

УСЛОВИЯ об оказания услуг перевозки и инкассации ценностей ООО «Земский банк»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Термины и определения, используемые в Положении:

- Инкассация наличных денег (далее по тексту - инкассация) - сбор, доставка наличных денег клиентов в Банк, для зачисления их сумм на банковские счета;
- Перевозка наличных денег (далее по тексту - перевозка) - транспортировка принятых наличных денег в Банке (ВСП), учреждении Банка России, осуществляющем кассовое обслуживание Банка, и сдача их в Банк, учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание Банка, или передачу Клиенту, а также изъятых из программно-технических средств и подлежащих загрузке в программно-технические средства наличных денег;

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Условия определяет порядок и условия оказания Банком Клиентам услуги перевозки и инкассации ценностей.
- 1.2. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».
- 1.3. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на официальном Сайте Банка.
- 1.4. Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом.
- 1.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами размещает указанные Условия и Тарифы в порядке, предусмотренном Правилами.
- 1.6. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Банк своими силами и средствами, в согласованные дни и часы, производит инкассацию денежной наличности Клиента, своевременный ее пересчет и зачисление на расчетный счет Клиента.
- 2.1.1. Наименования объектов Клиента, подлежащих инкассации, их адреса, телефоны, дни и часы (периодичность) инкассации денежной наличности, количество и номера сумок, закрепляемых Банком за Клиентом согласовываются сторонами в Списке точек Клиента, дни и часы сбора денежной выручки (Приложение №8.1.) (далее по тексту - Список).
- 2.1.2. Изменения периодичности и времени заезда осуществляется по согласованию Сторон на основании письменной заявки Клиента, но не ранее, чем с 1-го числа следующего месяца.
- 2.1.3. В случае изменения времени инкассации или отсутствия необходимости в инкассации наличных денег, Клиент не менее чем за 3 (три) часа до согласованного времени проведения инкассации уведомляет об этом дежурного инкассатора Банка по телефонам в г.Сызрани – (8464) 985716, в г.Тольятти - 89278916447.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 3.1. Банк:
- 3.1.1. В согласованные дни и часы осуществляет сбор, доставку в Банк, обработку (пересчет, проверку на платежеспособность и подлинность, сортировку, формирование и упаковку), и зачисление на Расчетный счет Клиента, открытый в Банке, денежной наличности Клиента не позднее следующего рабочего дня после осуществления инкассации.
- 3.1.2. Закрепляет в пользование Клиента необходимое количество инкассаторских сумок, которые являются собственностью Банка и при отказе от настоящих Условий подлежат возврату. Пришедшие в негодность инкассаторские сумки принимаются Банком в обмен на новые.
- 3.1.3. Осуществляет доставку разменной денежной наличности в день инкассации, по заявлению Клиента.
- 3.2. Клиент:

3.2.1. Обеспечивает своевременную (не позднее, чем за 45 минут до согласованного сторонами времени) подготовку инкассаторской сумки с денежной наличностью, аккуратное оформление и заполнение сопроводительных документов к ней, в установленное время, при появлении инкассаторского работника, ответственный сотрудник проходит в помещение для инкассации денежной наличности, исключая присутствие в данном помещении посторонних лиц.

3.2.2. Обеспечивает наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов и коридоров, изолированных, запираемых изнутри и оборудованных охранной сигнализацией помещений для приема инкассаторами денежной наличности и возможность осуществления инкассации, как правило, на первых этажах. В случае отсутствия возможности инкассирования на первом этаже Клиент принимает меры, направленные на обеспечение безопасности инкассаторов (сопровождение инкассатора при его следовании с инкассаторской сумкой до инкассаторской машины работником охраны Клиента).

3.2.3. Предоставляет Банку образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбировываться сумки с инкассируемыми наличными денежными средствами, в двух экземплярах, не позднее двух рабочих дней до даты осуществления первой инкассации в соответствии с Правилами. Вторые экземпляры образцов оттисков пломбиров, после их заверения Банком, передаются Клиенту.

3.2.4. Обеспечивает идентичное заполнение всех экземпляров сопроводительных документов к инкассаторской сумке, в том числе в случае их заполнения с помощью программно-технических средств.

3.2.5. Возвращает предоставленные Банком инкассаторские сумки в течение трех рабочих дней с момента отказа от настоящих Правил и/или расторжения Договора.

3.2.6. При изменении наименований объектов, подлежащих инкассации, их адресов, телефонов, часов работы, Клиент обязан письменно сообщить Банку не менее, чем за пять рабочих дней о предстоящих изменениях.

3.3. Обязанности Банка:

3.3.1. Для исполнения Договора Банк закрепляет за Клиентом необходимое количество сумок, отвечающих требованиям Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту - Банка России) и являющихся собственностью Банка.

3.3.2. Банк заверяет 2 (два) экземпляра образцов пломбы Клиента, которыми будут опломбировываться сумки, путем наложения пломбы Банка ниже пломбы Клиента на оба конца шпата, пропущенного через ярлык, оформленный Банком.

3.3.3. Один экземпляр заверенного образца пломбы хранится у Клиента для предъявления инкассаторам Банка при получении ими сумок с наличными деньгами, второй экземпляр хранится в кассе Банка для осуществления контроля при приеме сумок от инкассаторов.

3.3.4. Банк проводит инкассацию точек Клиента (прием опломбированных сумок с наличными деньгами Клиента, последующую перевозку и сдачу их в кассу Банка в том же количестве и состоянии, в каком они были получены), в соответствии с Условиями и правилами, установленными нормативными актами Банка России.

3.3.5. Банк обеспечивает своевременное прибытие бригады инкассаторов Банка на точки Клиента с надлежащим образом оформленными документами, подтверждающими их полномочия.

3.3.6. Банк обеспечивает полную сохранность перевозимых наличных денег Клиента.

3.3.7. Банк осуществляет пересчет наличных денежных средств, полученные в сумке Клиента, и их зачисление их на Счет Клиента не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем приема сумок Клиента.

3.4. Обязанности Клиента:

3.4.1. Клиент доводит до Банка режим работы своих точек (Приложение №8.1.), а также изменения в него.

3.4.2. В случае необходимости дополнения инкассируемых точек Клиента (Приложение №8.1.) Клиент оформляет письменное заявление на обслуживание нового объекта в произвольной форме и передает ее на рассмотрение Банку не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты начала инкассации точки.

3.4.3. О необходимости исключения из Списка отдельных точек Клиент в письменной форме оповещает Банк не менее чем за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты прекращения инкассации путем направления Банку письменного заявления.

3.4.4. Изменение перечня точек Клиента оформляется новым Списком (Приложение №9.1.).

3.4.5. Для обеспечения подготовки сумки к инкассации Клиент самостоятельно приобретает в необходимом количестве пломбы, шпатаг и препроводительные ведомости (ОКУД 0402300) у Банка или через предприятия торговли. Пломбир приобретается Клиентом самостоятельно через предприятия торговли.

3.4.6. Клиент представляет Банку образцы пломб, которыми будут опломбировываться сумки (образец пломбы содержит номер и сокращенное наименование Клиента или его фирменный знак).

3.4.7. Клиент обеспечивает подготовку и сдачу сумок с наличными деньгами инкассатору Банка в соответствии с требованиями Договора и Положения Банка России № 630-П.

3.4.8. Клиент осуществляет подготовку сумки с наличными деньгами заблаговременно, до приезда инкассаторов Банка.

3.4.9. Для повышения безопасности инкассаторов Банка и сохранности перевозимых наличных денег Клиент обеспечивает у здания и в здании Клиента:

3.4.10. наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов (выходов) и коридоров;

- 3.4.11. наличие изолированного и не просматриваемого кассового помещения (для приема сумок с наличными деньгами);
- 3.4.12. наличие задвижки (замка) для запираения кассового помещения изнутри;
- 3.4.13. отсутствие посторонних лиц в кассовом помещении во время приема наличных денег;
- 3.4.14. беспрепятственное передвижение вооруженных инкассаторов Банка в здании Клиента от входа до кассового помещения и обратно;
- 3.4.15. сопровождение инкассаторов в здании работником службы безопасности (охраны) или иным должностным лицом Клиента.
- 3.4.16. При расторжении (временном приостановлении действия) Договора Клиент обязан возвратить Банку все имеющиеся у него на момент расторжения (временного приостановления действия) Договора сумки, закрепленные за ним Банком.
- 3.4.17. Клиент оплачивает услуги, оказанные Банком, в размере и сроки, установленные Договором.
- 3.4.18. В случае несоблюдения Клиентом условий, предусмотренных п. 4.4.7. Договора, Банк после письменного уведомления вправе в одностороннем порядке приостановить исполнение Договора до устранения недостатков или препятствий.
- 3.4.19. Стороны при исполнении своих обязательств руководствуются Положением Банка России № 630-П и условиями Договора.

4. ПОДГОТОВКА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ, ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНКАССАЦИИ.

4.1. Формирование (упаковку) сумки, а также оформление сопроводительных документов кассовый работник Клиента проводит в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, до прибытия бригады инкассаторов Банка.

4.2. Формирование сумки включает в себя:

- сортировку наличных денег по достоинствам;
- подсчет наличных денег;
- упаковку наличных денег (банкноты обвязываются, а монета вкладывается в мешки);
- оформление препроводительной ведомости (комплект документов, состоящий из ведомости, накладной и квитанции к сумке с наличными деньгами);
- закладку в сумку наличных денег и препроводительной ведомости к сумке;
- опломбирование сумки.

Инкассаторы Банка в формировании сумки участия не принимают.

4.3. Подготовив наличные деньги и сопроводительные документы (препроведительная ведомость к сумке 0402300), кассир вкладывает их в сумку (препроведительная ведомость к сумке 0402300 помещается во внутренний карман сумки), после чего закрывает замок и опломбирует сумку.

Пломба должна находиться как можно ближе к замку и препятствовать его вскрытию.

Для этого в отверстие замка сумки кассир продевает банковский шпагат диаметром 1,5 мм, на оба конца шпагата надевает круглую свинцовую пломбу, диаметром 10,4 мм, имеющую с одной стороны два входных отверстия для шпагата, а с противоположной стороны - паз, соединяющий эти отверстия.

Пломбу он надевает на шпагат до упора в замок сумки, далее шпагат со стороны паза завязывает на одинарный простой узел, а пломбу вручную натягивает на этот узел таким образом, чтобы он разместился в пазу (при этом край пломбы, где расположены два входных отверстия, должен быть удален от замка сумки на 10-15 мм).

После этого кассир сжимает пломбу пломбиром так, чтобы узел был зажат пломбой, а на обеих сторонах пломбы остался четкий оттиск пломбира.

При этом необходимо контролировать, чтобы:

- форма пломбы не изменилась;
- пломба не надорвала (надрезала) шпагат;
- пломба не имела свободного хода по шпагату;
- невозможно было осуществить попытку вручную снять пломбу со шпагата, потянув ее в противоположную от замка сторону.

Шпагат между пломбой и замком должен быть без повреждений (потертостей, надрывов, надрезов, расплетения) и не иметь узлов.

Концы шпагата, выходящие из пломбы, должны иметь длину 15-20 мм.

4.4. Накладную к сумке 0402300 и квитанцию к сумке 0402300 кассовый работник Клиента оставляет у себя для предъявления инкассатору Банка.

Если кассовый работник Клиента сдает инкассатору две и более сумок, то к каждой из них должны быть оформлены препроводительная ведомость к сумке 0402300, накладная к сумке 0402300 и квитанция к сумке 0402300.

4.5. В день инкассации бригада инкассаторов Банка прибывает к согласованному времени в кассу Клиента.

4.6. Для передачи сумки инкассатор Банка обязан предъявить кассовому работнику Клиента:

- документ, удостоверяющий его личность;

- доверенность на перевозку наличных денег;
- явочную карточку 0402303 (далее по тексту - явочная карточка);
- порожнюю сумку.

Сдачу сумки с наличными деньгами инкассатору Банка кассовый работник Клиента осуществляет после проверки у инкассатора документов на получение и перевозку наличных денег.

4.7. Перед сдачей сумки кассовый работник точки Клиента предъявляет инкассатору Банка заверенный образец пломбы, опломбированную сумку с наличными деньгами, накладную к сумке 0402300 и квитанцию к сумке 0402300.

Без предъявления образца пломбы проводить инкассацию запрещается.

В случае отсутствия образца пломбы кассовый работник Клиента обязан в явочной карточке (в строке дня проведения инкассации) записать время прибытия инкассатора, сделать запись: «Не предъявлен образец пломбы» и расписаться.

4.8. При получении сумки от кассового работника Клиента инкассатор Банка в присутствии кассового работника Клиента осматривает ее и проверяет:

- наличие в ней содержимого (на ощупь);
- соответствие номера сумки номеру, указанному в явочной карточке (в строке «Номера закрепленных сумок» на лицевой стороне сумки);
- наличие пломбы с четкими, без повреждений, оттисками на обеих сторонах и ее соответствие предъявленному образцу;
- целостность шпагата и четкость фиксации пломбы на шпагате;
- целостность замка (в том числе наличие и целостность на замке заклепок и шпилек);
- отсутствие на обеих сторонах сумки потертостей (особенно в углах сумки), разрезов, разрывов, дыр, вытянутых ниток, следов ремонта и штопки;
- целостность швов (швы должны быть внутренними), отсутствие разрывов, разрезов и растянутых ниток.

4.9. После проверки инкассатор забирает сумку и осуществляет постоянный визуальный контроль за ней, вплоть до момента помещения ее в спецавтомобиль инкассаторов.

4.10. После осмотра и приема сумки инкассатор проверяет правильность заполнения и отсутствие исправлений в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300.

При проверке он должен убедиться, что:

- предъявленные накладная к сумке 0402300 и квитанция к сумке 0402300 выписаны под копируку и подписаны ручкой кассовым работником Клиента на каждом экземпляре;
- дата на документах соответствует дню инкассации;
- номер сумки в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300 соответствует номеру принимаемой сумки; записи в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300 об организации-отправителе и получателе денег, банке-получателе, № расчетного счета и номер сумки соответствуют записям в явочной карточке; суммы вложения указаны цифрами и прописью и тождественны. Запись о сумме, сделанная прописью, должна начинаться с заглавной буквы сразу после слов «Сумма прописью» в той же строке;
- опись сдаваемых наличных денег заполнена на оборотной стороне накладной к сумке 0402300 и ее итоговая сумма тождественна сумме, указанной на лицевой стороне накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300.

4.11. После проверки накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300 инкассатор оставляет их у себя для оформления и передает кассиру Клиента явочную карточку для заполнения.

Инкассатору Банка запрещается производить запись в явочной карточке.

После заполнения кассир Клиента передает явочную карточку инкассатору, который проверяет:

- дату (должна соответствовать дню заезда инкассаторов);
- фактическое время инкассации Клиента;
- соответствие номеров принятой сумки в явочной карточке, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300;
- соответствие записи о сумме наличных денег с суммой, указанной в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300 ;
- соответствие номера вручаемой кассиру Клиента порожней сумки;
- наличие подписи кассового работника Клиента.

4.12. При отсутствии замечаний инкассатор на квитанции в разделе «Опломбированную сумку №» записывает номер принятой сумки, ставит свою подпись и фамилию (разборчиво), дату приема, проставляет штамп маршрута, после чего возвращает кассовому работнику Клиента квитанцию к сумке 0402300 и вручает ему порожнюю сумку.

4.13. Кассовый работник Клиента имеет право сличить соответствие подписи инкассатора Банка на квитанции к сумке 0402300 с образцом его подписи на доверенности.

4.14. При приеме двух и более сумок инкассатор осуществляет проверку каждой сумки, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300, оформленные к каждой сумке, по отдельности в установленном порядке. При этом в графах явочной карточки «Номер сумки с наличными деньгами» и «Номер принятой от инкассаторского работника порожней сумки» прописью должны быть указаны не номера, а количество принятых инкассатором и выданных кассовому работнику Клиента порожних сумок. В графе «Сумма наличных денег,

вложенных в сумку, цифрами» должна быть указана общая сумма сдаваемых наличных денег по накладным к сумкам 0402300.

В этом случае инкассатор должен проверить по явочной карточке номера принимаемых от кассового работника Клиента сумок на предмет их принадлежности Клиенту.

4.15. Инкассатор не принимает от кассового работника Клиента сумку с наличными деньгами в следующих условиях:

- Кассовым работником Клиента не предъявлен образец пломбы;
- в помещении, где проходит сдача сумки, присутствуют посторонние лица;
- сумка имеет внешние повреждения и иные дефекты (поломку замка, заплаты, наружные швы, сквозные потертости или разрыв ткани, узлы или порыв нити шпагата, не отжатую или поврежденную пломбу, несоответствие пломбы его заверенному образцу);
- имеются ошибки или расхождения в оформлении явочной карточки, накладной и квитанции к сумке.

4.16. В присутствии инкассатора устраняются лишь те ошибки и дефекты, необходимое время для устранения которых, не нарушает график работы бригады инкассаторов (кассовый работник Клиента обязан переоформить экземпляры сопроводительных документов, неправильная запись в явочной карточке зачеркивается, а новая запись на свободном поле заверяется подписью кассового работника Клиента).

4.17. При отказе Клиента от сдачи сумки с наличными деньгами кассовым работником Клиента проставляется в явочной карточке запись «Отказ», причина отказа от сдачи сумки, которые заверяются подписью кассового работника Клиента.

4.18. Обо всех случаях отказов от инкассации, а также причинах непроведения плановой инкассации кассир Клиента делает запись в явочной карточке в день приезда инкассаторов.

4.19. В остальных случаях прием сумки с наличными деньгами осуществляется повторным заездом при наличии возможности у Банка и в удобное для него время, о чем в разделе «Повторные заезды» явочной карточки делается соответствующая запись.

4.20. Инкассаторы Банка не проводят инкассацию, если по независящим от них причинам (дорожно-строительные работы, демонстрация, оцепление территории органами Исполнительной власти, противоправные действия третьих лиц и т. п.) отсутствует возможность подъезда спецавтомобиля с бригадой к зданию Клиента.

Сразу после установления обстоятельства, препятствующего проведению инкассации, старший бригады инкассаторов сообщает об этом дежурному инкассатору Банка, который доводит полученную информацию до Клиента.

Если о возникновении обстоятельств, препятствующих проведению инкассации, кассовый работник Клиента узнает до приезда бригады инкассаторов, он незамедлительно сообщает об этом в Банк.

4.21. В случае отсутствия необходимости в инкассации кассовый работник Клиента не менее чем за 3 (три часа) до времени заезда (Приложение №8.1.) сообщает дежурному инкассатору по телефону дату, когда инкассация не проводится, номер порожней сумки, находящейся у него, и свою фамилию.

Для подтверждения факта отказа дежурный инкассатор Банка связывается с кассовым работником Клиента и убеждается в достоверности полученной информации.

4.22. Присутствовать при передаче сумок с наличными деньгами с целью проверки соблюдения установленных порядка и правил имеют право:

со стороны Клиента - руководитель или главный бухгалтер;

со стороны Банка - Начальник Отдела перевозки ценностей (инкассации), иные работники Банка - при предъявлении документов, удостоверяющих личность и доверенностей на представление интересов Банка.

4.23. Допустимое отклонение от времени заезда инкассаторов к Клиенту по условиям дорожной обстановки не должно превышать 45 минут.

4.24. Перевозка сумок с наличными деньгами Клиента инкассаторы Банка осуществляют в вечернюю кассу Банка в день инкассации либо, в случае отсутствия таковой, в приходную кассу Банка на следующий рабочий день.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Стороны несут равную ответственность за обеспечение информационной безопасности работ по Договору и обязуются сохранять ее конфиденциальность.

5.3. Ответственность Банка перед Клиентом за сохранность каждой сумки с наличными деньгами начинается с того момента, как инкассатор поставит свою подпись, фамилию и штамп маршрута на квитанции к сумке.

5.4. При исправности и целостности сумки, шпагата и наложенной на него пломбы Банк не несет материальной ответственности перед Клиентом за полноту вложения наличных денег в сумку, наличие в ней неплатежеспособных, сомнительных и/или поврежденных денежных знаков.

5.5. В случае полной или частичной утраты инкассаторами Банка сумки (сумок) с наличными деньгами Клиента в результате ненадлежащего исполнения ими своих служебных обязанностей, преступного нападения, аварии, пожара в спецавтомобиле, а также приема дефектной сумки, в которой окажется недостача наличных денег, Банк несет перед Клиентом материальную ответственность в размере совершенной утраты в

соответствии с законодательством Российской Федерации.

Размер утраты определяется на основании сопроводительных документов к сумке и Журнала, с обязательным участием представителей Банка и Исполнителя.

5.6. Сумки являются собственностью Банка. В случае утраты (приведения в негодное для эксплуатации состояние) сумки по вине Клиента, последний выплачивает Банку ее рыночную стоимость, после чего Банк закрепляет за этой Стороной другую сумку.

5.7. При нарушении сроков оплаты оказанных Банком услуг последний вправе взыскать с Клиента неустойку (пени) в размере 0,1% от суммы задержанной оплаты за каждый день просрочки и в одностороннем порядке после письменного уведомления Клиента приостановить действие Договора до погашения Клиентом задолженности за оказанные услуги.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

7.2. Договор может быть расторгнут любой из сторон с письменным предупреждением другой Стороны за 30 (тридцать) календарных дней.

7.3. При отсутствии заявок на инкассацию или отказов Клиента от инкассации более 30 (тридцати) календарных дней, Банк может в одностороннем порядке, предварительно известив об этом Клиента письменным уведомлением, расторгнуть Договор. Дата расторжения Договора указывается Банком в письменном уведомлении.

7.4. Правила и условия подготовки наличных денег, проведения инкассации, приема-передачи наличных денег в кассе Банка, предусмотренные нормативными актами Банка России и Договором, Сторонам известны и являются для них обязательными.

8. ПРИЛОЖЕНИЯ

- №9.1. «Список точек Клиента, дни и часы сбора денежной выручки».