

УТВЕРЖДЕНЫ:
Решением Правления ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
от 21 июля 2017г.
Введены в действие с 01 ноября 2017г.:
Распоряжением Генерального директора
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
№91 от 26 октября 2017 г.

Условия приема наличных денежных средств Клиентов с зачислением на их расчетные счета, открытые в других подразделениях ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Термины и определения:

Банк – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество).

Договор КБО – договор комплексного банковского обслуживания Клиентов, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам КБО согласно статье 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, состоящий из Правил КБО и Заявления о присоединении к ним (далее - Заявление).

Правила КБО – Правила банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» со всеми приложениями.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Структурное подразделение Банка – Операционное управление Банка (далее – ОПЕРУ), филиал или дополнительный офис ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций в порядке и на условиях, предусмотренных Договором КБО.

Транзитный счет – счет, открываемый Клиенту в Банке для обеспечения исполнения приема наличных денежных средств Клиентов с зачислением на их расчетные счета, открытые в других подразделениях ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

Услуга - прием наличных денежных средств Клиентов с зачислением на их расчетные счета, открытые в других структурных подразделениях ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

1. Общие положения

1.1. Прием наличных денежных средств от Клиента в кассу Структурного подразделения Банка осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения,

перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

- 1.2. Банк предоставляет Услугу в течение операционного дня Банка.
- 1.3. Банк предоставляет Услугу на основании Заявления о присоединении к Услуге (Приложение 12 к Правилам КБО), в котором Клиент указывает наименование Структурного подразделения, в которое предполагается сдавать наличные денежные средства. В случае, если Клиент предполагает осуществлять сдачу наличных денежных средств в нескольких Структурных подразделениях Банка, а в Заявлении отсутствует достаточное количество полей – перечисление их наименований или адресов нахождения допускается на обратной стороне Заявления о присоединении к Услуге, с проставлением подписи и печати (при наличии).
- 1.4. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в условия приема наличных денежных средств Клиентов с зачислением на их расчетные счета, открытые в других подразделениях ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 рабочих дней путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.chelindbank.ru, челиндбанк.рф, а также в местах обслуживания Клиентов.

2. Порядок оказания Услуги

- 2.1. Сотрудник Банка, не позднее одного рабочего дня после получения от Клиента Заявления о предоставлении Услуги, по телефону, указанному Клиентом в Заявлении, сообщает Клиенту о готовности принимать денежные средства и согласовывает с Клиентом условия сдачи: дни, время.
- 2.2. Клиент, (представитель Клиента, при наличии доверенности с соответствующими полномочиями) в операционное время обращается к Сотруднику Банка для оформления кассовых документов.
Сотрудник Структурного подразделения Банка оформляет два кассовых документа:
 - Объявление на взнос наличными (0402001) оформляется на сумму, подлежащую перечислению на расчетный счет;
 - Приходный кассовый ордер (0402008) оформляется на сумму комиссионного вознаграждения.
- 2.3. Клиент (представитель Клиента, при наличии доверенности с соответствующими полномочиями) на основании оформленных кассовых документов производит сдачу наличных денежных средств в кассу Структурного подразделения Банка.
 - 2.3.1. Прием наличных денежных средств от Клиента по объявлению на взнос наличными производится полистным (поштучным) пересчетом наличных денег Банком в присутствии Клиента. На расчетный счет зачисляется фактически принятая сумма наличных денежных средств.
 - 2.3.2. В случае расхождения суммы наличных денежных средств, сдаваемых Клиентом, с суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, в том числе при выявлении неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков, указанные документы оформляются в следующем порядке:
 - при установлении недостачи наличных денежных средств Клиенту предлагается либо внести недостающую сумму, либо оформить новое объявление на взнос наличными на фактическую сумму;
 - при установлении излишков наличных денежных средств Клиенту предлагается оформить новое объявление на взнос наличными на фактическую сумму. Возврат излишне внесенных наличных денежных средств Клиенту не допускается;
 - в случае отказа Клиента от переоформления объявления на взнос наличными, операция по приему наличных денежных средств считается несостоявшейся. Наличные денежные средства возвращаются Клиенту.

- приходный кассовый документ, по которому не были внесены наличные денежные средства Клиентом в кассу, уничтожается работником Банка любым способом, исключая возможность его восстановления.
- 2.4. Денежные средства зачисляются на расчетный счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу.

3. Порядок расчетов

- 3.1. За предоставление Услуги Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение в размере, определенном в Тарифах Банка.
- 3.2. Комиссия Банка оплачивается Клиентом путем внесения денежных средств в кассу того Структурного подразделения, в которое сдаются денежные средства, подлежащие перечислению на Счет Клиента. Комиссия Банка вносится в кассу Банка одновременно с суммой денежных средств, подлежащей перечислению на расчетный счет. При отсутствии денежных средств на оплату комиссионного вознаграждения, денежные средства, подлежащие перечислению на расчетный счет, от Клиента (представителя Клиента) не принимаются.

4. Прекращение оказания услуги

- 4.1. В случае расторжения Договора КБО и/или закрытия Счета Клиента, Услуга Клиенту не предоставляется.