

**Договор о предоставлении услуги «Внесение наличных денежных средств через банкоматы ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» с использованием карты самоинкассации»**

№ \_\_\_\_\_ “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

г. \_\_\_\_\_

**Банк:**

Наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество). Генеральная лицензия: ЦБ РФ № 485 от 04.12.2015 г. ОГРН: 1027400000110 именуемый в дальнейшем **Банк**, в лице

действующего на основании \_\_\_\_\_,

и

**Клиент:**

*Для юридических лиц:*

Наименование: \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_,  
именуемый в дальнейшем **Клиент**, в лице,

действующего на основании \_\_\_\_\_,

*Для физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой)*

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

именуемый в дальнейшем **Клиент**, паспорт серии \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_,

Свидетельство о регистрации \_\_\_\_\_,

ОГРНИП \_\_\_\_\_,

именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор Самоинкассации) между Сторонами:

**Основные термины**

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое эмитентом (или Платежной системой, если это предусмотрено технологией обслуживания карт) для проведения операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных Документов, составленных с использованием Карты.

**Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для приема наличных денежных средств (имеющий функцию распознавания не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, перечень которых установлен нормативным актом Банка России) с использованием Карт, включая Карту Самоинкассации, составления Документов по операциям с использованием Карт, включая Карту Самоинкассации, а также проведения других операций, предусмотренных программным обеспечением Банкомата.

**Выписка** – отчет об операциях по Счету за определенный период времени.

**Держатель Карты** – Клиент/сотрудник Клиента, на имя которого выпущена Карта самоинкассации.

**Договор Самоинкассации** - Договор о предоставлении услуги «Внесение наличных денежных средств через банкоматы ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» с использованием карты самоинкассации».

**Документ по операциям с использованием карты самоинкассации** (далее - Документ) - документ, составленный с применением Карт или их реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем Карты или аналогом его собственноручной подписи. Документ является основанием для осуществления расчетов по Счету по операциям с использованием Карты Самоинкассации и/или служит подтверждением

их совершения.

**Карта самоинкассации** (далее – Карта) – средство идентификации Клиентов, предназначенное для совершения операций внесения на Счет Клиента наличных денежных средств через Банкоматы ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» с функцией приема наличных денежных средств.

**Персональный идентификационный номер** (далее – ПИН-код) – четырехзначное число, являющееся секретным кодом Карты. Держатель Карты получает ПИН-код в специальном запечатанном конверте (далее – «ПИН-конверт») одновременно с получением Карты. ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен сотрудникам Банка, известен только Держателю Карты и не подлежит разглашению иным лицам. Операции с использованием Карты, совершенные с вводом ПИН-кода, приравниваются к операциям, безусловно одобренным и собственноручно подписанным Держателем Карты. При трехкратном (подряд) неправильном наборе ПИН-кода Карта блокируется.

**Представитель Клиента** – физическое лицо, которое на основании доверенности Клиента (по установленной Банком форме) имеет право на получение предусмотренных настоящими Условиями документов в Банке и расписываться за их получение.

**Режим работы Банкомата** – часть рабочего дня Банкомата, в течение которого Банкомат принимает от Клиента наличные денежные средства и формирует Документы. Продолжительность рабочего дня Банкомата устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации на Банкоматах, в местах обслуживания Клиентов в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.chelindbank.ru](http://www.chelindbank.ru), челиндбанк.рф.

**Счет** - расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций в порядке и на условиях, предусмотренных Договором банковского счета.

**Тарифы** – Единые тарифы на услуги и продукты ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», определяющие стоимость услуг ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», действующие на дату оказания Услуги самоинкассации/осуществления операции. Тарифы размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет ([www.chelindbank.ru](http://www.chelindbank.ru), челиндбанк.рф) и в местах обслуживания Клиентов.

**Услуга Самоинкассации** (далее – Услуга) - услуга, позволяющая вносить наличные денежные средства на Счет через Банкоматы с использованием Карты, действующая в рамках настоящего Договора Самоинкассации.

#### **Формы документов:**

1. «Список – Поручение №\_\_ на изготовление Карт самоинкассации», Приложение №1 к настоящему Договору Самоинкассации (далее – Список-Поручение).
2. «Доверенность на получение Карт самоинкассации, ПИН-конвертов к ним», Приложение №2 к настоящему Договору Самоинкассации (далее - Доверенность).
3. «Согласие на обработку персональных данных», Приложение №3 к настоящему Договору Самоинкассации (далее – Согласие на обработку ПД).

#### **1. Предмет договора**

1.1. Настоящий Договор Самоинкассации описывает порядок предоставления Услуги «Внесение наличных денежных средств через Банкоматы ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» с использованием Карты, а именно внесение на Счет, открытый в Банке и указанный в Списке-Поручении Клиента, наличных денежных средств в рублях РФ через Банкоматы Банка с использованием Карты.

1.2. Операция по внесению наличных денежных средств в рублях Российской Федерации через Банкоматы Банка на Счет с использованием Карты осуществляется на основе Договора Самоинкассации.

1.3. Услуга самоинкассации предоставляется только с использованием Карты.

1.4. Карта предназначена исключительно для идентификации Клиента при внесении наличных денежных средств на Счет. Клиент может назначить нескольких Держателей Карт, ответственных за сдачу наличных денежных средств через Банкоматы, указав их в Списке – Поручении.

1.5. Банк, в соответствии со Списком – Поручением и Тарифами, выпускает Карты с ограниченной функцией: только внесение наличных денежных средств через Банкоматы

Банка на Счет, указанный Клиентом в Списке – Поручении с назначением взноса по символу кассового плана.

1.6. Срок действия карты – 1 (один) год.

1.7. Срок выдачи Карты - в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения от Клиента Списка-поручения на изготовление Карт (Приложение №1 к настоящему Договору Самоинкассации), не считая времени доставки Карт и ПИН-конвертов в филиалы Банка.

1.8. Операции по внесению наличных денежных средств на Счет Клиента могут совершаться Держателем Карты через Банкоматы Банка в соответствии с Режимом работы Банкомата.

1.9. Допускается внесение наличных денежных средств с использованием Карт через Банкомат только в рублях РФ и только по одному из назначений взноса по символу кассового плана, указанному в Списке-Поручении.

1.10. Внесение наличных денежных средств с использованием Карт осуществляется только после проверки ПИН-кода Карты (авторизации). После проверки внесённых купюр, Банкомат выдаёт обратно не прошедшие проверку купюры (при наличии) и запрашивает подтверждение на окончание операции, отображая при этом на экране вносимую сумму.

1.11. После совершения операции по внесению наличных денежных средств Клиенту выдается чек Банкомата, служащий подтверждением совершения операций. В чеке отражаются следующие реквизиты:

- Наименование кредитной организации;
- Дата-время вложения денег;
- № и адрес Банкомата;
- Маскированный № Карты;
- Сумма операции (вложенные наличные денежные средства).

1.12. Зачисление наличных денежных средств, внесенных через Банкомат с использованием Карт, на Счет Клиента производится не позднее следующего рабочего дня от даты внесения наличных денежных средств через Банкомат.

1.13. Денежные средства в оплату услуги списываются Банком со Счета в соответствии с Тарифами Банка.

1.14. Вопросы по работе с Банкоматами регулируются нормативными документами (термины и определения из которых также используются в настоящем Договоре Самоинкассации):

- Положением ЦБР от 24 декабря 2004 г. № 266-П "Об эмиссии платёжных карт и об операциях, совершаемых с их использованием";
- Нормативными документами Банка и законодательством РФ.

## **2. Подключение Услуги Самоинкассации**

2.1. Подключение Услуги Самоинкассация возможно только при наличии у Клиента Договора банковского счета в валюте РФ, заключенного с Банком.

## **3. Выдача Карты**

3.1. На основании Списка - Поручения (заполненного, подписанного, с оттиском печати организации (при наличии)) Банк выпускает Карты;

3.2. Срок выдачи Карты - в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения от Клиента Списка-поручения на изготовление Карт, не считая времени доставки Карт и ПИН-конвертов в филиалы Банка.

3.3. Карту может получить Держатель Карты на основании документа, удостоверяющего личность, или доверенное лицо Клиента на основании Доверенности и документа, удостоверяющего личность, по Акту приема-передачи Карт самоинкассации.

3.4. Посредством Карты Держателю Карты доступно проведение приходных операций по Счету Клиента путем внесения наличных денежных средств через Банкоматы ПАО "ЧЕЛИНДБАНК".

3.5. Одной Карте Клиента соответствует одно назначение взноса по символу кассового плана. Карта может быть привязана к одному Счету

3.6. Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается ПИН-код. Указанный ПИН-код необходим при использовании Карты в Банкоматах. В случае трех неправильных попыток

набора ПИН-кода Карта блокируется.

3.7. Держатель Карты обязан хранить ПИН-код в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известным иному лицу.

3.8. Держатель Карты несет ответственность за операции, совершаемые с использованием Карты.

3.9. Карта действительна до последней даты месяца включительно, указанного на Карте.

#### **4. Перевыпуск Карты**

4.1. Карта подлежит перевыпуску в следующих случаях:

- Держатель Карты допустил порчу Карты (рельефных надписей, голограммы, магнитной полосы и т.д.);
- Карта утеряна или украдена;
- При изменении написания фамилии и/или имени Держателя Карты, по желанию Клиента;
- Срок действия Карты истек.

Для перевыпуска Карты Клиент должен представить в Банк Список-поручение на изготовление Карт (заполненный, подписанный, с оттиском печати организации (при наличии), Приложение №1 к настоящему Договору Самоинкассации) и оплатить тариф за перевыпуск Карты в соответствии с Тарифами Банка.

4.2. При закрытии Счета Банк отключает Карту от Счета, при этом Карта в Банк не возвращается.

#### **5. Внесение наличных денежных средств**

5.1. Внесение наличных денежных средств осуществляется только:

- Держателем Карты;
- По одной из операций Клиента, привязанной к Карте:

для Клиента – юридического лица:

- «02»- «поступления от продажи товаров»;
- «11»- «поступления от реализации платных услуг (выполненных работ)»;
- «14»- «поступления займов и в погашение кредитов»;

для Клиента – индивидуального предпринимателя:

- «19-02»- «поступления на счета индивидуальных предпринимателей от продажи товара»;
  - «19-11»- «поступления на счета индивидуальных предпринимателей от реализации платных услуг».
- После проверки ПИН-кода Карты (авторизации).

5.2. Внесение наличных денежных средств с использованием Карт осуществляется только после проверки ПИН-кода Карты (Авторизации). После проверки внесённых купюр, Банкомат выдаёт обратно не прошедшие проверку купюры (при наличии) и запрашивает подтверждение на окончание операции, отображая при этом на экране вносимую сумму.

5.3. После совершения операций по внесению наличных денежных средств Клиенту выдается чек Банкомата, служащий подтверждением совершения операций. В чеке отражаются следующие реквизиты:

- Наименование кредитной организации;
- Дата-время вложения денег;
- № и адрес Банкомата;
- Маскированный № Карты;
- Сумма операции (вложенные наличные денежные средства).

#### **6. Использование Карты**

6.1. Картой имеет право пользоваться только Держатель Карты.

6.2. Держатель Карты не имеет права передавать Карту и ПИН-код в пользование иным лицам.

6.3. Держатели Карты могут совершать следующие операции с использованием Карт:

- Внесение на Счет, открытый в Банке, наличных денежных средств в рублях РФ через

Банкоматы Банка.

6.4. Банк не несет финансовой ответственности за все операции с использованием Карты, если в процессе расследования будет документально установлена вина Держателя Карты.

6.5. По всем вопросам, возникающим по использованию Карты, Держатель Карты может обратиться в любое отделение Банка или в службу поддержки по телефону 8-800-5001-800.

6.6. В случае обнаружения расхождения между операциями внесения наличных денежных средств с использованием Карты, отраженными в Выписке по Счету, и фактически произведенными Клиентом, Клиент обязан в срок, но не позднее десяти операционных дней с даты получения Выписки по Счету, письменно уведомить Банк по существу выявленных расхождений с приложением чека Банкомата. На основании полученного от Клиента уведомления Банк проводит расследование в течение десяти календарных дней, по результатам которого Банк предпринимает необходимые меры по урегулированию ситуации.

## **7. Блокирование Карты**

7.1. Держатель Карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты и незаконного использования Карты иными лицами. В случае утери/кражи Карты, Держатель Карты должен принимать все возможные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты.

7.2. В случае обнаружения утраты или незаконного использования Карты, а также, если Держатель Карты подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, он должен немедленно сообщить о блокировании Карты в Банк по круглосуточным телефонам 8-800-5001-800.

## **8. Права и обязанности сторон**

### **8.1. Банк обязуется:**

- Зачислять денежные средства в рамках данного Договора Самоинкассации на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения наличных денежных средств в Банкомат.
- На основании письменного уведомления Клиента (в произвольной форме) провести расследование в течение десяти календарных дней, по результатам которого необоснованно не зачисленные денежные средства подлежат зачислению на Счет.

### **8.2. Клиент обязуется:**

- Получить и использовать Карты в соответствии с п.6 настоящего Договора Самоинкассации.
- В случае обнаружения расхождения между операциями по внесению наличных денежных средств в рамках Услуги, отраженными в выписке по Счету, и фактически произведенными Клиентом, незамедлительно, но не позднее десяти рабочих дней с даты получения выписки по Счету, письменно уведомлять Банк по существу выявленных расхождений с приложением чека Банкомата.
- В случае утраты, использования Карты иными лицами – немедленно сообщить об этом в Банк для блокирования Карты по круглосуточным телефонам 8-800-5001-800.

### **8.3. Банк имеет право:**

- Блокировать Карту с момента получения от Клиента/Держателя Карты письменного заявления в свободной форме о блокировании Карты. Прекратить оказание Услуги в случае закрытия Счета/отключения Клиентом Услуги.
- Отказать в перевыпуске Карты при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, в том числе банковских правил, а также установленного Договором Самоинкассации порядка оформления документов и использования Карты.
- При обнаружении случаев сбоя в функционировании Банкомата довести информацию об этом до Клиента посредством телефонной связи/по электронной почте по номеру/ адресу, указанному в Договоре Самоинкассации. Банк не несет ответственности за несвоевременное зачисление денежных средств в рамках данной Услуги на Счет Клиента, связанное со сбоями в работе Банкомате или некорректными действиями Держателя Карты.
- Прекратить предоставление Услуги при условии размещения в офисах Банка и/ или на сайте Банка соответствующего объявления не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней

до предполагаемой даты прекращения предоставления Услуги.

- Изменять Тарифы в одностороннем порядке. Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиентов и на интернет сайте Банка: <http://www.chelindbank.ru/>, <http://челиндбанк.рф>.

#### 8.4. Клиент имеет право:

- Обращаться в Банк для выяснения любых вопросов, связанных с Услугой.
- Отказаться от предоставления Услуги в одностороннем порядке путем направления Банку письменного уведомления в свободной форме.

### 9. Заключительные положения

9.1. Договор Самоинкассации вступает в силу с момента его подписания и действует в течение неопределенного срока.

9.2. В случае прекращения действия Договора банковского счета по любым основаниям, настоящий Договор Самоинкассации утрачивает силу.

9.3. Прекращение Договора Самоинкассации по инициативе Клиента производится в любое время на основании заявления в свободной форме о расторжении Договора Самоинкассации, направленного Банку в письменной форме в бумажном виде либо по каналам СДБО. Договор Самоинкассации и предоставление Клиенту Услуги прекращаются не позднее, чем на следующий рабочий день после получения заявления от Клиента.

### 10. Юридические адреса и подписи сторон

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество)	_____
ИНН 7453002182	ИНН _____
БИК 047501711	Расчетный счет № _____
К/счет №30101810400000000711 В ОТДЕЛЕНИИ ЧЕЛЯБИНСК	_____
	(наименование банка)
	БИК _____
	К/счет № _____
	_____
	(наименование банка)
Адрес (место нахождения): 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, 80	Адрес (место нахождения): _____
Телефон:	Фактический адрес: _____
	Телефон: _____
Электронная почта:	Электронная почта: _____
Факс:	Факс: _____
Адрес филиала:	_____
_____	_____
(должность)	(должность)
_____	_____
(подпись) (инициалы, фамилия)	(подпись) (инициалы, фамилия)
М.П.	М.П.