

## **Правила инкассации и перевозки денежных средств и иных ценностей в НКО «ИНКАХРАН» (АО) к Договору на обслуживание подразделений Кредитной организации**

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

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

**Акт пересчета** – акт пересчета наличных денег (Приложение 6 к Правилам), составляемый ИНКАХРАН в случаях наличия исправлений в явочной карточке без подтверждающих записей кассира организации, расхождений данных явочной карточки с данными накладной к Сумке, выявлении нарушения целостности упаковки, несоответствия номера сумки номеру, указанному в сопроводительном документе, обнаруженных при приеме Сумки от инкассатора;

**Акт приема-передачи одноразовых пломб** – подписываемый Банком и ИНКАХРАН двусторонний акт, подтверждающий передачу ИНКАХРАН Банку одноразовых пломб (Приложение 8б к Правилам);

**ВСП Банка** – внутреннее структурное подразделение Банка;

**Договор** – Договор на обслуживание подразделений Кредитной организации, заключенный между ИНКАХРАН и кредитной организацией (далее – Банк). Договор включает в себя в качестве неотъемлемых составных частей: Правила, Тарифы, Приложения;

**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 НКО или представитель третьего лица, в случае если ИНКАХРАН передал обязательства по Договору третьим лицам на инкассацию / перевозку наличных денег и/или ценностей;

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

**Одноразовая пломба** – номерная одноразовая самозатяжная пломба, которая служит для контроля защиты Инкассаторской сумки от несанкционированного вскрытия;

**Опись** – сопроводительный документ на перевозимые наличные деньги / ценности, оформляемый в НКО, при формировании Инкассаторской сумки/Сейф-пакета по заявке клиента, оформленный согласно Приложению 7а и 7б;

**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 денежных средств;

**Свинцовая пломба** – небольшие диски, изготовленные из свинца с двумя сквозными отверстиями 2,5 × 2 мм, в которые продевается пломбировочная 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 Инкассаторской сумки от несанкционированного вскрытия;

**Сейф-пакеты** – специальные пакеты, 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** – определенные Сторонами согласно Приложения № 1 к Правилам виды связи.

**Стороны** – ИНКАХРАН и Банк;

**Сумма возмещения** – денежные средства, перечисляемые Банком взамен предоставленных ему монет/банкнот;

**Сумка** – при совместном упоминании Инкассаторских сумок, Сейф-пакетов.

**Тарифы,** Тарифы НКО «ИНКАХРАН» (АО) - суммы комиссий(вознаграждений) за услуги, оказываемые ИНКАХРАН по Договору, а также суммы штрафов, неустоек, предусмотренных Договором, установленные Приложением 1 к Договору.

## **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 денежных средств и ценных грузов, а также средствами радиосвязи, переговорными устройствами и другими средствами, необходимыми для обеспечения безопасности инкассаторов, водителей автотранспорта и обеспечения сохранности перевозимых ценностей.

2.1.2. До начала оказания услуг по Договору предоставить Банку список инкассаторов, содержащий ФИО инкассаторов, номера служебных удостоверений, номера доверенностей на инкассацию, а также список автомобилей с указанием их моделей и номеров.

2.1.3. Для начала инкассации Банка:

- в зависимости от того какой из видов Сумок используется Банком:

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

б) предоставить необходимое количество Сейф-пакет(-ов) при использовании Банком при проведении инкассации Сейф-пакетов.

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

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

- при использовании Инкассаторских сумок заверить образцы пломб Банка с четкими оттисками пломбир в порядке, установленном в нормативных актах Банка России.

2.1.4. Начинать инкассацию Объектов Банка только после подписания Сторонами Реестра инкассируемых Объектов (далее – Реестр инкассации) по форме Приложения 2 к Правилам.

2.1.5. 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.

2.1.6. Направлять Банку по Согласованным каналам связи информацию о согласовании нового Реестра инкассации. Новый Реестр инкассации вступает в силу после его подписания Сторонами, с даты, указанной в таком новом Реестре.

2.1.7. Оказывать услуги, определенные Сторонами в п. 1 Договора:

2.1.8. Принимать от Банка по Согласованным каналам связи:

- Заявки на доставку наличных денежных средств в /из подразделение(-я) Банка России (Приложение 4 к Правилам);

- Заявки на доставку наличных денежных средств/ ценностей по форме Приложения 3а/ 3б к Правилам (далее - Заявка на доставку);

до 14:00 дня (по местному времени региона расположения подразделения ИНКАХРАН), предшествующему дню оказания услуги.

Направлять Банку по Согласованным каналам связи подтверждение о получении и выполнении заявки до 17:00 часов (по местному времени региона расположения подразделения ИНКАХРАН) дня, предшествующего дню оказанию услуги.

2.1.9. Принять Заявку на проведение внепланового обслуживания по Согласованным каналам связи в случае проведения обслуживания Объекта с отметкой:

- «срочно» до 12:00 дня проведения обслуживания, обслуживание Объекта осуществляется после 15:00;

- «экстренно» направить Заявку за 3 часа до проведения операции подкрепления.

2.1.10. Осуществлять формирование и подготовку подкрепления Объектов денежной наличностью/ ценностями с оформлением Описи на перевозимые наличные денежные средства /ценности (Приложение 7 а, 7 б к Правилам) на основании принятого от Банка по Согласованному каналу связи Заявки на доставку с учетом п. 2.1.8. Правил.

2.1.11. Осуществлять подкрепление Объектов денежной наличностью с подбором купюр и монет по их количеству и номиналу в соответствии с поступившими от Банка Заявками на доставку и Реестром инкассации, согласованному Сторонами.

При невозможности доставки подкрепления Объектов денежной наличностью в объеме, указанном в Заявке на доставку, проинформировать об этом уполномоченного сотрудника Банка, указанного в Списке уполномоченных представителей Сторон, накануне проведения доставки.

В случае получения информации от ИНКАХРАН о невозможности доставки подкрепления Объектов денежной наличностью в сумме и составе, указанном в Заявке на доставку, Банк должен направлять не позднее 17-00 дня получения такой информации новую Заявку на доставку с учетом имеющихся в ИНКАХРАН монет и банкнот для осуществления размена.

2.1.12. Осуществлять в пределах города Москвы (в пределах МКАД)/административных границ города, в котором расположено обслуживающее подразделение ИНКАХРАН, получение наличной иностранной валюты из кассы Банка или другой кредитной организации, на основании Заявки на получение наличной иностранной валюты силами ИНКАХРАН, составленной по форме Приложения 12 к Правилам (далее – Заявка на получение наличной иностранной валюты).

На основании Заявки на получение наличной иностранной валюты осуществить получение в кассовом узле Банка или другой кредитной организации предварительно подготовленной наличной иностранной валюты в сумме и необходимом купюрном составе, необходимом для доставки на Объект.

При получении наличной иностранной валюты в кассе Банка или кассе другой кредитной организации, осуществлять получение наличной иностранной валюты, на основании доверенности, предоставленной Банком в ИНКАХРАН накануне дня оказания услуги.

Не исполнять Заявку на получение наличной иностранной валюты в случае непредоставления доверенности в указанные сроки.

2.1.13. При обнаружении в процессе пересчета недостачи или излишка денежных средств в иностранной валюте/российских рублях, а также сомнительных, неплатежеспособных банкнот в иностранной валюте, доставленных из Банка / подразделений Банка, составлять Акт о выявленных расхождениях, предусмотренный в сопроводительном документе. Акт составляется ИНКАХРАН в одностороннем порядке и подлежит предъявлению Банку. Акт является бесспорным и обязательным для Банка. При этом сомнительные банкноты иностранных государств/российские рубли направляются на экспертизу в учреждение Банка России. Сумма сомнительных денежных знаков, переданных на экспертизу в учреждения Банка России, не подлежит зачислению на Счет Банка. Зачисление на Счета Банка суммы сомнительных денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления акта экспертизы от учреждения Банка России.

Сейф-пакет/ пломба (обвязка с пломбой) от вскрытой Инкассаторской сумки с наличными деньгами, в которой обнаружены расхождения, хранится в ИНКАХРАН в течение 10 (Десяти) календарных дней и предъявляется Банку на обозрение по его требованию.

Сумма выявленных неплатежеспособных / сомнительных / имеющих признаки подделки денежных знаков не подлежит зачислению на Счета Банка.

При установлении отсутствия признаков подделки у сомнительных денежных знаков кассовый работник, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, оформляет заключение о результатах дополнительной проверки сомнительных денежных знаков в одном экземпляре в произвольной форме, сумма таких денежных знаков зачисляется на корреспондентский счет Банка.

Сканированная копия акта о выявленных расхождениях передается Банку по Согласованному каналу связи не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения пересчета, с последующей передачей Банку одного экземпляра акта на бумажном носителе.

2.1.14. Зачисление на Счет Банка суммы сомнительных денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта.

2.1.15. При затруднении в определении подлинности / платежеспособности денежных знаков ИНКАХРАН вправе направить их на экспертизу в учреждение Банка России. Сумма сомнительных денежных знаков, переданных на экспертизу в учреждения Банка России, не подлежит зачислению на Счет Банка. Зачисление на Счета Банка суммы сомнительных денежных знаков, признанных по

результатам экспертизы платежеспособными, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления акта экспертизы от учреждения Банка России.

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

2.1.17. Сомнительные денежные знаки Банка России, признанные по результатам экспертизы Банка России, неплатежеспособными, возвращаются ИНКАХРАН. ИНКАХРАН передает Банку неплатежеспособные денежные знаки по его письменному заявлению.

2.1.18. Сомнительные денежные знаки иностранных государств, признанные по результатам экспертизы подлинными, но имеющих повышенную степень износа и /или повреждения зачисляются на валютный Счет Банка и подлежат передаче в Банк с отметкой «ветхие».

2.1.19. Неплатежеспособные денежные знаки Банка России, не востребованные Банком, хранятся в ИНКАХРАН в течение 1 (Одного) календарного года, затем уничтожаются в соответствии с требованиями Банка России.

2.1.20. В случае выявления отдельных фрагментов банкноты Банка России, признанных по результатам экспертизы ИНКАХРАН неплатежеспособными, но относящимися к одной банкноте, Банк вправе направить ИНКАХРАН письмо с просьбой о проведении повторной экспертизы фрагментов банкноты Банка России с указанием:

- наименования Банка;
- даты составления письма;
- обоснования проведения дополнительной (повторной) экспертизы, даты и номера Акта экспертизы, оформленного экспертом Банка России/ ответственным сотрудником ИНКАХРАН с указанием серии и номера банкноты Банка России, признанной неплатежеспособной, места обнаружения банкноты.

Сканированная копия письма о проведении повторной экспертизы направляется Банком в ИНКАХРАН по согласованному каналу связи, оригинал передается в головной офис ИНКАХРАН в течение 3 (Трех) рабочих дней с предоставлением документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего письмо.

При получении Акта экспертизы Банка России, подтверждающего подлинность денежного знака, указанная в Акте экспертизы сумма зачисляется не позднее рабочего дня, следующего за датой получения Акта экспертизы, на соответствующий Счет Банка отдельным приходным кассовым ордером со следующим назначением: «Ден. ср-ва, признанные платежеспособными на основании Акта экспертизы № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ г.». Зачисление/перевод на Валютные Счета Банка суммы сомнительных денежных знаков иностранных государств, признанных по результатам экспертизы подлинными, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения на основании акта экспертизы, переданной ранее наличной иностранной валюты из учреждения Банка России. Копия Акта экспертизы Банка России направляется Банку по согласованному каналу связи не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Акта экспертизы.

2.1.21. Обеспечивать прибытие инкассаторов на Объекты в дни и часы, установленные в Реестре инкассации, предъявление инкассатором документа, удостоверяющего личность, доверенности на перевозку ценностей и служебного удостоверения.

2.1.22. Обеспечить предъявление ответственным инкассатором документов на получение и перевозку ценностей, указанных в п.2.1.2 Правил, ответственному сотруднику Банка перед приемом Сумок.

2.1.23. Осуществлять прием Сумки от 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 Банку.

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

2.1.25. Проводить пересчет полученных после проведения сбора наличных денег в соответствии с требованиями Банка России и Договором, своевременно зачислять на счет Банка, открытый в ИНКАХРАН за вычетом сумм выявленных недостач, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения инкассации.

2.1.26. Застраховать риски, связанные с инкассацией, перевозкой и хранением денежных средств, 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](http://www.inkakhran.ru) и направления уведомления по Согласованным каналам связи. В случае изменения / дополнения Правил Стороны руководствуются новой редакцией Правил с даты ее вступления в силу. В случае несогласия с новой редакцией Правил 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. 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. 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.

2.2.3. 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 в сторону увеличения, с предварительным уведомлением Банка не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения/пересмотра Тарифов.

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

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

2.2.6. приостановить полностью или частично исполнение Договора в отношении 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 Банку по усилению мер безопасности, таких как сопровождение работником охраны 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) повторным заездом при условии устранения Банком 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 случае невыполнения Банком п.2 Договора, приостановить исполнение Договора в порядке, предусмотренном п.5.13. или в одностороннем порядке расторгнуть Договор с Банком, предварительно направив письменное уведомление за 5 (Пять) рабочих дней до даты расторжения, исключая день направления уведомления.

2.2.10. в случае недостаточности денежных средств, предварительно перечисленных Банком, на корреспондентский счет ИНКАХРАН (филиала ИНКАХРАН), для формирования денежного подкрепления кассового узла Банка, в соответствии с поданными Заявками на доставку не исполнять полученные от Банка Заявки. ИНКАХРАН вправе потребовать от Банка направления повторных(-ой) Заявок(-и) на сумму, не превышающую остаток денежных средств Банка на корреспондентском счете ИНКАХРАН (филиала ИНКАХРАН).

2.2.11. При наличии счета(ов) Банка, открытого(ых) в ИНКАХРАН, производить не позднее дня исполнения Заявок на доставку, списание денежных средств с такого(их) счета(ов) Банка, в пределах остатка на этом(их) счете(ах) и в размере сумм, указанных в Заявках на доставку, без дополнительных распоряжений (акцепта) Банка. Настоящее условие понимается и принимается Сторонами как заранее данный акцепт Банка на списание с любого(ых) счета(ов) Банка, открытого(ых) в ИНКАХРАН, указанных в настоящем пункте сумм.

2.2.12. в случае недостаточности денежных средств на счете Банка, открытом в ИНКАХРАН, для формирования денежного подкрепления Объекта, в соответствии с поданными Заявками на доставку, не исполнять полученные от Банка Заявки на доставку. ИНКАХРАН вправе потребовать от Банка направления повторных(-ой) Заявок (-и) на доставку на сумму, не превышающую остаток денежных средств на счете Банка, открытом в ИНКАХРАН.

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

2.2.14. запрашивать все необходимые документы (сведения) для реализации требований законов, нормативных актов и иных документов Банка России, регламентирующих вопросы противодействия легализации и финансирования терроризма.

2.2.15. приостановить исполнение 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 2.3.32, 2.3.33, 2.3.34.

### **2.3. Банк обязуется:**

2.3.1. За 5 (Пять) рабочих дней до предполагаемого начала инкассации нового Объекта направить по Согласованному каналу связи Реестр инкассации по форме Приложения 2 к настоящим Правилам. Один Реестр инкассации должен содержать не более 5 точек инкассации. При указании в Реестре инкассации от 5 до 15 точек - Банк предоставляет Реестр инкассации не менее чем за 9 (Девять) рабочих дней до предполагаемой даты инкассации. При указании в Реестре инкассации свыше 15 точек ИНКАХРАН устанавливает индивидуальные сроки согласования Реестра инкассации. После согласования со стороны ИНКАХРАН проекта Реестра инкассации оформить указанный реестр на бумажном носителе в 3 (Трех) экземплярах, подписать со своей стороны и направить на подписание в ИНКАХРАН. ИНКАХРАН начинает обслуживание Объектов после поступления подписанного со стороны Банка Реестра инкассации.

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

Возместить ИНКАХРАН суммы штрафов, предъявленных и уплаченных ИНКАХРАН и/или привлеченным для исполнения настоящего Договора третьим лицам, в случае если Банком не обеспечены условия, установленные настоящим пунктом, и обслуживание Объекта с учетом применимых мер безопасности возможно было исключительно с нарушением правил дорожного движения.

2.3.3. Обеспечить встречу в специальных помещениях инкассаторов ИНКАХРАН в сопровождении вооруженной охраны уполномоченными представителями Банка.

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

2.3.5. Исключить перевозку в Сумках недозволенных веществ, таких, как яды, едкие кислоты, взрывчатые, легковоспламеняющиеся, отравляющие, радиоактивные вещества, наркотики и т.д.

2.3.6. 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 Банку, являются собственностью ИНКАХРАН и при расторжении Договора подлежат возврату ИНКАХРАН по Акту приема-передачи одноразовых пломб.

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

2.3.8. Обеспечить подготовку и, при необходимости, доставку в ИНКАХРАН (своими силами

или силами стороннего перевозчика наличной иностранной валюты в необходимой сумме и купюрном/монетном составе, необходимых для последующего формирования и доставки подкрепления силами ИНКАХРАН на Объекты Банка, в соответствии с условиями Правил и Договора, а также направленной в ИНКАХРАН Заявкой на получение наличной иностранной валюты.

2.3.9. Формировать Сумки следующим образом:

2.3.9.1. Заполнять Описи к каждой Сумке и на каждый вид валюты отдельно.

2.3.9.2. Вложить в Сумку Опись к Сумке.

2.3.9.3. Запечатать Сейф-пакет с использованием защитного клапана / опломбировать Инкассаторскую сумку Одноразовой пломбой / опломбировать Инкассаторскую сумку Свинцовой пломбой таким образом, чтобы Свинцовая пломба находилась как можно ближе к замку, а концы шпагата от завязанного в пазах Свинцовой пломбы узла имели бы длину не более 2 см.

2.3.9.4. Обеспечить соблюдение «Инструкции об использовании Сейф-пакетов для перевозки ценностей инкассаторами НКО «ИНКАХРАН» (АО)», приведённой в Приложении 5 к Договору в случае использования Сейф-пакетов.

2.3.10. Обеспечить выполнение кассиром Банка при инкассации/сдаче/получении наличных денежных средств следующих действий:

- 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.;

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

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

- 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 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.

2.3.11. При доставке/перевозке денежной наличности, полученной по чеку в подразделении Банка России:

2.3.11.1. Предварительно согласовать с соответствующим территориальным учреждением Банка России дату получения денег, а также сумму.

2.3.11.2. Доставить выписанный чек, оформленный в соответствии с требованиями Банка России, в соответствующее территориальное учреждение Банка России, а также доверенность на предъявление чека и на получение наличных денежных средств по чеку на уполномоченных инкассаторов (при необходимости) или передать уполномоченному инкассатору для получения в соответствующем территориальном учреждении Банка России чек и соответствующую доверенность на предъявление чека и получение по нему наличных денежных средств.

2.3.11.3. Оформить пропуски для прохода уполномоченных инкассаторов ИНКАХРАН в соответствующее территориальное учреждение Банка России, по списку, заранее полученному от ИНКАХРАН.

2.3.12. Предоставлять в ИНКАХРАН по Согласованному каналу связи заявки, указанные в п. 2.1.8, не позднее 14:00 часов рабочего дня (по местному времени региона расположения филиала ИНКАХРАН), предшествующего дню оказания услуг. Заявки, переданные Банком ИНКАХРАН в порядке по Согласованному каналу связи, признаются Сторонами равнозначными документу, подписанному уполномоченным лицом Банка и скрепленному отпечатком печати Банка.

2.3.13. Предоставлять Заявку на проведение внепланового обслуживания по Согласованным каналам связи в случае проведения обслуживания Объекта с отметкой:

- «срочно» до 12:00 дня проведения обслуживания, обслуживание Объекта осуществляется после 15:00;

- «экстренно» направить Заявку за 3 часа до проведения операции подкрепления.

2.3.14. Осуществлять перечисление на корреспондентский счет ИНКАХРАН (филиала

ИНКАХРАН)<sup>1</sup> /счет Банка, открытый в ИНКАХРАН (филиале ИНКАХРАН) не позднее 15:00 часов (по местному времени в местах расположения подразделений ИНКАХРАН) рабочего дня, предшествующего дню исполнения Заявки на доставку в сумме, указанной в Заявке на доставку.

2.3.15. Направить по Согласованным каналам связи в ИНКАХРАН запрос на проведение внепланового обслуживания Объектов по форме Заявки об отказе от обслуживания/о заказе обслуживания/ на проведение внепланового обслуживания 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.

2.3.16. 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. 2.1.3 Правил.

2.3.17. Осуществлять передачу Сумок с денежными средствами инкассаторам ИНКАХРАН, а также прием от инкассаторов Сумок с денежными средствами с соблюдением порядка, установленного в нормативных актах Банка России.

2.3.18. При приеме денежных средств от Инкассаторов ИНКАХРАН:

2.3.18.1. Кассир ВСП Банка в присутствии инкассатора проверяет целостность Сумки с денежными средствами/ защитного клапана Сейф-пакета, соответствие номера Сейф-пакета номеру, указанному в Описи, а также соответствие суммы вложенной денежной наличности, указанной на ярлыке к пакету и в Описи. В случае отсутствия повреждений и несоответствий денежная наличность принимается в закрытой Сумке с последующим полистным пересчетом в кассе ВСП Банка в отсутствие инкассаторов Банка.

Монета принимается по надписям на ярлыках, прикрепленных к Сумкам. После этого кассир сверяет сумму принятых денег с суммой, указанной в Описи, при их соответствии расписывается на третьем экземпляре описи с проставлением даты получения денежной наличности, в свободном поле Описи указывает паспортные данные, а также проставляет печать/штамп ВСП. Третий экземпляр Описи передается инкассатору ИНКАХРАН.

2.3.19. Вскрытие исправного пакета с денежной наличностью кассиром ВСП Банка в присутствии инкассатора ИНКАХРАН не осуществляется.

2.3.20. Документами, подтверждающими доставку денежной наличности в ВСП Банка, является третий экземпляр Описи с подписью кассира ВСП Банка и печатью/штампом ВСП.

2.3.21. В случае если кассир ВСП при приеме Сумки с денежной наличностью обнаружит нарушение целостности Сумки, повреждение защитного клапана Сейф-пакета/Одноразовой пломбы и/или несоответствие номера Сейф-пакета номеру, указанному в Описи, суммы, указанной на ярлыке к Сейф-пакету, сумме, указанной в Описи, прием денежной наличности производится в порядке, описанном в п.2.3.22 настоящих Правил. О результатах пересчета составляется Акт пересчета в двух экземплярах. Первый экземпляр акта передается инкассаторам ИНКАХРАН, второй – остается в ВСП Банка.

2.3.22. В случае обнаружения недостачи/излишка, сомнительных, поврежденных, неплатежеспособных банкнот, банкнот имеющих признаки подделки, или подлежащих отправке на инкассо, дефектной монеты Банка России в дефектной Сумке, Банк оформляет Акт ф. 0402145/ Акт пересчета.

На основании оформленного Акта работник ВСП Банка:

– при выявлении излишка денежной наличности – оформляет приходный кассовый ордер на сумму, указанную в Описи. В разделе «Расписка» Описи указывают фактически принятую сумму. Денежную наличность, излишне доставленную в ВСП, упаковывает в отдельную Сумку, номер которой проставляет на 3-х экземплярах Акта, и передает Сумку с денежной наличностью инкассаторам ИНКАХРАН для сдачи в кассовое подразделение Банка/кассовый узел ИНКАХРАН;

– при выявлении недостачи денежной наличности – оформляет приходный кассовый ордер на фактическую сумму денежной наличности. Доставка недостающей суммы денежной наличности осуществляется по договоренности с ВСП Банка без взимания с Банка дополнительной платы. При этом прием пакета с денежной наличностью осуществляется в порядке, изложенном в п. 2.3.18 настоящих Правил.

2.3.23. В случае обслуживания ВСП Банка повторным заездом по причинам, указанным в п.п. 2.2.8, 2.3.10, 4.2, 4.3 настоящих Правил, кассир ВСП Банка проставляет отметку «повторным заездом» на оборотной стороне третьего экземпляра Описи в любом свободном поле.

2.3.24. В случае обнаружения недостачи в исправной Сумке при последующем пересчете, Банк направляет в ИНКАХРАН по Согласованным каналам связи в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней

<sup>1</sup> Если условиями Договора предусмотрено, что инкассированные денежные средства пересчитываются ИНКАХРАН и перечисляются непосредственно на счет Банка, открытый не в ИНКАХРАН.



с момента обнаружения, запрос на проведение служебного расследования.

2.3.25. В случае обнаружения излишков в исправной Сумке при последующем пересчете, Клиент принимает всю сумму и информирует ИНКАХРАН в течение 5 (пяти) рабочих дней о наличии излишка.

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

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

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

2.3.29. В случае несвоевременного уведомления Банком ИНКАХРАН об отказе от обслуживания Объекта оплачивать 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 Банка с обслуживания через 10 (Десять) рабочих дней с момента получения такого уведомления от Банка. В случае снятия Объекта Банка с обслуживания (в том числе при временном приостановлении обслуживания) в последний день инкассации (при снятии Объекта с инкассации) - вернуть в ИНКАХРАН карточку с ПИН Объекта Банка, Сумки и неиспользованные Одноразовые пломбы.

2.3.30. 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, если данное нарушение повлекло наложение штрафа, возместить ИНКАХРАН расходы по уплате штрафа.

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

2.3.32. Предоставить ИНКАХРАН документы, необходимые для заключения Договора, предусмотренные требованиями законодательства Российской Федерации. 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.

2.3.33. 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.

2.3.34. 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.

2.3.35. 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.

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

2.3.37. Выполнять условия Договора, Правил;

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

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

## **2.4. Банк имеет право:**

2.4.1. Предоставлять Заявки на доставку для подкрепления подразделений Банка только в

- пределах суммы денежных средств:
- предварительно перечисленных Банком на корреспондентский счет ИНКАХРАН<sup>2</sup>;  
или
- находящихся на Счете Банка, открытом в ИНКАХРАН.

2.4.2. Расторгнуть Договор, в случае несогласия с изменением ИНКАХРАН:

- Правил, письменно уведомив об этом ИНКАХРАН в порядке и сроки, определенные в п. 2.2.1. Правил;
- Тарифов, письменно уведомив об этом ИНКАХРАН в порядке и сроки, определенные в п. 2.2.2. Правил;

В случае неполучения ИНКАХРАН до вступления в силу новых условий Правил и(или) Тарифов письменного уведомления о расторжении Договора, ИНКАХРАН считает это выражением согласия Банка с изменениями Правил/Тарифов.

## **2.5. Дополнительные права и обязанности Сторон при осуществлении обслуживания 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 Банку по Акту приема-передачи ключа от Спецконтейнера (Приложение № 11 к Правилам) во временное пользование Банка на период действия Договора.

2.5.3. Банк 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 Банком данного пункта, ИНКАХРАН ответственности не несет.

2.5.4. В случае утраты Банком ключа или утраты его целостности Банк 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. Банк обязан упаковывать наличные денежные средства в сейф-пакеты.

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

2.5.7. При расторжении Договора или при прекращении обслуживания ИНКАХРАН Банка с использованием Спецконтейнеров Банк обязан передать ИНКАХРАН ключ от Спецконтейнера по Акту приема-передачи ключа от Спецконтейнера не позднее следующего рабочего дня после проведения последней инкассации, но в любом случае – не позднее последнего дня срока действия Договора.<sup>3</sup>

2.5.8. В случае срабатывания Спецконтейнера наличные денежные средства Банка передаются на экспертизу в Банк России в порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России. В случае если по результатам экспертизы наличные денежные средства 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 денежные средства 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 Банк 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 денежной наличности от Банка с использованием терминалов сбора данных:**

2.6.1. ИНКАХРАН имеет право:

<sup>2</sup> Если условиями Договора предусмотрено, что инкассированные денежные средства пересчитываются ИНКАХРАН и перечисляются непосредственно на счет Банка, открытый не в ИНКАХРАН.

<sup>3</sup> Прилагаемая форма Акта приема-передачи применяется как при передаче его Банку, так и при его возврате Банком.

2.6.1.1. осуществлять прием/сдачу денежной наличности от Банка/Банку 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 денежных средств от Банка/Банку, в одностороннем порядке изменять формы шаблонов, содержащихся в передаваемых Банку программных файлах, уведомив о таких изменениях Банк не позднее, чем за 10 календарных дней путем направления/передачи Банку нового программного файла;

2.6.1.3. в случае если предполагается осуществление приема/сдачи денежной наличности от Банка/Банку с использованием ТСД, передать Банку под роспись (по акту или иным способом, позволяющим однозначно установить передачу от ИНКАХРАН Банку) карту с электронным ПИН-кодом, программный файл с шаблонами необходимых документов (далее – Составляющие ТСД).

2.6.2. Банк обязан при использовании ТСД:

2.6.2.1. после получения Банком от ИНКАХРАН Составляющих ТСД, использовать самостоятельно и обеспечить использование Банком исключительно их, а также шаблоны документов, содержащиеся в переданном Банку программном файле, для осуществления операций, процедур по сдаче/приему ИНКАХРАН/от ИНКАХРАН наличных денежных средств;

2.6.2.2. для осуществления операций и процедур в рамках Договора, осуществлять/обеспечивать осуществление Банком таких операции и процедур исключительно в соответствии с Инструкцией, размещенной на официальном сайте ИНКАХРАН [www.inkakhran.ru](http://www.inkakhran.ru);

2.6.2.3. для осуществления операций и процедур в рамках Договора, осуществлять упаковку наличных денежных средств, подлежащих передаче ИНКАХРАН, исключительно в сейф-пакет;

2.6.2.4. при расторжении Договора, после последней инкассации/доставки размена Банка, но не позднее даты расторжения, вернуть по акту карты с электронным ПИН-кодом;

2.6.2.5. в случае если по техническим причинам использование ТСД невозможно или временно приостановлено, ИНКАХРАН, Банк осуществляет прием/сдачу наличных денежных средств в обычном порядке, не предполагающем использование ТСД;

2.6.2.6. за утрату Банком карты с электронным ПИН-кодом 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. 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.

3.4. 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. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

4.1. Прием наличных денег от кассира Банка прекращается в случае выявления инкассатором одного из следующих нарушений:

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

- Инкассаторская сумка имеет порванную ткань, заплаты, узлы на шпагате, нечеткость оттиска пломбира или несоответствие его образцу, заверенному ИНКАХРАН, либо уникальный номер

Одноразовой пломбы не соответствует номеру, указанному в Акте приема – передачи одноразовых пломб или данным письма с описанием типа упаковки;

- несоответствие суммы, указанной в явочной карточке Банком, 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.

4.2. В присутствии инкассатора кассиром Банка устраняются лишь те ошибки в Описи 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 Банка должен сделать отметку «Повторный заезд» и заверить отметку подписью.

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

4.4. В случае отказа кассира Банка от инкассации / получения доставленных денежных средств, кассир Банка делает в явочной карточке / Описи запись «Отказ» с указанием причины отказа от сдачи/ получения наличных денежных средств и подтверждает ее своей подписью.

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

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

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

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

5.2. ИНКАХРАН несет ответственность за целостность и сохранность принятых им от Банка денежных средств с момента приема их в установленном нормативными актами Банка России и Правилами порядке инкассаторами ИНКАХРАН от кассира Банка и до момента их перечисления на счет Банка, указанный в разделе 1 Договора /зачисления на счет Банка, открытый в ИНКАХРАН, или до момента сдачи денежных средств в кассу Банка.

5.3. ИНКАХРАН несет ответственность за целостность и сохранность наличных денежных средств, полученных на Объекте с момента их приема в порядке, установленном нормативными актами Банка России и Правилами, инкассаторами ИНКАХРАН от кассового работника Банка до момента сдачи кассовому работнику Банка на другой Объект/в соответствующее территориальное учреждение Банка России.

5.4. ИНКАХРАН несет ответственность за целостность и сохранность наличных денежных средств, полученных в соответствующем территориальном учреждении Банка России с момента их приема в порядке, установленном нормативными актами Банка России и Правилами, инкассаторами ИНКАХРАН до момента сдачи кассовому работнику Банка на Объект.

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

5.6. При несвоевременной подготовке к сдаче наличных денежных средств, а также при невозможности проведения инкассации по причине отсутствия уполномоченных сотрудников Банка на Объекте, ИНКАХРАН имеет право взимать штраф в соответствии с Тарифами ИНКАХРАН. Оплата штрафа осуществляется Банком в порядке, определенном Договором. Под несвоевременной подготовкой Банка к сдаче денежных средств понимается неготовность 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 Банка на Объекте является Акт, составленный ИНКАХРАН. Акт является беспспорным и обязательным для Сторон.

5.7. При задержке прибытия бригады инкассаторов ИНКАХРАН для сбора Сумок с денежными средствами Банка более чем на 1 (Один) час, без наличия объективных причин, повлекших за собой отсутствие возможности осуществить кассиром Банка сдачу Сумок с денежными средствами, ИНКАХРАН уплачивает Банку штраф в размере 500 (Пятьсот) рублей за каждый не своевременно инкассированный Объект. Оплата штрафа за несвоевременную инкассацию производится на основании выставленного Банком счета.

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

Штраф не уплачивается в случае:

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

б) в случае неисполнения Банком обязательств, возложенных на него п.п. 2.3.1-2.3.4 Правил;

в) нападения на сотрудников ИНКАХРАН или на спецавтомобиль, в котором находятся сотрудники ИНКАХРАН, а также в случае дорожно-транспортного происшествия (ДТП) с участием спецавтомобиля или иной дорожной ситуации, которая не могла быть спрогнозирована Сторонами.

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

Пришедшие в негодность Инкассаторские сумки сдаются обратно в ИНКАХРАН и обмениваются ИНКАХРАН на новые Инкассаторские сумки.

Неиспользованные одноразовые пломбы при расторжении Договора подлежат возврату в ИНКАХРАН в случае предоставления Банку без взимания платы.

5.10. ИНКАХРАН не несет ответственности за сохранность денежных средств, если факт нарушения целостности Сумок с наличными денежными средствами и/или наложенных на них пломб был установлен после сдачи Сумок Банку и в момент их передачи не был составлен Акт пересчета с участием представителей ИНКАХРАН.

5.11. ИНКАХРАН не несет ответственности за неисполнение либо несвоевременное исполнение Заявок на доставку в подразделения Банка в случае:

– неперечисления/несвоевременного перечисления денежных средств на корреспондентский счет ИНКАХРАН<sup>4</sup>;

– отсутствия денежных средств на счете Банка, открытом в ИНКАХРАН.

5.12. При несвоевременном зачислении/перечислении инкассированных и пересчитанных денежных средств 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, при условии если такое несвоевременное зачисление/перечисление не явилось причиной обстоятельств, которые ИНКАХРАН не мог спрогнозировать, причиной которых не был ИНКАХРАН или на которые ИНКАХРАН не мог влиять. Оплата данной неустойки производится на основании выставленного Банком счета, в течение 5 (пять) рабочих дней со дня получения ИНКАХРАН счета.

5.13. При задержке Банком оплаты услуг ИНКАХРАН более чем на 15 (Пятнадцать) календарных дней, ИНКАХРАН вправе в одностороннем порядке приостановить обслуживание с предварительным уведомлением Банка за 5 (Пять) календарных дней до предполагаемой даты приостановления оказания услуг по Договору.

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

---

<sup>4</sup> Если такое перечисление применимо согласно условиям Договора.

Банку до момента оплаты, уведомив об этом Банк за 5 (Пять) календарных дней до момента приостановления услуг по Согласованному каналу связи.

5.14. В случаях отсутствия возможности передачи по назначению в день получения наличных денежных средств от Банка ИНКАХРАН имеет право осуществить хранение наличных денежных средств Банка в соответствии Тарифами ИНКАХРАН.

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

5.16. В случае невозврата карточки с ПИН Объекта Банка в срок, указанный в п.2.3.22. Договора, ИНКАХРАН имеет право выставить счет Банку на оплату штрафа в соответствии с разделом 7 Договора.

5.17. В случае отказа Банка от обслуживания и/ или от приема разменных денежных средств и/ или при непредставлении Банком Суммы возмещения за доставленные денежные средства ИНКАХРАН имеет право выставить счет Банку на уплату штрафа. Оплата штрафа осуществляется Банком в порядке, указанном в разделе 7 Договора.

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

5.19. 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.

5.20. В случае утраты ценностей, за исключением наличных денежных средств, возмещение осуществляется только после проведения Сторонами совместного расследования и в случае установления вины ИНКАХРАН. Стоимость фактически утраченных ценностей определяется на основании данных бухгалтерского учета и Сопроводительных документов.

5.21. Банк несет ответственность за несвоевременную оплату ИНКАХРАН оказанных услуг, сумм иных дополнительных расходов и сумм ИНКАХРАН, связанных с исполнением Договора, сумм штрафов/пени/неустоек, предусмотренных настоящими Правилами, ИНКАХРАН имеет право на получение от Банка 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. Оплата такой неустойки осуществляется в порядке, предусмотренном Договором. Банк освобождается от ответственности, предусмотренной настоящим пунктом, если просрочка исполнения возникла вследствие несвоевременного предоставления документов на оплату со стороны ИНКАХРАН.

## **6. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН**

6.1.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.

6.2.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.

6.3.Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства по Договору в силу указанных в пункте 6.2. 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 отсутствия уведомления о наступлении вышеуказанных обстоятельств виновная Сторона обязана возместить другой Стороне убытки, вызванные отсутствием уведомления об их наступлении и невозможности исполнения обязательств по Договору.

## **7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

7.1.Каждая из Сторон Договора обязуется не разглашать и предпринимать все необходимые меры во избежание 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.

7.2. Для целей Договора под конфиденциальной понимается любая информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании, включающая любую информацию, касающуюся производственно-хозяйственной, финансово-экономической, коммерческой и иной деятельности 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.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

8.1. Договор заключен на неопределенный срок.

8.2. Любая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке. В этом случае Сторона – инициатор такого отказа обязана уведомить письменно другую Сторону не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты такого отказа. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении 30(Тридцать) календарных дней с даты получения другой Стороной указанного уведомления об отказе от исполнения Договора, не считая даты получения, если более поздняя дата не указана в самом уведомлении.

8.3. 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 Сторона сообщает другой Стороне в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их изменения. Об изменении банковских реквизитов Стороны уведомляют друг друга в сроки, установленные в п. 2.3.28 Правил. Нарушившая Сторона принимает на себя все риски, связанные с таким нарушением.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Стороны обязаны в письменном виде информировать друг друга об иных изменениях, не перечисленных в п. 8.3. Правил, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по Договору, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты таких изменений. Нарушившая Сторона принимает на себя все риски, связанные с таким нарушением.

9.2. 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.

9.3. 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.

9.4. 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.

9.5. 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.

9.6. 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.



### Список Уполномоченных представителей Сторон и Согласованные каналы связи

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

<sup>5</sup> 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.

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));	
электронная система документооборота Диадок	

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)*

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

- по доставке / инкассации денежных средств Банка;
- по формированию подкрепления подразделений Банка денежной наличностью;
- по хранению денежных средств Банка.

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

№ п/п	ПИН объекта (Указывается ИНКАХРАН)	Код объекта (указывается Банком при необходимости)	Принадлежность объекта	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, корр. счет Банка, БИК)
1.									
2.									

Дата вступления в силу «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Банк:**

\_\_\_\_\_  
*(должность)*

(  
п  
о  
д  
п  
и  
с  
ь  
)

\_\_\_\_\_  
*(Ф.И.О.)*

\_\_\_\_\_  
*(телефон)*

М.П.

**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 наличных денежных средств**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .20\_\_

\_\_\_\_\_  
(фирменное наименование кредитной организации или наименование филиала, или наименование ВСП)

просит произвести \_\_\_\_\_ подкрепление наличными денежными  
(дата)  
средствами со счета, открытого в ИНКАХРАН № \_\_\_\_\_  
код объекта \_\_\_\_\_

в сумме: \_\_\_\_\_,  
(сумма цифрами и прописью с указанием наименования валюты по классификатору)

в соответствии со следующим перечнем:

Наименование валюты	Код валюты	Номинал банкнот, монет	Кол-во (в листах, штуках)	Сумма цифрами

просит произвести \_\_\_\_\_ доставку наличных денежных средств  
(дата)  
в сумме: \_\_\_\_\_,  
(сумма цифрами и прописью с указанием наименования валюты по классификатору)

код объекта \_\_\_\_\_

Место доставки: \_\_\_\_\_  
(адрес)

(фамилия и инициалы исполнителя)

Заявление на доставку ценностей № \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(фирменное наименование кредитной организации или наименование филиала, или наименование ВСП)

Код  
объекта: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Счет)

Просит  
произвести \_\_\_\_\_ (дата) подкрепление ценностями в количестве: \_\_\_\_\_ шт.

в соответствии со следующим перечнем:

№ п/п	Наименование ценностей	Кол-во ценностей	№ ценностей*	Номинальная или условная оценка (буквенное обозначение валюты)

Место  
доставки:

\_\_\_\_\_  
(адрес)

\_\_\_\_\_  
(фамилия и инициалы  
исполнителя)

\*заполняется при наличие № ценности

От имени ИНКАХРАН

От имени Банка

\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
М.П.

**Заявка № \_\_\_\_\_**  
**на доставку наличных денежных средств в/из подразделение(я) Банка России**

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

\_\_\_\_\_ (наименование Банка)  
в соответствии с условиями Договора № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, поручает  
НКО «ИНКАХРАН» (АО) оказать услуги:

**по доставке наличных денежных средств** Банка в \_\_\_\_\_  
Банка России и внесению их от имени Банка на корреспондентский счет Банка  
№ \_\_\_\_\_ по объявлению на взнос наличными  
формы 0402001

в сумме: \_\_\_\_\_ (рублей) \_\_\_\_\_  
(цифрами) (прописью)

**по получению наличных денежных средств** Банка из  
\_\_\_\_\_ Банка России с корреспондентского счета Банка  
№ \_\_\_\_\_ по денежному чеку

в сумме: \_\_\_\_\_ (рублей) \_\_\_\_\_  
(цифрами) (прописью)

Дата и время исполнения Заявки:

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года с \_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_ часов по местному времени.

Ответственное лицо от Банка: \_\_\_\_\_  
(должность) (Ф.И.О.) (подпись) (телефон)

**ОТМЕТКА НКО «ИНКАХРАН» (АО) о получении Заявки**

ЗАЯВКУ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ на доставку наличных денежных средств Банка  
в/из \_\_\_\_\_ Банка России и внесению их от имени Банка на  
корреспондентский счет Банка по объявлению на взнос наличными формы 0402001/снятие их от  
имени Банка с корреспондентского счета Банка № \_\_\_\_\_ по  
денежному чеку, принял к исполнению представитель ИНКАХРАН:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности) (подпись) (Ф.И.О.)  
М.П.  
Представитель НКО «ИНКАХРАН» (АО), ответственный за доставку денежных средств в  
подразделение \_\_\_\_\_ Банка \_\_\_\_\_ России:

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)  
\_\_\_\_\_  
(паспортные данные) (контактный телефон)

**От имени ИНКАХРАН**

**От имени Банка**

\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
М.П.

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

### Описание Сейф-пакета

На лицевой стороне Сейф-пакета для доставки денежных средств клиентов нанесен персональный номер Сейф-пакета. На верхнем клапане основного отделения Сейф-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 ценностей 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 ценностей, 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 Описи, 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 сумке (пакете) сопровождается появлением отпечатка слов «СТОП ВСКРЫТО».

3. После заполнения лицевой стороны Сейф-пакета, ценности 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 ценностей.

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

Дата вступления в силу « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

От имени ИНКАХРАН

От имени Банка

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

М.П.

М.П.



к Правилам инкассации и перевозки денежных средств в  
НКО «ИНКАХРАН»(АО) к Договору на обслуживание  
подразделений Кредитной организации

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

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016г.

Настоящий Акт составлен в том, что « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г. \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.  
в помещении для совершения операций с ценностями Операционного офиса НКО «ИНКАХРАН» (АО),  
адрес г. Москва электролитный проезд, дом 7А, строение 1.

при  приеме  кассы пересчета  
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  описи на перевозимые наличные деньги/акт загрузки-разгрузки, чек \_\_\_\_\_ согласно нижеприведенной таблице

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

выявлено:

\_\_\_\_\_ (комментарии по несоответствию)

В связи с указанными комментариями

\_\_\_\_\_ (наименование должности)

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

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

№ 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)

От Банка/ Кассового центра НКО От НКО ИНКАХРАН (АО)

**«ИНКАХРАН» (АО)\***

\_\_\_\_\_  
*должность, ФИО, подпись*

\_\_\_\_\_  
*должность, ФИО, подпись*

\_\_\_\_\_  
*должность, ФИО, подпись*

\_\_\_\_\_  
*должность, ФИО, подпись*

**От имени ИНКАХРАН**

**От имени Банка**

\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
\* ненужное вычеркнуть

**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
<b>Итого:</b>				*

**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

**РАСПИСКА**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. указанную(ые) в описи опломбированную(ые) сумку(сумки) в исправной упаковке, без пересчета вложенной в нее(них) денежной наличности

**принял**  
кассовый работник \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. указанные в описи суммы денежной наличности приняты из поврежденной сумки по пачкам, корешкам, по листу полностью/ в  
сумме: \_\_\_\_\_

1 Данная часть расписки заполняется в случае получения поврежденной упаковки/сумки

**Опись №**

**на перевозимые ценности, вложенные в инкассаторскую сумку/сейф пакет №/  
для осуществления операции доставки / инкассации ценностей в / из кредитную организацию"**

**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: \_\_\_\_\_

**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:

№ ПП	Наименование ценностей	К-во ценностей	№ ценностей	Номинальная или условная оценка (буквенное обозначение валюты)	Общая сумма
1					
2					
	<b>ИТОГО</b>				

Общая сумма вложения: \_\_\_\_\_

(сумма цифрами и прописью)

Кассовый работник

(наименование должности отправителя)

МП

\_\_\_\_\_ (подпись отправителя)

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

**Ценности указанные в описи, без пересчета вложения**

принял инкассатор

МП

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

\*\* доставил инкассатор

МП

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

**РАСПИСКА**

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. указанную(ые) в описи опломбированную(ые) сумку(сумки) в исправной упаковке, без пересчета вложенной в нее(них) ценностей

**принял**

кассовый работник \_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия, инициалы)

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. указанные в описи ценности приняты из поврежденной сумки по пачкам, корешкам, полистно полностью/ в сумме: \_\_\_\_\_

1 Данная часть расписки заполняется в случае получения поврежденной упаковки/сумки

### Акт приема-передачи Сейф-пакетов

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

Настоящий Акт составлен в том, что  
НКО «ИНКАХРАН» (АО), в лице \_\_\_\_\_  
(должность, ФИО)

Передал, а Банк \_\_\_\_\_,  
(наименование 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 Банка _____ _____
Должность, ФИО, подпись	Должность, ФИО, контактный телефон, подпись

**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 Банка,

\_\_\_\_\_ ,  
(полное наименование кредитной 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 обслуживания / о заказе обслуживания / на проведение внепланового  
обслуживания**

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии с Договором

\_\_\_\_\_ просит Вас:

*(указать полное наименование организации)*

- принять отказ от обслуживания
- принять заказ на обслуживание
- принять заказ на проведение внепланового обслуживания

*(нужное отметить в соответствующей ячейке),*

в соответствии с данными, указанными ниже.

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

Уполномоченное лицо Банка: \_\_\_\_\_  
*(должность, ФИО)*



НКО «ИНКАХРАН» (АО)

Адрес: \_\_\_\_\_

**Акт оказанных услуг № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**

Банк: \_\_\_\_\_

№ п/п	Наименование услуги	Ед. измерения	Количество	Цена	Сумма, в том числе НДС 18%
1	2	3	4	5	6
1					
2					
3					
4					
	Итого:				

Период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.

Справка расчет прилагается

Всего оказано услуг на сумму: \_\_\_\_\_ рублей \_\_ копеек, в том числе НДС \_\_\_\_\_ рублей \_\_ копеек.

Услуги оказаны в полном объеме и в срок. Заказчик претензий по оказанию услуг не имеет.

Вышеперечисленные услуги выполнены полностью и в срок. Заказчик претензий по объему, качеству и срокам оказания услуг не имеет.

**От имени ИНКАХРАН**

\_\_\_\_\_

М.П.

**От имени Банка**

\_\_\_\_\_

М.П.

### 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 \_\_\_\_\_ 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 Банка:

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

**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