



**Договор об оказании услуги
инкассации, пересчета и зачисления наличных денег № _____**

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый (-ое) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые "Стороны" заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

- 1.1. Банк организует сбор наличных денег Клиента и доставку ее в Банк в соответствии с согласованным Сторонами графиком инкассации (Приложение № 1 к настоящему Договору).
- 1.2. Банк производит прием, пересчет и зачисление наличных денег Клиента от уполномоченного лица Банка (далее по тексту – Инкассатор), в сумме фактически полученной в результате пересчета (с учетом излишков, за вычетом недостач, сомнительных, неплатежеспособных купюр и пр.) на его расчетный счет № _____ открытый в Банке (далее по тексту – Счет) не позднее следующего дня после инкассации.
- 1.3. Для оказания услуг, указанных в п. 1.1. настоящего Договора, Банк вправе привлекать третьих лиц. О привлечении третьих лиц Банк предварительно письменно уведомляет Клиента. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по инкассации третьими лицами, привлеченными Банком, несет Банк.
- 1.4. Клиент оплачивает услуги Банка в размере и на условиях, определенных в разделе 5 настоящего Договора.
- 1.5. Стороны при исполнении своих обязанностей руководствуются Положением Банка России от 24 апреля 2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

2. Обязанности сторон

- 2.1. Банк обязан осуществлять прием и перевозку наличных денег в Банк в инкассаторских сумках.
- 2.2. Банк обязуется производить сбор наличных денег у Клиента по адресам, указанным в Приложении № 1 к настоящему Договору (далее по тексту – Объект). Сбор наличных денег Клиента производится путем приема сумок Инкассатором на Объекте в дни и часы, установленные в Приложении № 1 к настоящему Договору.
Банк не проводит инкассацию в дни, определенные законодательством Российской Федерации как праздничные нерабочие дни.
- 2.3. Для упаковки наличных денег Банк закрепляет за Клиентом в пользование необходимое количество сумок. Пломбы, шпагат и препроводительные ведомости к сумкам с наличными деньгами Клиент приобретает самостоятельно. Сумки не являются собственностью Клиента и при расторжении Договора подлежат возврату Банку. Повторная выдача инкассаторских сумок взамен сумок, пришедших в негодность по вине Клиента, производится за плату по балансовой стоимости.
- 2.4. Клиент обязуется обеспечить наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов и коридоров, изолированного (запираемого) помещения для приема-передачи сумок с наличными деньгами. Помещение для сдачи наличных денег должно располагаться на первом этаже.
Клиент обязан принять меры, направленные на обеспечение безопасности Инкассаторов (при необходимости сопровождение Инкассаторов по пути их следования с сумками до машины, отслеживание обстановки, влияющей на безопасность инкассаторов по пути их следования с сумками и т.д.) до их посадки в машину инкассации. В противном случае Клиент принимает на себя равную с Банком материальную ответственность за принятые сумки, а также несет равную с Банком ответственность в случае возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью Инкассаторов, следующих с сумками.
При необходимости Банк может предъявить дополнительные требования, направленные на обеспечение безопасности при сборе наличных денег.
- 2.5. Клиент обеспечивает подготовку инкассаторской сумки с наличными деньгами в установленное время до приезда Инкассаторов.
- 2.6. Клиент обязан аккуратно и разборчиво заполнить комплект документов к каждой инкассаторской сумке с наличными деньгами, в 3 (Трех) экземплярах.
- 2.7. Инкассатор не принимает от Клиента сумку с наличными деньгами при следующих повреждениях

_____/Банк/

_____/Клиент/

сумки и несоответствиях: порванная ткань, заплаты, наличие наружных швов, узлов на шпагате, поврежденные замки, нечеткость оттиска пломбы, несоответствие суммы цифрами сумме прописью в накладной и квитанции, несоответствие пломбы образцу ее оттиска, либо при не предъявлении образца оттиска пломбира, заверенного руководителем подразделения инкассации Банка/Отдела инкассации стороннего банка.

В явочной карточке Клиент обязан отметить время заезда Инкассатора, в случае не сдачи наличных денег, ее причину и расписаться. В присутствии Инкассаторов Клиент устраняет лишь те ошибки и дефекты, исправление которых не нарушает требования Банка к упаковке наличных денег и график работы бригады инкассации.

В случае невозможности инкассации наличных денег в Банк в связи с нарушением требований, изложенных в п.п. 2.6., 2.7. настоящего Договора, операции Инкассаторами не исполняются, о чем незамедлительно извещаются ответственные лица Клиента и Банка, которые согласовывают порядок и условия доставки сумок с наличными деньгами в Банк.

2.8. Клиент может отказаться от проведения инкассации, уведомив об этом Банк, Отдел инкассации стороннего банка письменно либо по телефону:

- при условии инкассации Клиента силами Банка до 17 часов московского времени дня, предшествующего дню проведения инкассации.

- при условии инкассации Клиента третьим лицом до 12 часов московского времени дня, предшествующего дню проведения инкассации.

Для того чтобы удостовериться, что сообщение (полученное по телефону) об отказе в проведении инкассации исходило от Клиента, Банк перезванивает Клиенту.

2.9. В случае отказа от сдачи наличных денег без предварительного уведомления, во время прибытия бригады инкассаторов на место сбора наличных денег, Клиент делает запись в явочной карточке «Отказ» и заверяет ее своей подписью.

2.10. Клиент сообщает в Банк/Отдел инкассации стороннего банка обо всех изменениях времени инкассации Объекта и адресов инкассации не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до введения в действие таких изменений (в том числе в предпраздничные и праздничные дни), если эти изменения касаются установленного времени инкассации, а также об известных Клиенту изменениях в порядке и направлениях дорожного движения по маршруту движения машины инкассации в непосредственной близости от Объекта. Для того чтобы удостовериться, что сообщение об изменении режима работы Объекта исходило от Клиента, Банк перезванивает Клиенту.

2.11. При задержке прибытия Инкассаторов более чем на 30 минут, для сбора сумок с наличными деньгами Клиента, повлекшую за собой отсутствие возможности осуществить передачу лицом, сдающим от имени Клиента сумок с наличными деньгами, в явочной карточке отмечается причина такой задержки, которая заверяется подписью Клиента.

2.12. В случае привлечения Банком для исполнения своих обязательств (либо их части) по настоящему Договору третьих лиц, согласно п. 1.3. настоящего Договора, прием, инкассация и перевозка наличных денег осуществляется в соответствии с договором, заключаемым Банком с такими третьими лицами.

2.13. Подписывая настоящий Договор, Клиент дает заранее данный акцепт на исполнение расчетных документов Банка на списание со счета, открытого в Банке, денежных средств в оплату комиссий и иных платежей по настоящему Договору в дату наступления срока выполнения обязательств.

3. Порядок сбора наличных денег

3.1. Клиент представляет в Банк образцы оттисков пломбиров, которыми будут пломбираться сумки с наличными деньгами. На оттиске пломбы должны быть обозначены номер и сокращенное наименование Клиента или его фирменный знак. Все экземпляры образцов оттисков пломбиров заверяются руководителем подразделения инкассации Банка/Отдела инкассации стороннего банка путем наложения пломбы Банка на шпагат ниже пломбы Клиента. Один экземпляр заверенного образца пломбы остается у Клиента для предъявления Инкассаторам при получении ими сумок с наличными деньгами для их последующей инкассации, второй экземпляр передается в кассовое подразделение Банка для осуществления контроля при приеме наличных денег от инкассаторов. При привлечении Банком третьего лица согласно п. 1.3 настоящего Договора, один экземпляр заверенного образца пломбы остается у Клиента, два экземпляра - передаются Клиентом третьему лицу, привлеченному Банком.

3.2. Лицо, сдающее наличные деньги Клиента, обязано:

3.2.1. к моменту сдачи наличных денег быть на рабочем месте и заблаговременно подготовить к сдаче в установленное Банком время сумки, т.е. подсчитать все наличные деньги, рассортировать банкноты Банка России по достоинству, после чего вложить наличные деньги в сумки. Каждые 100 (Сто) листов банкнот одного достоинства формируются в корешки (лицевой стороной банкноты вверх) и обвязываются резинкой. Каждые 10 корешков формируются в полную пачку. Банкноты, из которых нельзя сформировать полный корешок, формируются в неполный. Полные и неполные корешки разного достоинства формируются в сборные пачки. Не разрешается производить на упаковке банкнот надписи о количестве листов и сумме вложенных банкнот;

3.2.2. заполнить к каждой сумке препроводительную ведомость в соответствии с Памяткой по правилам

_____/Банк/

_____/Клиент/

заполнения организациями препроводительной ведомости при сдаче наличных денег (Приложение № 2 к настоящему Договору)(состоящую из ведомости, накладной и квитанции), квитанция к сумке остается у Клиента, накладная к сумке и явочная карточка передается Инкассатору при получении им сумки, и подписать каждый экземпляр отдельно. На всех экземплярах препроводительной ведомости должен быть обозначен номер сумки.

3.2.3. вложить в сумку первый экземпляр препроводительной ведомости, опломбировать сумку таким образом, чтобы пломба находилась как можно ближе к замку, а концы шпагата от завязанного в пазу пломбы узла имели бы длину не более двух сантиметров;

3.2.4. проверить предъявленный паспорт (иной документ, удостоверяющий личность), доверенность на право приема инкассатором наличных денег и явочную карточку, заверенную печатью Банка (третьего лица, привлекаемого Банком), слитичь подпись инкассатора Банка, либо третьих лиц, привлеченных Банком на квитанции с образцом его подписи в доверенности;

3.2.5. заполнить аккуратно и разборчиво предъявленную Инкассаторами явочную карточку;

3.2.6. сдать сумку вместе с накладной инкассатору Банка или третьему лицу, привлеченному Банком, и получить от инкассатора (третьего лица, привлеченного Банком) порожнюю сумку.

Документом, подтверждающим сдачу наличных денег Инкассатору, является остающаяся у Клиента квитанция к сумке с подписью инкассатора о принятии опломбированной сумки.

3.3. Если в установленное для сдачи Инкассатору время наличные деньги не подготовлены к сдаче, лицо, сдающее наличные деньги от имени Клиента, отмечает в явочной карточке причину не сдачи наличных денег и заверяет это своей подписью.

3.4. Порядок сбора наличных денег, предусмотренный настоящим Договором и нормами действующего законодательства Российской Федерации, актами Банка России, Сторонам известен и является для них обязательным.

4. Ответственность сторон

4.1. Банк несет материальную ответственность перед Клиентом за сохранность полученных сумок в размере суммы денежных средств, указанной в препроводительной ведомости. Ответственность Банка перед Клиентом за сохранность сумок начинается с момента их приема в установленном порядке инкассатором Банка/третьим лицом, привлеченным Банком, от лица, сдавшего наличные деньги от имени Клиента.

4.2. При исправности и целостности сумок, шпагата, замков, пломбы материальную ответственность за содержимое сумок (недостача наличных денег в сумке, наличие сомнительных, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки банкнот Банка России) несет Клиент. Если в результате пересчета наличных денег кассовым работником Банка в сумке обнаружена недостача или излишек наличных денег, сомнительные, неплатежеспособные или имеющие признаки подделки банкноты Банка России, то составляется акт в установленной форме. Составление Акта является бесспорным и обязательным для Сторон.

4.3. В случаях частых (более 3 (Трех) раз в месяц) недостач наличных денег в сдаваемых Клиентом сумках Банк имеет право:

- вводить порядок пересчета наличных денег Клиента только в присутствии его представителя;

- устанавливать для Клиента иной способ сдачи наличных денег в Банк.

Банк обязан заблаговременно сообщить Клиенту о применении к нему указанных мер.

4.4. При несвоевременном (неправильном) зачислении на Счет полученной от Клиента наличных денег Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере _____ % от суммы не зачисленных наличных денег за каждый день просрочки.

4.5. За неправильное вложение наличных денег в сумку (излишек, недостача, сомнительные, неплатежеспособные или имеющие признаки подделки банкноты Банка России) Банк взыскивает с Клиента неустойку в размере _____ % от суммы фактически вложенных в сумку банкнот Банка России.

4.6. В случае порчи или утери сумки по вине Клиента последний возмещает Банку стоимость сумки по балансовой стоимости.

4.7. Если Клиент в соответствии с п. 2.8. настоящего Договора не уведомил надлежащим образом Банк об отсутствии необходимости проведения инкассации и машина инкассации прибыла к Клиенту, Клиент уплачивает Банку штраф в размере _____ (_____) рублей. Указанный штраф взимается также если наличные деньги не были своевременно подготовлены Клиентом к сдаче.

4.8. При наступлении обстоятельств невозможности полного и частичного исполнения любой из Сторон своих обязательств по настоящему Договору, а именно: стихийных бедствий, пожаров, актов террора, диверсий и саботажа, аварий систем электро- и водоснабжения, изменения действующего законодательства, действий органов государственного управления и контроля и других, не зависящих от Сторон обстоятельств, в том числе любых иных обстоятельств, обычно понимаемых как форс-мажорные, - Стороны не несут ответственности за неисполнения обязательств, а срок их исполнения отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.

4.9. При несвоевременной оплате стоимости услуг согласно п. п. 5.1., 5.2. настоящего Договора, Банк взимает с Клиента в размере _____ % от суммы платежа за каждый день просрочки.

4.10. При несвоевременной подготовке к сдаче наличных денег, за повторный заезд на Объект инкассации Клиента, Банк взимает штраф с Клиента в размере 500 (Пятьсот) рублей за каждый пункт, где производится

_____/Банк/

_____/Клиент/

инкассация.

5. Порядок расчетов

5.1. За инкассацию наличных денег Банк взимает комиссию в размере _____% от суммы, проинкассированных наличных денег, но не менее _____ (_____) рублей 00 копеек (с учетом НДС) за каждый заезд на Объект Клиента.

5.2. За услуги по пересчету и зачислению наличных денег на Счет Банком взимается комиссия в размере _____ % процента от суммы проинкассированных наличных денег.

5.3. Указанные в п.п. 5.1. и 5.2. Договора суммы комиссий списываются Банком без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента до 5-го (Пятого) числа месяца, следующего за месяцем оказания услуг со Счета. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете, необходимых для оплаты сумм указанных комиссий, Клиент обязан оплатить их не позднее 6 (Шестого) числа месяца, следующего за месяцем оказания услуги Клиенту.

5.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размеры комиссий, установленные п.п. 5.1. и 5.2. настоящего Договора, а также штрафов и неустоек, предусмотренных п.п. 4.4., 4.7., 4.9. настоящего Договора, уведомив об этом Клиента не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до вступления в силу таких изменений. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета либо в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 8 Договора или в дополнениях к нему;

либо

- направления другой Стороной извещения с использованием системы «Клиент-Банк» или аналогичных систем;

либо

- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом с уведомлением о вручении по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 8 Договора или в дополнениях к нему.

5.5. В случае недостаточности денежных средств для оплаты комиссий (штрафов, неустоек) по настоящему Договору, Клиент предоставляет Банку право списывать на условиях заранее данного акцепта Клиента суммы задолженности по оплате комиссий (штрафов, неустоек) Банка в соответствии с тарифами, со счетов Клиента, открытых в Банке.

6. Срок действия настоящего Договора, порядок его изменения и расторжения

6.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Договор может быть изменен и/или дополнен только по соглашению Сторон (за исключением случая, указанного в пункте 5.4. настоящего Договора). Все изменения и дополнения к Договору действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными на то лицами и скреплены печатями Сторон.

6.3. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон, а также любая Сторона вправе расторгнуть настоящий Договор при отсутствии неурегулированных имущественных споров с письменным предупреждением другой Стороны о дате расторжения не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты его расторжения.

Уведомление о расторжении настоящего Договора направляется посредством почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении или иным способом, позволяющим подтвердить его получение одной из Сторон. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении о расторжении.

7. Прочие условия

7.1. Если одно из положений Договора является или станет являться в будущем недействительным, то это не лишает силы другие положения Договора. Недействительное положение подлежит замене на аналогичное по смыслу, но действительное положение, а до достижения Сторонами соглашения о такой замене применяются общепринятые правила.

7.2. Любые вопросы, разногласия или претензии, возникающие из Договора или в связи с его исполнением, подлежат урегулированию между Сторонами на взаимоприемлемой основе путем переговоров. Все неурегулированные споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

7.3. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении информации, ставшей им известной вследствие заключения и исполнения Договора.

7.4. При изменении адреса, банковских реквизитов, номеров телексов, телефонов, факсов, а также любых других изменениях влияющих на выполнение условий Договора Стороны обязуются незамедлительно уведомлять друг друга о таких изменениях.

7.5. Договор составляет и выражает все договорные условия и понимание между участвующими здесь Сторонами в отношении упомянутых здесь вопросов, при этом предыдущие обсуждения, обещания и представления между Сторонами, если таковые имелись, теряют силу. Подписывая Договор, Стороны подтверждают, что текст Договора ими прочитан, понят и принят к исполнению.

_____/Банк/

_____/Клиент/

7.6. Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон, Приложения № № 1 и 2 к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

8. Адрес местонахождения и платежные реквизиты Сторон

8.1. Банк: АКБ «Держава» ОАО, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, стр.9, ИНН 7729003782, КПП 775001001,

8.2. Клиент:

9. Подписи сторон

Банк:

АКБ «Держава» ОАО

_____/_____/

М.П.

Клиент:

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

График инкассации

| П/н | Наименование объекта инкассации | Адрес проведения инкассации | Планируемая частота и время инкассации | ФИО уполномоченного представителя объекта инкассации | Контактный телефон представителя объекта инкассации |
|-----|---------------------------------------|--------------------------------|--|---|---|
| | | | | | |
| | | | | | |

Подписи сторон:

Банк:

АКБ «Держава» ОАО

_____ / _____ /

Клиент:

Руководитель

_____ / _____ /

Главный бухгалтер

_____ / _____ /

М.П.

**Памятка
по правилам заполнения организациями препроводительной ведомости
при сдаче наличных денег**

1. На каждую сумку организация составляет препроводительную ведомость по форме, приведённой в Положении Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». **Допускается применение комплекта документов препроводительной ведомости к сумке 0402300, лицевая и оборотная сторона которых размещена на одной стороне листа, при условии сохранения всех реквизитов.**

2. В полях «Ведомость к сумке №», «Накладная к сумке №», «Квитанция к сумке №» и «Сумка №» указывается номер сумки.

3. В поле «Дата» указывается дата формирования сумки с наличными деньгами.

4. В поле «От кого» - проставляется наименование организации, сдающей наличные деньги. При необходимости организацией в данном поле дополнительно может указываться адрес объекта инкассации, осуществляющего сдачу наличных денег, и/или её наименование.

5. Поля «Дебет счёт №», «Кредит счёт №»
заполняются¹.

6. В поле «Получатель» указывается полное (сокращённое) фирменное наименование организации, на счёт которой зачисляются, перечисляются денежные средства.

7. В полях «ИНН», «КПП», «ОКАТО», «р/счёт №» указываются соответствующие реквизиты организации.

8. В поле «Наименование банка-вносителя» указывается: АКБ «Держава» ОАО.

9. В поле «БИК» указывается БИК банка- вносителя.

10. В поле «Наименование банка-получателя» указывается: АКБ «Держава» ОАО.

11. В поле «БИК» указывается БИК банка-получателя.

12. В полях «Сумма прописью» и «Сумма цифрами» указывается соответственно сумма прописью и сумма цифрами.

13. В поле «в том числе по символам: сумма, символ» указываются символы, используемые при составлении Отчёта о наличном денежном обороте (далее - Отчет) в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 2332-У от 12.11.2009). Суммы, относимые на один символ указанного Отчёта, должны показываться в соответствующих позициях вышеназванного поля одной строкой (общей суммой без разбивки по частям, т.е. номер символа и соответствующая сумма, относимая по данному символу).

14. В поле «Источник поступления» указывается источник поступления наличных денежных средств в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009.

15. В поле «Подпись клиента» проставляется подпись кассира организации, формировавшего сумку.

16. Поле «Опись сдаваемых наличных денег» на оборотных сторонах препроводительной ведомости к сумке и накладной к сумке заполняются кассиром организации при формировании сумки.

Важно!

- Препроводительная ведомость, накладная к сумке, а также квитанция к сумке заполняется организацией с указанием всех необходимых реквизитов.
- Исправления в препроводительной ведомости не допускаются.
- Информация в препроводительной ведомости к сумке 0402300, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300 должна быть идентичной.

Соблюдение вышеуказанных требований со стороны организаций является обязательным условием оказания услуги по приёму наличных денег.

¹ В случае использования организацией специального программного обеспечения, предоставляемого Банком для оформления сопроводительных документов, поля «Дебет счёт №», «Кредит счёт №» могут заполняться организацией.