

Правила доставки наличных денег по денежному чеку или заявке в виде электронного документа клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(действуют с 14.05.2019)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

Банк – «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), имеющий генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1978 от 06 мая 2016 г.;
вопросник – документ по форме Банка на бумажном носителе, заполняемый Клиентом / представителем Клиента, содержащий сведения, получаемые в целях идентификации Клиента / его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в объеме, предусмотренном правилами внутреннего контроля, утвержденными Банком;

Денежный чек – номерной лист денежной чековой книжки Клиента, оформленный в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Договор – Договор на доставку наличных денег по денежному чеку / Договор на доставку наличных денег по денежному чеку или заявке в виде электронного документа, заключенный между Банком и Клиентом;

Заявка – предусмотренная нормативным актом Банка России, указанным в п. 2.4 настоящих Правил, для получения наличных денег заявка в виде электронного документа, формируемая и направляемая Клиентом в Банк с использованием Системы. Заявка подписывается лицом (ами), уполномоченным (и) Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием электронной подписи. Форма Заявки является неотъемлемой частью настоящих Правил (приложение 1 к настоящим Правилам);

инкассаторская сумка – брезентовая сумка, предназначенная для многоразового 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;

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым Банк заключил Договор;

код объекта – индивидуальный номер объекта Клиента, присваиваемый Банком объекту Клиента;

объекты Клиента – обособленные подразделения Клиента, указанные в акте о готовности Клиента к проведению доставки наличных денег (приложение 1 к Договору), составленном Сторонами в соответствии с Договором (далее – Акт);

Опись – сопроводительный документ на перевозимые наличные деньги, оформленный кассовым работником Банка. Форма Описи является неотъемлемой частью настоящих Правил (приложение 2 к настоящим Правилам);

Отделение Банка – внутреннее структурное подразделение Банка, осуществляющее обслуживание банковского счета Клиента, указываемого в Денежном чеке / Заявке;

пломба – изготовленная из свинца заготовка, имеющая внутренние отверстия, которая служит для контроля защиты сумки, кроме сейф-пакета, от несанкционированного вскрытия;

сейф-пакеты – специальные пакеты одноразового использования разных размеров, предназначенные для упаковки наличных денег и ценностей при транспортировке, обеспечивающие сохранность вложения. Описание сейф-пакета является неотъемлемой частью настоящих Правил (приложение 3 к настоящим Правилам). 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;

Система – электронная система «Ваш Банк Онлайн», с использованием которой реализуются функции электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания Клиента, доступ к которой предоставляется Клиенту на основании соответствующего договора Сторон;

Стороны – Банк и Клиент;

сумки – инкассаторские сумки, сейф-пакеты разных размеров, специальные мешки, кейсы,

кассеты и другие средства для упаковки наличных денег при транспортировке, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности, отвечающие требованиям Банка России;

уполномоченный представитель Клиента – лицо, уполномоченное Клиентом на основании доверенности от имени и в интересах Клиента принимать наличные деньги, полученные в Банке по Денежному чеку / расходному кассовому ордеру, оформленному с учетом данных Заявки, и доставленные инкассатором (далее – Доверенность). Форма Доверенности является неотъемлемой частью настоящих Правил (приложение 4 к настоящим Правилам). Количество уполномоченных представителей определяется Клиентом самостоятельно.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок осуществления Банком доставки Клиенту наличных денег по Денежному чеку или Заявке в рамках Договора.

2.1.1. Настоящие Правила определены Банком путем внесения изменений и дополнений в действующую редакцию Правил доставки наличных денег по денежному чеку в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», а также утверждения настоящих Правил.

С даты вступления в силу настоящих Правил автоматически утрачивают силу Правила доставки наличных денег по денежному чеку в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

2.1.2. В случае если любой из пунктов настоящих Правил содержит ссылку на Договор, положения такого пункта применяются равным образом как к отношениям Сторон, возникающим при исполнении заключенного Сторонами Договора на доставку наличных денег по денежному чеку, так и к отношениям, возникающим при исполнении заключенного Сторонами Договора на доставку наличных денег по денежному чеку или заявке в виде электронного документа.

2.1.3. Стороны признают, что при наличии ранее заключенного Сторонами Договора на доставку наличных денег по денежному чеку его изменение в целях определения порядка и условий оказания Клиенту услуги по доставке наличных денег по Денежному чеку или Заявке в соответствии с настоящими Правилами осуществляется следующим образом:

– путем заключения Сторонами дополнительного соглашения к указанному в настоящем пункте договору

либо

– путем предоставления Заявки лицом, уполномоченным Клиентом на изменение указанного в настоящем пункте договора, а также на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов (доверенности, распорядительного акта, иного), и исполнение Банком данной Заявки в порядке, предусмотренном Правилами.

При этом указанные изменения вступают в силу с даты подписания Сторонами такого соглашения, если соглашением не установлено иное / с даты принятия Банком первой Заявки, которая фиксируется в Системе.

2.2. В целях оказания Банком услуги по доставке наличных денег по Заявке Клиент направляет в Банк с использованием Системы Заявку не позднее 17:00 по московскому времени дня, предшествующего дате доставки.

Банк информирует Клиента о получении Заявки путем присвоения ей в Системе статуса «Принят Банком к рассмотрению», датой и временем присвоения которого являются дата и время, указанные в соответствующем событии по данной Заявке, отражаемом в Системе.

2.3. В целях оказания Банком услуги по доставке наличных денег по Денежному чеку Клиент обращается по телефону к операционному сотруднику Отделения Банка для согласования даты доставки не менее чем за 2 (Два) рабочих дня до предполагаемой даты доставки.

После согласования даты доставки Клиент оформляет и доставляет Денежный чек в Банк по адресу: г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1 накануне дня, предшествующего дате доставки.

2.4. Стороны при исполнении своих обязательств руководствуются требованиями Банка России, в том числе положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений), а также условиями Договора.

2.5. Банк привлекает третьих лиц для выполнения услуг по доставке наличных денег из Банка Клиенту в соответствии с Договором (далее – Исполнитель), без отдельного согласования с Клиентом. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств третьими лицами несет Банк.

2.6. В случае если Банк для доставки наличных денег по Денежному чеку / Заявке использует сейф-пакеты, Стороны руководствуются описанием сейф-пакета (приложение 3 к настоящим Правилам).

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять доставку наличных денег по Денежному чеку / Заявке Клиента на объекты Клиента в соответствии с условиями Договора:

в случае доставки по Заявке – в день, указанный в Заявке, при соблюдении условий п. 2.2 настоящих Правил и время, указанное в Акте или ином документе, оформленном Сторонами в письменном виде;

в случае доставки по Денежному чеку – в день, согласованный в порядке, предусмотренном п. 2.3 настоящих Правил, и время, указанное в Акте или ином документе, оформленном Сторонами в письменном виде.

3.1.2. Для оказания услуг по доставке наличных денег Клиенту обеспечить использование Исполнителем технически исправного автотранспорта, оборудованного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации к транспортным средствам, предназначенным для перевозки денежных средств и ценных грузов, а также средств радиосвязи, переговорных устройств и других средств, необходимых для обеспечения безопасности инкассаторских, кассовых работников, водителей автотранспорта и обеспечения сохранности перевозимых ценностей.

3.1.3. До начала оказания услуг по Договору предоставить Клиенту список инкассаторов Исполнителя (содержащий ФИО инкассаторов, номера служебных удостоверений, номера доверенностей на инкассацию и перевозку наличной валюты Российской Федерации, иностранной валюты и других ценностей), осуществляющих доставку наличных денег, а также список автомобилей с указанием их моделей и номеров, подписанные ответственным лицом Банка.

3.1.4. До начала оказания услуг по Договору получить от Клиента оригинал (ы) Доверенности (ей) на уполномоченного (ых) представителя (ей) Клиента (далее – кассир Клиента).

3.1.5. Информировать Клиента обо всех изменениях в списках, предусмотренных п. 3.1.3 настоящих Правил, до оказания услуг по доставке наличных денег, предоставив при этом новые такие списки с подписью ответственного лица Банка, которые подлежат применению с даты, указанной в новых списках.

3.1.6. Обеспечивать прибытие инкассаторов на объекты в дни и часы, указанные в п. 3.1.1 настоящих Правил.

3.1.7. Предоставить Клиенту образец оттиска пломбы Банка (при необходимости).

3.1.8. Передавать кассиру Клиента, после установления личности и сверки данных, указанных в Доверенности, с паспортными данными кассира Клиента в предъявленном паспорте, сумку с наличными деньгами, доставленную по Заявке Клиента в соответствии с Договором (далее – сумка с наличными деньгами) вместе с экземплярами Описи.

3.1.9. Принимать от Клиента по Системе Заявку в срок не позднее 17:00 по московскому времени дня, предшествующего дате доставки.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Обеспечить наличие свободных и освещенных подъездных путей, выходов и коридоров, изолированного помещения для передачи наличных денег, которое должно находиться на первом этаже. При отсутствии возможности проведения доставки наличных денег на первом этаже принять меры, направленные на обеспечение безопасности инкассаторов (сопровождение инкассаторов при их следовании с наличными деньгами от машины и т. п.).

Банк / Исполнитель вправе провести обследование подъездных путей к объекту проведения доставки наличных денег и помещений, в которых будет осуществляться доставка наличных денег, и предъявить дополнительные требования к Клиенту, такие как сопровождение работником охраны

Клиента инкассаторов при их следовании с сумкой от спецавтомобиля и т. п., и/или самостоятельно проводить мероприятия, направленные на обеспечение безопасности инкассаторов, путем оснащения инкассаторов средствами фото- и видеосъемки и т. п.

Клиент обязуется обеспечить места для временной парковки спецавтомобиля с учетом наличия дорожных знаков и дорожной разметки, запрещающей проезд, остановку и парковку автотранспорта, беспрепятственный доступ инкассаторов в сопровождении вооруженной охраны в помещение для передачи наличных денег.

Клиент обязуется возместить Банку суммы штрафов, предъявленные Исполнителю и оплаченные Банком, в случае если Клиентом не обеспечены условия, установленные настоящим пунктом, и обслуживание Клиента на объекте с учетом применимых мер безопасности возможно было исключительно с нарушением правил дорожного движения.

Клиент возмещает Банку указанные суммы штрафов в порядке, предусмотренном Порядком расчетов, являющимся неотъемлемой частью Договора (приложение 2 к Договору), а Банк обязуется предоставить Клиенту подтверждающие документы в обоснование уплачиваемых Клиентом таких сумм.

3.2.2. Незамедлительно подключиться к Системе на основании соответствующего договора Сторон об обслуживании счетов Клиента с использованием Системы (в случае отсутствия такового до начала оказания Банком услуг по Договору) и в течение срока действия Договора осуществлять использование Системы для подачи Заявок, а также в иных случаях, предусмотренных Договором, в том числе настоящими Правилами.

3.2.3. Направлять Заявку с использованием Системы в срок не позднее 17:00 по московскому времени дня, предшествующего дате доставки.

3.2.4. В случае необходимости оказания Банком услуги по доставке наличных денег по Денежному чеку согласовать с Банком дату доставки в порядке, предусмотренном п. 2.3 настоящих Правил, и доставить оформленный Денежный чек в Банк по адресу: г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1 накануне согласованного дня доставки наличных денег.

В случае несоблюдения указанных в настоящем пункте порядка и срока предоставления Денежного чека в Банк, расчет даты доставки наличных денег по Денежному чеку исчисляется от даты предоставления Денежного чека по указанному в настоящем пункте адресу Банка.

3.2.5. Обеспечивать прием кассиром Клиента сумки с наличными деньгами от инкассатора, с предъявлением паспорта инкассатору для установления личности и осуществления сверки паспортных данных с паспортными данными, указанными в Доверенности, в помещении Клиента, отведенном для проведения приема-передачи ценностей.

Исключить присутствие в указанном помещении лиц, не уполномоченных Клиентом на прием наличных денег по Денежному чеку / Заявке.

При приеме доставленной сумки с наличными деньгами кассир Клиента осуществляет проверку:

– целостности сумки на отсутствие 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 шпегате, нечеткость оттиска пломбира или несоответствие его образцу, представленному Банком;

– общей суммы доставленных наличных денег:

для монет – по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам / пакетам или иной упаковке наличных денег;

для банкнот – по пачкам и корешкам.

Проверка производится в присутствии инкассатора, доставившего сумку с наличными деньгами.

При совпадении суммы фактически вложенных наличных денег в сумку с суммой, указанной в Описи, и отсутствии внешних повреждений сумки кассир Клиента оформляет Опись со своей стороны (проставлением подписи и расшифровки подписи), а также указывает номер Доверенности и дату и передает инкассатору третий экземпляр Описи. Первый экземпляр Описи остается у кассира Клиента, второй экземпляр Описи – в кассе.

Кассир Клиента имеет право осуществить прием всей доставленной монеты по кружкам (всех банкнот полистным пересчетом) в присутствии инкассатора.

3.2.6. Сообщить в Банк об отказе от доставки наличных денег по Денежному чеку / Заявке не позднее 17:00 по московскому времени дня, предшествующего дате доставки, путем направления в Банк с использованием Системы письма свободного формата.

3.2.7. Сообщать в Банк обо всех изменениях в режиме работы объектов Клиента (объект Клиента закрыт / на ремонте / переехал / отсутствует кассир Клиента и т. д.) не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты такого изменения.

3.2.8. В случае изменения банковских реквизитов Клиента уведомить Банк о новых банковских реквизитах не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты их изменения.

3.2.9. Соблюдать установленные положением Банка России, указанным в п. 2.4 настоящих Правил, правила выдачи наличных денег по Денежному чеку / Заявке и условия, предусмотренные Договором.

3.2.10. Обеспечить на день предоставления Денежного чека / Заявки наличие на расчетном счете Клиента, открытом в Банке и указанном в Денежном чеке / Заявке, денежных средств, достаточных для исполнения Банком обязательств по подготовке и доставке наличных денег Клиенту.

3.2.11. До начала оказания услуг по Договору передать в Банк оригинал (ы) Доверенности (ей) и сведения для идентификации кассира (ов) Клиента по установленным Банком формам вопросников, а также документы, позволяющие подтвердить указанные сведения (если такие сведения подтверждаются документально).

3.2.12. Предоставлять самостоятельно или по первому требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих представителях (в том числе кассирах Клиента), выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

3.2.13. Представить Банку документы, необходимые для заключения Договора, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Клиент обязуется извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при заключении Договора, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

Клиент обязуется направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления с предоставлением в Банк соответствующего вопросника по форме Банка и документов, подтверждающих изменения сведений (если изменения подтверждаются документально).

В случае отсутствия указанных в настоящем пункте изменений (дополнений) по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.

Банк не несет ответственности за невыполнение условий Договора в случае непредоставления Клиентом запрашиваемых Банком документов в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.14. Предоставлять по требованию Банка в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций по доставке наличных денег по Денежному чеку / Заявке, деталей бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

3.2.15. Незамедлительно уведомлять Банк путем направления письменного сообщения о наличии любых оснований, влекущих прекращение действия Доверенности (ей), в том числе истечении срока Доверенности (ей) и об отмене Доверенности (ей). Клиент не вправе делать публикацию в официальном издании об отмене Доверенности. Все неблагоприятные последствия, связанные с неуведомлением / ненадлежащим уведомлением Банка о прекращении действия Доверенности, несет Клиент.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за сохранность сумок с наличными деньгами с момента принятия их в установленном порядке инкассаторами в кассе Банка и до момента передачи кассиру Клиента.

4.2. При утрате сумки с наличными деньгами Банк несет ответственность перед Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. В случае невыполнения Клиентом требований по обеспечению безопасности доставки наличных денег, предусмотренных п. 3.2.1 настоящих Правил, Банк оставляет за собой право не оказывать услуги, предусмотренные Договором, и письменно информирует об этом руководителя Клиента, который решает вопрос о доставке наличных денег по Денежному чеку / Заявке силами и средствами Клиента.

4.4. Банк не несет ответственности за утрату сумки с наличными деньгами в случае передачи сумки с наличными деньгами лицу, полномочия которого были прекращены, но Банк своевременно (не позднее дня оказания услуги) и надлежащим образом не был уведомлен Клиентом о прекращении действия Доверенности, в том числе об ее отзыве.

4.5. Банк не несет ответственности за утрату сумки с наличными деньгами при передаче ее третьему лицу в случае предъявления инкассатору поддельного (подложного) паспорта, содержащего сведения, указанные в ранее представленной Банку доверенности.

4.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных пп. 3.2.1, 3.2.6, 3.2.7 настоящих Правил, Банк взыскивает с Клиента штрафную неустойку в порядке, предусмотренном Порядком расчетов, являющимся неотъемлемой частью Договора (приложение 2 к Договору).

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. В случае выявления кассиром Клиента 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, кассир Клиента в присутствии инкассатора осуществляет полистный / поштучный пересчет наличных денег с оформлением двух экземпляров акта пересчета в свободной форме. В акте пересчета указываются: дата приема сумки с наличными деньгами, перечень обнаруженных повреждений, номер сумки, в какой упаковке доставлены наличные деньги, сумма вложенных наличных денег по данным Описи и фактическая сумма наличных денег в сумке по номиналам.

Первый экземпляр акта пересчета передается инкассатору для предъявления в Банк, второй экземпляр остается у Клиента.

5.2. При выявлении расхождений сумм фактически вложенных в сумку наличных денег с суммой, указанной в Описи, операция по доставке наличных денег прекращается. Кассир Клиента производит полный возврат сумм наличных денег инкассатору путем вложения их в сейф-пакет и его запечатывания с отметкой в Описи (в свободном поле таблицы Описи) и составляет два экземпляра акта пересчета в свободной форме. В акте пересчета указываются: дата приема сумки с наличными деньгами, ее номер, в какой упаковке доставлены наличные деньги, сумма вложенных наличных денег по данным Описи и фактическая сумма наличных денег в сумке по номиналам.

Первый экземпляр акта пересчета передается инкассатору для предъявления в Банк вместе с верхней и нижней накладкой от пачки банкнот, бандеролями от корешков, обвязкой с пломбой (полиэтиленовой упаковкой) от пачек банкнот, ярлыками от мешков с монетой, сумок с наличными деньгами, пломбой (обвязкой с пломбой от мешков с монетой, сумок с наличными деньгами), второй экземпляр остается у Клиента.

Новая доставка наличных денег по ранее оформленному (ой) Денежному чеку / Заявке осуществляется не позднее 2 (Второго) рабочего дня по предварительному согласованию с Клиентом даты заезда.

5.3. В случае наличия сомнений в личности кассира Клиента и/или полного / частичного несовпадения данных, указанных в Доверенности и паспорте кассира Клиента, а также в случае истечения срока действия Доверенности, операция по доставке наличных денег прекращается, о чем

инкассатор делает запись в Описи и подтверждает ее своей подписью. В таком случае отказ от оказания услуги не считается ненадлежащим исполнением Банком своих обязательств.

5.4. В случае отказа кассира Клиента от услуги по доставке наличных денег по Денежному чеку / Заявке кассир Клиента делает в Описи запись «Отказ» с указанием причины отказа и подтверждает ее своей подписью.

5.5. В случае отказа кассира Клиента отметить в Описи запись «Отказ» с указанием причины отказа от услуги по доставке наличных денег и проставлением подписи, инкассатор составляет акт об отказе в свободной форме, копию которого Банк направляет Клиенту. Данный акт является бесспорным и обязательным для обеих Сторон.

5.6. Повторные заезды на объект Клиента в рамках предоставления услуги по доставке наличных денег по Денежному чеку / Заявке не предусмотрены.

6. ОСВОБОЖДЕНИЕ СТОРОН ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые возникли после заключения Договора.

6.2. К указанным в п. 6.1 настоящих Правил обстоятельствам Стороны отнесли следующее: явления стихийного характера (землетрясение, наводнение, удар молнии, извержение вулкана, сель, оползень, цунами и т. п.) в месте исполнения обязательств, исключающие возможность их надлежащего исполнения; высокая транспортная загруженность дорог города Москвы и Московской области, в том числе в предпраздничные и праздничные дни, снегопад, гололед, дождь и другие сложные метеоусловия, вызвавшие высокую транспортную загруженность дорог города Москвы и Московской области, подтверждаемые данными средств массовой информации и т. п.; запреты и ограничения, вводимые органами государственной власти и управления; забастовки, митинги, шествия и другие подобные обстоятельства, если они повлияли на возможность надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

6.3. Если любое из обстоятельств, указанных в п. 6.2 настоящих Правил, непосредственно повлияло на неисполнение обязательства в срок, указанный в Договоре, то этот срок отодвигается соразмерно на время действия соответствующего обстоятельства.

6.4. Сторона, для которой стало невозможным исполнение обязательств по Договору вследствие обстоятельств, указанных в п. 6.2 настоящих Правил, обязана немедленно уведомить другую Сторону об их наступлении и прекращении любым способом с последующим письменным подтверждением в течение 3 (Трех) рабочих дней и представлением документов, подтверждающих наличие обстоятельств непреодолимой силы.

6.5. Невыполнение указанных в п. 6.4 настоящих Правил обязательств может повлечь ответственность виновной Стороны за возникновение у другой Стороны убытков.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Каждая из Сторон Договора обязуется не разглашать и предпринимать все необходимые меры с целью неразглашения 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 Банка и Клиента, 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 Банка и Клиента, подборки сведений, исследования, документы и иные материалы в электронной, в письменной и иной форме, а также информация о Банке и Клиенте Банка и их деятельности, ставшая известной в процессе оказания услуг. Передача такой информации в целом или частично третьим лицам возможна только с письменного согласия Банка и Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Приложение 1
к Правилам доставки наличных денег по
денежному чеку или заявке в виде электронного
документа клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Формируется в электронной системе «Ваш Банк Онлайн»

в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Заявка на сдачу / получение денежной наличности

от «__» _____ 20__ г. № _____

Организация _____

Номер счета _____

Доставка денежной наличности в кассу Клиента
Код объекта _____
Адрес доставки _____

Получение денежной наличности в кассе Банка
Выбор ДО _____

Сдача денежной наличности в кассу Банка
Выбор ДО _____

Дата доставки / операции в кассе Банка

ФИО вносителя / получателя денежной наличности

Паспортные данные: _____
(реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии), адрес места жительства (регистрации))

Сообщаем о сдаче / получении денежной наличности для зачисления на счет / списания со счета в
сумме _____ (прописью)
в следующих номиналах (только для получения / доставки денежной наличности):

Номинал банкнот (монеты)	Сумма (руб., коп.)
Банкноты	
Монета	

Источник поступления / направление выдачи	Сумма (руб., коп.)

Приложение 3

к Правилам доставки наличных денег по денежному чеку или заявке в виде электронного документа клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

ОПИСАНИЕ СЕЙФ-ПАКЕТА

1.1. Схематическое изображение сейф-пакета, используемого для упаковки наличных денег:



1.2. Специальная лента безопасности технологически разработана так, чтобы визуально легко можно было выявить любую попытку вмешательства. Термоиндикатор обеспечивает защиту от воздействия и применения нагревательных приборов.

1.3. Несанкционированное вскрытие сейф-пакета влечет за собой невозвратное повреждение ленты безопасности и невозможность его повторного закрытия.

1.4. Наличие двух горизонтальных линий перфорации обеспечивает расслаивание ленты безопасности при попытке несанкционированного вскрытия сейф-пакета.

1.5. Нанесение повторяющегося текста (слова) по всей площади защитной ленты, проявление надписи «OPEN» / «STOP» / «ВСКРЫТО» при несанкционированном открывании приводит к его деформации и невозможности его повторного восстановления.

1.6. Применение специального клеевого слоя, нанесенного на внутреннюю поверхность защитной ленты, обеспечивает надежное сцепление с материалом сейф-пакета, что позволяет обеспечивать необходимую механическую прочность и целостность оболочки в процессе транспортировки и хранения с вложенной массой до 3 кг.

1.7. Сварной шов обеспечивает необходимую герметичность, соответствующую прочности сейф-пакета.

1.8. Сварные швы защищены по периметру сейф-пакета микротекстом, который обеспечивает дополнительную защиту от несанкционированного доступа.

1.9. Каждый сейф-пакет имеет индивидуальный регистрационный номер, обеспечивающий дополнительную защиту от подделки.

1.9. В отдельном блоке на лицевой стороне и под лентой безопасности рядом с номером сейф-пакета расположен штрих-код, позволяющий выполнять дополнительную функцию при автоматизированном считывании информации.

1.10. Сейф-пакет изготовлен из влагонепроницаемого непрозрачного синтетического (полимерного) материала, исключающего возможность просмотра вложений и обеспечивающего конфиденциальный характер вложений. Сейф-пакет имеет высокую стойкость при эксплуатации и обеспечивает высокую надежность защиты вложений от воздействия окружающей среды.

Приложение 4

к Правилам доставки наличных денег по денежному чеку или заявке в виде электронного документа клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

ДОВЕРЕННОСТЬ

Настоящая Доверенность выдана _____,
(фамилия, имя, отчество)

дата рождения _____, место рождения _____,
зарегистрированному (ой) по адресу: _____,

паспорт: серия _____ номер _____, выдан _____,

(дата выдачи, место выдачи)

в том, что ему (ей) доверяется совершать от имени _____
(наименование организации, ИНН, ОГРН, место регистрации)

(далее – Клиент) следующие действия в целях исполнения Договора на доставку наличных денег по денежному чеку или заявке в виде электронного документа № ____/____ от « ____ » _____ 20__ г. (далее – Договор), заключенного между ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) и Клиентом: получать от инкассаторов привлеченного Банком в целях исполнения Договора третьего лица наличные деньги по денежному чеку / заявке в виде электронного документа Клиента, для чего доверенному лицу предоставляется право расписываться во всех документах и совершать иные необходимые действия.

Доверенность выдана _____
(дата прописью)

в г. _____ сроком действия до « ____ » _____ 20__ г. включительно без
(город, населенный пункт)

права передоверия.

Образец подписи доверенного лица _____
(подпись) (ФИО полностью)

Генеральный директор _____
(подпись) (ФИО полностью)

МП

Главный бухгалтер _____
(подпись) (ФИО полностью)

