

Типовая форма

УТВЕРЖДЕНА

Решением Правлением

ЗАО КБ «Гагаринский»

Протокол № 21 от 02 апреля 2010 г.

ДОГОВОР № _____
на инкассацию наличных денег

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

Коммерческий Банк «Гагаринский» (Закрытое акционерное общество), Генеральная лицензия Банка России от 29.09.1999 г. № 606, именуемый в дальнейшем «**Исполнитель**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ именуем _____ в дальнейшем «**Заказчик**», в лице _____ действующего на основании _____ с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1 Предметом настоящего договора является организация работы по инкассации наличных денег **Заказчика** и/или его клиентов в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором (далее – Инкассация).

2. Порядок исполнения договора

2.1. Стороны при исполнении своих обязательств руководствуются нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

Под инкассацией наличных денег в рамках настоящего договора понимается сбор, доставка **Исполнителем** наличных денег **Заказчика** и/или клиентов **Заказчика** с последующим пересчетом и перечислением их **Заказчику** или на банковские счета клиентов **Заказчика**.

2.2. **Исполнитель** предоставляет **Заказчику** следующие услуги:

- инкассация наличных денег **Заказчика** и/или его клиентов,
- инкассация и подкрепление операционных касс вне кассового узла **Заказчика**, расположенных по адресу, указанному в приложении 1 к настоящему Договору.
- обслуживание (операции по загрузке и изъятию денежной наличности) банкоматов, платежных терминалов согласно Заявке **Заказчика** (Приложение № 2).

2.3. Для оказания услуг, указанных в п.2.2. настоящего Договора, **Исполнитель** вправе привлекать третьих лиц без согласования с **Заказчиком**. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств третьими лицами, привлеченными **Исполнителем**, несет **Исполнитель**.

2.4. Перечень инкассируемых объектов, их адреса, график заездов инкассаторов должны быть согласованы с **Исполнителем** и являются приложением к настоящему Договору (Приложение № 1).

2.5. Предоставление услуг **Заказчику** осуществляется как в плановом, так и в неплановом порядке. Плановое обслуживание осуществляется по адресам и по графику обслуживания в утвержденные дни и время, указанные в Приложении № 1 к настоящему Договору. Внеплановое обслуживание осуществляется по соглашению сторон во время, отличное от графика обслуживания. О внеплановом обслуживании **Заказчик** сообщает **Исполнителю** по телефону № (495) 437-23-14.

Инкассация наличных денег из платежных терминалов **Заказчика** и/или его клиентов осуществляется на основании отдельного Дополнительного соглашения к настоящему Договору.

2.6. Инкассация наличных денег на иных условиях, чем указанные в настоящем Договоре, оказание иных услуг, связанных с доставкой, перевозкой наличных денег осуществляются **Исполнителем** на основании дополнительных соглашений к настоящему Договору или на основании отдельных договоров.

2.7. Для осуществления инкассации наличных денег **Исполнитель** предоставляет **Заказчику** и/или его клиентам в бесплатное пользование необходимое количество инкассаторских сумок/мешков, а также на безвозмездной основе обеспечивает **Заказчика** и/или его клиентов расходными материалами (пломбы,

Исполнитель _____

Заказчик _____

шпагат, бланки препроводительных документов). Повторная выдача **Заказчику** инкассаторских сумок/мешков, взамен пришедших в негодность, производится за плату. Сумки являются собственностью **Исполнителя** и при расторжении договора подлежат возврату. В случае утраты или порчи сумки/мешка **Заказчик** и/или его клиенты возмещает **Исполнителю** ущерб в размере балансовой стоимости сумки.

3. Обязанности сторон

Исполнитель обязуется:

- 3.1. Производить инкассацию (сбор, транспортировку, пересчет, перечисление на счет) наличных денег **Заказчика** и/или его клиентов.
- 3.2. Обеспечивать своевременное прибытие инкассаторов по согласованному с **Заказчиком** и/или его клиентами графику инкассации с надлежащим образом оформленными полномочиями (явочная карточка, доверенность и документы, удостоверяющие личность) для сбора и транспортировки специальным транспортом наличных денег **Заказчика** и/или его клиентов.
- 3.3. Обеспечивать своевременное прибытие специального автотранспорта с вооруженным экипажем, согласно указанному в Заявке времени и месту для обслуживания банкоматов, платежных терминалов.
- 3.4. Для сбора наличных денег закрепить за **Заказчиком** и/или его клиентом необходимое количество инкассаторских сумок (мешков). При прекращении/расторжении настоящего Договора инкассаторские сумки (мешки) подлежат возврату **Исполнителю** в день расторжения настоящего Договора.
- 3.5. После осуществления доставки инкассируемых наличных денег **Заказчика** и/или его клиента в операционную кассу **Исполнителя** произвести пересчет полученных наличных денег.
- 3.6. Обеспечить перечисление инкассированных наличных денег на банковский счет **Заказчика** и/или его клиента № _____ в _____ не позднее следующего операционного дня. Зачисление денег на расчетный счет **Заказчика** и/или его клиента производится после полного пересчета наличных денег с учетом обнаруженных излишков или недостачи, сумма которых отражается в Акте, составленном в соответствии с положениями нормативных актов Банка России.
- 3.7. Оформлять и передавать счета-фактуры за каждый прошедший месяц.
- 3.8. Уведомлять **Заказчика** обо всех изменениях режима работы **Исполнителя**, иных обстоятельствах, влияющих на надлежащее исполнение обязательств **Исполнителя** по настоящему Договору не позднее, чем за пять рабочих дней. При этом уведомление может быть осуществлено путем размещения информации на вебсайте БАНКА www.gagarinbank.ru.

Заказчик обязуется:

- 3.9. Определять дату начала инкассации наличных денег **Заказчика** и/или его клиентов, по согласованию с **Исполнителем**, путем оформления Перечня инкассируемых объектов **Заказчика** и/или его клиентов, приведенного в Приложении № 1 к настоящему Договору.
- 3.10. При использовании услуг **Исполнителя** по обслуживанию банкоматов, платежных терминалов своевременно, не позднее чем за 24 часа до начала оказания услуг, направлять в адрес **Исполнителя** письменную Заявку в соответствии с Приложением № 2 к настоящему Договору.
- 3.11. При изменении графика работы и адресов объектов (точек) инкассации наличных денег **Заказчика** и/или его клиентов согласовывать указанные изменения с **Исполнителем** путем заключения соответствующих дополнений к настоящему Договору.
- 3.12. Уведомлять своих клиентов об изменениях **Исполнителем** Тарифов на оказываемые в рамках настоящего Договора услуги, а также об изменениях режима работы исполнителя.

4. Порядок расчетов

- 4.1. Стоимость услуг **Исполнителя** по настоящему Договору определяется в соответствии с Тарифами, установленными **Исполнителем**.
- 4.2. **Исполнитель** удерживает причитающиеся ему суммы комиссионного вознаграждения за оказанные услуги по инкассации, а также НДС, пересчету, проверке подлинности денежных купюр, перечислению инкассированных денежных средств на счет **Заказчика** и/или его клиентов из сумм инкассированных наличных денег.
- 4.3. **Исполнитель** вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы за инкассацию денежных средств, исходя из уровня инфляции, размера учетной ставки ЦБ РФ, других обстоятельств,

Исполнитель _____

Заказчик _____

наступление которых прямо повлияло на конъюнктуру денежного рынка или доходы **Исполнителя**, оповестив об этом **Заказчика** за две недели. Решение **Исполнителя** об изменении Тарифа доводится до сведения **Заказчика** посредством размещения объявлений на информационных стендах в помещениях Банка, а также на сайте **Исполнителя**: www.gagarinbank.ru Указанные изменения **Заказчик** обязуется довести до сведения своих клиентов.

5. Ответственность сторон

- 5.1. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.2. **Исполнитель** несет ответственность перед **Заказчиком** и/или его клиентом за целостность и сохранность инкассаторских сумок с инкассируемыми наличными деньгами с момента принятия их инкассаторами **Исполнителя** от кассира **Заказчика** и/или его клиента и до момента их сдачи в кассу **Исполнителя**.
- 5.3. В случае утраты **Исполнителем** сумок (мешков) с наличными деньгами, а также приема дефектных сумок от **Исполнителя** (с нарушениями, указанными в Приложении № 3 к настоящему Договору), в которых окажется недостача ценностей, **Исполнитель** несет имущественную ответственность перед **Заказчиком** и/или его клиентом в соответствии с действующим законодательством в размере суммы денег, указанной в препроводительной ведомости, остающейся у кассира **Заказчика** и/или его клиента.
- 5.4. **Исполнитель** не несет ответственности за недостачу денег, если в процессе транспортировки не была нарушена целостность упаковки инкассаторской сумки и наложенных на нее пломб.
- 5.5. При несвоевременной подготовке к сдаче наличных денег, за повторный специальный заезд в пункт инкассации, **Исполнитель** взимает штраф с **Заказчика** и/или его клиента в размере _____ рублей за каждый пункт, где производится инкассация.
- 5.6. Инкассаторские сумки не являются собственностью **Заказчика** и/или его клиентов, и при расторжении настоящего Договора (временном прекращении инкассации) подлежат возврату **Исполнителю**. В случае утраты или порчи инкассаторской сумки по вине **Заказчика** или его клиента, последний, чья вина в содеянном установлена, возмещает **Исполнителю** стоимость сумки по ее балансовой стоимости с учетом амортизации (нормального износа). Пришедшие в негодность инкассаторские сумки сдаются **Исполнителю** и обмениваются **Исполнителем** на новые сумки.
- 5.7. Все возникающие разногласия по настоящему Договору Стороны будут решать путем переговоров. Неурегулированные споры передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы.

6. Освобождение от ответственности Сторон

- 6.1. **Исполнитель** и **Заказчик** и/или его клиенты освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему 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 и иные подобные обстоятельства, которые относятся к таким обстоятельствам, в соответствии с действующим законодательством.
- 6.3. Сторона, для которой в силу вышеизложенного возникла невозможность исполнять свои обязательства, обязана немедленно известить о возникновении и прекращении указанных обстоятельств другую Сторону.

7. Конфиденциальность

- 7.1. Каждая из Сторон обязуется не разглашать и предпринимать все необходимые меры с целью избежания разглашения любой ставшей ей известной в связи с заключением и исполнением настоящего Договора конфиденциальной информации о другой стороне или ее деятельности, в том числе о **Заказчике**, клиентах **Заказчика** и **Исполнителе**.

8. Порядок заключения, расторжения и срок действия Договора

8.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами.

Настоящий договор заключается на неопределенный срок и может быть расторгнут по заявлению одной из Сторон. В случае досрочного расторжения Сторона-инициатор расторжения Договора обязана письменно уведомить другую Сторону за 15 (Пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, исключая день предупреждения.

8.3. Настоящий договор составлен и подписан Сторонами в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

8.4. Все изменения и дополнения в текст настоящего договора оформляются в письменном виде и вступают в силу с момента подписания их уполномоченными лицами Сторон.

Юридические адреса сторон:

Исполнитель:

ЗАО КБ «Гагаринский»

119361, г. Москва, 2-ой Очаковский пер., д. 7

к/счет 30101810400000000429

в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России,

БИК 44525429, ИНН 7729078921

Генеральная лицензия Банка России

№ 606 от 29.09.1999г.

Заказчик:

Начальник Операционного управления

_____ ()

_____ ()

Приложение № 1
К Договору на инкассацию наличных денег
№ ____ от «__» _____ 2009 г.

Перечень инкассируемых объектов Заказчика

Наименование клиента	Адрес Клиента	График заездов	Примечание

ИСПОЛНИТЕЛЬ

ЗАКАЗЧИК

Приложение № 2
к Договору на инкассацию наличных денег
№ _____ от « ____ » _____ 2009г.

ЗАЯВКА № _____

г. Москва _____ « ____ » _____ 200_ года.

Заказчик в соответствии с условиями Договора № _____ от “ ____ ” _____ 200_ года просит
Исполнителя оказать услуги _____

(загрузка/разгрузка банкомата, платежного терминала Заказчика и/или его клиента)

Наименование Заказчика и/или клиента: _____

Адрес места нахождения банкомата (платежного терминала) _____

От Заказчика/Клиента Заказчика:

(Ф.И.О)

(подпись)

Исполнитель _____

6 Заказчик _____

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНКАССАЦИИ И СОПРОВОЖДЕНИЯ ЦЕННОСТЕЙ

Непосредственное осуществление инкассации:

Старший бригады осуществляет визуальный осмотр подъездных путей и проверяет наличие специально оборудованного помещения для сбора инкассируемых ценностей, на предмет соответствия с условиями “Договора на инкассацию”

Обеспечение клиента необходимыми материалами и бланками для упаковки и передачи ценностей при инкассации:

- • **Заказчик** (Клиент) предоставляет **Исполнителю** контрольные оттиски пломб в двух экземплярах. На оттиске пломбы должны быть обозначены номер и сокращенное наименование клиента. Указанные образцы заверяются путем наложения пломбы **Исполнителем** на шпагат ниже образца пломбы клиента. Один экземпляр контрольного оттиска пломб передается клиентом **Исполнителю**, второй остается у **Заказчика** (клиента). Этот образец предъявляется инкассатору **Исполнителя** кассиром клиента при передаче инкассаторам сумок с ценностями для их последующей инкассации;
- • **Исполнитель** заверяет оттиски пломб клиента контрольным оттиском пломбы **Исполнителя** и оформляет на данный объект инкассации заверенную печатью **Исполнителя** явочную карточку.

Порядок подготовки сопроводительной документации и упаковки клиентом ценностей для дальнейшей транспортировки, передача сумок инкассатору:

- Все наличные деньги перед сдачей на инкассацию **Заказчик** (клиент) должен рассортировать на банкноты по номиналу, перелицевать и сориентировать в одном направлении, сформировать корешки в пачки по 1000 листов (корешки одного номинала, из которых нельзя сформировать полные пачки, упаковываются в неполные) и обвязать резинкой, монеты упаковать по номиналу в отдельные пакеты, заполнить четко и разборчиво комплект бланков (препроводительную ведомость, накладную к сумке и квитанцию к сумке) и подписать их;
- Перед вложением в сумку наличных денег, **Заказчик** (клиент) заполняет комплект бланков (препроводительную ведомость к сумке, накладную к сумке и квитанцию к сумке) к каждой сумке в трех экземплярах и подписывает каждый экземпляр, затем вкладывает в специальный карман сумки препроводительную ведомость к сумке, а сумку с наличными деньгами пломбирует таким образом, чтобы пломба находилась как можно ближе к замку, при этом концы шпагата от завязанного узла в пазу пломбы должны иметь длину не более двух сантиметров, и сдает ее вместе с накладной инкассатору только после проверки документа, удостоверяющего личность, доверенности на право приема инкассаторами сумок с денежной наличностью, а также явочной карточки, заверенной печатью **Исполнителя**. При этом клиент обязан аккуратно и разборчиво заполнять явочную карточку. После этого клиент сличает подпись инкассатора на квитанции с образцом его подписи на доверенности, проверяет наличие печати **Исполнителя** и получает от инкассатора порожние сумки, закрепленные за **Заказчиком** и/или его клиентом.
- Документом, подтверждающим сдачу наличных денег инкассатору, является остающаяся у **Заказчика** и/или его клиента квитанция к сумке с подписью инкассатора о принятии опломбированной сумки, заверенной штампом бригады инкассации с указанием маршрута.

Нестандартные ситуации при приеме ценностей у клиента:

- • Если наличные деньги не подготовлены в установленное время для сдачи инкассатору, **Заказчик** (клиент) отмечает в явочной карточке причину отказа от инкассации наличных денег и заверяет эту запись своей подписью.
- • Если нарушена целостность сумки, сумка имеет порванную ткань, заплаты, узлы на шпагате не ясный оттиск пломбира, или оттиск не соответствует образцу, заверенному клиентом, а также

Исполнитель _____

Заказчик _____

при несоответствии суммы цифрами сумме прописью в накладной и квитанции к сумке, инкассатор такую сумку не принимает. **Заказчик** (Клиент) отмечает в явочной карточке причину отказа от инкассации наличных денег и заверяет эту запись своей подписью.

- При изменении режима работы и адресов инкассации, доставки наличных денег, **Заказчик** (клиент) производит согласование этих изменений с **Исполнителем**, с оформлением соответствующих дополнений к настоящему Договору.

Организация работы с наличными деньгами при обслуживании банкоматов

Подкрепление банкомата наличными деньгами производится по мере необходимости на основании письменной заявки ответственного за обслуживание банкомата или руководителя подразделения кредитной организации, осуществляющего с помощью программных средств контроль за обеспечением банкомата наличными деньгами.

Заведующий кассой по расходному кассовому ордеру выдает инкассатору предварительно подготовленные кассеты с наличными деньгами для загрузки банкомата.

Подготовку наличных денег, вложение их в кассеты и закрытие кассет осуществляет заведующий кассой или специально выделенный кассовый работник. К кассете прикрепляется ярлык с проставлением на нем: номера банкомата, суммы вложенных денег, даты, подписи и именного штампа заведующего кассой или специально выделенного кассового работника. Принимая кассеты для загрузки банкомата, инкассаторы проверяют целостность кассеты и наличие на ярлыке реквизитов.

После перезагрузки инкассатор Исполнителя сдает сумку с опломбированными кассетами и протоколом инкассации по приходному ордеру в кассовый узел Исполнителя.

Исполнитель

Заказчик
