

**Договор № \_\_\_\_\_**  
**на инкассацию денежной наличности и кассовое обслуживание**

г. Йошкар-Ола

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_г.

**Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**, именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании **Устава и Лицензии № 2802** от 27 сентября 2018 года, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Заказчик**», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.**

1.1. Банк в рамках настоящего договора оказывает Заказчику следующие услуги:

- инкассацию денежных средств из торговых точек, иных подразделений Заказчика;
- кассовое обслуживание - обработку денежных средств, включающую в себя пересчет банкнот и монеты Банка России, их сортировку на годные к обращению и банкноты и монету Банка России, не подлежащие выдаче клиентам, и зачисление денежных средств на счет Заказчика

1.2. Осуществляя работу по инкассации наличных денежных средств, Банк силами своего управления инкассации обеспечивает сбор наличных денег (далее – ценностей) из торговых точек, иных подразделений Заказчика и их доставку в вечернюю или приходную кассу Банка в соответствии с нормативными документами Банка России, по адресам указанным в Приложении №1 к настоящему договору.

1.3. Банк осуществляет обработку денежных средств Заказчика, включающую в себя пересчет банкнот и монеты Банка России, их сортировку на годные к обращению и банкноты и монету Банка России, не подлежащие выдаче клиентам, а также своевременное зачисление денежных средств на счет Заказчика .

1.4. Заказчик оплачивает Банку оказанные услуги в размере и в сроки, предусмотренные настоящим договором.

1.5. Оказание услуг по договору начинается после предоставления Заказчиком в Банк документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.

1.6. Представленные Заказчиком документы формируются в юридическое дело и хранятся в Банке.

**2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

2.1. В части оказания услуг по инкассации Банк обязуется:

2.1.1. Выполнять операции по инкассации ценностей своевременно и в полном объеме, в согласованные с Заказчиком дни и часы. Список инкассируемых подразделений Заказчика из которых подразделение инкассации Банка производит инкассацию ценностей, дни и время инкассации согласовываются с начальником управления инкассации Банка и оформляется отдельным Приложением к настоящему договору, подписанным со стороны Банка начальником управления инкассации, а со стороны Заказчика, руководителем предприятия. Указанное Приложение является неотъемлемой частью настоящего договора.

2.1.2. Выделять для инкассации ценностей необходимое количество инкассаторов и специальные автотранспортные средства.

2.1.3. Закрепить за инкассируемыми подразделениями Заказчика на время действия настоящего договора необходимое количество инкассаторских сумок. Сумки являются собственностью Банка и при расторжении договора подлежат возврату.

2.1.4. Своими силами обеспечивать безопасность и нести ответственность перед Заказчиком за целостность инкассаторских сумок с ценностями, с момента принятия их в установленном порядке инкассаторами Банка в инкассируемых подразделениях Заказчика.

2.1.5. Обеспечить своевременный прием и документальное оформление проинкассированных ценностей Заказчика в приходной или вечерней кассе Банка.

2.2. В части оказания услуг по кассовому обслуживанию Банк обязуется:

2.1.1. Своими силами и средствами, в порядке, предусмотренном действующими банковскими правилами, обработку денежных средств Заказчика, включающую в себя пересчет банкнот и монеты Банка России, их сортировку на годные к обращению и банкноты и монету Банка России, не подлежащие выдаче клиентам, а также своевременное зачисление денежных средств на счет Заказчика, указанный в статье 4 настоящего договора.

2.2 Банк имеет право:

2.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы Банка по услугам инкассации и кассового обслуживания, уведомив об этом Заказчика в форме письменного извещения не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты изменения платы за оказание услуги. Изменения в тарифы вступают в силу с даты, установленной Банком.

2.2.2. Провести предварительное обследование подъездных путей к зданиям подразделений Заказчика, из которых будут инкассироваться ценности, и помещений, в которых будет осуществляться прием/сдача ценностей и при необходимости дать свои предложения по обеспечению безопасности инкассаторов.

2.3. Заказчик обязуется:

2.3.1. Обеспечивать качественную и своевременную подготовку ценностей, подлежащих инкассации, которые должны помещаться кассиром инкассируемого подразделения Заказчика в специальную инкассаторскую сумку (далее - сумка) таким образом, чтобы предотвратить ее вскрытие в период ее перевозки и хранения Банком и предоставлять необходимые сопроводительные документы, содержащие сведения о стоимости ценностей. При подготовке ценностей для инкассации кассир подразделения Заказчика рассортировывает их по видам и достоинствам.

Если инкассаторская сумка имеет порванную ткань, внешние швы, заплаты, узлы на шпагате, неясность оттиска пломбира или несоответствие образцу, заверенному Банком, а также несоответствие в препроводительных документах суммы цифрами сумме прописью (неправильное оформление сопроводительных документов), инкассаторы Банка такую сумку не принимают до устранения недостатков. В присутствии инкассаторов устраняются лишь те ошибки и дефекты, исправление которых не нарушает графика работы бригады инкассаторов. В остальных случаях прием ценностей осуществляется повторным заездом в удобное для бригады инкассаторов время.

2.3.2. Обеспечить в подразделениях Заказчика, из которых будут инкассироваться ценности, наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов и коридоров, изолированных помещений для приема и сдачи ценностей инкассаторами Банка.

2.3.3. Представить для заверения руководителю подразделения инкассации Банка необходимое количество образцов оттисков пломбир, которыми будут опломбирываться сумки с ценностями.

2.3.4. Исключить нахождение в помещении лиц, не участвующих в приеме-передаче денежной наличности, за исключением руководителей Банка и Заказчика, осуществляющих проверку работы инкассаторов или кассира.

2.3.5. Обеспечить визуальное, а при наличии видеонаблюдения и с использованием аппаратуры, наблюдение или непосредственное сопровождение инкассаторов Банка сотрудниками охраны, а при отсутствии охраны сотрудником Заказчика, при их следовании с ценностями от помещения по приему-выдаче ценностей инкассаторам в подразделении Заказчика до выхода из здания с дальнейшим наблюдением за посадкой инкассаторов в спецавтомобиль. В случае нападения на инкассаторов, немедленно сообщать об этом в ближайшее отделение внутренних дел и в Банк.

2.3.6. Неукоснительно соблюдать правила Банка России по выдаче ценностей.

2.3.7. Обеспечить выдачу инкассаторских сумок с ценностями в инкассируемых подразделениях Заказчика в согласованное при заключении настоящего договора время.

2.3.8. При отсутствии необходимости заезда бригады инкассации или возникшей потребности в дополнительном заезде – заблаговременно сообщать об этом в подразделение инкассации Банка, не менее чем за 2 часа до времени обслуживания, с указанием даты, времени, номера подразделения (закрепленной инкассаторской сумки) и причины временного отказа от инкассации ценностей.

2.3.9. Своевременно и полностью оплачивать в соответствии с главой 4 настоящего договора указанные Банком по настоящему договору услуги.

2.3.10. Письменно сообщать Банку обо всех изменениях режима работы, наименования организации, местонахождении, адресах и времени, указанных в Приложении №1 к настоящему договору, реквизитах, дате ликвидации и т.д. - не позднее, чем за 10 рабочих дней до планируемых изменений.

2.3.11. Не разглашать третьим лицам графики и маршруты заездов инкассаторов.

2.3.12. Возвратить Банку инкассаторские сумки при расторжении настоящего договора в течение 3 рабочих дней. В случае порчи или утери сумки по вине Заказчика, Заказчик возмещает Банку их стоимость по балансовой стоимости.

2.3.13. Самостоятельно приобретать пломбиры, пломбы и шпагат к инкассаторским сумкам с денежной наличностью и ценностями через предприятия торговли.

2.3.14. В целях осуществления Банком мероприятий внутреннего контроля, а также выполнения сторонами требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Заказчик обязуется представлять Банку сведения об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно – правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных сведений, а также по требованию Банка представлять документы о финансовом положении, сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) по форме, установленной Банком.

2.4. Правила, установленные действующими нормативными документами Банка России, по выполнению операций, предусмотренных настоящим договором, договаривающимся сторонам известны и являются для них обязательными.

### 3. УСЛОВИЯ ИНКАССАЦИИ ЦЕННОСТЕЙ.

При выполнении работ по настоящему договору стороны обязаны обеспечить соблюдение положений, действующих нормативных актов, инструкций Банка России и, в частности, следующих условий, регламентирующих порядок работы с ценностями:

3.1. За каждой торговой точкой (инкассируемым подразделением) Заказчика Банк бесплатно закрепляет на период действия настоящего договора, необходимое количество пронумерованных инкассаторских сумок и обеспечивает Заказчика бланками сопроводительных документов.

3.2. Заказчик представляет в Банк необходимое количество образцов оттисков пломбиров, которыми будут опломбирываться сумки. Все экземпляры образцов оттисков пломбиров заверяются пломбиром руководителя подразделения инкассации Банка путем наложения пломбы на шпагат ниже пломбы Заказчика.

Один экземпляр заверенного образца оттиска пломбира передается Заказчику для предъявления инкассаторам при получении ими сумок с ценностями в инкассируемых

подразделениях Заказчика, остальные экземпляры поступают в распоряжение Банка для осуществления контроля.

3.3. При подготовке ценностей для сдачи инкассаторам ответственные лица инкассируемых подразделений Заказчика (далее – кассир Заказчика) подсчитывают все деньги, сортировывают их на банкноты и монету по достоинствам, после чего вкладывают их в инкассаторские сумки. Кассир Заказчика заранее заполняет на каждую сумку препроводительную ведомость в 3-х экземплярах, после чего подписывает все экземпляры и вкладывает первые экземпляры препроводительных ведомостей в специальные карманы сумок, вторые экземпляры (накладная к сумке) - передаются инкассатору при получении им сумок, третьи экземпляры (копия препроводительной ведомости) - остаются у Заказчика. Сумки с ценностями опломбировываются с использованием веревочного шпагата, пломбы и пломбира таким образом, чтобы предотвратить ее вскрытие (чтобы пломба оказалась как можно ближе к замку сумки, а концы шпагата от узла в пазу пломбы были не длиннее 2 см.). Сумка должна быть готова к сдаче за 15 минут до установленного графиком времени инкассации подразделения Заказчика.

3.4. Перед получением ценностей инкассатор-сборщик предъявляет кассиру инкассируемого подразделения Заказчика паспорт, доверенность на получение ценностей, явочную карточку и порожнюю сумку. Кассир предъявляет инкассатору-сборщику образец оттисков пломбир, сумку с ценностями и подготовленные препроводительные документы.

3.5. Инкассатор-сборщик принимает сумку с ценностями с проверкой целостности упаковки, наличия целых и четких оттисков пломб, соответствия их имеющемуся образцу, проверяет правильность заполнения препроводительных документов (соответствие сумм, номер принимаемой сумки и др.).

3.6. После приема инкассатором сумок с ценностями и проверки правильности оформления сопроводительных документов кассир инкассируемого подразделения Заказчика производит запись в явочной карточке, а инкассатор расписывается, ставит печать в копии препроводительной ведомости, остающейся у кассира Заказчика, и передает порожнюю сумку, закрепленную за инкассируемым подразделением Заказчика.

Кассир Заказчика обязан сверить подпись инкассатора с образцом подписи на доверенности.

3.7. В случае выявления инкассаторами нарушения целостности сумки, пломбирования (неясный оттиск пломбира или не соответствие его образцу) или неправильного оформления необходимых сопроводительных документов прием ценностей прекращается. В присутствии инкассатора устраняются лишь те ошибки и дефекты, исправление которых не нарушат графика работы бригады инкассаторов.

Если ценности не подготовлены к перевозке в установленное время, кассир инкассируемого подразделения Заказчика делает в явочной карточке запись о причине такой неготовности и расписывается. Инкассация подразделения Заказчика осуществляется повторным заездом в удобное для бригады инкассаторов время.

#### 4. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ЗАКАЗЧИКА

4.1. Банк в порядке, предусмотренном действующими банковскими правилами, осуществляет обработку денежных средств Заказчика, включающую в себя пересчет банкнот и монеты Банка России, их сортировку на годные к обращению и банкноты и монету Банка России, не подлежащие выдаче клиентам, а также своевременное зачисление денежных средств на счет Заказчика № \_\_\_\_\_, в \_\_\_\_\_ в сумме, соответствующей фактическим результатам пересчета, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления ценностей Заказчика в Банк.

#### 5. СТОИМОСТЬ РАБОТ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ.

5.1. Стоимость услуг Банка по обслуживанию Заказчика, выполненных в соответствии с пунктом 1.2 настоящего договора, определяется сторонами в следующих размерах: \_\_

(\_\_\_\_\_) рублей за один заезд в каждое подразделение Заказчика, указанное в Приложении № 1.

Налог на добавленную стоимость (либо иной аналогичный налог, действующий в период действия договора) в стоимость услуг Банка не включен и уплачивается Заказчиком по законодательно установленным ставкам.

5.2. За один порожний заезд инкассаторов Банка устанавливается оплата в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей. НДС в стоимость услуг Банка не включен и уплачивается Заказчиком по законодательно установленным ставкам.

5.3. Стоимость услуг Банка по кассовому обслуживанию Заказчика, выполненных в соответствии с пунктом 1.3. настоящего договора, определяется сторонами в следующих размерах: \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_)% от общей суммы ценностей, доставленных в Банк из подразделений Заказчика. НДС не облагается.

5.4. Заказчик дает акцепт Банку на списание денежных средств с принадлежащих ему банковских счетов на основании платежных требований в случаях, предусмотренных законодательством или настоящим договором (заранее данный акцепт).

5.5. Банк взимает оплату за предоставленные услуги по договору по истечении календарного месяца, до 20 го числа месяца, следующего за месяцем оказания услуги, путем предъявления Заказчику универсального передаточного документа и списания соответствующей суммы денежных средств с банковского счета Заказчика (заранее данный акцепт) по платежному требованию и (или) банковскому ордеру.

5.6. При отсутствии возможности списания с банковского счета Заказчика, суммы вознаграждения за услуги Банка, Заказчик оплачивает причитающуюся сумму путем единовременного, за календарный месяц, перечисления денежных средств на счет Банка в не позднее 20 числа месяца, следующего за месяцем оказания услуги.

5.7. Оплата услуг Банка по повторному пересчету денежной наличности и зачислению ее на счет Клиента осуществляется в размере, установленном тарифами Банка, по истечении календарного месяца до 20 го числа следующего месяца, следующего за месяцем оказания услуги по предъявлении Заказчику универсального передаточного документа.

5.8. Положения статьи 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации в части права кредитора на получение процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами по денежному обязательству к правоотношениям сторон настоящего договора не применяются.

5.9. Банк вправе пересмотреть стоимость услуг по настоящему договору в одностороннем порядке/ В этом случае измененная стоимость услуг начинает действовать по истечении 30 календарных дней с момента направления Банком соответствующего письменного уведомления Заказчику.

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.1. За невыполнение обязательств по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.2. Банк несет ответственность перед Заказчиком за сохранность ценностей. Ответственность Банка перед Заказчиком наступает с момента приема сумки с ценностями в установленном порядке инкассаторами Банка у Заказчика и прекращается в момент зачисления денег на счет Заказчика по результатам пересчета с учетом излишков или недовлажений.

6.3. В случае утраты ценностей инкассаторами Банка, Банк несет материальную ответственность перед Заказчиком в размере фактически утраченной суммы ценностей, но не выше, указанных в сопроводительных документах.

6.4. При целостности инкассаторской сумки с ценностями и пломбы на ней Банк не несет материальной ответственности за полную вложения ценностей в сумку.

6.5. Банк не несет материальной ответственности при обнаружении Банком в исправной инкассаторской сумке недостач или излишков ценностей, а также фальшивых,

неплатежных или сомнительных денежных билетов, выявленных при пересчете денежной наличности Заказчика.

6.6. В случае невыполнения Заказчиком условий, предусмотренных в п.п. 2.3.1., 2.3.2., 2.3.4., 2.3.10., 2.3.14. настоящего договора, Банк имеет право, письменно известив Заказчика, в одностороннем порядке отказаться от выполнения своих обязательств по настоящему договору до исполнения Заказчиком своих обязательств.

6.7. В случае просрочки платежей, предусмотренных п.5.4 настоящего договора свыше 5 банковских дней, Банк имеет право, письменно известив Заказчика, в одностороннем порядке отказаться от выполнения своих обязательств по настоящему договору до поступления средств на счет Банка за оказанные услуги.

6.8. В случае нарушения п. 5.4 настоящего договора Заказчик выплачивает Банку пеню в размере 0,1 % от суммы платежа за каждый день просрочки, включая налог на добавленную стоимость.

6.9. Заказчик несет материальную ответственность за сохранность сумок для инкассации ценностей и в случае их порчи или утрате возмещает Банку их стоимость по балансовой стоимости.

6.10. Стороны отвечают друг перед другом за конфиденциальность информации, полученной в процессе работы по настоящему договору.

## 7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА.

7.1. Ни одна из сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей, если неисполнение будет являться следствием таких обстоятельств, как наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствия, а также война или военные действия, введение чрезвычайного положения либо иных ограничений уполномоченными органами Российской Федерации, народные волнения, террористические акты и иные события чрезвычайного характера, которые сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

7.2. При наступлении указанных в п. 7.1 обстоятельств любая сторона должна без промедления, но не позднее 2-х календарных дней с момента их наступления, известить о них в письменном виде другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также по возможности оценку их влияния на возможность исполнения стороной своих обязательств по настоящему договору.

При прекращении указанных обстоятельств любая сторона незамедлительно уведомляет об этом в письменном виде другую сторону и сообщает срок, с которого сторона возобновляет выполнение своих обязательств по настоящему договору.

Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств.

## 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

8.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания и действует неопределенный срок.

8.2. Каждая из сторон в одностороннем порядке имеет право досрочно расторгнуть настоящий договор, при отсутствии неурегулированных имущественных споров, с письменным уведомлением об этом другой стороны не позднее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты его расторжения.

8.3. Все изменения и дополнения к настоящему договору действительны, если они совершены в письменном виде и подписаны полномочными представителями сторон.

8.4. Если одно или несколько положений настоящего договора будут признаны недействительными, это не влечет за собой недействительности его других положений.

8.5. Возникшие споры между сторонами при исполнении условий настоящего договора разрешаются Арбитражным судом Республики Марий Эл.

8.6. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, из них один экземпляр предоставляется Заказчику, один экземпляр – Банку.

#### 9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

**БАНК:**

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Юридический адрес: 424006, РМЭ, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д.39г,

Почтовый адрес: 424006, РМЭ, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д.39г,

кор.сч. №30101810300000000889 в Отделении - НБ РМЭ,

БИК 048860889, ИНН 1215059221/КПП 121501001, ОКПО 34003547,

ОГРН 1021200004748, ОКОНХ 96120.

**ЗАКАЗЧИК:**

---

---

---

---

**ОТ БАНКА:**

Президент

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

---

М.П.

**ОТ ЗАКАЗЧИКА:**

---

---

---

М.П.

Приложение № 1  
к договору № \_\_\_\_\_  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2021г.

**Список подразделений \_\_\_\_\_**  
(наименование Заказчика)

**из которых подразделение инкассации производит инкассацию ценностей**

№ п/п	Наименование обслуживаемого объекта	Адрес и телефон	Время работы	Время обслуживания			Примечание
				Будние дни	Суббота	Воскресенье	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.							Дополнительный заезд по звонку, в удобное для бригады инкассатора в время

Телефон управления инкассации Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) 39-70-70, 8937-939-70-07

**ОТ БАНКА:**

**Президент  
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)**

\_\_\_\_\_

М.П.

**ОТ ЗАКАЗЧИКА:**

\_\_\_\_\_

М.П.



