

УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА В ЦЕЛЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПРЕДОПЛАЧЕННЫХ КАРТ КЛИЕНТАМ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Агент	– Банковский платежный агент, привлекаемый Банком в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и на основании Договора привлечения БПА в целях обеспечения предоставления Клиентам Предоплаченных карт и проведения Идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения.
Баланс Карты	- сумма (остаток) ЭДС, доступных Клиенту в конкретный момент времени для совершения операций по Карте, и в пределах которой Банк принимает на себя обязательства по исполнению распоряжений Клиента по соответствующей Карте. Баланс Карты не может превышать Лимит Карты.
Банк	– Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» /ТКБ БАНК ПАО.
Банковский платежный агент (БПА)	- юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, привлекаемые кредитной организацией на основании Договора привлечения БПА в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в целях осуществления отдельных банковских операций.
Виртуальная Карта	– Предоплаченная карта, не имеющая материального носителя, выпускаемая Клиенту в электронном виде на основании Договора Карты. Реквизиты Виртуальной Карты хранятся и используются исключительно в электронном виде. В составе обязательных реквизитов имеет номер карты, срок действия Карты, трехзначный цифровой код безопасности.
Вознаграждение	- стоимость услуг по Договору привлечения БПА, уплачиваемая Банком Агенту; вид(ы), размер и/или порядок определения Вознаграждения согласовываются Сторонами в дополнительном соглашении к Договору привлечения БПА.
Договор Карты	– договор, определяющий порядок оказания Банком Клиенту комплекса услуг по предоставлению и обслуживанию Предоплаченных карт, права, обязанности и ответственность сторон, заключаемый Клиентом путем оформления Заявления Клиента и присоединения к Единому договору банковского обслуживания физических лиц в ТКБ БАНК ПАО (включающему Условия предоставления и обслуживания предоплаченных банковских карт ТКБ БАНК ПАО), (при выпуске Предоплаченных карт, предусматривающих Идентификацию Клиента) или путем акцепта Клиентом в порядке, установленном Банком, Условий использования предоплаченных банковских карт ТКБ БАНК ПАО (при выпуске Предоплаченных карт, предоставляемых Клиенту без проведения Идентификации).
Договор Платежного шлюза	– договор оказания платежных услуг посредством Платежного шлюза Банка, заключенный в установленном Банком порядке между Банком и Агентом, в том числе с привлечением третьей стороны – интегратора (юридического лица, обеспечивающего информационно-технологическое взаимодействие между Банком и Агентом). Договор Платежного шлюза определяет порядок приема и обработки Банком электронных документов, а также порядок информационно-технологического взаимодействия между Банком и Агентом при использовании Платежного шлюза Банка. Заключение Агентом указанного договора является обязательным при заключении Договора привлечения БПА.
Договор привлечения БПА	- договор привлечения Банковского платежного агента, заключенный между Банком и Агентом путем присоединения Агента к настоящим Условиям привлечения банковского платежного агента в целях предоставления предоплаченных карт клиентам. В рамках настоящих Условий привлечения банковского платежного агента в целях предоставления Предоплаченных карт Клиентам могут применяться уточняющие термины: <ul style="list-style-type: none">• Договор привлечения БПА (1) – Договор привлечения БПА, в соответствии с которым предусматривается проведение Агентом Идентификации Клиента;

- **Договор привлечения БПА (2)** – Договор привлечения БПА, в соответствии с которым не предусматривается проведение Агентом Идентификации Клиента.

Вид заключаемого Договора привлечения БПА (Договор привлечения БПА (1) или Договор привлечения БПА (2)) определяется Заявлением о присоединении.

Заявление Клиента

– заявление на получение Предоплаченной карты ТКБ БАНК ПАО, оформленное Клиентом по форме, установленной Банком, и предоставленное им Агенту в целях получения Карты, Тарифный план которой предусматривает Идентификацию Клиента. Факт оформления Клиентом Заявления Клиента означает присоединение Клиента к Единому договору банковского обслуживания физических лиц в ТКБ БАНК ПАО.

Заявление о присоединении

– надлежащим образом оформленное Агентом Заявление о присоединении к Условиям привлечения банковского платежного агента в целях предоставления Предоплаченных карт Клиентам, с целью заключения Договора привлечения БПА (оформляется по форме Банка).

Идентификация Клиента (Идентификация)

- осуществляемая в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» совокупность мероприятий в целях приема Клиента на обслуживание и предоставления Клиенту Карты. В зависимости от Тарифного плана, предусмотренного Тарифами Банка и выбранного Клиентом при выпуске Карты, осуществляется полная или упрощенная Идентификация.

Полная Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Упрощенная Идентификация – осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством РФ;
- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

Карта

– Предоплаченная карта, предоставляемая (выпускаемая) Клиенту на основании Договора Карты. Карта предоставляется (выпускается) Банком при участии Агента. Банк предоставляет Карты на материальном носителе (Пластиковые Карты) или без материального носителя (Виртуальные карты). Вид платежной системы, в рамках которой выпускается Карта, определяется Банком.

Дополнительные карты к Карте не предоставляются.

Перевыпуск Карты по истечении срока действия Карты или в связи с ее утратой/порчей не осуществляется.

По типу формирования Баланса Карты Банк выпускает:

- непополняемые Карты – увеличение (формирование) Баланса Карты осуществляется только при приобретении Клиентом Карты. Дополнительные взносы на Карту не принимаются.
- пополняемые Карты – увеличение Баланса Карты осуществляется как при формировании первоначального Баланса Карты, так и впоследствии в любой

момент времени в течение срока действия Карты. Дополнительные взносы принимаются в пределах установленного Лимита Карты.

Возможность пополнения Карты в течение срока ее действия определяется Тарифным планом Карты согласно Тарифам Банка.

Карта предоставляется (выпускается) Клиенту с проведением процедуры Идентификации (полной или упрощенной) или без проведения процедуры Идентификации. Ограничения, связанные с использованием Карты в зависимости от вида Идентификации, определяются Тарифным планом Карты согласно Тарифам Банка.

Клиент	– физическое лицо, являющееся держателем Карты на основании заключенного Договора Карты, использующее Карту для перевода ЭДС, а также осуществления иных операций в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
Лимит Карты	– предельно допустимая сумма остатка ЭДС на соответствующей Карте. Размер Лимита Карты устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, зависит в том числе от вида Идентификации Клиента (полная/упрощенная Идентификация или без Идентификации) и указывается в Тарифах Банка.
Модуль Банка	– программный комплекс Банка, интегрированный с Платежным шлюзом Банка, позволяющий Агентам проводить операции предоставления (выпуска) Карт Клиентам, а также проводить их Идентификацию. Доступ в Модуль Банка предоставляется Агенту после заключения Договора привлечения БПА.
Обновление сведений	– совокупность мероприятий по обновлению сведений, полученных в результате Идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, осуществляемых Банком или Агентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения, с учетом оценки степени (уровня) риска, установленного Банком. Обновление сведений производится Агентом в случае, если в соответствии с Договором привлечения БПА обязанность по проведению Идентификации Клиента возложена Банком на Агента.
Пластиковая Карта	– Предоплаченная карта, выпускаемая Клиенту на материальном носителе на основании Договора Карты. Пластиковая Карта выпускается с нанесенными на нее реквизитами: номером карты, сроком действия Карты, трехзначным цифровым кодом безопасности. Пластиковая Карта выпускается без указания на ее лицевой стороне фамилии и имени Клиента - держателя Карты (является неперсонализированной). В зависимости от вида карточного продукта к Пластиковой Карте может выпускаться ПИН-конверт.
Платежный шлюз Банка	– программный комплекс Банка (ТКБ РАУ), обеспечивающий информационно-технологический обмен (в том числе с платежными системами, Акционерным обществом «Национальная система платежных карт») в целях обеспечения выпуска Карт, а также прием, обработку и передачу электронных документов, связанных с выпуском Карт и операциями с их использованием. Предоставление услуг Платежного шлюза Банка осуществляется на основании отдельно заключаемого между Банком и Клиентом Договора Платежного шлюза. Обеспечение работы Модуля Банка в рамках настоящих Условий осуществляется с использованием Платежного шлюза Банка.
Правила работы Агента	– Общие правила работы Агента при предоставлении Предоплаченных Карт Клиентам - обязательный для исполнения Агентом порядок работы, определяющий требования к работе Агента при приеме от Банка и хранении Карт, а также выдаче (предоставлении) Карт Клиентам с использованием Модуля Банка. Правила работы Агента разрабатываются Банком и являются неотъемлемой частью Договора привлечения БПА. Правила работы Агента предоставляются Банком Агенту при заключении Договора привлечения БПА.
Предоплаченная карта	– ЭСП, предоставляемое Клиенту Банком, используемое для осуществления перевода ЭДС, а также осуществления иных операций, предусмотренных ст. 7 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Операции по Предоплаченной карте осуществляются в пределах Лимита Карты.

Выпуск Банком Предоплаченной карты и использование ее Клиентом осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О

национальной платежной системе», Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России. Денежные средства в рублях РФ, предоставленные Клиентом для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием Предоплаченной карты или ее реквизитов, не подлежат обязательному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в зависимости от вида Идентификации Клиенту предоставляются персонифицированные или неперсонифицированные Предоплаченные карты.

Предоплаченная карта, предоставленная Клиенту с проведением полной Идентификации, является персонифицированной. Предоплаченная карта, предоставленная Клиенту с проведением упрощенной Идентификации или без проведения Идентификации, является неперсонифицированной.

Пункт обслуживания Клиентов	– место осуществление операций (обслуживания Клиентов) сотрудниками Агента, используемое Агентом для осуществления деятельности, предусмотренной Договором привлечения БПА.
Стороны	Банк и Агент, упоминаемые совместно по тексту настоящих Условий привлечения банковского платежного агента в целях предоставления Предоплаченных карт Клиентам.
Тарифный план	– совокупность параметров, определяющих финансовые и иные условия обслуживания Карты определенного вида. Количество Тарифных планов и их состав определяются Банком, в том числе в зависимости от вида Идентификации Клиента, порядка формирования Баланса Карты, иных параметров. Действующие Тарифные планы отражаются в Тарифах Банка. При выпуске Карты Клиент выбирает конкретный Тарифный план.
Тарифы Банка (Тарифы)	– утвержденный Банком в надлежащем порядке тарифный сборник «Тарифы ТКБ БАНК ПАО за услуги по выпуску и обслуживанию предоплаченных банковских карт для физических лиц», действующий в актуальной редакции и определяющий стандартные финансовые условия предоставления услуг Клиентам. Тарифы размещаются на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.tkbbank.ru , а также в каждом Пункте обслуживания Клиентов Агента в доступном для обозрения Клиентами месте (на стенде или в ином оформленном виде). Тарифы Банка являются неотъемлемой частью Договора Карты. Тарифы Банка могут предусматривать различные Тарифные планы в отношении Карт.
Уполномоченный сотрудник Агента	– работник Агента, осуществляющий взаимодействие с Клиентами по предоставлению им Карт и отвечающий за сбор и хранение необходимых сведений и документов для предоставления Карты Клиенту и заключения Договора Карты, Идентификацию Клиента (при заключении Договора привлечения БПА (1)), регистрацию информации о Клиенте и Карте в Модуле Банка, своевременную передачу в Банк информации и документов в электронном виде и на бумажном носителе, связанных с предоставлением (выдачей) Клиенту Карты и проведением Идентификации, а также за прием от Банка и хранение на территории Агента Карт и ПИН-конвертов к ним. Агент определяет Уполномоченного сотрудника Агента из числа своих работников, установив ему соответствующие должностные права и обязанности. В целях получения от Банка Карт Агент предоставляет Уполномоченному сотруднику Агента соответствующую доверенность.
ЭДС	– электронные денежные средства - денежные средства в рублях РФ, которые предварительно предоставлены Клиентом (или иными лицами в пользу Клиента) Банку и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП. Банк учитывает предоставленные электронные денежные средства без открытия банковского счета.
ЭСП	- электронное средство платежа – электронное средство платежа в терминологии Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия привлечения банковского платежного агента в целях предоставления предоплаченных карт клиентам (далее – Условия) являются типовыми для всех Агентов и определяют положения Договора привлечения БПА, являющегося договором присоединения, заключаемого в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Заключение Договора привлечения БПА осуществляется путем присоединения Агента к настоящим Условиям на основании надлежащим образом заполненного и подписанного Агентом Заявления о присоединении при условии предоставления Агентом в целях его идентификации документов (сведений) (в виде оригиналов или в установленном порядке заверенных копий) по перечню, который определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.3. Договор привлечения БПА заключается при условии заключения Агентом Договора Платежного шлюза.

2.4. Договор привлечения БПА считается заключенным с даты подписания (акцепта) Банком направленного Агентом Заявления о присоединении.

2.5. Заключение Договора привлечения БПА означает принятие Агентом настоящих Условий целиком и полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.6. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия, приложения к Условиям, в том числе с целью приведения их в соответствие с законодательством Российской Федерации. О внесении изменений/дополнений в настоящие Условия Банк уведомляет Агента не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до вступления предполагаемых изменений/дополнений в силу путем размещения новой редакции на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу www.tkbbank.ru.

2.7. Заключение Договора привлечения БПА означает принятие Агентом в том числе Соглашения об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (Приложение № 2 к настоящим Условиям), Соглашения о конфиденциальности (Приложение № 3 к настоящим Условиям) и Правил работы Агента, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.8. Настоящие Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказать в заключении Договора привлечения БПА без объяснения причин.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ПРИВЛЕЧЕНИЯ БПА

3.1. Договор привлечения БПА определяет порядок взаимодействия между Банком и Агентом в целях обеспечения предоставления (выдачи) Карт Клиентам, права, обязанности и ответственность Сторон при привлечении Банком Агента, а также финансовые условия взаимоотношений Сторон.

3.2. В рамках заключенного Договора привлечения БПА Агент на основании Заявления о присоединении и при условии соответствующего акцепта Банка принимает на себя обязательства от имени Банка осуществлять функции по:

3.2.1. предоставлению (выдаче) Клиентам Карт и обеспечению возможности их использования в соответствии с установленными Банком условиями;

3.2.2. проведению Идентификации Клиента и Обновления сведений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.3. Банк вправе привлекать Агента для одновременного выполнения функций, указанных в п. 3.2.1 и 3.2.2 настоящих Условий (заключать Договор привлечения БПА (1)), или для выполнения только функции, указанной в п. 3.2.1 настоящих Условий (заключать Договор привлечения БПА (2)).

3.4. В случае если на Агента возложена обязанность по осуществлению только функции, указанной в п. 3.2.1 настоящих Условий, Агент вправе предоставлять (выдавать) Клиентам только Карты, Тарифный план которых не предусматривает проведение Идентификации Клиента. В этом случае положения настоящих Условий, связанные с проведением Идентификации Клиентов и Обновления сведений, на Агента не распространяются.

3.5. Обслуживание Карт, предоставленных (выданных) Клиентам Агентом, осуществляется Банком на основании заключенного Клиентом Договора Карты.

3.6. Агент не вправе привлекать банковских платежных субагентов.

3.7. За услуги, предоставляемые Агентом в рамках Договора привлечения БПА, Банк уплачивает Агенту Вознаграждение. Коммерческие условия взаимодействия Сторон, в том числе вид(ы), размер и(или) порядок определения Вознаграждения являются индивидуальными и формулируются в дополнительном соглашении Сторон.

3.8. Выдача (предоставление) Карт Клиентам, а также фиксация информации, полученной в процессе Идентификации Клиента, осуществляется Агентом с использованием Модуля Банка, доступ к которому предоставляется Банком после заключения Договора привлечения БПА. Любые действия, совершенные в Модуле Банка работниками Агента, прошедшими процедуру аутентификации в Модуле Банка с использованием логина и(или) пароля и(или) кода доступа в порядке, установленном Банком, являются действиями Агента.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АГЕНТА

4.1. Агент обязуется:

4.1.1. Осуществлять деятельность в рамках Договора привлечения БПА в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», настоящими Условиями.

4.1.2. Предоставить Банку в целях заключения Договора привлечения БПА документы и сведения, указанные в п. 2.2 настоящих Условий. В случае изменения ранее предоставленных Банку сведений и/или документов предоставить Банку информацию о соответствующих изменениях (с приложением обосновывающих документов при необходимости) в течение 3 (трех) рабочих дней с момента их изменения.

4.1.3. Предоставлять Банку при заключении Договора привлечения БПА и впоследствии полные и достоверные сведения для внесения в перечень банковских платежных агентов, предусмотренный частью 7 статьи 14.2 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в том числе информацию о перечне и адресах всех Пунктов обслуживания Клиентов (по форме Приложения № 4 к настоящим Условиям). В случае изменения указанных сведений информировать об этом Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до начала действия соответствующих изменений.

4.1.4. Обеспечить предоставление Клиентам до начала совершения операций, предусмотренных п. 3.2 настоящих Условий, в каждом Пункте обслуживания Клиентов в доступном для обозрения Клиентами месте (на стенде или в ином оформленном виде), а также на сайте Агента в сети «Интернет»:

4.1.4.1. основной информации, предусмотренной Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»:

- адрес места осуществления Агентом мероприятий по проведению Идентификации, предоставления Карт Клиентам;
- наименование и место нахождения Банка и Агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
- реквизиты Договора привлечения БПА, заключенного между Банком и Агентом;
- размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в виде общей суммы, включающей, в том числе, вознаграждение Агента, в случае его взимания;
- способы подачи Клиентом претензий и порядок их рассмотрения (претензии в адрес Банка подаются в письменном виде с использованием сайта Банка www.tkbbank.ru и по адресу местонахождения Банка: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35);
- номера контактных телефонов Агента и Банка.

4.1.4.2. дополнительной информации:

- о номерах контактных телефонов Банка России, федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных Правительством Российской Федерации на проведение государственного контроля (надзора) над банками;
- о способах ознакомления Клиента с Договором Карты.

4.1.5. Обеспечить предоставление Клиентам на сайте Агента в сети «Интернет» до начала совершения операций, предусмотренных п. 3.2 настоящих Условий, следующей информации, предоставленной Банком (дополнительно к информации, указанной в п. 4.1.4.):

- действующей редакции Договора Карты;
- информации о способах и местах осуществления перевода ЭДС, предоставления Клиентом денежных средств Банку;
- информации о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с Клиента.

При невозможности ознакомления Клиента с указанной в настоящем пункте информацией посредством сети «Интернет» предоставлять Клиенту соответствующую информацию/документы иными способами по первому его требованию.

4.1.6. Обеспечить размещение в каждом Пункте обслуживания Клиентов и на сайте Агента в сети «Интернет» актуальной информации, указанной в п. 4.1.4, 4.1.5, в случае ее изменения, не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты соответствующего изменения / получения от Банка соответствующей информации (или) документов.

4.1.7. Предоставлять Банку ежегодный отчет о деятельности Агента по форме Приложения № 9 к настоящим Условиям не позднее срока, установленного Банком.

4.1.8. Оказывать содействие работникам Банка, осуществляющим контроль / проведение проверки деятельности Агента, подписывать акты проверок, составляемых Банком по результатам контроля, давать разъяснения по всем возникающим у Банка вопросам.

4.1.9. Устранять в установленный Банком срок выявленные Банком нарушения в деятельности Агента, направлять Банку отчет об устранении выявленных нарушений по форме и в сроки, установленные Банком, принимать меры по недопущению повторных нарушений.

4.1.10. Осуществлять работу с Картами и Клиентами в строгом соответствии с порядком, предусмотренном Правилами работы Агента при предоставлении Карт Клиентам.

- 4.1.11.** Обеспечивать сохранность Карт, находящихся у Агента и предназначенных для выдачи Клиентам, нести все риски повреждения и утраты Карт с момента их приема от Банка; хранить Пластиковые Карты и ПИН-конверты к ним способами, препятствующими причинению Картам ущерба, утраты работоспособности, повреждения, хищения, доступа к ним неуполномоченных Агентом лиц.
- 4.1.12.** Обеспечивать предоставление доступа к Картам и ПИН-конвертам только Уполномоченным сотрудникам Агента, обеспечивающим хранение и/или имеющим право выдачи Карт Клиентам.
- 4.1.13.** Обеспечивать оформление Заявления Клиента, иных заявлений по форме, установленной Банком, осуществлять проверку правильности заполнения Клиентами указанных заявлений, в том числе проверку соответствия данных, указанных в Заявлении Клиента, соответствующим данным в предоставленных Клиентом документах, а также проверку наличия собственноручной подписи Клиента в Заявлении Клиента.
- 4.1.14.** Осуществлять ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня после окончания каждого календарного месяца, сверку остатков Карт и ПИН-конвертов, находящихся на хранении у Агента; направлять Банку для согласования Акты сверки карт на хранении (по форме Приложения №11 к настоящим Условиям) и Реестр выданных карт за прошедший календарный месяц (по форме Приложение №12 к настоящим Условиям). Указанные документы представляются Агентом в виде оригиналов на бумажном носителе с предварительным их направлением в Банк по электронной почте на адрес, предоставленный Банком при заключении Договора о привлечении БПА, или в электронном виде, заверенные усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного должностного лица Агента, если такой способ прямо предусмотрен Соглашением об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (Приложение № 2 к настоящим Условиям).
- 4.1.15. При заключении Договора о привлечении БПА (1):**
- 4.1.15.1. предоставить в Банк до заключения Договора о привлечении БПА (1) для ознакомления внутренние документы Агента, определяющие процедуру Идентификации Клиентов и Обновления сведений, соблюдения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также все изменения к ним (при наличии) (документы могут быть предоставлены в электронном виде по согласованным защищенным каналам связи или в виде копии на бумажном носителе);
- 4.1.15.2. дорабатывать внутренние документы Агента, предоставленные Банку в соответствии с п. 4.1.15.1, в том числе с целью приведения их в соответствие с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе на основании полученных от Банка рекомендаций и методических материалов; в случае внесения изменений и (или) дополнений в указанные документы, Агент обязан предоставить в Банк актуальные редакции соответствующих документов не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента их утверждения/переиздания;
- 4.1.15.3. осуществлять Идентификацию и Обновление сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренними документами Агента, определяющими процедуру Идентификации, настоящими Условиями;
- 4.1.15.4. осуществлять передачу в Банк сведений и сканированных копий документов, полученных в результате заключения с Клиентом Договора Карты и его Идентификации в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня получения Агентом таких сведений/документов. Сведения, полученные при заключении Договора Карты и Идентификации Клиентов, предоставляются Банку в электронном виде по согласованным защищенным каналам связи с сохранением их конфиденциальности, при этом формат электронного документа устанавливается Банком. Документы, полученные от Клиентов (Заявления Клиента, документы, предоставленные Клиентом в целях его Идентификации и заверенные Агентом), предоставляются Банку в отсканированном виде по согласованным защищенным каналам связи;
- 4.1.15.5. осуществлять по требованию Банка передачу в Банк оригиналов документов, указанных в п. 4.1.15.4 настоящих Условий, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения такого требования по адресу офиса Банка, указанного в требовании, с оформлением Акта приема-передачи документов по форме Приложения № 6 к настоящим Условиям.
- 4.1.16.** Осуществлять хранение информации и документов, полученных в процессе исполнения Договора привлечения БПА, в том числе оригиналов Заявлений Клиента, заверенных Агентом копий документов, предоставленных Клиентом в целях его Идентификации, в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Клиентом по Договору Карты (окончания срока действия Карты), независимо от срока действия Договора привлечения БПА.
- 4.1.17.** Предоставлять Банку по его запросу любые сведения и документы, связанные с исполнением Агентом Договора привлечения БПА, в том числе:
- по исполнению Агентом требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с учетом ограничений по конфиденциальности, установленных Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

– по исполнению Агентом требований, установленных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и настоящими Условиями;

– информацию о деятельности Агента в рамках заключенного Договора привлечения БПА, запрошенную у Банка Банком России, контрольно-надзорными органами, по форме, установленной Банком/контрольно-надзорными органами, в сроки, указанные в запросе.

Запрошенные сведения и документы должны быть предоставлены по форме, установленной Банком, не позднее срока, указанного в соответствующем запросе Банка.

4.1.18. Самостоятельно нести расходы по обеспечению телекоммуникационной связи, используемой Агентом в целях исполнения Договора привлечения БПА.

4.1.19. Осуществлять обслуживание Клиентов в течение всего рабочего времени Агента.

4.1.20. Обеспечивать соблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, а также иной охраняемой законом тайны.

4.1.21. Предоставлять Банку при заключении Договора привлечения БПА полную и достоверную информацию об Уполномоченных сотрудниках Агента по форме Приложения № 5 к настоящим Условиям, при изменении перечня Уполномоченных сотрудников Агента предоставлять в Банк актуальную информацию не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента соответствующих изменений.

4.1.22. Самостоятельно проводить обучение Уполномоченных сотрудников Агента, на основе требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Условий.

4.1.23. Нести ответственность за действия/бездействие Уполномоченных сотрудников Агента, надлежащее исполнение ими условий Договора привлечения БПА.

4.2. Агент имеет право:

4.2.1. Получать Вознаграждение от Банка за оказание услуг, при условии надлежащего исполнения Агентом своих обязательств по Договору привлечения БПА.

4.2.2. Давать Банку необходимые пояснения/комментарии, предоставлять информацию и обосновывающие документы при проведении Банком проверок деятельности Агента.

4.2.3. Направлять в Банк запросы о предоставлении методической помощи в целях предотвращения нарушений Договора привлечения БПА.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Осуществлять контроль за соблюдением Агентом условий Договора привлечения БПА и законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность банковских платежных агентов.

5.1.2. В целях исполнения требований части 7 статьи 14.2 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» вести, поддерживать в актуальном состоянии и размещать на своем официальном сайте в сети "Интернет" общедоступный перечень банковских платежных агентов с включением в него Агента и адресов всех Пунктов обслуживания Клиентов Агента.

5.1.3. Информировать Банк России о привлечении Агента (заключении Договора привлечения БПА) и условиях его привлечения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.1.4. Предоставить Агенту доступ в Модуль Банка не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора привлечения БПА для обеспечения функций, предусмотренных Договором привлечения БПА.

5.1.5. Выпускать на основании заявки Агента Карты для последующей их выдачи (предоставления) Клиентам, в виде и количестве, заявленных Агентом и согласованных Банком, и осуществлять передачу их Агенту с оформлением Акта приема-передачи банковских карт (Приложение № 10.1 к настоящим Условиям) и Акта приема-передачи ПИН-конвертов (Приложение № 10.2 к настоящим Условиям) (при выпуске Пластиковых карт) или с оформлением отчета о выпуске по форме, установленной Банком (при выпуске Виртуальных Карт).

5.1.6. Предоставлять Агенту актуальные формы Заявлений Клиента, иных заявлений (при необходимости) для оформления их Клиентами; консультировать Агента по порядку их заполнения.

5.1.7. Оказывать Агенту при заключении Договора привлечения БПА (1) методическую помощь в целях надлежащего проведения Идентификации, в том числе по доработке Агентом внутренних процедур Идентификации. Все учебные/методические материалы, связанные с процедурами Идентификации, подготавливаются Банком и передаются Агенту с учетом требований по конфиденциальности, установленных внутренними документами Банка. В случае получения от Агента письменного запроса о предоставлении методической помощи учебные и методические материалы передаются Агенту не позднее 7 (семи) календарных дней с даты получения письменного запроса от Агента.

5.1.8. Направлять Агенту по его запросу информацию, необходимую для предоставления Клиентам Агента, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Агента соответствующего запроса.

5.1.9. Доводить до сведения Агента информацию о допущенных Агентом нарушениях не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня их обнаружения с указанием срока, в течение которого данные нарушения должны быть устранены.

5.1.10. Предоставлять перечень Банковских платежных агентов, указанный в п. 4.1.3 настоящих Условий, контрольно-надзорным органам и физическим лицам по их запросу.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. В целях осуществления контроля за деятельностью Агента:

5.2.1.1. проводить плановые и внеплановые проверки исполнения Агентом обязательств, вытекающих из Договора привлечения БПА, не вмешиваясь в хозяйственную деятельность Агента; запрашивать и получать отчеты Агента (на бумажном носителе или в электронном виде), осуществлять иные формы контроля в порядке, установленном Банком;

5.2.1.2. документально фиксировать на бумажном носителе и (или) в электронном виде результаты контроля, в том числе информацию о выявленных фактах несоблюдения Агентом условий его привлечения, установленных статьями 14 и 14.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5.2.1.3. при проведении плановых и внеплановых проверок деятельности Агента оформлять в порядке, установленном Банком, акт проверки и предоставлять его Агенту для ознакомления и устранения выявленных нарушений (при их наличии) не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты его составления. Акты проверки могут составляться Банком и предоставляться Агенту на бумажном носителе или в электронном виде (по выбору Банка).

5.2.1.4. направлять Агенту требование об устранении нарушений, о необходимости предоставления дополнительных документов и информации с указанием сроков устранения нарушений / предоставления документов и информации;

5.2.1.5. осуществлять мониторинг устранения Агентом допущенных им нарушений, по усмотрению Банка назначить повторную проверку Агента в целях контроля за устранением выявленных ранее нарушений, документально фиксировать на бумажном носителе и (или) в электронном виде информацию об устранении указанных нарушений;

5.2.1.6. принимать меры в целях предотвращения возникновения нарушений в деятельности Агента;

5.2.1.7. при проведении контроля за деятельностью Агента проводить фотофиксацию и(или) видеофиксацию, в том числе выявленных нарушений.

5.2.2. При заключении Агентом Договора привлечения БПА (1):

5.2.2.1. проверять соблюдение Агентом требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5.2.2.2. осуществлять контроль соответствия процедуры Идентификации Клиентов, реализуемой Агентом, требованиям действующего законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе осуществлять контроль соответствия внутренних документов Агента, определяющих процедуру Идентификации (в том числе внутренних документов, предоставленных Агентом Банку в соответствии с п. 4.1.15.1, 4.1.15.2 настоящих Условий) требованиям законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5.2.2.3. определять объем сведений и документов, получаемых при реализации процедуры Идентификации Клиентов, с учетом действующих внутренних правил Банка. Указанные требования доводятся до сведения Агента при заключении Договора привлечения БПА (1) и в период его действия (в случае изменения таких требований);

5.2.2.4. контролировать полноту и корректность передачи Агентом сведений и документов, полученных в процессе Идентификации Клиентов.

5.2.3. Запрашивать у Агента любые сведения и документы, связанные с исполнением Агентом Договора привлечения БПА.

5.2.4. Требовать от Агента уплаты штрафов/неустоек, осуществлять списание сумм задолженности Агента перед Банком с банковских счетов Агента, открытых в Банке, в случае нарушения Агентом условий Договора привлечения БПА.

5.2.5. Принять в одностороннем порядке решение о временном приостановлении (блокировании) осуществления Агентом его функций, предусмотренных Договором привлечения БПА, в том числе выдачи Карт Клиентам, в случае выявления Банком фактов несоблюдения Агентом действующего законодательства Российской Федерации и/или условий Договора привлечения БПА, до устранения выявленных нарушений, с предварительным письменным уведомлением Агента не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты приостановления.

5.2.6. Принять в одностороннем порядке решение об отказе от исполнения Договора привлечения БПА в следующих случаях (но не ограничиваясь):

5.2.6.1. в случае выявления Банком фактов несоблюдения Агентом требований действующего законодательства Российской Федерации и/или условий Договора привлечения БПА;

5.2.6.2. непринятия Агентом своевременных мер по устранению выявленных Банком нарушений и(или) непредставления в установленный срок отчетов и(или) документов, подтверждающих устранение Агентом нарушений и(или) предписаний Банка;

5.2.6.3. многократного (более двух раз) нарушения Агентом порядка проведения Идентификации (в том числе в части полноты сведений и сроков их предоставления);

5.2.6.4. необоснованного отказа Агента от приведения внутренних документов по Идентификации в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

5.2.6.5. иных систематических нарушений Агентом условий Договора привлечения БПА.

5.2.7. Вносить в одностороннем порядке изменения в Правила работы Агента, информировать Агента путем направления сообщения по электронной почте либо по иным согласованным защищенным каналам связи о внесении изменений в Правила работы Агента не позднее, чем за 7(семь) календарных дней до введения в действие соответствующих изменений.

5.2.8. Вносить в одностороннем порядке изменения и дополнения в Тарифы Банка. О внесении изменений/дополнений в Тарифы Банк:

- уведомляет Клиентов не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до вступления изменений/дополнений в силу путем размещения новой редакции на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу www.tkbbank.ru;

– уведомляет Агента не позднее, чем за 7(семь) календарных дней до даты вступления изменений/дополнений в силу путем направления Агенту соответствующего информационного сообщения с указанием даты вступления новой редакции Тарифов в силу в порядке, предусмотренном п. 11.7 настоящих Условий, либо по системе дистанционного обслуживания, если Агент использует указанную систему на основании отдельного договора.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. За оказание Агентом услуг, предусмотренных Договором привлечения БПА, Банк уплачивает Агенту Вознаграждение в порядке, установленном дополнительным соглашением к Договору привлечения БПА.

6.2. Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня отчетного периода, установленного для расчетов дополнительным соглашением к Договору привлечения БПА, Агент оформляет Акт сверки оказанных услуг по форме Приложения № 7 к настоящим Условиям.

6.3. Не позднее 3 (третьего) рабочего дня месяца, следующего за месяцем окончания отчетного периода, Агент предоставляет в Банк два экземпляра Акта сверки оказанных услуг на бумажном носителе (либо с использованием систем электронного документооборота), подписанные со стороны Агента уполномоченным лицом с проставлением печати (при наличии).

6.4. Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней подписывает Акт сверки оказанных услуг и возвращает его Агенту либо в тот же срок направляет мотивированный отказ от подписания Акта сверки оказанных услуг.

6.5. В случае непредставления Банком Акта сверки оказанных услуг, оформленного в порядке и в сроки, указанные в п. 6.4 настоящих Условий, услуги Агента считаются оказанными надлежащим образом и приняты Банком без возражений.

6.6. Банк перечисляет Вознаграждение на расчетный счет Агента в Банке или иной кредитной организации по реквизитам, указанным в дополнительном соглашении к Договору привлечения БПА на основании выставленного Агентом счета в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его получения Банком. В случае отличия реквизитов расчетного счета Агента, указанных в Заявлении о присоединении и дополнительном соглашении к Договору привлечения БПА, приоритетной является информация о реквизитах, указанных в дополнительном соглашении к Договору привлечения БПА.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Агент несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Банку вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг по Договору привлечения БПА.

7.2. Стороны самостоятельно несут ответственность за несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, законодательства о защите персональных данных, законодательства, регулирующего деятельность по переводу денежных средств.

7.3. Несоблюдение Агентом условий его привлечения и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия

финансированию распространения оружия массового уничтожения является основанием для одностороннего отказа Банка от исполнения Договора. В этом случае к Агенту могут быть приняты следующие меры:

- предупреждение о необходимости приведения деятельности в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, и условиями заключенного Договора привлечения БПА, с указанием срока устранения нарушений и условием недопущения нарушений в дальнейшем;

- отказ от исполнения Банком Договора привлечения БПА в одностороннем порядке.

7.4. В случае осуществления Агентом своей деятельности по исполнению Договора привлечения БПА с нарушением требований законодательства Российской Федерации, и одновременного привлечения Банка к ответственности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации, а также последующих санкций в виде штрафов по данным нарушениям, Агент обязан возместить Банку суммы штрафов в полном объеме в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента уведомления Агента Банком о таких штрафах. Агент также обязан уплатить Банку неустойку в размере 100% от суммы уплаченного Банком штрафа.

7.5. Банк не несет ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось результатом предоставления со стороны Агента неполной/недостоверной информации, используемой Банком для исполнения соответствующих обязательств по Договору привлечения БПА/ Договору Карты. Ответственность за неблагоприятные последствия в этом случае несет Агент.

7.6. Стороны не несут ответственности друг перед другом по спорам и разногласиям, возникающим между каждой из Сторон и Клиентами во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предмету Договора привлечения БПА.

7.7. За непредоставление / задержку сроков направления Агентом документов и сведений, подлежащих передаче Агентом Банку в порядке и в сроки, предусмотренные Договором привлечения БПА, Банк вправе требовать выплаты, а Агент обязан уплатить Банку штраф в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей 00 копеек за каждый случай нарушения, НДС не облагается.

При заключении Договора привлечения БПА (1) за каждый случай выявленного Банком нарушения Агентом порядка осуществления Идентификации Клиентов или Обновления сведений, установленного законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, внутренними документами Агента, определяющими процедуру Идентификации и Обновления сведений, Договором привлечения БПА, Банк вправе требовать выплаты, а Агент обязан уплатить Банку штраф в размере 1 000 000 (Один миллион) рублей 00 копеек за каждый случай нарушения, НДС не облагается.

Уплата Агентом штрафа в соответствии с настоящим пунктом не лишает Банк права принять в одностороннем порядке решение об отказе от исполнения Договора привлечения БПА в порядке, предусмотренном п. 5.2.6 настоящих Условий.

7.8. За нарушение Банком сроков исполнения обязательства по осуществлению расчетов по Вознаграждению, Банк выплачивает Агенту неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы несвоевременно осуществленных расчетов за каждый день просрочки, но не более 5 (Пяти) процентов от суммы. Банк обязан оплатить Агенту неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Условий, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Агента соответствующего требования в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Агента.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках Договора привлечения БПА, и не предназначенная предоставившей её Стороной для рекламных целей, считается конфиденциальной и не подлежит разглашению без письменного согласия на то другой Стороны. Информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора привлечения БПА сведения, составляющие коммерческую тайну каждой из Сторон. Под сведениями, составляющими коммерческую тайну, понимается не являющаяся общедоступной информация об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из Сторон, разглашение которой может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из Сторон включая, но не ограничиваясь:

8.2.1.1. информацию о технических и программных возможностях Сторон (сетевые адреса, пароли, используемые технологии и пакеты программ и т.п.);

8.2.1.2. любую информацию о проводимых операциях и их объеме, Клиентах, реквизитах Карт, средствах и методах обеспечения информационной безопасности информацию о тарифной политике Сторон, сведения о методике и содержании информационного обмена между Сторонами.

8.3. Стороны обязуются принять все разумные и достаточные меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, используемых в рамках Договора привлечения БПА, от несанкционированного доступа неуполномоченными лицами.

8.4. Стороны обязаны соблюдать требования к конфиденциальности информации, предусмотренные

настоящими Условиями и Соглашением о конфиденциальности (Приложение № 3 к настоящим Условиям).

8.5. Все обязательства по соблюдению режима конфиденциальности, связанные с исполнением Договора привлечения БПА, Стороны обязуются соблюдать в течение срока его действия и в течение 5 (пяти) лет после прекращения его действия.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных Договором обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, наступление которых Сторона, не исполнившая указанные обязательства, не могла ни предвидеть, ни предотвратить доступными ей мерами. К таким обстоятельствам, в частности, будут относиться следующие события: наводнения, землетрясения и иные явления природы, взрывы, пожары, оседание почвы и иные явления стихийного характера, аварии, сбои, поломки и неполадки в программном обеспечении, оборудовании, аппаратуре, системах, включая приостановку или перерывы в деятельности Платежных систем и/или иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, а также акты и(или) запретительные действия органов государственной власти и(или) местного самоуправления, в том числе Банка России, международные и/или зарубежные санкции, забастовки, массовые беспорядки, военные действия, террористические акты, режим чрезвычайного (особого, военного и т.п.) положения, массовые заболевания (пандемии, эпидемии), отключение электроэнергии, повреждения линий связи и любые другие обстоятельства, повлекшие за собой невозможность исполнения Стороной(ами) обязательств по Договору.

9.2. Сторона, подверженная действию обстоятельств непреодолимой силы, должна в возможно короткий срок, но не позднее 5(пяти) календарных дней со дня их наступления известить любым доступным способом другую Сторону о наступлении соответствующих обстоятельств (если только сами обстоятельства не препятствуют такому уведомлению), с последующим направлением такого уведомления почтовым, курьерским или факсимильным сообщением. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по Договору и планируемый срок исполнения обязательств.

9.3. По требованию другой Стороны, Сторона, в отношении которой действуют обстоятельства непреодолимой силы, должна предоставить документ, выданный соответствующим органом государственной власти и/или местного самоуправления, и/или иной уполномоченной организацией, в ведении которой находится свидетельствование (удостоверение) подобных обстоятельств. Такой документ является достоверным подтверждением наличия обстоятельств непреодолимой силы в случае, если возникновение и действие форс-мажорных обстоятельств не могут быть установлены другой Стороной как общеизвестный факт (например — из средств массовой информации в месте ее нахождения).

9.4. В случае прекращения обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подверженная их воздействию, обязана без промедления, но не позднее 3 (трех) календарных дней со дня прекращения их действия, известить об этом другую Сторону в письменной форме (почтовым, курьерским или факсимильным сообщением). В уведомлении должен быть указан срок, в течение которого Сторона предполагает исполнить свои обязательства в соответствии условиями Договора.

9.5. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна принять все разумные меры для уменьшения убытков, причиненных другой Стороне обстоятельствами непреодолимой силы, и выполнения своих обязательств по Договору, исполнение которых было нарушено или стало невозможным по причине таких обстоятельств.

9.6. Если Сторона не направит уведомление, предусмотренное п. 9.4 настоящих Условий, то другая Сторона вправе потребовать возмещения причиненных ей убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.

9.7. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Стороной своих обязательств приостанавливается на срок, в течение которого действуют такие обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.

9.8. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 6 (шести) месяцев, Стороны обязуются провести переговоры с целью выявления приемлемых альтернативных способов исполнения Договора.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ПРИВЛЕЧЕНИЯ БПА, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Договор привлечения БПА вступает в силу в дату подписания (акцепта) Банком направленного Агентом Заявления о присоединении и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Договор привлечения БПА может быть прекращен:

- вследствие признания Агента несостоятельным (банкротом),
- ликвидации Агента в качестве юридического лица / прекращения деятельности Агента в качестве

индивидуального предпринимателя;

- в случае одностороннего отказа Банка от исполнения Договора привлечения БПА в случаях, установленных настоящими Условиями;

- в случае расторжения Договора привлечения БПА по взаимному соглашению Сторон.

10.3. Каждая из Сторон вправе инициировать расторжение Договора привлечения БПА, направив письменное уведомление другой Стороне курьером либо заказным письмом с уведомлением о вручении не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора привлечения БПА.

10.4. При расторжении Договора привлечения БПА или отказе Банка от его исполнения в случаях, установленных настоящими Условиями, до даты расторжения (прекращения) Договора привлечения БПА осуществляются следующие мероприятия:

10.4.1. Агент обязан прекратить прием от Клиентов Заявлений Клиента и выдачу (предоставление) Клиентам Карт, а также вернуть в Банк ранее полученные Агентом и не выданные Клиентам Карты (при их наличии);

10.4.2. Стороны обязаны завершить взаиморасчеты по обязательствам в рамках Договора привлечения БПА;

10.4.3. Банк блокирует Карты, предоставленные Агенту и невыданные (не предоставленные) Клиентам, со статусом, не позволяющим их активацию и дальнейшее использование;

10.4.4. Банк исключает Агента из перечня привлеченных банковских платежных агентов, размещенного на сайте Банка, а также в установленном порядке уведомляет Банк России о прекращении взаимодействия с Агентом.

10.5. Расторжение Договора привлечения БПА не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора привлечения БПА является действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России, настоящие Условия, Заявление о присоединении.

11.2. Разрешение споров.

11.2.1.1. Стороны примут все меры к разрешению споров и разногласий, возникающих в процессе исполнения Договора привлечения БПА или в связи с ним, путем переговоров.

11.2.1.2. Споры по Договору привлечения БПА (если они не были урегулированы путем переговоров) рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий – не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты их получения. Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе, и должна быть подписана Стороной - заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой или курьерской связи с приложением надлежащим образом заверенных уполномоченными представителями Стороны копий документов, необходимых для рассмотрения этих претензий, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего претензию (при необходимости).

11.2.1.3. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, разногласия и споры, не урегулированные Сторонами, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде по месту нахождения Банка, если иная подсудность не установлена дополнительным соглашением Сторон.

11.3. При изменении сведений, указанных Агентом в Заявлении о присоединении, оформляется корректирующее Заявление о присоединении, которое действует с даты его подписания Банком.

11.4. В целях заключения и исполнения Договора привлечения БПА Стороны обязуются производить обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в объеме не большем, чем это требуется для достижения целей обработки персональных данных.

В целях заключения и исполнения Договора привлечения БПА Агент передает Банку персональные данные уполномоченных лиц Агента, работников Агента, иных контактных лиц, содержащиеся в оформляемых Агентом заявлениях, анкетах, заявках.

Агент обязуется до момента передачи Банку персональных данных указанных лиц получить их письменное согласие на обработку персональных данных с правом передачи персональных данных Банку, а также предоставить подтверждение наличия письменных согласий на обработку персональных данных по запросу Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты соответствующего запроса.

Агент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий.

Банк обязуется использовать полученные персональные данные лишь в целях, для которых они сообщены и в иных целях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также соблюдать режим конфиденциальности в отношении полученных персональных данных.

11.5. Стороны соблюдают нормы законодательства РФ в области противодействия коррупции, не совершают каких-либо действий, которые противоречат законодательству в области противодействия коррупции и прилагают необходимые и допустимые законодательством РФ усилия для обеспечения соблюдения законодательства РФ в области противодействия коррупции.

11.6. В случае изменения реквизитов (наименования, адреса, банковских реквизитов и пр.), номеров контактных телефонов и адресов электронной почты, используемых при исполнении Договора привлечения БПА, а также лиц, ответственных за взаимодействие в рамках Договора привлечения БПА, Сторона обязана незамедлительно, но не позднее 3(трех) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений, сообщать об этом другой Стороне путем направления письма об изменении реквизитов и скан копий документов, подтверждающих соответствующие изменения (если применимо), по адресу электронной почты Банка/Агента, указанного в Заявлении о присоединении (приложении к нему), или посредством системы электронного документооборота, с обязательным последующим направлением оригинала письма (почтой заказным письмом с уведомлением о вручении или курьером) с приложением копий документов, заверенных уполномоченным представителем Стороны и, при наличии, печатью Стороны, подтверждающих соответствующие изменения, по адресу, указанному Заявлении о присоединении (приложении к нему). В случае направления одной из Сторон сообщений с использованием почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении. Ответственность за любые неблагоприятные последствия, возникшие у Стороны по причине неуведомления или несвоевременного уведомления другой Стороной о вышеперечисленных изменениях, несет виновная в указанных нарушениях Сторона.

11.7. Письменные уведомления/запросы, предусмотренные настоящими Условиями, направляются одной Стороной другой Стороне в виде оригинала письма по почте (с уведомлением о вручении) либо курьером по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, если иной порядок передачи уведомлений/запросов прямо не установлен отдельными положениями Договора привлечения БПА / отдельным соглашением Сторон (при этом датой получения почтового отправления считается дата, указанная работником почтовой службы в уведомлении о вручении; в случае неполучения Агентом уведомления о вручении вследствие его отсутствия по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, либо отказа Агента в получении корреспонденции в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее отправления, корреспонденция считается полученной Агентом по истечении этого срока).

Письменные уведомления/запросы, предусмотренные Договором привлечения БПА, могут быть направлены одной Стороной другой Стороне посредством электронного документооборота, предусмотренного Соглашением об обмене электронными документами в системе электронного документооборота по телекоммуникационным каналам связи (Приложение № 1 к настоящим Условиям). По требованию любой Стороны соответствующий документ должен быть предоставлен другой Стороной на бумажном носителе.

11.8. Неотъемлемой частью Договора привлечения БПА являются следующие Приложения:

Приложение № 1	Заявление о присоединении к Условиям привлечения банковского платежного агента в целях предоставления prepaid карт
Приложение № 2	Соглашение об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (включая Приложение "Сведения для организации электронного документооборота")
Приложение № 3	Соглашение о конфиденциальности
Приложение № 4	Перечень мест осуществления операций банковского платежного агента
Приложение № 5	Перечень уполномоченных сотрудников Агента
Приложение № 6	Форма Акта приема-передачи документов
Приложение № 7	Форма Акта сверки оказанных услуг
Приложение № 8	Форма Дополнительного соглашения к Договору привлечения БПА
Приложение № 9	Форма ежегодного Отчета банковского платежного агента
Приложение № 10.1	Форма Акта приема-передачи банковских карт (с реестром выпущенных Карт)
Приложение № 10.2	Форма Акта приема-передачи ПИН-конвертов (с описью ПИН-конвертов)
Приложение № 11	Форма Акта сверки Карт на хранении
Приложение № 12	Реестр выданных Карт

Заявление о присоединении к Условиям привлечения банковского платежного агента в целях предоставления prepaid карт Клиентам *

**форма настоящего Заявления о присоединении устанавливается отдельным распорядительным документом Банка и предоставляется Банком Агенту для оформления и подписания*

**Соглашение
об обмене электронными документами в системе электронного документооборота
ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи**

1. Термины и определения

В настоящем Соглашении об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи (далее – Соглашение) и приложениях к нему используются следующие термины и определения:

Договор – Договор привлечения банковского платежного агента, заключенный между Банком и Участником СЭД в целях предоставления prepaid карт клиентам.

Ключ электронной подписи (КЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи, известная владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи и предназначенная для создания в электронных документах электронной подписи с использованием средств электронной подписи.

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (сертификат, сертификат подписи) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее - проверка электронной подписи).

Система электронного документооборота (СЭД) – организационно-техническая система, обеспечивающая процесс создания, управления доступом и распространения электронных документов в компьютерных сетях, а также обеспечивающая контроль над потоками документов между Банком и Участником СЭД.

Стороны – Банк и Участник СЭД при совместном упоминании.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и соответствует требованиям Федерального закона №63-ФЗ от 06.04.2011 г. «Об электронной подписи» к квалифицированной электронной подписи.

Уполномоченный представитель Участника СЭД – Руководитель Участника СЭД, сотрудник Участника СЭД, которому решением руководителя Участника СЭД (приказом или доверенностью) предоставлено право обмена документами в соответствии с настоящим Соглашением.

Участник СЭД - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, привлекаемое(ый) Банком в качестве банковского платежного агента на основании Договора в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в целях осуществления отдельных банковских операций.

Электронный документ (ЭД) – документ, созданный с помощью средств компьютерной обработки информации, который сохранён на машинном носителе в виде файла соответствующего формата.

Электронный документооборот (ЭДО) – обмен электронными документами в соответствии с настоящим Соглашением.

2. Общие положения

- 2.1. Заголовки статей, разделов и приложений, применяемые в настоящем Соглашении, используются исключительно для удобства обращения с настоящим Соглашением и никоим образом не влияют на его толкование.
- 2.2. Все изменения и дополнения к настоящему Соглашению оформляются только в письменной форме путем подписания дополнительных соглашений к настоящему Соглашению, за исключением случаев, установленных настоящим Соглашением, и являются его неотъемлемой частью.
- 2.3. Все приложения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемой частью.

3. Предмет Соглашения

- 3.1. Настоящее Соглашение определяет условия и порядок электронного документооборота (далее – ЭДО) при информационном взаимодействии Сторон в процессе исполнения заключенного между ними Договора, а также взаимные права и обязанности Сторон в связи с осуществлением ЭДО в целях обмена сканированными копиями документов в рамках заключенного Договора.

- 3.2. Использование в рамках настоящего Соглашения электронных документов, не изменяет содержания установленных прав и обязанностей Сторон, содержания документов и правил заполнения их реквизитов.
- 3.3. Использование электронных документов между Сторонами при осуществлении взаимоотношений не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями между Сторонами.
- 3.4. Настоящее Соглашение является безвозмездным.

4. Технические условия

- 4.1. Стороны оплачивают и поддерживают в работоспособном состоянии свои программно-технические средства и каналы связи, используемые для осуществления и обеспечения ЭДО.
- 4.2. Стороны применяют в качестве средств электронной подписи сертифицированные средства криптографической защиты информации (далее по тексту «СКЗИ»).
- 4.3. Стороны принимают, что эталонный образец используемого средства электронной подписи находится у производителя средства электронной подписи.
- 4.4. Стороны обязуются использовать только лицензионные копии СКЗИ.
- 4.5. Участники информационного взаимодействия обязуются использовать СКЗИ в соответствии с требованиями, определенными эксплуатационной документацией на СКЗИ.

5. Применение электронной подписи

- 5.1. Для подписания юридически значимых документов Стороны используют УКЭП.
- 5.2. Стороны могут подписывать с использованием УКЭП электронные документы (односторонние и двусторонние), перечень которых определяется в Приложении к настоящему Соглашению.
- 5.3. Стороны принимают, что подпись в электронных документах, сформированная владельцем ключа электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи, является равнозначной собственноручной подписи Уполномоченного сотрудника и оттиску печати Стороны при выполнении условий, определенных настоящим Соглашением.
- 5.4. Информация в электронной форме, подписанная УКЭП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью с проставлением печати, кроме случая, когда федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.
- 5.5. Стороны признают, что подписание электронной подписью является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от стороны, его отправившей (авторство документа), и гарантирует его подлинность (целостность документа).
- 5.6. Использование в рамках настоящего Соглашения электронных документов, подписанных электронной подписью, не изменяет содержания установленных прав и обязанностей Сторон, содержания документов и правил заполнения их реквизитов.
- 5.7. Риск неправомерного подписания электронного документа УКЭП несут Уполномоченные сотрудники Сторон, являющиеся владельцами соответствующего сертификата и КЭП.
- 5.8. Электронная подпись в электронном документе равнозначна собственноручной подписи владельца сертификата ключа проверки электронной подписи при одновременном соблюдении следующих условий:
 - 5.8.1. сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий электронной подписи, издан Аккредитованным удостоверяющим центром;
 - 5.8.2. серийный номер сертификата ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи, не содержится в актуальном списке отозванных сертификатов на момент подписания электронного документа;
 - 5.8.3. срок действия сертификата ключа проверки электронной подписи, относящийся к этой электронной подписи наступил и не окончен на момент подписания электронного документа;
 - 5.8.4. положительный результат проверки с использованием средства электронной подписи на предмет отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.
- 5.9. Формирование и выдача сертификатов производится в Аккредитованном удостоверяющем центре – данная процедура производится в соответствии с правоустанавливающими документами, заключенными Сторонами с такими удостоверяющими центрами.
- 5.10. Сертификат ключа проверки электронной подписи признается изданным удостоверяющим центром, если подтверждена подлинность ЭП издателя сертификата ключа проверки электронной подписи с использованием средства электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи уполномоченного лица удостоверяющего центра.
- 5.11. В случае, когда правая форма подписываемого электронного документа требует наличия подписей обеих Сторон, первой подписывающей Стороной является Участник СЭД, после чего Банк, в случае принятия положительного решения о возможности подписания данного электронного документа, подписывает его электронной подписью.

6. Порядок осуществления обмена электронными документами

- 6.1. Участник СЭД передает в Банк документы в соответствии с Договором, а также любой документ, в соответствии с письменным соглашением Сторон.
- 6.2. Участник СЭД получает от Банка документы в соответствии с Договором, а также любой документ, в соответствии с письменным соглашением Сторон.
- 6.3. Отправленные и полученные электронные документы могут быть перенесены на любые носители.
- 6.4. Архивы электронных документов должны храниться в течение сроков, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Сторон, а в случае возникновения споров - до их разрешения.
- 6.5. Использование электронных документов между Банком и Участником СЭД при осуществлении взаимоотношений не отменяет использование иных способов обмена документами и сообщениями, если иное не определено законодательством Российской Федерации.
- 6.6. Обмен электронными документами может осуществляться с использованием инфраструктуры Банка (электронная почта, технология SFTP, облачные технологии) или внешних систем ЭДО. При передаче электронных документов, содержащих конфиденциальную информацию, применение шифрования обязательно. В целях совместимости средств шифрования стороны должны использоваться сертифицированные СКЗИ КриптоПро CSP.
- 6.7. Подключение к внешним системам ЭДО Сторонами осуществляется самостоятельно. Работа в системах ЭДО осуществляется в соответствии с установленными операторами таких систем правилами.
- 6.8. Электронный документооборот между Сторонами осуществляется уполномоченными для обмена электронными документами представителями Участника СЭД и Банка, перечень которых определяется Сторонами в Приложении к настоящему Соглашению. Электронный документооборот между Сторонами с использованием электронной почты сети Интернет осуществляется по адресам электронной почты, которые Банк и Участник СЭД определили в Приложении к настоящему Соглашению и на условиях п. 6.6. настоящего Соглашения.
- 6.9. Возможность осуществления электронного документооборота с использованием технологии SFTP определяется Банком и предоставляется Участнику СЭД только с IP-адреса(ов), определенных в Приложении к настоящему Соглашению. Передача Уполномоченному представителю Участника СЭД пары логин/пароль для доступа на SFTP-сервер Банка осуществляется на бумажном носителе, упакованном в пакет (пластик-сейф), уполномоченным для обмена электронными документами представителем Банка.
- 6.10. В случае невозможности передачи электронных документов по электронной почте сети Интернет, Стороны могут передавать электронные документы на магнитном носителе или по другим каналам связи, при этом порядок формирования электронных документов и шифрования не изменяется.
- 6.11. Для формирования электронных документов Стороны вправе использовать собственное программное обеспечение и (или) программное обеспечение СЭД.
- 6.12. Файлам с электронными документами (электронным документом) присваиваются имена, составляющие только буквы латинского алфавита (независимо от регистра) и цифры;
- 6.13. Электронные документы должны по содержанию соответствовать документам на бумажном носителе, требования к которым установлены законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Соглашением или Договором.
- 6.14. Все экземпляры электронного документа являются подлинниками данного электронного документа.
- 6.15. Копии электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) Сторонами на бумажном носителе и должны быть заверены подписью уполномоченного представителя Банка или Участника СЭД и отпечатком печати соответственно Банка или Участника СЭД, являющимся отправителем или получателем электронного документа.
- 6.16. Копии электронного документа на бумажном носителе должны быть изготовлены (распечатаны) по установленным Договором или Соглашением формам документов и содержать обязательную служебную отметку «Копия электронного документа». Копии электронного документа могут также иметь другие служебные отметки Банка и (или) Участника СЭД. Служебные отметки на копии электронного документа не должны изменять, искажать и (или) скрывать содержательную часть документа.
- 6.17. Электронный документ и его копии на бумажном носителе должны быть аутентичными по содержанию.
- 6.18. Создание копий электронного документа может выполняться с использованием собственных программных средств Банка и (или) Участника СЭД, осуществляющих преобразование электронного документа для изготовления (печати) документа на бумажном носителе.
- 6.19. В случае невозможности передачи электронных документов по электронным каналам связи, Стороны вправе, по согласованию между собой, передавать копии электронных документов на бумажном носителе в порядке, определенном Договором и Соглашением.
- 6.20. Обмен электронными документами Стороны осуществляют в сроки, определенные Договором.
- 6.21. В случае каких-либо изменений в перечне Уполномоченных представителей Участника СЭД или их полномочиях, Участник СЭД обязан направить Банку новый перечень Уполномоченных представителей Участника СЭД по форме Приложения к настоящему Соглашению.
- 6.22. По запросу Банка Участник СЭД в срок не позднее 3(трех) рабочих дней обязан направить в Банк документ (в виде оригинала или заверенной копии), подтверждающий наделение Уполномоченного(ых)

представителя(ей) Участника СЭД полномочиями по обмену электронными документам в рамках настоящего Соглашения (внутренний приказ, распоряжение или доверенность).

- 6.23. В случае если полномочия были предоставлены Уполномоченному представителю Участника СЭД на основании доверенности и период действия новой доверенности на Уполномоченного представителя Участника СЭД перекрывает (частично или полностью) срок действия ранее выданной доверенности на этого же представителя, Участник СЭД одновременно с предоставлением Уполномоченному представителю новой доверенности обязан отменить ранее выданную доверенность.

7. Права и обязанности Сторон

- 7.1. Стороны обязаны обеспечить:
- безопасность конфиденциальной информации и персональных данных, полученных Стороной по настоящему Соглашению, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - функционирование всего необходимого оборудования со своей стороны, необходимого для обмена электронными документами.
- 7.2. Изменение требований к передаваемым Электронным документам оформляется дополнительным соглашением Сторон.
- 7.3. Банк, при изменении требований к передаваемым электронным документам, обязуется известить Участника СЭД об этих изменениях в установленные законами Российской Федерации сроки.
- 7.4. В целях обеспечения безопасности обработки и конфиденциальности информации Стороны обязаны:
- содержать в исправном состоянии компьютеры, участвующие в электронном взаимодействии, принимать организационные меры для предотвращения несанкционированного доступа к данным компьютерам, установленному на них программному обеспечению и средствам защиты информации, а также в помещения, в которых они установлены;
 - не допускать появления в компьютерной среде, где функционирует СЭД, компьютерных вирусов и вредоносных программ, направленных на ее разрушение.
- 7.5. Обязанности по организации архивов электронных документов возлагаются на каждую из Сторон в части, их касающейся. Электронные архивы подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения.
- 7.6. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Соглашению, должна немедленно извещать другую Сторону о наступлении и прекращении обстоятельств, препятствующих исполнению обязательств, обмен электронными документами на время действия этих обстоятельств приостанавливается.

8. Ответственность Сторон

- 8.1. Стороны несут ответственность за использование информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Стороны несут ответственность за действия своих работников, а также иных лиц, получивших или имеющих доступ (независимо от того был ли этот доступ прямо санкционирован Стороной или произошел по ее вине) к используемым ими аппаратным средствам, программному, информационному обеспечению и иным средствам, обеспечивающим ЭДО, как за свои собственные.
- 8.3. Сторона не отвечает за неисполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если это было вызвано действиями (бездействием) другой Стороны.
- 8.4. Стороны несут ответственность за идентичность информации, содержащейся в одном и том же документе, представленном как на бумажном носителе, подписанном уполномоченным представителем Стороны собственноручно и заверенном оттиском печати Стороны, так и в форме электронного документа, подписанного УКЭП этого же представителя.
- 8.5. При использовании телекоммуникационных каналов связи, принадлежащих организациям, предоставляющим услуги связи, Стороны не несут ответственности за возможные временные задержки при доставке электронных документов, произошедшие не по их вине.
- 8.6. Стороны несут ответственность за сохранность программного обеспечения СЭД и электронных документов, размещенных на своих компьютерах.

9. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров

- 9.1. В случае возникновения спорной (конфликтной) ситуации Сторона, предполагающая возникновение такой ситуации (далее – Сторона-Заявитель) должна незамедлительно, но не позднее чем в течение 5 (пяти) рабочих дней после ее возникновения, сообщить другой Стороне (далее – Стороне – Ответчику) о спорной (конфликтной) ситуации.
- 9.2. Стороны обязуются принимать все возможные усилия для разрешения споров путем переговоров.
- 9.3. В случае, если конфликтная ситуация не урегулирована в результате переговоров и работы Согласительной (технической) комиссии, Стороны вправе передать неурегулированный спор и

разногласия на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. Обстоятельства непреодолимой силы

- 10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Соглашения, или в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.
- 10.2. Сторона, которая не в состоянии выполнить обязательства по настоящему Соглашению в силу наступления обстоятельств непреодолимой силы, обязана незамедлительно сообщить другой Стороне о начале, изменении масштаба, характера и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению договорных обязательств.
- 10.3. Не уведомление или несвоевременное уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права на освобождение от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению по причине указанных обстоятельств. Факт наступления и прекращения обстоятельств непреодолимой силы документально подтверждается соответствующими государственными организациями.
- 10.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.
- 10.5. Обязанность доказывать существование обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, которая ссылается на их действие.
- 10.6. По прошествии обстоятельств непреодолимой силы, Стороны обязуются принять все меры для ликвидации последствий и уменьшения причиненного ущерба.
- 10.7. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжают действовать более 2 (двух) месяцев, любая из Сторон вправе заявить о прекращении действия настоящего Соглашения

11. Срок действия соглашения

- 11.1. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора, вступает в силу с момента подписания Договора Сторонами и действует в течение срока действия Договора.
- 11.2. Все изменения и/или дополнения к настоящему Соглашению действительны в том случае, если они оформлены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Сторон и заверены отпечатками печатей Сторон.
- 11.3. В случае нарушения одной из сторон обязательств, предусмотренных настоящим Соглашением, другая сторона вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив об этом в письменном виде другую сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней.

**СВЕДЕНИЯ
ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА**

Настоящим ТКБ БАНК ПАО (далее – Банк) и _____ (указывается полное наименование Агента) (далее – Агент) в соответствии с Договором привлечения банковского платежного агента от «__» _____ 20__ г. № _____, заключенным между Агентом и ТКБ БАНК ПАО (далее – Договор привлечения БПА) и в целях исполнения Соглашения об обмене электронными документами в системе электронного документооборота ТКБ БАНК ПАО по телекоммуникационным каналам связи, являющегося неотъемлемой частью Договора привлечения БПА, определяют следующее:

1. Стороны могут подписывать с использованием УКЭП следующие документы в электронном виде (двухсторонние и односторонние), формы которых предусмотрены Договором привлечения БПА*:

- Заявление о присоединении к Условиям привлечения банковского платежного агента в целях предоставления prepaid карт (при условии, что Агент был ранее идентифицирован Банком);
- Дополнительное соглашение к Договору привлечения БПА;
- Перечень мест осуществления операций банковского платежного агента;
- Перечень уполномоченных сотрудников Агента;
- Акт сверки оказанных услуг;
- Акт сверки Карт на хранении;
- Реестр выданных Карт.

Возможность подписания указанных документов в электронном виде с использованием УКЭП не исключает возможности оформления и предоставления соответствующих документов на бумажном носителе.

**Перечень документов определяется индивидуально для каждого заключаемого Договора привлечения БПА.*

2. Перечень уполномоченных представителей со стороны Агента (Участника СЭД) для обмена электронными документами с использованием инфраструктуры Банка (электронная почта, облачные технологии) или внешних систем ЭДО:

<i>№ n/n</i>	<i>Фамилия, имя, отчество (при наличии)</i>	<i>Должность</i>	<i>Адрес электронной почты</i>	<i>Телефон</i>

3. Перечень уполномоченных представителей со стороны Банка для обмена электронными документами с использованием инфраструктуры Банка (электронная почта, облачные технологии) или внешних систем ЭДО:

<i>№ n/n</i>	<i>Фамилия, имя, отчество (при наличии)</i>	<i>Должность</i>	<i>Адрес электронной почты</i>	<i>Телефон</i>

4. Ресурсы для организации электронного документооборота с использованием технологии SFTP:

IP адрес(а) SFTP сервер Банка	
IP адрес(а) Участника СЭД для доступа к SFTP серверу Банка	
IP адрес(а) HTTPS REST-сервиса Банка	
IP адрес(а) Участника СЭД для доступа к HTTPS REST-сервису Банка	

***Возможность осуществления электронного документооборота с использованием технологии SFTP определяется Банком индивидуально для каждого заключаемого Договора привлечения БПА.*

5. Каждая из Сторон подтверждает, что содержащаяся в настоящем документе информация является полной и достоверной на дату ее предоставления.

АГЕНТ

_____ / _____ / « ____ » _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

ТКБ БАНК ПАО

_____ / _____ / « ____ » _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

СОГЛАШЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

1. Термины и определения

В настоящем Соглашении применяются следующие термины и определения:

Информация	– сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления
Конфиденциальная информация	– информация, составляющая коммерческую тайну (научно-техническая, технологическая, производственная, финансово-экономическая или иная информация, в том числе, составляющая секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введен режим коммерческой тайны), а также иная конфиденциальная информация, не относящаяся к информации, составляющей коммерческую тайну (документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации).
Носители информации	– материальные объекты, в которых Конфиденциальная информация находит свое отображение в виде символов, изображений, технических и программных решений и процессов. Конфиденциальная информация может быть передана на бумажном носителе или в электронно-цифровой форме.
Защита Конфиденциальной информации	– правовые, организационные и технические меры, направленные на обеспечение защиты Конфиденциальной информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении конфиденциальной информации.
Гриф конфиденциальности	– реквизиты, свидетельствующие о конфиденциальности информации, наносимые на Носитель информации и (или) содержащиеся в сопроводительной документации.
Передающая Сторона	– сторона Соглашения, предоставляющая конфиденциальную информацию.
Принимающая Сторона	– сторона Соглашения, принимающая конфиденциальную информацию у Передающей Стороны.

2. Предмет соглашения

2.1. Настоящее Соглашение устанавливает обязательства Сторон по обеспечению Защиты Конфиденциальной информации, а также организацию передачи и использования Конфиденциальной информации. Настоящее Соглашение распространяется на Конфиденциальную информацию, доступ к которой в течение срока действия Соглашения предоставлен Принимающей Стороне Передающей Стороной в рамках настоящего Соглашения.

2.2. Каждая из Сторон вправе осуществлять передачу Конфиденциальной информации по письменному запросу другой Стороны, а также по собственной инициативе. В каждом случае передача Конфиденциальной информации оформляется актом/документом, который подписывается уполномоченными лицами Сторон, с обязательным указанием перечня носителей и числа копий передаваемой информации.

3. Порядок взаимодействия

3.1. Конфиденциальная информация используется Сторонами только в целях взаимного сотрудничества и не может быть использована Сторонами для собственных проектов, как существующих, так создаваемых в будущем.

3.2. До момента передачи Конфиденциальной информации Стороны письменно уведомляют друг друга (с указанием контактной информации – Ф.И.О. телефон, адрес электронной почты):

- о лицах, уполномоченных нести ответственность за прием и передачу Конфиденциальной информации;
- сотрудниках, осуществляющих контроль за предоставлением, использованием, распространением и хранением Конфиденциальной информации на своей Стороне.

3.3. До получения письменного уведомления о вышеуказанных лицах, Стороны не предпринимают каких-либо действий по передаче и (или) получению Конфиденциальной информации.

3.4. Принимающая сторона получает доступ к Конфиденциальной информации, принадлежащей Раскрывающей стороне, выраженной в документальной форме: в виде текстов, звукозаписей, графического или видеоизображения; в форме электронных документов: файлов, операционных систем, баз данных и прочее, паролей, кодов и других средств доступа к информационным и техническим ресурсам, а также в любой иной форме и любым иным способом, позволяющим обеспечить Конфиденциальность передаваемой Раскрывающей стороной информации.

3.5. Передача Конфиденциальной информации между Сторонами осуществляется курьерами Сторон, или лично сотрудниками, указанными в п. 3.2. настоящего Соглашения. Допускается передача Конфиденциальной информацией по защищенным каналам связи, а также в виде зашифрованных сообщений, после дополнительного соглашения о способах передачи Конфиденциальной информации.

3.6. Передача Конфиденциальной информации по открытым каналам телефонной, телеграфной и факсимильной связи, а также с использованием сети Интернет без принятия соответствующих мер защиты, удовлетворяющих обе Стороны, запрещается.

4. Защита конфиденциальной информации

4.1. Стороны обязуются не осуществлять документированное копирование, продажу, предоставление, опубликование, либо раскрытие иным способом полученной Конфиденциальной информации, в том числе посредством светокопирования, а также документированного копирования в любой форме, воспроизведения или использования электронных носителей, без предварительного письменного согласия Стороны, предоставившей такую Конфиденциальную информацию.

4.2. Конфиденциальность информации имеет срок давности в течение 5 (пяти) лет после истечения срока действия настоящего Соглашения. Документированное копирование Конфиденциальной информации осуществляется Сторонами по письменному разрешению в ответ на запрос с указанием целей, методов копирования, а также сведений о необходимом количестве копий. Доступ к копиям может производиться только сотрудниками Сторон, имеющими доступ к Конфиденциальной информации.

4.3. Стороны могут обмениваться в письменной форме сведениями о способах хранения и ограничения доступа к Конфиденциальной информации и письменно уведомлять друг друга об изменении особенностей хранения и доступа к Конфиденциальной информации, вызванном объективными обстоятельствами.

4.4. Принимающая сторона предпринимает все необходимые организационные и технические меры для обеспечения защиты полученной конфиденциальной информации, аналогичные мерам, предпринимаемым в отношении своей конфиденциальной информации.

4.5. Принимающая сторона с учетом разумной необходимости вправе передавать Конфиденциальную информацию своим сотрудникам, которым такая информация необходима для выполнения трудовых обязанностей в целях, предусмотренных настоящим Соглашением.

При передаче Конфиденциальной информации Принимающая сторона обязана указать сотрудникам на конфиденциальный характер такой информации и обязанность обеспечить соответствующий режим защиты информации от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц, предполагающий, в частности, ограниченный круг лиц, допущенных к работе с Конфиденциальной информацией; разрешение на копирование документов и электронных файлов, содержащих Конфиденциальную информацию, в количестве, необходимом для выполнения своих служебных обязанностей, и уничтожение сделанных копий при отпадении такой необходимости; ограничение копирования Конфиденциальной информации, представленной в электронном виде.

Принимающая сторона несет ответственность за действия (бездействие) своих сотрудников и иных лиц, получивших доступ к Конфиденциальной информации.

4.6. Информация, запрашиваемая уполномоченными на то государственными органами в пределах их компетенции, может быть предоставлена им только тогда, когда обязанность по ее предоставлению прямо установлена законом и/или вступившим в законную силу судебным решением. При этом Принимающая сторона, в случае, когда это не запрещено законом, письменно уведомляет Передающую сторону о поступившем в ее адрес запросе о необходимости такого предоставления Конфиденциальной информации.

4.7. Конфиденциальная информация остается собственностью Стороны, обладающей данной информацией. Сторона, передавшая Конфиденциальную информацию вправе потребовать от Стороны, которая получила Конфиденциальную информацию, ее возврата в любое время, направив Стороне, получившей данную Конфиденциальную информацию уведомление в письменной форме. В течение 15 (пятнадцати) календарных дней после получения такого уведомления получившая его Сторона должна вернуть по акту с обязательным указанием перечня носителей и числа копий Конфиденциальной информации и уничтожить все ее копии и воспроизведения в любой форме, имеющиеся в ее распоряжении, а также в распоряжении лиц, которым оригиналы и копии переданы с соблюдением условий настоящего Соглашения. После уничтожения всех копий и возвращения Конфиденциальной информации Сторона, получившая Конфиденциальную информацию, направляет письменное уведомление о том, какие именно действия предприняты для ее уничтожения в соответствии с требованием другой Стороны.

4.8. В отношении Конфиденциальной информации на электронных носителях после уничтожения всех ее оригиналов и копий по запросу Стороны, получившая конфиденциальную информацию Сторона обязуется не предпринимать каких-либо действий, прямо или косвенно способных привести к ее восстановлению. Носители, на которых содержалась Конфиденциальная информация в электронном виде, не могут быть переданы, проданы, заложены или каким-либо другим способом поступить в доступ к сторонним лицам даже после ее уничтожения.

4.9. Любая из Сторон, выступая как Передающая сторона, проставляет на передаваемых носителях Конфиденциальной информации следующую отметку:

Конфиденциальная информация	
_____	_____
дата	подпись

Наличие такой отметки означает, что носитель информации содержит Конфиденциальную информацию, принадлежащую Передающей стороне, и на него распространяется режим защиты конфиденциальной информации, установленный Передающей стороной.

5. Меры, предпринимаемые при утрате и разглашении конфиденциальной информации

5.1. При обнаружении факта утраты и/или разглашения Конфиденциальной информации, Стороны незамедлительно информируют друг друга, проводят консультации и организуют служебную проверку.

5.2. Принимающая сторона не при каком условии не несет ответственность за раскрытие Конфиденциальной информации в следующих случаях:

– если раскрытие Конфиденциальной информации произошло при наличии предварительного согласия Передающей стороны, оформленного в письменном виде;

– если раскрытие Конфиденциальной информации произошло в соответствии с п. 4.6. настоящего Соглашения.

5.3. При проведении служебной проверки по факту утраты и/или разглашения Конфиденциальной информации Стороны по взаимному соглашению могут направлять друг другу специалистов в области защиты информации. Оплата расходов, связанных с командированием таких специалистов, проводится Стороной, допустившей утрату или разглашение Конфиденциальной информации.

5.4. Сторона, допустившая утрату или разглашение Конфиденциальной информации, несет ответственность за доказанный ущерб, нанесенный Передающей Стороне. При этом факт утраты или разглашения Конфиденциальной информации третьим лицам доказывается Стороной, требующей возмещения ущерба.

5.5. Привлечение сторонних лиц к служебной проверке возможно только с письменного согласия Сторон, а также при условии заключения со сторонним лицом соглашения о конфиденциальности. Все расходы по привлечению к служебной проверке сторонних лиц несет Сторона, допустившая утрату или разглашение Конфиденциальной информации.

6. Реорганизация и ликвидация

6.1. В случае реорганизации любой из Сторон настоящего Соглашения все права и обязанности Сторон по настоящему Соглашению переходят к правопреемникам реорганизованной Стороны, и такие правопреемники будут нести все права и обязанности по настоящему Соглашению в отношении другой Стороны.

6.2. В случае ликвидации любой из Сторон настоящее Соглашение может быть расторгнуто до завершения процесса ликвидации по обоюдному согласию Сторон, а Конфиденциальная информация возвращена в соответствии с п. 4.7. настоящего Соглашения.

7. Урегулирование споров

7.1. Все разногласия и споры могут быть урегулированы путем переговоров между Сторонами.

7.2. При невозможности урегулирования таких разногласий и споров путем переговоров они подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москва.

8. Срок действия соглашения

8.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания сторонами и заключается на срок действия Договора.

8.2. Конфиденциальность сохраняется в отношении информации, которая не может быть уничтожена по согласованию Сторон в течение срока, оговоренного настоящим Соглашением для Носителей информации с соответствующим Грифом конфиденциальности. Обязательства по сохранению конфиденциальности,

предусмотренные Соглашением, сохраняют силу в течение 5 (пяти) лет после истечения срока действия Соглашения.

9. Прочие условия

9.1. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении настоящего Соглашения, до момента получения письменного уведомления другой Стороны о возможности разглашения такого рода информации и сведений.

9.2. При необходимости публикация какой-либо информации о сотрудничестве или любая передача такого рода информации и сведений осуществляются Стороной только после получения письменного разрешения другой Стороны.

9.3. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Соглашению должны быть совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕСТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ
БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА**

Настоящим _____ (указывается полное наименование Агента) (далее – Агент) в соответствии с Договором привлечения банковского платежного агента от «__» _____ 20__ г. № _____, заключенным между Агентом и ТКБ БАНК ПАО, сообщаем адреса мест осуществления Агентом операций банковского платежного агента (Пунктов обслуживания клиентов).

По состоянию на «__» _____ 20__ г.

№ п/п	Адрес Пункта обслуживания Клиентов (указывается полный адрес с указанием индекса)	Наименование Пункта обслуживания Клиентов (если имеется)	Режим работы	Телефон

Подтверждаем, что указанная информация является полной и достоверной на дату ее предоставления.

От Агента:

Должность руководителя
М.П.

подпись

ФИО

«__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Принят Банком:

(должность) / (подпись) / (ФИО)
М.П.
«__» _____ 20__ г.

ПЕРЕЧЕНЬ УПОЛНОМОЧЕННЫХ СОТРУДНИКОВ АГЕНТА

Настоящим _____ (указывается полное наименование Агента) (далее – Агент) в соответствии с Договором привлечения банковского платежного агента от «__» _____ 20__ г. № _____, заключенным между Агентом и ТКБ БАНК ПАО, сообщаем информацию о работниках Агента, уполномоченных взаимодействовать с Клиентами по предоставлению им Карт, осуществлять сбор и хранение необходимых сведений и документов для предоставления Карт Клиентам и заключения Договора Карты, Идентификацию Клиента*, регистрацию информации о Клиенте и Карте в Модуле Банка, осуществлять передачу в Банк информации и документов в электронном виде и на бумажном носителе, связанных с предоставлением (выдачей) Клиенту Карты и проведением Идентификации, а также отвечающих за прием от Банка и хранение на территории Агента Карт и ПИН-конвертов к ним.

**Положения, связанные с Идентификацией, применяются только при заключении Агентом Договора привлечения БПА (1).*

По состоянию на «__» _____ 20__ г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Должность	Контактная информация	
			Адрес электронной почты	Телефон (рабочий, мобильный)

Подтверждаем, что указанная информация является полной и достоверной на дату ее предоставления.

От Агента:

Должность руководителя
М.П.

подпись

ФИО

«__» _____ 20__ г.

Акт приема – передачи документов

г. _____

« ____ » _____ 20__ года

Мы, представители:

Банк: _____
(Должность, Ф.И.О.)

Агент: _____
(Должность, Ф.И.О.)

действуя во исполнение Договора привлечения банковского платежного агента от № ____ от «__» _____ г. составили настоящий Акт о том, что _____ (выбрать нужное: Банк, Агент) передал, а _____ (выбрать нужное: Банк, Агент) принял, документы:

№ п/п	ФИО Клиента	Пакет документов
1.		1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____
2.		1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____
3.		1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____

Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Передал

« ____ » _____ 20__ г.

_____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (Ф.И.О)

Получил

« ____ » _____ 20__ г.

_____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (Ф.И.О)

Замечания:

ТКБ БАНК ПАО

Акт сверки оказанных услуг

г. _____

«__» _____ 20__ г.

ТКБ БАНК ПАО, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____,
действующего на основании _____, и
_____, именуемое в дальнейшем «Агент», в лице
_____, действующего на основании _____,
согласно Договора привлечения банковского платежного агента от «__» _____ 20__ года №
_____ составили настоящий Акт сверки оказанных услуг о нижеследующем:

Дата начала отчетного периода	___. __. 20__
Дата конца отчетного периода	___. __. 20__

1. Расчет размера вознаграждения Агента за отчетный период:

№ п/п	Вид услуги	Сумма вознаграждения Агента	
		Сумма	В том числе НДС
1	2	3	4
1			

- Сумма вознаграждения Агента составила _____ (_____) рублей __ копеек, в том числе НДС _____ (_____) рублей __ копеек.
- Услуги оказаны в полном объеме и Стороны претензий друг к другу не имеют.
- Настоящий Акт сверки оказанных услуг составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

От Банка:

От Агента:

_____/_____/_____
м.п.

_____/_____/_____
м.п.

Дополнительное соглашение № ____
к Договору привлечения банковского платежного агента в целях предоставления
prepaid карт клиентам

г. Москва

« ____ » _____ 202__ г.

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»/ТКБ БАНК ПАО, именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице [*], действующей на основании [*], с одной стороны, и [*], именуемое в дальнейшем «**Агент**», в лице [*], действующего на основании [*], с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «**Стороны**», заключили настоящее дополнительное соглашение к Договору привлечения банковского платежного агента № _____ от « ____ » _____ 202__ г. (далее – **Дополнительное соглашение**) о нижеследующем:

1. В рамках Договора привлечения банковского платежного агента № _____ от « ____ » _____ 202__ г. (далее – **Договор** привлечения БПА) устанавливается следующее вознаграждение, подлежащее уплате Банком Агенту (далее – **Вознаграждение**):

Вид Вознаграждения*	Размер Вознаграждения*	Периодичность оплаты*

** Фактическое заполнение таблицы при заключении **Дополнительного соглашения** осуществляется в зависимости от конкретных условий обслуживания, предусмотренных **Сторонами**.*

1. Вознаграждение Агента включает НДС по ставке, установленной законодательством РФ. В случае, если Агент не является плательщиком НДС, Вознаграждение Агента НДС не облагается.

2. Размер Вознаграждения, установленный п. 1 настоящего **Дополнительного соглашения**, применяется с « ____ » _____ 20__ г. С указанной даты отменяются все ранее установленные виды и размеры Вознаграждения (в случае их установления).

3. Расчеты по Вознаграждению осуществляются путем перечисления денежных средств на расчетный счет Агента (*выбрать нужное*):

- указанный в Заявлении о присоединении к Условиям привлечения банковского платежного агента в целях предоставления prepaid карт клиентам
- по реквизитам: _____

4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим **Дополнительным соглашением**, Стороны руководствуются Договором привлечения БПА.

5. Настоящее **Дополнительное соглашение** составлено в двух экземплярах, на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

6. Настоящее **Дополнительное соглашение** является неотъемлемой частью Договора привлечения БПА.

БАНК: ТКБ БАНК ПАО Юридический адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35 Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35 Платежные реквизиты: Корр. Счет: 30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО БИК: 044525388 ИНН 7709129705 КПП 770901001 Тел: +7 495 797 32 00; E-mail: info@tkbbank.ru	АГЕНТ: (наименование Агента)
--	--

Должность уполномоченного лица
_____/_____/

М.П.

Должность уполномоченного лица
_____/_____/

М.П.

Ежегодная отчетность БПА

ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА за _____ год

Наименование банковского платежного агента (БПА)		
ИНН БПА		
№ и дата Договора		
1. Направления контроля	Да	Нет
1.1. Наличие заключенных договоров с банковскими платежными субагентами* в рамках договора БПА с ТКБ БАНК ПАО		
1.2. Предоставление банковским платежным агентом физическим лицам в каждом месте осуществления операций, в том числе на сайте (при наличии) следующей информации: 1) адрес места осуществления операций банковского платежного агента; 2) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика; 3) номер лицензии оператора по переводу денежных средств на осуществление банковских операций; 4) реквизиты договора между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом; 5) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в случае его взимания; 6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения; 7) номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента 8) номера контактных телефонов Банка России, федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных Правительством Российской Федерации на проведение государственного контроля (надзора) над банками 9) способы ознакомления Клиента ФЛ с договором о предоставлении банковских продуктов/услуг/сервисов, заключаемом БПА от имени Банка с Клиентом ФЛ		
1.3. Наличие внутренних правил проведения идентификации, соответствующих требованиям законодательства РФ		
1.3.1. Наличие актуализации/внесения изменений во внутренние документы БПА, определяющие процедуру идентификации, в течение отчетного года		
1.4. Наличие внутренних документов БПА, фиксирующих факт прохождения обучения сотрудниками БПА, в функции которых входит проведение идентификации**		
2. Инциденты (нарушения)	Описание инцидента***	Принятые меры
2.1. Наличие инцидентов, связанных с нарушением Федерального закона от 27.06. 2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и(или) подзаконных нормативных правовых актов:		
2.1.1. нарушения, допущенные при осуществлении операций, предусмотренных п.1 ст.14 Федерального закона № 161-ФЗ:		

1) при предоставлении Клиентам ФЛ электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;		
2) при проведении в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации или упрощенной идентификации Клиента - физического лица в целях предоставления указанному Клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.		
2.1.2. нарушения, допущенные при предоставлении банковским платежным агентом физическим лицам следующей информации: <ol style="list-style-type: none"> 1) адрес места осуществления операций банковского платежного агента; 2) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и банковского платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика; 3) номер лицензии оператора по переводу денежных средств на осуществление банковских операций; 4) реквизиты договора между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом; 5) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в случае его взимания; 6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения; 7) номера телефонов оператора по переводу денежных средств, банковского платежного агента; 8) номера контактных телефонов Банка России, федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных Правительством Российской Федерации на проведение государственного контроля (надзора) над банками; 9) способы ознакомления Клиента ФЛ с договором о предоставлении банковских продуктов/услуг/сервисов, заключаемом БПА от имени Банка с Клиентом ФЛ. 		
2.2. Наличие инцидентов, связанных с нарушением Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и(или) подзаконных нормативных и правовых актов		
2.3. Наличие инцидентов, связанных с нарушением электронного документооборота		
2.4. Наличие инцидентов, связанных с нарушением условий привлечения банковских платежных агентов		

* *Банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии со ст. 14 Федерального закона № 161-ФЗ.*

** *В качестве внутренних документов БПА, фиксирующих факт прохождения обучения, могут быть предоставлены следующие документы: журнал прохождения сотрудниками БПА обучения внутренним правилам проведения идентификации; акты, фиксирующие прохождение сотрудниками БПА обучения внутренним правилам.*

*** *При отсутствии инцидентов (нарушений) указывается «НЕТ».*

Подтверждаем, что приведенная информация, является полной и достоверной.

Должность руководителя

Ф.И.О.

подпись

М.П.

ТКБ БАНК ПАО

АКТ № _____
ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ БАНКОВСКИХ КАРТ

Настоящий Акт подтверждает передачу « ____ » _____ 20__ г.
из _____
(наименование передающей стороны)
в _____
(наименование принимающей стороны)

в лице _____,
(ФИО представителя принимающей стороны)
действующего на основании доверенности № _____ от _____,

Паспорт РФ: серия _____ № _____, выдан
_____ « ____ » _____ г.

неперсонализированных банковских карт согласно Приложению №1 к настоящему Акту в количестве по типам карт:

Тип карт	Количество (шт.)

Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Итого: _____ (_____) шт.
(прописью)

Передал « ____ » _____ 20__ г.

_____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (Ф.И.О)

Получил « ____ » _____ 20__ г.

_____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (Ф.И.О)

Замечания:

№ пп	Номер Карты	Срок действия	Организация
1	2	3	4

Итого: _____ (_____
(прописью)) шт.

**реестр Карт может быть дополнен Банком дополнительными графами / дополнительной информацией.*

ТКБ БАНК ПАО

АКТ № _____
ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ПИН-КОНВЕРТОВ

Настоящий Акт подтверждает передачу «__» _____ 20__ г.

из _____

в _____

в лице _____,

(ФИО представителя принимающей стороны)

действующего на основании доверенности № _____ от «__» _____ г.,

Паспорт РФ: серия _____ № _____, выдан _____

«__» _____ г.

ПИН-конвертов к банковским картам согласно Описи ПИН-конвертов (Приложению №1 к настоящему Акту):

ПИН-конверты к картам	Количество (шт.)

Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Итого: _____ (_____ *(количество прописью)*) шт.

Передал " __ " _____ 20__ г.

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

Получил " __ " _____ 20__ г.

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

Замечания:

ОПИСЬ ПИН-конвертов

ПИН-конверты к _____
тип карт _____

№ пп	Номер карты	Идентификационный номер карты	Срок действия	Организация
1	2	3	4	5

ПИН-конверты к _____
тип карт _____

№ пп	Номер карты	Идентификационный номер карты	Срок действия	Организация
1	2	3	4	5

ПИН-конверты к _____
тип карт _____

№ пп	Номер карты	Идентификационный номер карты	Срок действия	Организация
1	2	3	4	5

Итого: _____ (_____) шт.
(количество прописью)

ТКБ БАНК ПАО

Акт сверки Карт на хранении

_____ (наименование Агента)

Настоящий Акт подтверждает, что по состоянию на « ____ » _____ 20__ г.
у _____ (далее – Агент) находится на хранении (для последующей
выдачи Клиентам) следующее количество неперсонализированных банковских карт и ПИН-конвертов к ним:

Тип Карт	Количество Карт в наличии (шт.)	Количество ПИН-конвертов в наличии (шт.)	Расхождение (шт.)

Количество Карт и ПИН-конвертов, соответствие номеров карт и ПИН-конвертов к ним проверены, несоответствий не выявлено.

Выявлены несоответствия наличия карт и(или) ПИН-конвертов:

Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

От Агента:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

М.П.

От Банка:

Количество Карт на хранении согласовано.

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

М.П.

ТКБ БАНК ПАО

Реестр выданных карт

(наименование Агента)

№ п/п	Дата выдачи карты	Номер карты																	
										X	X	X	X	X	X				
										X	X	X	X	X	X				
										X	X	X	X	X	X				
										X	X	X	X	X	X				

« ____ » _____ 20__ г.

Наименование Агента

Подпись уполномоченного должностного лица Агента

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (Ф.И.О)

М.П.

Замечания:
