного пункта, ИНКАХРАН ответственности не несет.

2.5.4. В случае утраты Клиентом Банка ключа или утраты его целостности Клиент Банка уплачивает ИНКАХРАН штраф в размере, установленном в Тарифам ИНКАХРАН, 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 7 Договора.

2.5.5. Клиент Банка обязан упаковывать наличные деньги в сейф-пакеты.

2.5.6. Клиент Банка обязан соблюдать требования, определенные в Инструкции о порядке обслуживания с использованием специальных контейнеров, размещенной на официальном сайте ИНКАХРАН www.inkakhran.ru.

2.5.7. 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 ключа от Спецконтейнера (Приложение 10 к Правилам) не позднее следующего рабочего дня после проведения последней инкассации, но в любом случае – не позднее последнего дня срока действия Договора.²

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

2.6. Дополнительные права и обязанности Сторон при осуществлении приема/сдачи наличных денег от Клиента/Клиенту Банка с использованием терминалов сбора данных:

2.6.1. ИНКАХРАН имеет право:

2.6.1.1. осуществлять прием/сдачу наличных денег от Клиента Банка/Клиенту Банка 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);

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

2.6.1.3. в случае если предполагается осуществление приема/сдачи наличных денег от Клиента/Клиенту с использованием ТСД, передать Клиенту под роспись (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).

2.6.2. Клиент Банка обязан при использовании ТСД:

2.6.2.1. после получения Клиентом Банка от ИНКАХРАН Составляющих ТСД, использовать самостоятельно и обеспечить использование Клиентом Банка исключительно их, а также шаблоны документов, содержащиеся в переданном Клиенту Банка программном файле, для

² Прилагаемая форма Акта приема-передачи ключа от Спецконтейнера применяется как при передаче его Банку/ Клиенту, так и при его возврате Банком/Клиентом.

осуществления операций, процедур по сдаче/приему ИНКАХРАН/от ИНКАХРАН наличных денег;

- 2.6.2.2. для осуществления операций и процедур в рамках Договора, осуществлять/обеспечивать осуществление Клиентом Банка таких операции и процедур исключительно в соответствии с Инструкцией, размещенной на официальном сайте ИНКАХРАН www.inkakhran.ru;
- 2.6.2.3. уведомлять/обеспечивать уведомление Клиентом Банка ИНКАХРАН о временном отсутствии (по техническим причинам) возможности использовать Составляющих ТСД при осуществлении операций и процедур по получению/сдаче наличных денег не позднее, чем за 1 (Один) час до приезда инкассаторов;
- 2.6.2.4. для осуществления операций и процедур в рамках Договора, осуществлять упаковку/обеспечивать Клиентом Банка упаковку наличных денег, подлежащих передаче ИНКАХРАН, исключительно в сейф-пакет;
- 2.6.2.5. при расторжении Договора, после последней инкассации/доставки размена Клиенту Банка, но не позднее даты расторжения, вернуть/обеспечить возврат Клиентом Банка по Акту карты с электронным ПИН-кодом;
- 2.6.2.6. обеспечить доведение до сведения Клиента Банка порядка и условий осуществления операций, процедур с применением ТСД, установленных Договором;
- 2.6.2.7. в случае если по техническим причинам использование ТСД невозможно или временно приостановлено, ИНКАХРАН, Банк, Клиент Банка осуществляют прием/сдачу наличных денег в обычном порядке, не предполагающем использование ТСД;
- 2.6.2.8. за утрату карты с электронным ПИН-кодом Клиентом Банка Банк уплачивает штраф в размере, определенном Тарифами ИНКАХРАН.

3. Документооборот

3.1. Документооборот между Сторонами осуществляется посредством Согласованных каналов связи.

3.2. 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.

3.3. Датой получения Клиентом уведомления (документа) по Согласованному каналу связи считается дата отправки уведомления (документа) ИНКАХРАН.

3.4. 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 в ИНКАХРАН и / или из ИНКАХРАН посредством электронной связи и / или оформлено в электронном виде.

3.5. Клиент признает, 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.

3.6. 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.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут в соответствии с положениями Договора и действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. ИНКАХРАН несет ответственность за целостность и сохранность инкассируемых наличных денег с момента приема их в установленном нормативными актами Банка России порядке инкассаторами ИНКАХРАН от кассира Клиента Банка и до момента их перечисления на счет Банка,

указанный в разделе 1 Договора/перечисления на счет Клиента Банка, указанный в Препроводительной ведомости/зачисления на счет Банка, открытый в ИНКАХРАН, или до момента сдачи наличных денег в кассу Банка.

4.3. В случае утраты ИНКАХРАН Сумок с наличными деньгами, а также приема Сумок с нарушениями, указанными в нормативных актах Банка России, в которых окажется недостача наличных денег, ИНКАХРАН несет материальную ответственность перед Банком в размере суммы утраченных наличных денег, но не более суммы, указанной в сопроводительных документах к Сумке.

4.4. При несвоевременной подготовке к сдаче наличных денег, а также при невозможности проведения инкассации по причине отсутствия уполномоченных сотрудников Клиента Банка на Объекте, ИНКАХРАН имеет право взимать штраф в соответствии с Тарифами ИНКАХРАН. Оплата штрафа осуществляется Банком на основании выставленного ИНКАХРАН счета. Под несвоевременной подготовкой Клиента Банка к сдаче наличных денег понимается неготовность Клиента Банка предоставить для сдачи инкассатору Сумки с оформленными сопроводительными документами в согласованное и установленное в явочной карточке время. Учет повторных заездов ведется по явочным карточкам инкассаторов в порядке, указанном в нормативных документах Банка России. Подтверждением отсутствия уполномоченных сотрудников Клиента Банка на Объекте является Акт, составленный ИНКАХРАН. Акт является бесспорным и обязательным для Сторон.

4.5. При задержке прибытия бригады инкассаторов ИНКАХРАН для сбора Сумок с наличными деньгами Клиента Банка более чем на 1 (Один) час, без наличия объективных причин, повлекших за собой отсутствие возможности осуществить кассиром Клиента Банка сдачу сумок с наличными деньгами, ИНКАХРАН уплачивает Банку штраф в размере 500 (Пятьсот) рублей за каждый не своевременно инкассированный Объект Клиента Банка. Оплата штрафа за несвоевременную инкассацию производится на основании выставленного Банком счета. Учет несвоевременной инкассации Объектов Клиентов Банка, ведется по явочным карточкам инкассаторов в порядке, указанном в нормативных документах Банка России.

4.6. При задержке доставки денежного подкрепления в кассу Клиента Банка более чем на 1 (Один) час без наличия объективных причин, повлекших за собой отсутствие возможности осуществить кассиром Клиента Банка прием Сумок с денежным подкреплением, ИНКАХРАН уплачивает Банку неустойку в размере 500 (Пятьсот) рублей за каждый факт задержки доставки подкрепления. Оплата неустойки за несвоевременную доставку производится на основании выставленного Банком счета, в течение 5 (пять) рабочих дней со дня получения ИНКАХРАН счета.

4.7. Штраф не уплачивается в случае:

а) ограничения доступа на Объект Клиента Банка, о чем Клиент Банка уведомляется по Согласованным каналам связи незамедлительно/отсутствия представителя Клиента Банка, уполномоченного на проведение операций инкассации и/или размена;

б) в случае неисполнения Банком обязательств, возложенных на него п.п. 2.3.1-2.3.3 Правил;

в) вооруженного нападения на сотрудников ИНКАХРАН или на спецавтомобиль, в котором находятся сотрудники ИНКАХРАН, а также в случае дорожно-транспортного происшествия (ДТП) с участием спецавтомобиля.

4.8. Сумки не являются собственностью Клиентов Банка и при расторжении Договора (временном прекращении обслуживания) подлежат возврату в ИНКАХРАН. В случае утраты или порчи Сумки, Банк на основании выставленного ИНКАХРАН счета оплачивает ИНКАХРАН ее рыночную стоимость на момент ее утраты/ порчи.

4.9. Пришедшие в негодность инкассаторские сумки сдаются обратно в ИНКАХРАН и обмениваются ИНКАХРАН на новые Сумки.

4.10. ИНКАХРАН не несет ответственности за сохранность наличных денег, если факт нарушения целостности Сумок с наличными деньгами и/или наложенных на них пломб был установлен после сдачи наличных денег Клиенту Банка и в момент их передачи не был составлен Акт пересчета с участием представителей ИНКАХРАН.

4.11. При несвоевременном зачислении/перечислении инкассированных и пересчитанных наличных денег Клиента Банка, Банк имеет право на получении от ИНКАХРАН неустойки в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая) процентов от неперечисленной в установленный Договором срок суммы за каждый просроченный день, на основании выставленного Банком счета.

4.12. При задержке Банком оплаты услуг ИНКАХРАН более чем на 15 (Пятнадцать) рабочих дней, ИНКАХРАН вправе в одностороннем порядке приостановить обслуживание Клиентов Банка с предварительным уведомлением Банка за 3 (Три) рабочих дня до предполагаемой даты приостановления оказания услуг по Договору.

4.13. При несоблюдении Банком сроков оплаты за оказанные ИНКАХРАН услуги по Договору / при наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на

корреспондентских счетах Банка, открытых в ИНКАХРАН, 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 в разделе 7 Договора, ИНКАХРАН вправе приостановить оказание услуг Банку до момента оплаты, уведомив об этом Банк за 3 (Два) рабочих дня до момента приостановления услуг по Согласованному каналу связи.

4.14. В случаях отсутствия возможности передачи по назначению в день получения наличных денег от Клиента Банка ИНКАХРАН имеет право осуществить хранение наличных денег Клиента Банка в соответствии Тарифами ИНКАХРАН.

4.15. За утерю карточки с ПИН Объекта Клиента Банка, ИНКАХРАН имеет право выставить счет Банку на оплату штрафа в соответствии с разделом 7 Договора.

4.16. В случае невозврата карточки с ПИН Объекта Клиента Банка в срок, указанный в п.2.3.6. Договора, ИНКАХРАН имеет право выставить счет Банку на оплату штрафа в соответствии с разделом 7 Договора.

4.17. В случае отказа Клиента Банка от инкассации и/или от приема разменных наличных денег и/или при непредставлении Клиентом Банка суммы возмещения за доставленные разменные наличных денег ИНКАХРАН имеет право выставить счет Банку на уплату штрафа. Оплата штрафа осуществляется Банком в порядке, указанном в разделе 7 Договора.

4.18. Ответственность ИНКАХРАН по Договору ограничена реальным ущербом, причиненным по вине ИНКАХРАН, упущенная выгода возмещению не подлежит.

4.19. Стороны обязаны в течение 3 (Трех) 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.

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

4.21. Банк несет ответственность за несвоевременную оплату ИНКАХРАН оказанных услуг, сумм иных дополнительных расходов и сумм ИНКАХРАН, связанных с исполнением Договора, возмещение сумм штрафов/неустоек за неисполнение обязательств Банком по Договору и в случае несвоевременной оплаты ИНКАХРАН имеет право выставить Банку счет на оплату неустойки в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) за каждый день просрочки от суммы платежа, но не более 10% (Десять процентов) за весь период просрочки. Банк освобождается от ответственности, предусмотренной настоящим пунктом, если просрочка исполнения возникла вследствие несвоевременного предоставления документов на оплату со стороны ИНКАХРАН.

5. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН

5.1. ИНКАХРАН и Банк освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если это явилось следствием действия чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

5.2. К указанным обстоятельствам будут относиться стихийные бедствия, пожары, массовые беспорядки, народные волнения, военные действия, повреждения линий и/или средств связи, перебои подачи электроэнергии, забастовки, действия органов государственной власти или управления, регулирующих дорожно-транспортное движение, действия которых привели к невозможности исполнить Договор, а также ограничения выдачи монеты, купюр, а также иные ограничения Банка России, и иные подобные обстоятельства, которые относятся к таким обстоятельствам, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства по Договору в силу указанных в пункте 5.2. причин, обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме об их наступлении и прекращении, а также предоставить доказательства наступления и продолжительности вышеуказанных обстоятельств (коими являются письменные свидетельства, выданные компетентными государственными органами страны, в которой вышеуказанные обстоятельства имели место), кроме случаев, когда такие обстоятельства являются общеизвестными. В случае неуведомления о наступлении вышеуказанных обстоятельств виновная Сторона обязана возместить другой Стороне убытки, вызванные неуведомлением об их наступлении и невозможности исполнения обязательств по Договору.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1. 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 Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

6.2. 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 ИНКАХРАН и Банка, подборки сведений, исследования, документы и иные материалы в электронной, в письменной и иной форме, а также информация о ИНКАХРАН и Клиенте ИНКАХРАН и их деятельности, ставшая известной в процессе оказания услуг. Передача такой информации в целом или частично третьим лицам возможна только с письменного согласия ИНКАХРАН и Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор заключен на неопределенный срок.

7.2. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по требованию одной из Сторон. В этом случае Сторона – инициатор расторжения Договора – обязана уведомить письменно другую Сторону не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения.

7.3. Все адреса и реквизиты, указанные в разделе 9 Договора, являются действующими, иных адресов для направления почтовой корреспонденции Стороны не имеют. Об изменении адреса для почтовой корреспонденции и (или) банковских реквизитов Сторона сообщает другой Стороне в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их изменения.

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.

8.6. 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.

Правила инкассации и перевозки наличных денег Клиентов
Кредитной организации в НКО «ИНКАХРАН» (АО) к Договору
на обслуживание Клиентов Кредитной организации

Список Уполномоченных представителей Сторон

№ п/п	Функции	ИНКАХРАН	Банк (наименование должности, ФИО, адрес электронной почты, телефон)
1.	Общие вопросы, претензии	Ответственное лицо: _____ (наименование должности) _____ (ФИО) _____ (адрес электронной почты, телефон/факс)	_____ (наименование должности) _____ (ФИО) _____ (адрес электронной почты, телефон/факс)
2.	Предоставление Реестров, выдача Сумок, оформление образцов пломб	Ответственное лицо: _____ (наименование должности) _____ (ФИО) _____ (адрес электронной почты, телефон/факс)	_____ (наименование должности) _____ (ФИО) _____ (адрес электронной почты, телефон/факс)
3.	Направление и согласование заявок на предоставление расходных материалов	_____ (наименование должности) _____ (ФИО) _____ (адрес электронной почты, телефон/факс)	_____ (наименование должности) _____ (ФИО) _____ (адрес электронной почты, телефон/факс)
4.	Разрешение конфликтных ситуаций	_____ (наименование должности) _____ (ФИО) _____ (адрес электронной почты, телефон/факс)	_____ (наименование должности) _____ (ФИО) _____ (адрес электронной почты, телефон/факс)
5.	Направление и согласование счетов/Актов на оплату услуг по Договору	_____ (наименование должности) _____ (ФИО) _____ (адрес электронной почты, телефон/факс)	_____ (наименование должности) _____ (ФИО) _____ (адрес электронной почты, телефон/факс)
Виды согласованных каналов связи и случаи использования			
	Виды	Случаи использования³	
	электронная система «Инкахран Онлайн»;		

³ Указывается для каких целей используется. Также возможно проставление соответствующих пунктов из Правил и Договора, в соответствии с которыми между Сторонами осуществляется обмен информацией и(или) документами.

<p><i>электронная почта;</i></p>	
<p><i>иные средства связи (почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о вручении), курьерская связь (в том числе, но не исключительно: DHL, Pony Express и другие);</i></p>	
<p><i>SWIFT</i></p>	
<p><i>электронная система документооборота Диадок</i></p>	

Дата вступления в силу « ____ » _____ 20__ г.

Подписи Сторон

(должность уполномоч. представителя ИНКАХРАН)

(должность уполномоч. представителя Банка)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(подпись)

(Ф.И.О.)

РЕЕСТР ИНКАССИРУЕМЫХ ОБЪЕКТОВ
Договор № _____ от «__» _____ 20__ г.

г. _____

«__» _____ 201__ года

Настоящим _____
(указывается полное наименование Банка или Клиента Банка)

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

- по доставке / инкассации наличных денег Клиента Банка*;
- по пересчету наличных денег Клиента Банка*, доставленных инкассацией ИНКАХРАН;
- по перечислению на корреспондентский счет Банка № _____ в _____ Банка России в пользу Клиента Банка* проинкассированных и пересчитанных силами ИНКАХРАН наличных денег Клиента Банка*;
- по зачислению иностранной валюты на корсчет Банка, открытый в ИНКАХРАН;
- по обеспечению касс Клиента Банка* разменными наличными деньгами / разменными денежными фондами;
- по хранению наличных денег Клиента Банка.

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

№ п/п	ПИН объекта (Указывается ИНКАХРАН)	Код объекта (указывается Клиентом Банка при необходимости)	Принадлежность объекта (наименование головного предприятия /наименование Клиента Банка)	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	Реквизиты для отправки платежа (ИНН Банка/Клиента Банка*, Расчетный счет Клиента в Банке/ корр. счет Банка*, БИК*)
1.									
2.									

Клиент Банка*:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.) _____ (телефон)
М.П.

Банк*:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.) _____ (телефон)
М.П.

* ненужное вычеркнуть

СОГЛАСОВАНО

НКО «ИНКАХРАН» (АО)

(должность) _____ *(подпись)* _____ *(Ф.И.О.)* _____ *(телефон)*
М.П.

ФОРМА ДОКУМЕНТА СОГЛАСОВАНА В КАЧЕСТВЕ ОБРАЗЦА

От имени ИНКАХРАН

М.П.

От имени Банка

М.П.

Заявка на доставку разменных наличных денег

Г. _____

«__» _____ 201__ г.

Клиент: _____

ПИН-код _____

Маршрут № _____

Просит обеспечить разменными наличными деньгами в сумме _____
(цифрами)

_____ рублей.
(прописью)

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.
					__ меш. и __ купюр

Покупорная 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 (_____⁴) = 100 листов.

По графику:

День недели	Понедельник	Вторник	Среда	Четверг	Пятница	Суббота	Воскресенье
Время доставки						XXX	

С порядком обеспечения разменных денег ознакомлены.

Оплату доставки разменных денег в гарантируем.

С указанными требованиями согласны, претензий не имеем.

От Клиента: _____
(должность) (ФИО, подпись)

От имени ИНКАХРАН

М.П.

От имени Банка

М.П.

⁴ Указать необходимые номиналы

Заявка на доставку разменных фондов*

г. _____ «__» _____ 201__ г.

Клиент: _____

ПИН-код _____

Маршрут № _____

Просит обеспечить разменными фондами с «__» _____ 201__ г. по «__» _____ 201__ г.

в упаковке, сформированной НКО «ИНКАХРАН» (АО)

в сумме: _____
(цифрами) (прописью)

В монетном/купюрном составе:

Наименование фонда	Сумма фонда	Количество фондов

С порядком обеспечения разменными фондами ознакомлены.

Возмещение за доставленные разменные фонды гарантируем.

С указанными требованиями согласны, претензий не имеем.

От Клиента: _____
(должность) (ФИО, подпись)

От имени ИНКАХРАН

М.П.

От имени Банка

М.П.

* в упаковке НКО «ИНКАХРАН» (АО)

Инструкция об использовании Сейф-пакетов для перевозки наличных денег инкассаторами НКО «ИНКАХРАН» (АО)

Описание Сейф-пакета

На лицевой стороне Сейф-пакета для доставки наличных денег клиентов нанесен персональный номер Сейф-пакета. На верхнем клапане основного отделения Сейф-пакета пакета находится самоклеящаяся цветная лента с защитной полосой. С оборотной стороны Сейф-пакета имеется дополнительный прозрачный карман для вложения в него сопроводительного документа (накладная к сумке).

Закрытие Сейф-пакета осуществляется с использованием клеевого слоя по краю Сейф-пакета, а вскрытие возможно только путем его разрезания. В качестве дополнительной меры, не позволяющей осуществить вскрытие Сейф-пакета без видимых следов нарушения его целостности, по периметру сварных швов пакета предусматривается микротекст, который исчезает при разрезании пакета по сварному шву.

Порядок использования Сейф-пакетов

1. Перед вложением наличных денег и сопроводительных документов к ним, необходимо заполнить аккуратно, разборчивым почерком соответствующие графы на лицевой стороне Сейф-пакета, а именно:

- идентификационный номер клиента (ПИН);
- полное наименование Клиента и Объекта (точки) Клиента;
- дата инкассации наличных денег, соответствующая дню инкассации.

Примечание: Надписи на Сейф-пакете производятся шариковой авторучкой черного или синего цвета и должны соответствовать размерам полей, предусмотренным для внесения информации. Исправления при заполнении необходимых сведений не допускаются.

2. Вписать номер Сейф-пакета в графу Препроводительной ведомости (накладной и квитанции), предназначенной для указания номера инкассаторской сумки.

Примечание: Любая попытка вскрытия запечатанного Сейф-пакета, приводит к непригодности в дальнейшем использования Сейф-пакета. Отклеивание липкой ленты на Сейф-пакете сопровождается появлением отпечатка слов «СТОП ВСКРЫТО».

3. После заполнения лицевой стороны Сейф-пакета, наличные деньги вкладываются внутрь основного отделения.

5. Аккуратно удаляется защитная пленка, так, чтобы самоклеящаяся пленка оставалась прикрепленной к Сейф-пакету по нижнему краю, края клапана выравниваются, избегая перегибов и неровностей.

6. После удаления защитной пленки, самоклеящаяся пленка приклеивается к ровной поверхности клапана, так чтобы пленка захватила в равной степени верхние и нижние края клапана Сейф-пакета, исключая возможность несанкционированного изъятия наличных денег.

Примечание: В случае вскрытия Сейф-пакета по необходимости, повторно данный Сейф-пакет использоваться не может.

От имени ИНКАХРАН

От имени Банка

М.П.

М.П.

Правила инкассации и перевозки наличных денег Клиентов
Кредитной организации в НКО «ИНКАХРАН» (АО) к Договору
обслуживание Клиентов Кредитной организации

АКТ

пересчета денежной наличности

(при доставке поврежденной сумки/ Сейф-пакетов/ несоответствия оформленным документам/
отсутствие сопроводительных документов и пр.)

г. _____

«__» _____ 201_ г.

Настоящий Акт составлен в том, что «__» _____ 20__ г. _____ час. _____ мин.

в помещении для совершения операций с ценностями _____

(помещение клиента/ кассовый центр НКО «ИНКАХРАН» (АО))

адрес _____

приеме

кассы пересчета

при -----

в помещении -----

пересчете

по приему / выдаче ценностей

сумки с денежной наличностью

сумка/баул с вложением 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: _____

(комментарии по несоответствию)

В связи с указанными комментариями _____

(наименование должности)

в присутствии _____

(наименование должности)

(фамилия и инициалы)

выявлено:

Наименование валюты	Сумма денежной наличности	
	по данным сопроводительного документа	фактическое наличие

	№ сумки	№ пломбы	Кол-во сейф пакетов	сумма	№ сумки	№ пломбы	сумма
RUB							

№ сейф Пакетов	
-----------------------	--

Расхождения 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				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)

Опись
на перевозимые наличные деньги, вложенные в инкассаторскую сумку/сейф пакет № ____ / ____,
для осуществления операции доставки / инкассации наличных денег в / из кредитной
организации
 (ненужное зачеркнуть)

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

расположенное (ая) по адресу: _____,

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

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

расположенное (ая) по адресу: _____,

дата составления описи: « ____ » _____ 20 ____ г.

Наименование валюты	Код валюты	Номинал банкнот, монет	Кол-во	Сумма цифрами
Итого:				*

Кассовый работник _____ (наименование должности отправителя) _____ (подпись отправителя) _____ (фамилия и инициалы)
 МП

Ценности указанные в описи, без пересчета вложения
 принял инкассатор _____ (подпись) _____ (фамилия и инициалы)
 МП

**** доставил инкассатор** _____ (подпись) _____ (фамилия и инициалы)
 МП

Кассовый работник _____ (наименование должности получателя) _____ (подпись получателя) _____ (фамилия и инициалы)
 МП

*сумма цифрами и прописью

** указывается при доставке по чеку

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

Экз.2 (инкассатору)

РАЗМЕН

ОПИСЬ к сумме № _____

№ _____

Дата _____

Сумма № _____

ПИН _____

От кого _____

взнос: _____

Получатель _____

Сумма цифрами

Сумма прописью: _____

Возврат за РАЗМЕН

Клиент _____

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

Сумма с объявленной суммой принята _____

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

Опись списанных наличных денег

Номинал банкнот, монеты	Количество сдаваемых банкнот, монеты (в листах, штучках)	Сумма цифрами
1	2	3
БАНКНОТЫ		
МОНЕТЫ		
ИТОГО:		

Акт вскрытия суммы и пересчета вложенных наличных денег _____

Дата _____

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

(наименование)

(личная)

(фамилия,

(наименование)

(личная)

(фамилия,

Экз. 1 (в сумме)

РАЗМЕН

ОПИСЬ к ссудке

№

Дата

Ссудка №

ПИН

От кого

адрес:

Получатель

Сумма цифрами

Сумма прописью:

Возврат за РАЗМЕН

Клиент

(личная подпись)

(Фамилия, инициалы)

(наименование должности)

(личная подпись)

(Фамилия, инициалы)

Список денежных наличных денег

Номинал банкнот, монеты	Количество денежных банкнот, монеты (в листах, штках)	Сумма цифрами
1	2	3
БАНКНОТЫ		
МОНЕТЫ		
ИТОГО:		

Акт проверки ссудки и пересчета вложенных наличных денег

Дата

Фактическая сумма цифрами	Сумма недостачи цифрами	Сумма излишка цифрами	Дата		
			Сумма и цифрами	Сумма и цифрами	Сумма и цифрами
1	2	3	4	5	6

(наименование
дополнительно)

(личная
подпись)

(Фамилия,
инициалы)

(наименование
должности)

(личная
подпись)

(Фамилия,
инициалы)

Акт приема-передачи Сейф-пакетов

г. _____ «__» _____ 201_ г.

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

(должность, ФИО)

Передал, а Клиент Банка* _____,

(наименование Клиента Банка)

в лице _____ принял,

(должность, ФИО)

Сейф-пакеты в количестве: _____ (_____) шт.

Все Сейф-пакеты имеют следующую маркировку ИНКАХРАН:

--

Сейф-пакеты переданы надлежащего качества, повреждений не имеют.

Сдал: Представитель НКО «ИНКАХРАН» (АО) _____ _____	Принял: Представитель Клиента Банка* _____ _____
Должность, ФИО, подпись	Должность, ФИО, контактный телефон, подпись

* Ненужное вычеркнуть

От имени ИНКАХРАН

М.П.

От имени Банка

М.П.

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			

От имени ИНКАХРАН

М.П.

От имени Банка

М.П.

Заявка
об отказе от инкассации наличных денег / об отмене заявки на размен наличных денег /
о заказе инкассации / на проведение внеплановой инкассации

г. _____

«__» _____ 20__ г.

В соответствии с Договором

_____ просит Вас:
(указать полное наименование организации)

- принять отказ от инкассации наличных денег
- принять отмену заявления о размене наличных денег
- принять заказ на инкассацию наличных денег
- принять заказ на проведение внеплановой инкассации

(нужное отметить в соответствующей ячейке),

в соответствии с данными, указанными ниже.

№ п/п	Адрес	ПИН Объекта	Дата проведения обслуживания
1			
2			

Уполномоченное лицо Клиента: _____
(должность, ФИО)

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 _____⁵ в соответствии с Договором

а _____, именуемый в дальнейшем «_____», 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 Банка:

(наименование должности)

(подпись) / (фамилия, инициалы)

⁵ Указать наименование Клиента

**Заявка на получение наличной иностранной валюты
 силами ИНКАХРАН/Стороннего перевозчика**

_____, просит НКО «ИНКАХРАН» (АО) осуществить получение силами ИНКАХРАН / информирует НКО «ИНКАХРАН» (АО) о намерении вывоза/доставки (выбрать необходимое) силами стороннего перевозчика наличной иностранной валюты в соответствии с Договором на оказание услуг Кредитной организации № _____ от «__» _____ 201__ года:

из _____
 (Наименование организации и адрес получения наличных денег)

в _____
 (Наименование организации и адрес доставки наличных денег)

Контактный телефон ответственного сотрудника Банка:

Возможное время для получения наличной иностранной валюты: с _____ до _____

Дата получения/доставки силами стороннего перевозчика (выбрать необходимое) наличной иностранной валюты: _____

Сумма: _____ (в разбивке валют и номиналов):

Наименование	Номинал 1	Номинал 2	Номинал 3	Номинал 4	Номинал 5	Номинал 6
Доллары США							
Итого по номиналам							
Евро							
Итого по номиналам							

Данные на сотрудников и специальный транспорт стороннего перевозчика:

ФИО	Паспортные данные	Номер доверенности (при наличии)	Марка, модель, гос. номер автотранспорта

Ответственный сотрудник Банка _____
 (ФИО, подпись) М.П.

От имени ИНКАХРАН:

От имени Банка:

_____/_____/_____
 МП

_____/_____/_____
 МП

Инструкция «О действиях Уполномоченных сотрудников Клиента Банка при проведении операций по инкассации, доставке разменной монеты/банкнот Банка России»

Операции по приему-передаче наличных денег

Операции по приему-передаче наличных денег осуществляются с соблюдением порядка, установленного в нормативных актах Банка России.

Подготовка к инкассации

До начала обслуживания Клиента, а также при дополнении Реестра инкассации Объектов, в случае изменения режима работы, адресов Объектов инкассации Банк предоставляет в ИНКАХРАН проект Реестра инкассации Объектов по форме Приложения 2 к Правилам для согласования времени и частоты инкассации 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 Реестре инкассации Объектов Клиентов свыше 15 (Пятнадцати) новых Объектов ИНКАХРАН устанавливает индивидуальные сроки согласования проекта Реестра инкассации Объектов Клиентов и даты начала их обслуживания.

После согласования со стороны ИНКАХРАН проекта Реестра инкассации Клиент подписывает со своей стороны Реестр инкассации Объектов на бумажном носителе в 3 (Трех) экземплярах. Обслуживание Объектов Клиента Банка ИНКАХРАН начинается после поступления подписанного со стороны Банка и Клиента Реестра инкассации.

ИНКАХРАН присваивает каждому Объекту инкассации ПИН и передает карточку с ПИН Объекта до начала первой инкассации Клиента Банка, в момент передачи сумок, закрепленных за Объектом Клиента Банка. В случае утраты карточки с ПИН Объекта Клиент Банка обязан направить в ИНКАХРАН письмо по Согласованному каналу связи с просьбой о выдаче дубликата карточки с ПИН Объекта Клиента Банка.

В целях повышения безопасности Инкассаторов ИНКАХРАН и сохранности перевозимых наличных денег Клиент обеспечивает у здания и в здании Клиента Банка:

- возможность парковки спецавтомобиля ИНКАХРАН в дни и часы приема/сдачи сумок с наличными деньгами с достижением максимально возможного условия «дверь в дверь»;
- наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов (выходов) и коридоров;
- наличие изолированного кассового помещения для приема-передачи наличных денег, которое должно находиться на первом этаже;
- свободное передвижение инкассаторов в сопровождении вооруженной охраны от входа до кассового помещения и обратно;
- визуальное (в том числе с использованием аппаратуры видеонаблюдения, при ее наличии) или непосредственное сопровождение инкассаторов ИНКАХРАН уполномоченными представителями Клиента Банка при следовании с сумками с наличными деньгами от спецавтомобиля до кассового помещения;
- встречу в специальных помещениях инкассаторов ИНКАХРАН уполномоченными представителями Клиента Банка
- отсутствие в кассовом помещении лиц, не участвующих в процессе приема доставленных сумок;

Не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты изменений Клиент по Согласованному каналу связи обязан сообщать в Банк и ИНКАХРАН обо всех изменениях в режиме работы инкассируемых

Объектов.

Клиент должен 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. Неиспользованные Одноразовые пломбы, переданные в пользование Клиенту Банка, являются собственностью ИНКАХРАН и при расторжении Договора подлежат возврату ИНКАХРАН по Акту приема-передачи одноразовых пломб в случае бесплатного их получения.

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 Свинцовой пломбы для опломбирования Инкассаторских сумок на Объекте, в двух экземплярах. Образец Свинцовой пломбы должен содержать номер и сокращенное наименование Клиента Банка.
- пломбировать Инкассаторские сумки с наличными деньгами Свинцовой пломбой, оттиск которой заверен ИНКАХРАН и будет использоваться ИНКАХРАН как образец для сличения.
- пломбировать Сумку таким образом, чтобы свинцовая пломба находилась как можно ближе к замку (концы шпагата от завязанного узла в пазах Свинцовой пломбы должны иметь длину не более 2-х сантиметров).

Прием наличных денег Клиента

Клиент предоставляет в ИНКАХРАН по Согласованному каналу связи Заявку на размен, не позднее 12:00 часов рабочего дня (по местному времени региона расположения филиала ИНКАХРАН), предшествующего дню оказания услуг. Заявки, переданные Клиентом Банка ИНКАХРАН в порядке по Согласованному каналу связи, признаются Сторонами равнозначными документу, подписанному уполномоченным лицом Клиента Банка и скрепленному оттиском печати Клиента Банка.

Проведение операций по доставке разменной монеты/банкнот Банка России проводятся в соответствии с Разделом «Операции по доставке разменной монеты/банкнот Банка России» настоящей инструкции.

В случае проведения инкассации Объекта Клиента Банка с отметкой «срочно» 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.

Кассир Клиента должен проставлять четко и разборчиво при оформлении всех экземпляров сопроводительных документов к Сумке в свободном поле, под полем «Источник поступления, ПИН Объекта, присвоенный ИНКАХРАН в соответствии с п. 2.1.4 Правил.

Клиент обеспечивает заблаговременную (не менее чем за 15 минут до прибытия инкассаторов) подготовку Сумки с подсчитанными наличными деньгами к сдаче инкассаторам в установленное время, указанное в Реестре 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).

Клиент Банка должен заполнить Препроводительную ведомость к каждой сумке в соответствии с памяткой по заполнению Препроводительной ведомости, размещенной на официальном сайте ИНКАХРАН www.inkakhran.ru.

При этом в случае подготовки Сумки с наличными деньгами для зачисления / перевода на разные банковские счета, Клиент Банка оформляет к Сумке одну Препроводительную ведомость к Сумке с указанием сумм, подлежащих зачислению / переводу на каждый банковский счет, и общей суммы, равной общей сумме вложенных в Сумку наличных денег, Сумки и документы к ним формируются в разрезе каждой из сдаваемых валют. При наличии нескольких счетов для зачисления / перевода указывать кассовый символ отдельно для каждого счета в соответствии с присвоенным ПИН.

Подготовка Сейф-пакетов производится в соответствии с Приложением 4 к Правилам.

Клиент должен вложить в Сумку ведомость к Сумке и запечатать Сейф-пакет (руководствуясь описанием Сейф-пакета и порядком упаковки наличных денег в Сейф-пакеты (Приложение 4 к Правилам)) 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 пазах свинцовой пломбы узла имели бы длину не более 2 см.

Инкассатор производит осмотр сумок Клиента. Прием наличных денег от кассира Клиента Банка прекращается в случае выявления инкассатором ИНКАХРАН 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 не соответствует номеру, указанному в Акте приема – передачи одноразовых пломб или данным письма с описанием типа упаковки;

- несоответствие суммы, указанной в явочной карточке Клиентом Банка, 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.

В присутствии инкассатора кассиром Клиента Банка 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 Банка должен сделать отметку «Повторный заезд» и заверить отметку подписью.

Клиент предъявляет карточку с ПИН при сдаче Сумки инкассатору. При использовании Инкассаторской сумки также предъявляет образец пломбы.

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

После этого кассир Клиента Банка обязан:

- сличить подпись инкассатора на квитанции к Сумке с образцом его подписи на доверенности;

- получить от инкассатора порожнюю Инкассаторскую сумку, закрепленную за Объектом, 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 Банка. 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.

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

Отказ от проведения инкассации

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

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 по форме, установленной ИНКАХРАН или в свободной форме (при отсутствии установленной), копию которого ИНКАХРАН направляет Клиенту. Данный акт является беспорочным и обязательным для обеих Сторон.

Внеплановая инкассация

В случае необходимости Клиент направляет по Согласованным каналам связи в ИНКАХРАН запрос на проведение внеплановой инкассации Объектов по форме Заявки об отказе от инкассации наличных денег / об отмене заявления о размене наличных денег / о заказе инкассации / на проведение внеплановой инкассации по форме Приложения 9 к Правилам.

При этом ИНКАХРАН имеет право выполнить внеплановую заявку, при условии, что внеплановая инкассация Объектов не нарушит графика обслуживания иных клиентов ИНКАХРАН.

Повторный заезд

Если в установленное для сдачи инкассатору время наличные деньги не подготовлены к сдаче, кассир Клиента Банка 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.

Прекращение обслуживания Клиента

Если какой-либо из Объектов Клиента Банка 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 Банка из Реестра инкассации, не расторгая Договора. Для включения такого Объекта Клиента Банка в график инкассации Клиент направляет уведомление ИНКАХРАН в порядке, предусмотренном п. 2.3.1. настоящих Правил.

В случае исключения по инициативе Клиента Банка Объекта Клиента Банка из реестра Объектов Клиент направляет в ИНКАХРАН письмо о снятии Объекта Клиента Банка с обслуживания не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения работы Объекта Клиента Банка.

Клиент обеспечивает возврат карточки с ПИН Объекта Клиента в последний день инкассации при снятии Объекта Клиента Банка с обслуживания (в том числе при временном приостановлении обслуживания).

Расхождения при пересчете наличных денег

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

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

При необходимости ИНКАХРАН вправе производить повторный пересчет в случаях, указанных в настоящем пункте, при установлении расхождений по результатам повторного пересчета Клиентом Банка.

Операции по доставке разменной монеты/банкнот Банка России

Услуга по формированию и подготовке разменных наличных денег и разменных денежных фондов для Клиента Банка в виде разменных монет и/или банкнот осуществляется ИНКАХРАН без гарантии предоставления разменной монеты и/или банкнот в полном объеме.

При невозможности доставки разменных денег в объеме, указанном в Заявке на размен, ИНКАХРАН информирует об этом уполномоченного сотрудника Банка, указанного в Списке уполномоченных представителей Сторон, накануне предоставления размена Клиенту Банка.

Банк осуществляет своевременное информирование Клиента о невозможности исполнения заявки на размен и для своевременного получения разменной монеты/банкнот Банка России напоминает о необходимости направлять не позднее 17-00 дня получения такой информации новую Заявку на размен для исполнения следующим днем.

В случае получения информации от Банка о невозможности ИНКАХРАН доставки разменных денег в сумме и составе, указанном в Заявках на размен, Клиент Банка направляет не позднее 17-00 дня получения такой информации новую Заявку на размен/Заявку на доставку с учетом имеющихся в ИНКАХРАН монет и банкнот для осуществления размена.

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 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) Клиент Банка обязан подготовить Сумку с наличными деньгами на Сумму возмещения, оформить Опись к сумке по форме Приложения 6 к Правилам. Первый экземпляр Описи вкладывается Клиентом Банка 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 Банка, отведенном для проведения инкассации.

При соответствии суммы доставленной разменной монеты/банкнот подготовленной Сумме возмещения кассиром Клиента Банка 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 Банка о принятии Сумки с Суммой возмещения в обмен на Сумку с доставленной разменной монетой/банкнотами.

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

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

В случае выявления кассиром Клиента Банка 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.

При выявлении излишка наличных денег в момент проведения разменной операции кассир Клиента Банка производит обмен Сумки с возвратом инкассатору суммы излишка. Излишек наличных денег упаковывается Клиентом Банка в Сейф-пакет, с составлением Описи на сумму возвращенного излишка. В экземплярах Описи, полученных от инкассатора, кассир Клиента Банка проставляет в нижнем левом углу отметку о сумме возвращенного излишка с указанием номера Сумки и проставлением подписи.

При выявлении недостачи наличных денег в момент проведения разменной операции операция по доставке разменной монеты / банкнот прекращается. Кассир Клиента Банка 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 недостатке 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 обмен осуществляется не позднее следующей инкассации по предварительному согласованию с Клиентом даты и времени заезда без взимания комиссионного вознаграждения за такую операцию.

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

Если кассиром Клиента Банка 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 / недостатки наличных денег Клиент Банка составляет Акт пересчета в двух экземплярах, который подписывается всеми лицами Клиента Банка, присутствовавшими при пересчете. Один экземпляр Акта пересчета остается у Клиента, второй передается в ИНКАХРАН по Согласованным каналам связи.

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

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

- в случае возникновения недостатка наличных денег возвращает сумму недостатка путем перевода суммы, указанной в Акте пересчета, на банковский счет Клиента;

- в случае возникновения излишка на основании Акта пересчета списывает без дополнительного распоряжения с банковского счета Клиента, отрытого в ИНКАХРАН /выставляет платежное требование для списания суммы излишка с расчетного счета Клиента.

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

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

В случае выявления недостатка в наличных деньгах, подготовленных Клиентом Банка в качестве возмещения ИНКАХРАН суммы разменных наличных денег, обеспечить погашение выявленной недостатка в течение 3 (Трех) рабочих дней, включая день получения Акта к Препроводительной ведомости, указанного в п.2.1.9.6. Правил.