

УСЛОВИЯ ПРИЕМА, ПЕРЕСЧЕТА И ЗАЧИСЛЕНИЯ ИНКАССИРОВАННЫХ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Настоящие Условия приема, пересчета и зачисления инкассированных наличных денег (далее – Условия) являются неотъемлемой частью Договора банковского обслуживания бизнес-клиентов (далее – Договор).

Условия определяют особенности и порядок осуществления Банком операций по приему, пересчету и зачислению инкассированных наличных денег Клиента, а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон (как определено ниже), а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом (как определено ниже). Условия не регулируют порядок и условия доставки Службой инкассации инкассированных наличных денег Клиента.

Договор и Условия являются договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к Договору в целом на основании Заявления о присоединении к Договору (далее – Заявление о присоединении), подписанного собственноручной подписью Клиента (уполномоченным представителем Клиента) или дистанционным способом посредством электронной цифровой подписи Клиента (уполномоченным представителем Клиента) или иными элементами защитных действий, предусмотренными законодательством Республики Казахстан. Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении о присоединении. При этом, Заявление о присоединении, Договор и Условия рассматриваются исключительно в качестве единого документа.

Подписание Клиентом (его Представителем) Заявления о присоединении свидетельствует о том, что:

- Клиент прочитал, понял и принял Договор и Условия в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- Договор и Условия не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
- Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре и (или) Условиях, как доказательство того, что Договор и Условия не были им прочитаны/поняты/приняты, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом (его Представителем);
- Клиент соглашается со всеми условиями по открытию, ведению и закрытию текущего банковского счета, предусмотренными Договором и Условиями;
- все положения Договора и Условий в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и принятия Условий, а также открытия текущего банковского счета;
- заключение Договора и принятие Условий, а также исполнение их условий не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и (или) любого положения законодательства Республики Казахстан и (или) применимого к Клиенту законодательства.

Все Приложения к Условиям (при их наличии), заявления, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых Банком услуг по приему, пересчету и зачислению инкассированных наличных денег (путем проставления соответствующей отметки Банка), являются неотъемлемой частью Договора и Условий, если иное не оговорено в тексте самого Заявления о присоединении.

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРИЕМА, ПЕРЕСЧЕТА И ЗАЧИСЛЕНИЯ ИНКАССИРОВАННЫХ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

1.1. Банк осуществляет прием, пересчет и зачисление инкассированных наличных денег Клиента на текущий/сберегательный счет Клиента, указанный в Заявлении о присоединении, в порядке, установленном Условиями, законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, а Клиент оплачивает оказанные услуги в соответствии с тарифами Банка.

1.2. Отношения между Клиентом и службой инкассации, не относящиеся к Условиям, в том числе порядок и условия доставки инкассированных наличных денег Клиента регулируются отдельным договором, заключенным между Клиентом и службой инкассации (далее – Договор инкассации).

1.3. Услуги по приему, пересчету и зачислению инкассированных наличных денег осуществляются на платной основе, согласно действующим тарифам Банка (далее – Тарифы). Актуальные Тарифы Банка, согласно которым Клиент оплачивает банковские услуги, предусмотренные Условиями, размещены на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

1.4. Заключение Договора и принятие Условий Клиентом, являющимся лицом, связанным с Банком особыми отношениями, осуществляется в соответствии со статьей 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

1.5. Реквизиты банковского счета для зачисления инкассированной выручки указывается Клиентом в Заявлении о присоединении.

2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРИЕМА ЦЕННОСТЕЙ КЛИЕНТА

2.1. В целях проверки правильности пломбирования инкассаторской сумки согласно порядку, предусмотренного подпунктом 2.2.1. Условий, Клиент предоставляет Банку один экземпляр образца оттиска пломбы с четким оттиском пломбира, которым будут печатываться инкассаторские сумки с наличными деньгами, заверенный руководителем Службы инкассации путем наложения своей пломбы на шпагат ниже образца оттиска пломбы Клиента.

2.2. При приеме Банком инкассаторских сумок с наличными деньгами Клиента, доставленных Службой инкассации – кассовыми работниками Банка осуществляется проверка:

2.2.1. целостности инкассаторской сумки;

2.2.2. правильности пломбирования инкассаторской сумки (целостность шпагата, на котором отжата пломба, четкость оттиска пломбира, тождественность его образцу);

2.2.3. соответствия номера принимаемой сумки номеру, указанному в явочной карточке, накладной;

2.2.4. наличия подписей (подписи) Клиента либо уполномоченных лиц Клиента на накладной;

2.2.5. соответствия суммы принимаемых наличных денег с суммой, указанной в накладной.

2.3. При обнаружении в процессе приема наличных денег кассой Банка, недостачи или излишка, фальшивых и неплатежных банкнот и монет, в установленном порядке Банком составляется Акт, который является бесспорным и обязательным для Клиента и Банка. При этом:

2.3.1. за повторный пересчет наличных денег Клиента, Банком списывается комиссия – дополнительный тариф, при обнаружении недостач/излишков, согласно Тарифам Банка.

2.3.2. после пересчета, к зачислению направляется сумма, фактически пересчитанная и принятая Банком.

2.4. Инкассации подлежат наличные деньги Клиента в национальной и иностранной валютах.

В случае инкассации наличных денег в иностранной валюте, Клиент должен иметь лицензию на организацию обменных операции с иностранной валютой, либо документы, выданные уполномоченным органом, предоставляющие Клиенту право на осуществление торговли в иностранной валюте на территории Республики Казахстан.

2.5. Зачисление инкассированных наличных денег на счет Клиента, поступивших в кассу пересчета до 14:00 местного времени, осуществляется в тот же день, а деньги, поступившие после 14:00 местного времени, зачисляются на Счет Клиента после пересчета не позднее Операционного дня, следующего за днем приема инкассированной выручки.

2.6. Инкассированные наличные деньги принимаются Банком до 16:00 местного времени и зачисляются на Счет Клиента в соответствии со сроками, предусмотренными пунктом 2.5. Условий.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. обеспечить своевременный прием, пересчет и зачисление инкассированных наличных денег Клиента на его текущий/сберегательный счет в соответствии с поручениями Клиента и согласованным Сторонами графиком инкассации и приема/сдачи ценностей.

3.1.2. соблюдать порядок приема наличных денег Клиента, установленный в Условиях;

3.1.3. не принимать инкассаторские сумки с наличными деньгами Клиента с пломбой, не соответствующей заверенному образцу оттиска пломбира;

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. оплачивать услуги Банка, в соответствии с тарифами Банка;

3.2.2. не допускать вложения в инкассаторскую сумку предметов, вещей, изъятых из гражданского оборота и / или запрещенных законодательством Республики Казахстан к хранению или транспортировке (перевозке, пересылке).

3.3. Стороны обязаны:

3.3.1. уведомить друг друга о ставших им известными обстоятельстве, касающихся Договора и Условий, препятствующих нормальному выполнению Сторонами своих обязательств по Договору и условиям;

3.3.2. не разглашать третьим лицам (соблюдать конфиденциальность) информацию, содержащуюся в Договоре и Условиях, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3.3.3. принимать все возможные меры по предотвращению утечки конфиденциальной информации.

3.4. Конфиденциальность информации может быть раскрыта одной Стороной только с письменного согласия другой стороны.

Сторона, которой стало известно о разглашении конфиденциальной информации, либо, которая допустила его, обязана немедленно (в тот же день) уведомить об этом другую сторону.

3.5. Сторона, виновная в неправомерном разглашении конфиденциальной информации, обязана возместить реальный ущерб, вызванный таким разглашением.

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Условия вступают в силу с даты подписания Заявления о присоединении и действуют бессрочно.

4.2. Любая из Сторон имеет право досрочно во внесудебном порядке расторгнуть Условия, письменно уведомив другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения.

4.3. Условия прекращаются, и Стороны освобождаются от взаимных обязательств после завершения всех взаиморасчетов.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Договор и Условия по требованию Клиента, вручаются ему при приеме Заявления о присоединении для удобства их применения, исполнения и соблюдения. В случае если Клиент желает получать иные услуги, предоставляемые Банком, кроме предусмотренных в Условиях, требуется заключение договоров на оказание соответствующих услуг и/или принятие иных условий соответствующей услуги, а также соблюдение иных требований, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и (или) внутренними политиками, стандартами, процедурами, иными внутренними документами Банка.