

УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ПРЕДОПЛАЧЕННЫХ КАРТ БАНКОВСКИМ ПЛАТЕЖНЫМ АГЕНТОМ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковский платежный агент (Агент)	– юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлеченный Банком на основании заключенного договора в целях осуществления деятельности по распространению Предоплаченных карт.
Банк	– «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» /ТКБ БАНК ПАО.
Договор Карты	– Условия предоставления и обслуживания предоплаченных банковских карт ТКБ БАНК ПАО являющиеся неотъемлемой частью Единого договора банковского обслуживания физических лиц в ТКБ БАНК ПАО (для предоплаченных карт, держатели которых прошли процедуру идентификации) / Условия использования предоплаченных банковских карт ТКБ БАНК ПАО (для предоплаченных карт, держатели которых не прошли процедуру идентификации) и Тарифы ТКБ БАНК ПАО за услуги по выпуску и обслуживанию предоплаченных банковских карт для физических лиц определяют порядок оказания комплекса услуг по предоставлению и обслуживанию Предоплаченных карт, права, обязанности и ответственность Банка и Клиента, возникающие в этой связи. Договор карты является договором между Банком и Клиентом. Условия Договора карты могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к нему в целом.
Договор предоставления и обслуживания Карт с Идентификацией	– Договор, заключенный между Банком и Агентом, путем присоединения Агента к настоящим Условиям (далее - Договор 1).
Договор предоставления и обслуживания Карт без Идентификации	– Договор, заключенный между Банком и Агентом, путем присоединения Агента к настоящим Условиям (далее - Договор 2).
Договор предоставления и обслуживания Карт с Идентификацией и возможностью пополнения	– Договор, заключенный между Банком и Агентом, путем присоединения Агента к настоящим Условиям (далее - Договор 3).
Договор предоставления и обслуживания Карт без Идентификации с возможностью пополнения	– Договор, заключенный между Банком и Агентом, путем присоединения Агента к настоящим Условиям (далее - Договор 4).
Заявление Клиента	– заявление Клиента по форме, установленной Банком, подписанное Клиентом и предоставленное им Агенту, в целях присоединения к Договору Карты (для предоплаченных карт, держатели которых прошли процедуру идентификации).
Заявление о присоединении	– заявление о присоединении к Условиям выдачи и обслуживания предоплаченных карт банковским платежным агентом, заполненное по форме Банка и подписанное Агентом с целью присоединения к настоящим Условиям.
Предоплаченная карта (далее - Карта)	– электронное средство платежа, используемое для осуществления перевода электронных денежных средств, а также осуществления иных операций в соответствии с требованиями ст.7 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Карта выпускается Банком без указания на ее лицевой стороне Ф.И.О. Клиента (держателя). Максимальный размер Лимита Карты устанавливается в соответствии с действующим законодательством РФ и указывается в Тарифах. Карта удостоверяет Право требования Клиента к Банку по оплате Операций. Использование Карты регулируется действующим законодательством РФ и Договором Карты. Денежные средства в рублях РФ, предоставленные Клиентом для осуществления Банком 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».

Банком выпускаются категории Карт:

- Непополняемая карта - пополнение Карты осуществляется только при формировании первоначального Лимита карты, при ее приобретении. Дополнительные взносы на Карту не принимаются.
- Пополняемая карта - пополнение Карты осуществляется как при формировании первоначального Лимита карты, при ее приобретении, так и в течение срока действия Карты. Дополнительные взносы принимаются в пределах ограничений, установленных действующим законодательством РФ. Возможность пополнения Карты определяется тарифным планом Карты согласно Тарифам Банка.

Идентификация

Полная идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных действующим законодательством РФ сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Упрощенная идентификация – совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица 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 (осуществляется в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ):

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда РФ, 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.

Без проведения идентификации – карта по которой, максимально доступный лимит в любой момент времени не может превышать установленный действующим законодательством Российской Федерации размер.

Клиент

– физическое лицо, присоединившееся к Договору Карты, совершающее с использованием Карты операции по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте – за пределами территории Российской Федерации.

Лимит Карты

– сумма денежных средств, в пределах которой Банк принимает на себя обязательства по данной Карте. Максимальный размер Лимита карты устанавливается в соответствии с действующим законодательством РФ и Тарифами Банка.

Номер Карты

– уникальный номер Карты, который состоит от 16 до 19 цифр, используемый для идентификации операций в платежной системе, осуществляемых с использованием Карты.

Обслуживание Карт

– услуги Агента, действующего от имени Банка, включающие в себя:

- при заключении Договора (1,3)
сбор документов и/или данных о Клиентах для проведения процедуры идентификации Клиента, принятие от Клиентов, должным образом оформленных Заявлений и передача данных о Клиентах в Банк;
- при заключении Договора (1,2,3,4) выдача Карт Клиентам;
- при заключении Договора (3,4) принятие наличных денежных средств в рублях РФ, вносимых Клиентами для формирования первоначального Лимита;
- при заключении Договора (3,4) принятие наличных денежных средств в рублях РФ в качестве дополнительных взносов, вносимых Клиентом на Пополняемую Карту, в целях увеличения ее Лимита.

Первоначальный лимит	– сумма денежных средств, внесенная держателем при ее приобретении.
Срок действия Карты	– период, определяемый с момента активации Карты Клиентом и до последнего дня (включительно) календарного дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты.
СБС (Специальный банковский счет)	- специальный банковский счет в рублях РФ, открытый Агенту в соответствии с законодательством РФ на основании заключенного договора, в целях исполнения Договора (3,4).
Тарифы	– Тарифы ТКБ БАНК ПАО за услуги по выпуску и обслуживанию предоплаченных банковских карт для физических лиц являющиеся неотъемлемой частью Договора карты и определяющие размер процентов и вознаграждения, взимаемых Банком с Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта за совершение операций с использованием Карт и иных услуг, предусмотренных Договором карты. Тарифы размещаются на официальном сайте Банка по адресу в сети Интернет: www.tkbbank.ru , а так же в помещении каждого Агента, в котором Агентом осуществляется выдача Карт, в доступном для обозрения Клиентами месте (на стенде или в ином оформленном виде).
ТСП Агента	– торгово-сервисное предприятие Агента, расположенное на территории РФ, в котором предусмотрена возможность приема наличных денежных средств в рублях РФ, для формирования Первоначального лимита, а также пополнения Пополняемой карты, вносимых Клиентами в целях последующего совершения операций, предусмотренных Правилами, с использованием Предоплаченной карты и/или совершения операций по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием банковских карт (реквизитов банковских карт), включая Предоплаченные карты, эмитированные Банком.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия выдачи и обслуживания предоплаченных карт банковским платежным агентом (Далее – Условия) являются типовыми для всех Агентов и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и Агентом в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.2. Заключение Договора (1,2,3,4) осуществляется путем присоединения Агента к настоящим Условиям на основании надлежащим образом заполненного и подписанного Заявления о присоединении при условии предоставления Агентом документов в соответствии с перечнем Банка.
- 2.3. Заключение Договора (1,2,3,4) означает принятие Агентом настоящих Условий и Тарифов целиком и полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.4. Размер вознаграждения указан в Заявлении о присоединении к настоящим Условиям.
- 2.5. Настоящие Условия не являются публичной офертой Банка. Банк вправе отказать в заключении Договора без объяснения причин.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1. Агент осуществляет функции банковского платежного агента, совершая при этом следующие функции:
 - 3.1.1. при заключении Договора (1,3) проводит идентификацию Клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 3.1.2. при заключении Договора (1,2,3,4) от имени и за счет Банка осуществляет выдачу Карт Клиентам, последующее обслуживание которых осуществляется Банком в соответствии с Договором Карты
 - 3.1.3. при заключении Договора (3,4) осуществляет прием от Клиентов наличных денежных средств, с последующим их обязательным зачислением в полном объеме на свой СБС.
- 3.2. Агент не вправе привлекать банковских платежных субагентов.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АГЕНТА

4.1. Агент имеет право:

- 4.1.1. В целях предоставления Клиентам Карт направлять в Банк по адресу, указанному в разделе 11 настоящих Условий, письмо-заказ с целью последующего получения от Банка партии Карт для их дальнейшей выдачи Клиентам.

- 4.1.2.** Использовать рекламные материалы, предоставляемые Банком, для содействия в распространении Карт.
- 4.1.3.** Проводить мероприятия по рекламе своих услуг с использованием Карт при условии предварительного согласования рекламных мероприятий с Банком.
- 4.1.4.** При заключении Договора (3,4):
- 4.1.4.1. принимать наличные денежные средства на Карты, предоставленные Клиентам, для:
- формирования Первоначального лимита карты;
 - увеличения Лимита карты (Пополняемая Карта), в пределах ограничений, установленных действующим законодательством РФ.
- 4.1.4.2. Отказать Клиенту, держателю Неполняемой Карты в проведении операции по внесению наличных денежных средств, в целях ее пополнения (внесение средств на Неполняемую Карту возможно только при формировании Первоначального лимита Карты).
- 4.2. Агент обязуется:**
- 4.2.1.** Осуществлять деятельность в рамках Договора (1,2,3,4), в целях распространения (предоставления) Карт Клиентам от имени Банка.
- 4.2.2.** При заключении Договора (3,4):
- 4.2.2.1. принимать в ТСП Агента от Клиентов наличные денежные средства в рублях РФ, с одновременным подтверждением принятия путем выдачи (направления) Клиенту кассового чека, содержащего все обязательные реквизиты, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники;
- 4.2.2.2. зачислять принятые от Клиентов наличные денежные средства на СБС для дальнейшего перечисления Банку в целях осуществления Банком формирования Первоначального лимита карты, а также увеличения Лимита Пополняемой Карты, в пределах ограничений, установленных действующим законодательством РФ, указанных в разделе 1 настоящих Условий.
- 4.2.2.3. не осуществлять прием наличных денежных средств:
- в случае не получения от Банка разрешения на проведение операции, предоставляемого в электронном виде посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО, подключенного в соответствии с п. 6.3.1.1. настоящих Условий, с одновременной выдачей (направлением) Клиенту кассового чека, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники, который является подтверждением совершения операции;
 - для проведения платежей, требующих проведения идентификации Клиента, осуществляющего платеж, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 4.2.3.** При заключении Договора (1,3) предоставлять Банку для ознакомления внутренние документы, документы определяющие процедуру идентификации Клиентов, касающиеся соблюдения Агентом требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также все изменения и дополнения к ним. Указанные документы предоставляются в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты их утверждения.
- 4.2.4.** При заключении Договора (1,3) дорабатывать внутренние документы, касающиеся соблюдения Агентом требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для обеспечения их актуальности, учитывая при этом полученные от Банка замечания.
- 4.2.5.** Предоставлять Банку по его запросу сведения и документы по исполнению Агентом требований законодательных и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ с учетом ограничений по конфиденциальности, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ. Обязанность Агента предоставлять документы в срок, указанный в запросе Банка.
- 4.2.6.** При заключении Договора (1,3) в случае изменения идентификационных сведений и внесения изменений во внутренние документы, регулирующие исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информация в Банк предоставляется не позднее 1(Одного) рабочего дня с даты такого изменения.
- 4.2.7.** В целях заключения Договора (1,2,3,4) предоставить Банку должным образом оформленный комплект документов в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка

России и требованиями Банка. В случае их изменения, обновленные сведения предоставляются в Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента их изменения.

4.2.8. Распространять эмитированные Банком Карты.

4.2.9. Осуществлять хранение информации, связанной с Обслуживанием Карт, в течение 5 (Пяти) лет(со дня прекращения отношений с клиентом)

4.2.10. Обеспечивать защиту информации о реквизитах карт, персональных данных, средствах и методах обеспечения информационной безопасности, а также иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством РФ.

4.2.11. Обеспечить к началу распространения Карт наличие у Агента, а также на сайте Агента (далее - Сайт) информации, предоставленной Банком:

- Договора Карты и в дальнейшем в срок не более 3 (Трех) рабочих дней от даты получения от Банка новой редакции Договора Карты размещать его для ознакомления в местах обслуживания Клиентов, а также на Сайте;

- информации о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;

- информации о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом Банку;

- информации о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с Клиента в случае его взимания, и предоставлять Клиентам указанные в настоящем пункте сведения и документы по первому их требованию.

4.2.12. Обеспечить предоставление клиентам Агента в каждом месте выдачи Карт следующей информации до момента передачи Карт Клиентам:

1) адрес места осуществления операций Агента;

2) наименование и место нахождения Банка и Агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;

3) номер лицензии Банка;

4) реквизиты Договора;

5) размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в виде общей суммы, включающей, в том числе, вознаграждение Агента в случае его взимания;

6) способы направления претензий и порядок их рассмотрения;

7) номера контактных телефонов Агента и Банка, а также номера контактных телефонов Банка России, федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных Правительством Российской Федерации на проведение государственного контроля (надзора) над банками.

4.2.13. При заключении Договора (3,4):

4.2.13.1. все принятые от Клиентов наличные денежные средства зачислять на СБС, открытый в Банке, либо ином банке, для осуществления расчетов, в рамках Договора (3,4).

4.2.13.2. использовать СБС строго для целей, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Осуществление иных операций по СБС не допускается.

4.2.13.3. осуществлять сдачу наличных денежных средств в Банк, в целях дальнейшего их зачисления на СБС Агента в полном объеме. При этом взаимоотношения Агента и организации, осуществляющей инкассацию денежной наличности регулируются отдельным договором по оказанию услуг инкассации.

4.2.14. Нести расходы по телекоммуникационной связи, используемой Агентом, при передаче необходимой информации по телекоммуникационным сетям.

4.2.15. Получать от Банка Карты, а также возвращать в Банк:

– испорченные Карты;

– не выданные Клиентам Карты с истекшим сроком действия и Карты, Срок действия которых составляет менее 3 (Трех) календарных месяцев;

– забытые Клиентами в офисах Агента Карты;

– Карты в случае, предусмотренном пунктом 10.2. настоящих Условий.

4.2.16. При получении Карт в Банке осуществлять: внешний осмотр Карт на предмет наличия видимых дефектов и повреждений или упаковки Карт на предмет наличия видимых повреждений; поштучный пересчет Карт. Факт передачи Карт подтверждается подписанием Сторонами Акта приема-передачи Карт (Приложение №1 к настоящим Условиям).

4.2.17. Принимать на себя обязанности по обеспечению сохранности полученных от Банка Карт до момента их выдачи Клиентам.

4.2.18. Испорченные Карты, Карты с истекшим Сроком действия и Срок действия которых составляет менее 3 (Трех) календарных месяцев, забытые Клиентами в офисах Агента Карты, а также Карты, в случае, предусмотренном в пункте 10.2. настоящих Условий, хранить согласно пункту 4.2.21. настоящих Условий до момента их передачи в Банк для дальнейшего уничтожения с оформлением и подписанием Сторонами Акта приема – передачи Карт (Приложение №1 к настоящим Условиям).

4.2.19. Изъятые ТСП Агента Карты хранить согласно пункту 4.2.21. настоящих Условий до момента их передачи в Банк.

4.2.20. Нести ответственность за деятельность сотрудников Агента, осуществляющих Обслуживание Карт.

4.2.21. Обеспечивать хранение Карт в металлических запирающихся шкафах способами, препятствующими причинению Картам ущерба, утраты работоспособности, повреждения, хищения, доступа к ним неуполномоченных Агентом лиц.

4.2.22. Предоставлять доступ к Картам только лицам, обеспечивающим хранение и/ или имеющим право выдачи Карт Клиентам в соответствии с условиями Договора (1,2,3,4).

4.2.23. Ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня после окончания календарного месяца производить сверку наличия Карт, формировать и направлять Банку для согласования Акты сверки количества Карт на хранении (Приложение №2 к настоящим Условиям) и Реестр выданных карт за прошедший календарный месяц (Приложение №3 к настоящим Условиям) по электронной почте на адрес_____.

4.2.24. Не позднее 3-го рабочего дня с даты согласования с Банком Акта сверки количества карт и Реестра выданных карт согласно пункту 4.2.23. настоящий Условий передать Банку 2 (Два) подписанных уполномоченными лицами Агента экземпляра и Реестра на бумажном носителе.

4.2.25. При заключении Договора (1,3):

4.2.25.1. Осуществлять сбор сведений, необходимых для идентификации Клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при получении Клиентом Карты, согласно Приложению № 4 к настоящим Условиям.

4.2.25.2. Осуществлять в офисах Агента прием от Клиентов документов, указанных в Приложении № 4 к настоящим Условиям, для целей предоставления Карт Клиентам.

4.2.25.3. Осуществлять проверку правильности заполнения Клиентом Заявления, т.е. проверку соответствия данных в Заявлении на соответствие данным в предоставленных согласно пункту 4.2.25.1. настоящих Условий Клиентом документах, удостоверяющих личность, а также на наличие собственноручной подписи Клиента на Заявлении.

4.2.25.4. После принятия от Клиента оформленного и подписанного им Заявления и проведения идентификации Клиента согласно пункту 4.2.25.1. настоящих Условий:

- подтвердить факт соответствия данных Заявления данным документов, предоставленных согласно Приложению №4 к настоящим Условиям для осуществления идентификации Клиента, путем заполнения уполномоченным лицом Агента соответствующего поля Заявления с проставлением собственноручной подписи, уполномоченного лица;

- выдать Клиенту Карту. Выдача Карты Клиенту подтверждается путем получения собственноручной подписи Клиента в соответствующей графе Заявления.

4.2.25.5. Обеспечить сохранность оригиналов Заявлений, а также заверенных копий документов, удостоверяющих личность Клиентов, в течение 5 (Пяти) лет с момента окончания Срока действия Карт. В случае расторжения Договора (1,3) данная обязанность Агента сохраняется.

4.2.25.6. Осуществлять передачу всех сведений о Клиенте, представителе клиента, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе, полученных при проведении идентификации в соответствии с п. 4.2.25.1. настоящих Условий, в Банк в электронном виде с использованием необходимого программного обеспечения с приложением в сканированном виде копий Заявлений и заверенных копий документов, удостоверяющих личность Клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателя, и других документов, необходимых для проведения идентификации Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, в соответствии с Договором (1,3) и законодательством РФ в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней со дня получения таких сведений. При этом передача должна осуществляться по защищенным каналам связи, позволяющим определить лицо, подписавшее электронный документ, а также обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания, с использованием электронной подписи.

4.2.25.7. При возникновении необходимости, по требованию Банка, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения такого требования, осуществить передачу оригиналов перечисленных ранее документов, по адресу офиса Банка, указанному в требовании.

Передача оригиналов указанных ранее документов оформляется Актом приема-передачи согласно Приложению № 5 к настоящим Условиям.

- 4.2.26.** Осуществлять Обслуживание Карт, в течение всего рабочего времени, в которое осуществляется обслуживание Клиентов Агента.
- 4.2.27.** Предоставить в Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты подписания Договора (1,2,3,4) список уполномоченных лиц и доверенности на уполномоченных лиц Агента, которые будут принимать от Банка Карты.
- 4.2.28.** Заблаговременно предоставлять в Банк новую доверенность, оформленную на уполномоченных лиц Агента согласно пункту 4.2.27. настоящих Условий, в случае истечения срока действия ранее выданной доверенности, изменения реквизитов Агента, а также в случае, когда доверенность становится недействительной.
- 4.2.29.** Обеспечивать соблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством РФ о банках и банковской деятельности, а также иной охраняемой законом тайны.
- 4.2.30.** Уведомлять Банк в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня о смене адреса местонахождения и фактического адреса Агента с даты такого изменения.
- 4.2.31.** Предоставлять Банку данные для внесения в перечень банковских платежных агентов, в том числе адреса всех мест выдачи Карт Агентом. В случае их изменения или появления новых, информировать об этом Банк не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до начала их функционирования.
- 4.2.32.** Договор (1,2,3,4) размещается на сайте Банка по адресу в сети Интернет: www.tkbbank.ru, а так же в помещении каждого офиса Агента, в котором Агент осуществляет выдачу и обслуживание Карт, в доступном для обозрения Клиентами месте (на стенде или в ином оформленном виде).
- 4.2.33.** Предписание Банка по применению в отношении Агента санкций и иных мер в соответствии с Договором (1,2,3,4), требования по устранению выявленных нарушений с указанием срока устранения доводится до сведения Агента незамедлительно после принятия соответствующего решения Банком. Срок устранения выявленных нарушений не может превышать 10 (Десять) рабочих дней с даты получения Агентом соответствующего предписания.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк имеет право:

- 5.1.1.** Проверять порядок исполнения Агентом обязательств, вытекающих из Договора (1,2,3,4), не вмешиваясь в хозяйственную деятельность Агента. Результаты проверки оформляются Банком в виде односторонних актов (по форме Банка), направляемых Агенту.
- 5.1.2.** Проверять соблюдение Агентом условий законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 5.1.3.** В случае несоблюдения Агентом действующего законодательства РФ и/или условий Договора (1,2,3,4) в одностороннем порядке принять решение о приостановлении выдачи Карт Клиентам с предварительным письменным уведомлением Агента не менее чем за 1 (Один) рабочий день до даты приостановления.
- 5.1.4.** В случае несоблюдения Агентом действующего законодательства РФ и/или условий Договора (3,4) в одностороннем порядке принять решение о приостановлении операций в ТСП Агента по приему наличных денежных средств с предварительным письменным уведомлением Агента не менее чем за 1 (Один) рабочий день до даты приостановления.
- 5.1.5.** В случае несоблюдения Агентом действующего законодательства РФ и/или условий Договора (1,2,3,4) в одностороннем порядке принять решение об отказе от исполнения Договора (1,2,3,4). Решение об отказе от исполнения Договора (1,2,3,4) принимается уполномоченным должностным лицом Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты выявления нарушения.
- 5.1.6.** Вносить изменения и дополнения в приложения к настоящим Условиям с уведомлением Агента о внесенных изменениях не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления их в силу.
- 5.1.7.** В одностороннем порядке вносить изменения в Условия путем размещения информации на официальном сайте Банка по адресу www.tkbbank.ru не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действия указанных изменений.
- 5.1.8.** В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, уведомив об этом Агента письменно, либо отправив извещение с использованием системы дистанционного обслуживания не позднее, чем за 1 (Один) месяц до даты вступления изменений в силу. Изменения вступают в силу с даты указанной Банком в уведомлении.

5.2. Банк обязан:

- 5.2.1.** Осуществлять контроль за соблюдением Агентом условий Договора (1,2,3,4), а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 5.2.2.** При заключении Договора (1,3):

- 5.2.2.1. осуществлять контроль над соответствием процедуры идентификации Клиентов, реализуемой Агентом, требованиям действующего законодательства РФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5.2.2.2. осуществлять контроль соответствия требованиям законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предоставленных Агентом, согласно пунктам 4.2.3., 4.2.6 настоящих Условий, внутренних документов, а также изменений и дополнений к ним. Оказывать методическую помощь по доработке процедур идентификации. Все учебные методологические материалы подготавливаются Банком с учетом требований по конфиденциальности, установленных внутренними документами Банка. Учебные и методические материалы передаются Агенту не позднее семи календарных дней с даты получения письменного запроса от Агента / принятия Банком соответствующего решения.
- 5.2.3. По требованию Агента, а также в случае внесения Банком изменений в Договор (1,2,3,4), в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения требования от Агента (внесения изменений) направлять Агенту информацию, необходимую для предоставления Клиентам Агента.
- 5.2.4. Внести Агента в перечень банковских платежных агентов, в котором указываются адреса всех мест выдачи Карт Агентом в разрезе каждого банковского платежного агента.
- 5.2.5. Предоставлять перечень банковских платежных агентов, указанный в пункте 5.2.4. настоящих Условий, налоговым органам и физическим лицам по их запросу.
- 5.2.6. Обеспечить техническую возможность получения Агентом разрешения от Банка на проведение операции, указанных в пункте 4.2.1. и 4.2.2. настоящих Условий.

6. ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. Размер вознаграждений выплачиваемых Агенту за услуги оказываемые в рамках Договора (1,2,3,4) указан в Заявлении о присоединении.
- 6.2. За распространение Карт, Банк выплачивает Агенту ежегодное вознаграждение. В случае заключения Договора (1,2,3,4) не с начала календарного года, оплата вознаграждения производится из расчета пропорционально количеству дней, прошедших с момента заключения до последнего дня календарного года. Вознаграждение выплачивается Банком Агенту не позднее 5 (Пяти) рабочих дней следующего календарного года по реквизитам, указанным в Заявлении о присоединении к настоящим Условиям.
- 6.3. При заключении Договора (3,4):
- 6.3.1.1. После принятия от Клиента наличных денежных средств в целях формирования Первоначального лимита карты либо увеличения Лимита Пополняемой Карты, Агент направляет в Банк информационные данные об увеличении Лимита карты на сумму принятого пополнения. Данные передаются Агентом в Банк посредством платежного шлюза ТКБ БАНК ПАО в соответствии с «Правилами работы с платежным шлюзом ТКБ БАНК ПАО».
- 6.3.1.2. Обеспечение своих обязательств по Договору (3,4) Агент осуществляет путем перечисления денежных средств на гарантийный счет (далее - Счет обеспечения), открытый в Банке.
- 6.3.1.3. Банк осуществляет увеличение Лимита карты на основании информационных данных, направленных в Банк Агентом, в соответствии с п. 6.3.1.1. настоящих Условий, в пределах остатка денежных средств, размещенных на Счете обеспечения. В том случае, если на Счете обеспечения средств недостаточно, увеличению Лимита карты Банком не осуществляется.
- 6.3.1.4. Размер обеспечения определяется Агентом по своему усмотрению, но в пределах размера, одобренного Банком. В процессе исполнения Договора (3,4) Агент, по согласованию с Банком, может увеличить или уменьшить размер обеспечения, размещенного на Счете обеспечения, путем направления в Банк соответствующего письменного запроса.
- 6.3.1.5. Для возврата денежных средств в сумме, превышающей размер гарантийного обеспечения, размещенного на Счете обеспечения в соответствии с условиями Договора (3,4), Агент направляет в Банк заявление установленной формы, о перечислении средств на расчетный счет, открытый в Банке. Возврат средств осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения требования Агента о возврате части средств со Счета обеспечения.
- 6.3.1.6. В случае расторжения Договора (3,4), возврат денежных средств Агенту со Счета обеспечения осуществляется Банком при отсутствии задолженности Агента перед Банком, в части денежных средств, предоставленных Клиентами Агенту на формирование Первоначального лимита Карты или увеличения Лимита Пополняемой карты в течение 5 (Пяти) рабочих дней после расторжения

Договора. При наличии задолженности, возврат средств осуществляется только после ее урегулирования, в аналогичные сроки.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора (1,2,3,4) являются настоящие Условия, Заявление о присоединении, действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России.
- 7.2. Агент несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Банку вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг по Договору (1,2,3,4).
- 7.3. Стороны самостоятельно несут ответственность за несоблюдение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства о защите персональных данных, иного законодательства, регулирующего деятельность по переводу денежных средств.
- 7.4. В случае осуществления Агентом своей деятельности по исполнению Договора (1,2,3,4) с нарушением требований законодательства РФ, указанных в п. 7.3. настоящих Условий, и одновременного привлечения Банка к ответственности, предусмотренной действующим законодательством РФ, 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 извещения Агента Банком о таких штрафах по официальным каналам связи. А также в этом случае Агент обязан уплатить Банку неустойку в размере __% от суммы уплаченного Банком штрафа.
- 7.5. Стороны в рамках Договора (1,2,3,4) не несут ответственности в конфликтных ситуациях, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения противоположной Стороной Договора (1,2,3,4). Банк не несет ответственности за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось результатом предоставления со стороны Агента неполной/неправильной информации, используемой Банком для исполнения соответствующих обязательств по Договору (1,2,3,4). 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 (1,2,3,4).
- 7.6. Иные споры Сторон, связанные с исполнением Договора (1,2,3,4), должны быть урегулированы в досудебном (претензионном) порядке путем переговоров. Если возникший спор невозможно разрешить путем переговоров в течение 30 рабочих дней с момента его возникновения, Сторона, считающая свои права нарушенными, вправе передать его на рассмотрение в судебном порядке. Указанные споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.7. За задержку предоставления запрошенных Банком сведений указанных в п. 4.2.5, 4.2.6. настоящих Условий и нарушение внутренних документов указанных в п. 4.2.3, 4.2.4. настоящих Условий, регламентирующих деятельность Агента по распространению Карт, проведение процедуры идентификации (при заключении Договора 1,3), приему наличных денежных средств (при заключении Договора 3,4), Агент выплачивает Банку штраф в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей 00 копеек, НДС не облагается.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 8.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора (1,2,3,4) сведения, составляющие коммерческую тайну каждой из Сторон. Под сведениями, составляющими коммерческую тайну, в Договоре (1,2,3,4) 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:
 - 8.1.1.1. информацию о технических и программных возможностях Сторон (сетевые адреса, пароли, используемые пакеты программ и т.п.);
 - 8.1.1.2. любую информацию о проводимых операциях, Клиентах, объеме операций; информацию о тарифно-кредитной политике Сторон; сведения о методике и содержании информационного обмена между Сторонами.
- 8.2. Информация, указанная в пункте 8.1. настоящих Условий, может быть сообщена третьим лицам только при наличии письменного разрешения другой стороны по Договору (1,2,3,4) за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9. ФОРС-МАЖОР

- 9.1.** Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору (1,2,3,4), если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.
- 9.2.** Стороны уведомляют друг друга о наступлении таких обстоятельств немедленно почтовым, курьерским или факсимильным сообщением с назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 10.1.** Договор (1,2,3,4) вступает в силу в день подписания обеими Сторонами Заявления и заключен на неопределенный срок.
- 10.2.** Договор (1,2,3,4) может быть расторгнут по инициативе одной из Сторон, за исключением случая, указанного в п.4.1.2.2. настоящих Условий, путем направления письменного уведомления другой Стороне за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия Договора (1,2,3,4), по истечении указанного срока Договор (1,2,3,4) считается расторгнутым. При этом ранее полученные Агентом и не выданные Клиентам Карты подлежат возврату в Банк в срок не позднее даты расторжения Договора (1,2,3,4), указанной в уведомлении.
- 10.3.** Информация, указанная в Заявлении о присоединении, изменяется путем оформления корректирующего Заявления о присоединении и действует с даты его подписания Сторонами. Данное положение не отменяет п. 5.1.7. настоящих Условий.
- 10.4.** В случае изменения адреса местонахождения, фактического адреса или банковских реквизитов Стороны обязуются уведомить об этом друг друга не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты таких изменений.
- 10.5.** Расторжение Договора (1,2,3,4) не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.
- 10.6.** Неотъемлемой частью Договора (1,2,3,4) являются следующие Приложения:

Приложение №1 Форма Акта приема – передачи банковских карт и ПИН-конвертов;
Приложение №2 Форма Акта сверки Карт на хранении;
Приложение №3 Форма Реестра выданных карт;
Приложение №4 Перечень документов, принимаемых Агентом от Клиента при выдаче Карты/изменении персональных данных;
Приложение №5 Форма Акта приема – передачи документов;
Приложение №6 Форма Акта сверки об оказании услуг.

11. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)
109147, г.Москва, ул.Воронцовская, д.27/35
К/сч № 30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО
БИК: 044525388, ИНН: 7709129705
КПП: 770901001, ОКПО 26237308
тел: +7(495) 797-32-00, факс: +7(495) 797-32-01
E-mail: bankcard@tkbbank.ru

АКТ № _____
ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ БАНКОВСКИХ КАРТ
и ПИН-КОНВЕРТОВ

Паспорт РФ: серия _____ № _____, выдан _____

Тип карт	Количество (шт.)

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

Итого: _____ (_____
(прописью)) шт.

ТКБ БАНК ПАО

**Акт сверки Карт на хранении
(образец)**

Настоящий Акт подтверждает, что по состоянию на «___» _____ 20__ г.
у Агента находится на хранении (для последующей выдачи Клиентам) следующее
количество персонифицированных банковских карт и пин-конвертов к ним

Тип карт	Количество (шт.)

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

От Банка:

_____ / _____ /

М.П.

От Агента:

_____ / _____ /

М.П.

ТКБ БАНК ПАО **Реестр выданных карт** **(образец)**

№ 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.

Подпись уполномоченного должностного лица Агента

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

М.П.

Замечания:

**Перечень документов, принимаемых Агентом от Клиента при выдаче Карты,
изменении персональных данных Клиента**

1. для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

2. для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

3. для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Дополнительно к документам, указанным в п.п. 2-4, необходимы:

- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания Российской Федерации. Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации;
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации¹: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

¹ В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- вид на жительство, - разрешение на временное проживание; - виза; -иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Дополнительно к документам, необходимы:

- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
- Документ о временной регистрации по месту пребывания (если в документе, удостоверяющем личность, отсутствует запись о регистрации).
- Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
- Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).
- Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).
- Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3** Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя.
- Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к ПДЛ ИПДЛ)
- Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.
- Сведения о финансовом положении.
- Сведения о деловой репутации.
- Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.
- Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца)***.
- Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.
- Сведения о стране налогового резидентства, иностранном налоговом номере/его аналоге, адресе проживания или почтовом адресе в иностранном государстве (при наличии).

5. Подписанное в одном экземпляре Клиентом Заявление.

В Заявлении Клиентом указываются следующие данные:

обязательно:

- ✓ ФИО;
- ✓ пол;
- ✓ дата рождения;
- ✓ место рождения;
- ✓ гражданство;
- ✓ реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения (при наличии));
- ✓ адрес места жительства (регистрации);
- ✓ адрес фактического проживания;
- ✓ номер телефона (мобильного, стационарного);
- ✓ информация о месте работы.

при наличии:

- ✓ адрес электронной почты;
- ✓ ИНН;
- ✓ СНИЛС;
- ✓ Иностранный налоговый номер/его аналог.

* Уполномоченным сотрудником Агента изготавливается и заверяется копия документа, удостоверяющего личность Клиента, и прочих документов, предоставленных Клиентом для целей идентификации его Агентом, и прилагается к Заявлению Клиента для дальнейшего хранения и передачи в Банк по соответствующему запросу. Уполномоченный сотрудник Агента заверяет копии документов следующим образом: совершает надпись «Копия верна», указывает свои Ф.И.О., должность, дату, совершает собственноручную подпись.

**Иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

дрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

*** В случае наличия выгодоприобретателя / бенефициарного владельца необходимо заполнить «Анкету выгодоприобретателя /бенефициарного владельца» по форме Банка.

(образец)

« » 20 года

(Должность, Ф.И.О.)

(Должность, Ф.И.О.)

_____ (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. _____

каждой из Сторон.

ТКБ БАНК ПАО

**Акт сверки об оказании услуг
(образец)**

г. _____

«___» _____ 20__ г.

ТКБ БАНК ПАО, Лицензия Банка России № 2210 от 02 июня 2015г. , именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемое в дальнейшем «Агент», в лице _____, действующего на основании _____, согласно Договора с банковским платежным агентом от «___» _____ 20__ года № _____ составили настоящий Акт об оказании 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			

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

От Банка:

От Агента:

_____/_____
М.П.

_____/_____
М.П.