



Условия использования сервиса «Доставка наличных»

Вступают в действие с 27.09. 2024г.

Настоящие Условия об использовании сервиса «Доставка наличных» (далее — Условия) являются соглашением между Клиентом, которому выпущена Премиальная карта и/или с которым заключен Договор об оказании услуг на финансовом рынке/Договор ИИС, и АО «ТБанк» (далее — Банк), а также неотъемлемой частью Договора расчетной карты, Договора об оказании услуг на финансовом рынке/Договора ИИС с указанным Клиентом, устанавливающие порядок использования сервиса «Доставка наличных» (далее — Сервис).

Клиент считается присоединившимся к настоящим Условиям с момента направления Заявки в Банк в соответствии с настоящими Условиями.

Термины и определения

Указанные в настоящих Условиях термины и определения имеют значение, предусмотренное Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц АО «ТБанк» (далее — УКБО), за исключением следующих терминов, имеющих указанное ниже значение:

КИЦ — Кассово-инкассационный центр Банка.

Доверенное лицо — Клиент Банка — физическое лицо, который, на основании нотариально удостоверенной доверенности, уполномочен Пользователем представлять его интересы и осуществлять от его имени действия, указанные в такой доверенности в рамках предоставления Сервиса.

Доверенность — нотариально удостоверенное письменное уполномочие, в рамках которого Доверенному лицу предоставляется право осуществлять в рамках Сервиса действия от имени Пользователя.

Заявка — распоряжение Пользователя или Доверенного лица (при наличии у Банка технической возможности) о доставке наличных денежных средств (далее — наличных) от/до места нахождения Пользователя или Доверенного лица в/из КИЦ для их последующего зачисления на банковский счет Пользователя через кассу Банка/с одновременным списанием денежных средств с банковского счета Пользователя в зависимости от направления доставки наличных. Заявка содержит информацию о направлении и дате доставки, наименовании валюты, сумме наличных, месте нахождения (адресе) Пользователя или Доверенного лица, номере счета (Договора), по которому проводится операция, согласованных с Банком критериях (номинал, вид валюты, серия, год выпуска) наличной иностранной валюты, направляемой Пользователем или Доверенным лицом в КИЦ.

Пользователь — Клиент, заключивший с Банком Договор расчетной карты, являющийся Держателем Премиальной Карты и/или заключивший Договор об оказании услуг на финансовом рынке/Договор ИИС.

Опись — сопроводительный документ к доставляемым наличным, упакованным в Сейф-пакет, в соответствии с Заявкой.

Представитель — организация, в том числе Банк, осуществляющая перевозку ценных грузов, в том числе наличных в рамках предоставления Сервиса.

Сейф-пакет — специальный одноразовый пакет, предназначенный для упаковки наличных при транспортировке, обеспечивающий сохранность вложения. Каждый Сейф-пакет имеет уникальный (индивидуальный) заводской номер и/или уникальный QR-код и защитный клапан, представляющий собой специальную ленту с клеевым слоем, не позволяющую осуществить его вскрытие без видимых следов нарушения целостности, отвечающий требованиям Банка России.

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Условия регулируют отношения Банка, Пользователя и Доверенного лица исключительно в рамках функционирования и использования Сервиса.
- 1.2. Доставка наличных с использованием Сервиса осуществляется в печатанном Сейф-пакете, предоставляемом Пользователю или Доверенному лицу Банком, в соответствии с Заявкой Пользователя или Доверенного лица от/до места нахождения Пользователя или Доверенного лица, указанного в Заявке.
- 1.3. Заявки на доставку наличных до места нахождения Пользователя или Доверенного лица из КИЦ принимаются в рублях РФ, долларах США и евро, заявки на доставку наличных от места нахождения Пользователя или Доверенного лица в КИЦ принимаются в рублях РФ и в долларах США/евро при условии предварительного согласования Банком критериев наличной иностранной валюты, направляемой Пользователем или Доверенным лицом в КИЦ:
 - для Пользователя без подключенного сервиса Pro / Premium / Private и Пользователей с подключенным сервисом Pro / Premium на сумму не менее 2 000 000 (двух миллионов) рублей или 30 000 (тридцати тысяч) долларов США/евро;

- для Пользователей с подключенным Сервисом Private без ограничений по минимальной сумме доставки в рублях/долларах США/евро.

Сумма наличных по Заявке должна быть кратна 1 000 (одной тысяче) рублей или 50 (пятидесяти) долларам США/евро. В рамках Сервиса не допускается использование неплатежеспособных, сомнительных, имеющих признаки подделки банкнот, в том числе банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), выведенных из обращения после даты окончания приема, объявленной банком-эмитентом соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также монеты Банка России и иностранных государств (группы иностранных государств).

Максимальная сумма доставки для одного Пользователя или Доверенного лица в течение одного дня составляет 600 000 000 (шестьсот миллионов) рублей или эквивалент в долларах США/евро по курсу Банка России на дату доставки. Доставка наличных с использованием Сервиса на сумму, превышающую максимальную, может быть осуществлена по согласованию с Банком на индивидуальных условиях.

- 1.4. На каждое направление и вид доставляемых валют оформляется отдельная Заявка.
- 1.5. Возможность использования Мобильного Банка для направления Заявок, сканирования уникального QR-кода, верификации Пользователя или Доверенного лица, подтверждения факта получения Пользователем или Доверенным лицом Сейф-пакета с наличными от Представителя без нарушения его целостности, фиксации факта нарушения целостности Сейф-пакета, подтверждения факта передачи Пользователем или Доверенным лицом Сейф-пакета с наличными и его получения Представителем, а также для совершения иных действий в рамках Сервиса предоставляется Пользователям или Доверенным лицам при наличии технической возможности. Информация о такой технической возможности предоставляется Пользователям или Доверенным лицам посредством Дистанционного обслуживания.
- 1.6. Стоимость Сервиса (плата за Сервис) определяется в размере 100 (сто) рублей, включая НДС, за выполнение одной Заявки.

2. Порядок предоставления сервиса

- 2.1. Заявки в рамках Сервиса оформляются и согласовываются с Банком посредством Дистанционного обслуживания. Дата и время доставки согласовываются между Банком и Пользователем или Доверенным лицом в момент получения Банком Заявки.

При невозможности выполнения Заявки в согласованные дату и время новая дата и время согласовываются между Пользователем или Доверенным лицом и Банком посредством Дистанционного обслуживания.
- 2.2. О результатах рассмотрения Заявки Банк направляет Пользователю или Доверенному лицу (в случае оформления Заявки Доверенным лицом) Сообщение. В случае изменения Пользователем или Доверенным лицом информации, указанной в подтвержденной Банком Заявке, такая Заявка отменяется, и Пользователю или Доверенному лицу необходимо оформить новую Заявку.
- 2.3. Доставка наличных Пользователю или Доверенному лицу
 - 2.3.1. С момента подтверждения Заявки на доставку наличных Пользователю или Доверенному лицу доступный остаток (Платежный лимит) соответствующего счета уменьшается на указанную в Заявке сумму денежных средств и из средств, находящихся на таком счете Пользователя, взимается предусмотренная настоящими Условиями стоимость Сервиса. При этом Пользователь соглашается, что посредством Дистанционного обслуживания до Пользователя может быть доведена информация о доступном остатке (Платежном лимите) без учета указанного уменьшения.
 - 2.3.2. При отмене Заявки, невозможности выполнения подтвержденной Банком Заявки, а равно при отказе Пользователя или Доверенного лица от принятия Сейф-пакета доступный остаток (Платежный лимит) соответствующего счета, уменьшенный согласно п. 2.3.1. настоящих Условий, восстанавливается не позднее следующего рабочего дня на сумму денежных средств, указанную в отмененной и/или неисполненной Заявке, и возвращается предусмотренная настоящими Условиями плата за Сервис.
 - 2.3.3. Процесс подготовки наличных для доставки Пользователю или Доверенному лицу, в том числе их вложение в Сейф-пакет, фиксируется Банком посредством видеозаписи.
 - 2.3.4. При получении доставленных наличных Пользователь или Доверенное лицо предъявляет Представителю документ, удостоверяющий личность на территории РФ, Доверенное лицо также предъявляет Представителю оригинал Доверенности. Банк вправе провести верификацию Пользователя посредством каналов Дистанционного обслуживания с использованием видеосвязи и Аутентификационных данных Пользователя (при наличии технической возможности). При этом Пользователь соглашается, что использование в рамках Сервиса Аутентификационных данных, в том числе персональной информации и/или Кодов доступа, является надлежащей и достаточной верификацией Пользователя и аналогом собственноручной подписи (Простой электронной подписью) Пользователя.
 - 2.3.5. При получении доставленных наличных Пользователь или Доверенное лицо проверяет целостность доставленного Сейф-пакета. В случае нарушения целостности Сейф-пакета Пользователь или Доверенное лицо обязан(-о) зафиксировать данное обстоятельство в соответствующем разделе доставленной с Сейф-пакетом Описи или путем проставления соответствующей отметки в Мобильном Банке либо отказаться от принятия Сейф-пакета.
 - 2.3.6. Получение Пользователем или Доверенным лицом Сейф-пакета с наличными от Представителя без нарушения его целостности подтверждается подписанием Пользователем или Доверенным лицом Описи, а при наличии уникального QR-кода Сейф-пакета (с учетом п. 1.5. настоящих Условий) — также посредством сканирования такого QR-кода с использованием Мобильного Банка.

- 2.3.7. После подтверждения Пользователем или Доверенным лицом получения Сейф-пакета Представитель фотографирует Пользователя или Доверенное лицо с полученным Сейф-пакетом и документом, удостоверяющим личность Пользователя или Доверенного лица на территории РФ и Доверенностью (при получении Сейф-пакета Доверенным лицом). В случае подтверждения Пользователем получения Сейф-пакета от Представителя в том числе посредством сканирования уникального QR-кода полученного Сейф-пакета с использованием Мобильного Банка, фотографирование Пользователя с полученным от Представителя Сейф-пакетом и документом, удостоверяющим личность Пользователя на территории РФ не является обязательным.
- 2.3.8. Вскрытие Сейф-пакета Пользователем или Доверенным лицом производится только после подтверждения Пользователем или Доверенным лицом получения Сейф-пакета в порядке, предусмотренном пунктом 2.3.6. настоящих Условий, и без участия Представителя.
- 2.3.9. Претензии Пользователя или Доверенного лица по расхождению суммы наличных, указанной в подтвержденной Банком Заявке, и суммой наличных, фактически вложенной в полученный Пользователем или Доверенным лицом Сейф-пакет, или по качеству банкнот могут быть направлены в Банк посредством Дистанционного обслуживания в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Пользователем или Доверенным лицом Сейф-пакета. Неполучение Банком от Пользователя в установленный срок претензии о несоответствии суммы наличных и/или по качеству банкнот означает отсутствие у Пользователя соответствующих претензий.
- 2.3.10. Используя Сервис, Пользователь соглашается и подтверждает, что достаточным и надлежащим доказательством получения им или Доверенным лицом наличных является Опись к Сейф-пакету, подписанная Пользователем или Доверенным лицом, и (при использовании данного способа подтверждения получения Сейф-пакета) подтверждение Пользователем получения Сейф-пакета с наличными посредством сканирования уникального QR-кода полученного Сейф-пакета с использованием Мобильного Банка.
- 2.4. Доставка наличных от Пользователя или Доверенного лица
- 2.4.1. Для получения наличных от Пользователя или Доверенного лица Представитель предъявляет Пользователю или Доверенному лицу документ, удостоверяющий личность гражданина РФ на территории РФ (паспорт гражданина РФ), передает Пользователю или Доверенному лицу пустой Сейф-пакет и бланк Описи, а после вложения Пользователем или Доверенным лицом наличных в Сейф-пакет, его опечатывания и заполнения бланка Описи проверяет правильность опечатывания, целостность полученного от Пользователя или Доверенного лица Сейф-пакета и корректность оформления Описи. В случае неправильного опечатывания Пользователем или Доверенным лицом Сейф-пакета, нарушения его целостности либо некорректного оформления Пользователем или Доверенным лицом Описи Представитель передает Пользователю или Доверенному лицу другой пустой Сейф-пакет и бланк Описи и предлагает произвести переупаковку наличных.
- 2.4.2. Передача Пользователем или Доверенным лицом Сейф-пакета с наличными и его получение Представителем подтверждается подписанием Описи Представителем и Пользователем или Доверенным лицом, а при наличии уникального QR-кода Сейф-пакета (с учетом п. 1.5. настоящих Условий) — также посредством сканирования такого QR-кода Пользователем с использованием Мобильного Банка.
- 2.4.3. После подтверждения передачи Сейф-пакета Представителю Пользователь или Доверенное лицо делает фотографию Представителя с Сейф-пакетом и паспортом гражданина РФ Представителя, которую отправляет в Банк посредством Дистанционного обслуживания. В случае подтверждения Пользователем передачи Сейф-пакета Представителю, в том числе посредством сканирования уникального QR-кода переданного Сейф-пакета с использованием Мобильного Банка, фотографирование Представителя с полученным от Пользователя Сейф-пакетом и паспортом гражданина РФ Представителя не является обязательным.
- 2.4.4. Банк обязан осуществить пересчет наличных и произвести зачисление принятых денежных средств, соответствующих согласованным критериям, на счет Пользователя не позднее 15 (пятнадцати) часов при доставке в городе Москве и Московской области, городе Санкт-Петербурге и Ленинградской области и до 48 (сорока восьми) часов при доставке в другие регионы с момента передачи Представителю Сейф-пакета с ценностями Пользователя. Процесс пересчета Банком наличных, доставленных от Пользователя или Доверенного лица, фиксируется Банком посредством видеозаписи.
- 2.4.5. Пользователь и Доверенное лицо соглашается, что при наличии у Представителя соответствующей возможности процесс вложения наличных в Сейф-пакет может фиксироваться Представителем посредством видеозаписи. Банк вправе хранить такие записи в течение 3 (трех) месяцев с даты исполнения Заявки (фактический срок хранения видеозаписи определяется Банком, но не может превышать предусмотренный настоящим пунктом Условий срок). Пользователь и Доверенное лицо вправе отказаться от осуществления видеозаписи, что фиксируется Представителем и Пользователем или Доверенным лицом в Описи или путем проставления соответствующей отметки в Мобильном Банке.
- 2.4.6. Используя Сервис, Пользователь соглашается с тем, что достаточным подтверждением факта передачи Представителю опечатанного Сейф-пакета с вложенными наличными денежными средствами Пользователя и отсутствия повреждений переданного Сейф-пакета является заполненная Опись и (при использовании данного способа подтверждения передачи Сейф-пакета Представителю) подтверждение факта приема-передачи Сейф-пакета посредством сканирования уникального QR-кода переданного Сейф-пакета с использованием Мобильного Банка в соответствии с п. 2.4.2. настоящих Условий, а, при фиксации процесса вложения наличных в Сейф-пакет посредством видеозаписи и при отсутствии отказа Пользователя или Доверенного лица от осуществления такой видеозаписи (п. 2.4.6. настоящих Условий), таким подтверждением является предусмотренная настоящим пунктом Условий видеозапись, указанная Опись и (при использовании данного способа подтверждения передачи Сейф-пакета Представителю) подтверждение факта приема-передачи Сейф-пакета посредством сканирования уникального QR-кода переданного Сейф-пакета с использованием Мобильного Банка в соответствии с п. 2.4.2. настоящих Условий.

- 2.4.7. В случае обнаружения в Сейф-пакете других ценностей, не являющихся наличными, заявленными Пользователем или Доверенным лицом в Заявке и подлежащими зачислению на счет Клиента, и/или наличных, не соответствующих согласованным между Пользователем или Доверенным лицом и Банком критериям (номинал, вид валюты, серия, год выпуска), Банк составляет акт об обнаружении в Сейф-пакете ценностей, не являющихся наличными, и/или наличных, не соответствующих согласованным Банком критериям, и принимает указанные ценности и/или наличные на ответственное хранение до востребования этих ценностей и/или наличных Пользователя, но не более срока, установленного нормативными актами Банка России, о чем Банк извещает Пользователя посредством Дистанционного обслуживания не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня обнаружения. После истечения указанного срока не востребованные Пользователем ценности могут быть реализованы Банком с соблюдением требований ст. 899 Гражданского кодекса Российской Федерации. Порядок, способ и сроки возврата ценностей и/или наличных, не соответствующих согласованным Банком критериям, определяются Банком по согласованию с Пользователем.
- 2.4.8. Принятые Банком на хранение ценности и/или наличные упаковываются в сейф-пакет с указанием на ярлыке к сейф-пакету ФИО Пользователя и даты приема на хранение и учитываются на отдельном лицевом счете в балансе Банка в условной оценке 1 (Один) рубль за 1 (Одну) единицу хранения.
- 2.4.9. Пользователь обязуется получить принятые Банком на хранение ценности и/или наличные в соответствии с п. 2.4.7. Условий не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения от Банка уведомления об обнаружении в Сейф-пакете ценностей, не являющихся наличными, и/или наличных, не соответствующих согласованным Банком критериям, направленного посредством Дистанционного обслуживания.

3. Заключительные положения

- 3.1. Предусмотренная настоящими Условиями услуга (Сервис) оказывается Пользователю Банком, в том числе привлеченными им лицами, в рамках Договора расчетной карты.
- 3.2. Подтверждением вложенной в Сейф-пакет Банком/Пользователем или Доверенным лицом суммы наличных, а также их соответствия или несоответствия согласованным Банком критериям (номинал, вид валюты, серия, год выпуска) является видеозапись, указанная в пп. 2.3.3., 2.4.4. настоящих Условий. Данная видеозапись может использоваться в качестве доказательства при наличии у Пользователя претензий, в том числе в суде.
- 3.3. Банк вправе устанавливать ограничения на использование Сервиса, а также прекратить предоставление Сервиса Пользователю, в том числе при несоблюдении Пользователем настоящих Условий, условий Договора расчетной карты, Универсального договора и/или любого иного договора (соглашения) с Банком.
- 3.4. Банк в рамках Сервиса принимает банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) при условии согласования Банком Заявки на доставку наличных от места нахождения Пользователя или Доверенного лица в КИЦ в иностранной валюте, соответствующие следующим требованиям:
- сохранившие основные реквизиты (наименование эмиссионного банка, номера и серии, номинал цифрами и прописью), основной сюжетный рисунок лицевой и оборотной стороны, а также основные элементы защиты (водяной знак, магнитные метки, внедренные в бумагу защитные волокна, включая видимые в ультрафиолетовых лучах, защитные нити, микротекст, люминесцирующие рисунки, краску OVI, ИК-метки и др.);
 - не имеющие подклеенных оторванных углов / частей;
 - не имеющие надрывов;
 - не имеющие проколов;
 - не имеющие масляных и других пятен;
 - не имеющие надписей и отпечатков штампов;
 - не имеющие свечения в УФ-лучах;
 - не имеющие общего потемнения бумаги и/или ослабления ее прочностных свойств;
 - не имеющие отклонений по каждому из размеров;
 - не являющиеся денежными знаками, объявленными банком — эмитентом соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств) к выводу из обращения, а также согласованным критериям.
- 3.5. Используя Сервис, Пользователь и Доверенное лицо соглашаются с требованиями Банка по приему банкнот, в том числе банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), указанными в п. 3.4. настоящих Условий.
- 3.6. Банк вправе не принимать банкноты, в том числе банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), не соответствующие требованиям указанным в п. 3.4. настоящих Условий, а также не соответствующих согласованным между Пользователем или Доверенным лицом и Банком критериям. При выявлении неплатежеспособных, сомнительных банкнот Банком проводятся мероприятия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.7. При обнаружении неплатежеспособных, банкнот Банк информирует Пользователя по каналам Дистанционного обслуживания о порядке и сроках возврата таких банкнот не позднее следующего рабочего дня.
- 3.8. Банкноты, не соответствующие требованиям, изложенным в п. 3.4. настоящих Условий, Банком не принимаются и не доставляются Пользователю или Доверенному лицу. Указанные банкноты помещаются на ответственное хранение в Банке до востребования Пользователем, но не более срока, установленного нормативными актами Банка России.

- 3.9. По согласованию с Банком указанные в п. 1.3. Условий ограничения могут не применяться к конкретной Заявке Пользователя или Доверенного лица.
- 3.10. Настоящие Условия размещаются на сайте Банка в Интернет по адресу: acdn.tinkoff.ru/static/documents/a0694b9c-f780-490e-9d69-7c453fee9476.pdf. Банк вправе изменять настоящие Условия, информируя об этом Пользователя не менее чем за 15 (пятнадцать) дней, до дня изменения Условий, посредством направления Сообщения и/или размещения новой редакции Условий и/или информации об изменениях на сайте Банка в Интернет по адресу tbank.ru.
- 3.11. Используя Сервис после изменения настоящих Условий (п. 3.10.), Пользователь и Доверенное лицо также подтверждают свое ознакомление и согласие с новой редакцией Условий.
- 3.12. Действия, совершенные Доверенным лицом в рамках Сервиса, считаются совершенными самим Пользователем.