

# **Договор о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки**

Настоящий «Договор о привлечении Банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки» (далее – **Договор**) заключается между коммерческим банком «Кубань Кредит» обществом с ограниченной ответственностью (адрес местонахождения: 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46 / ул. Красноармейская, дом № 32, ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012г.) (далее – **Банк**) и Клиентом, присоединившимся к условиям настоящего Договора (в дальнейшем именуемые – **Стороны**).

## **РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ**

**Авторизация** – процедура получения от банка-эмитента разрешения на проведение Операции выдачи наличных.

**Банк-эмитент** – кредитная организация, осуществляющая выпуск Карт, а также расчеты по Операциям выдачи наличных с использованием Карт.

**Банковская карта (Карта)** – платежная карта, предоставляемая (выпускаемая) держателю карты кредитной организацией, используемая им для осуществления операций по переводу денежных средств, а также по передаче Банку иных распоряжений с использованием устройств самообслуживания.

**Банковский платежный агент (БПА)** – Клиент, заключивший с Банком настоящий Договор в целях осуществления от имени Банка Операций выдачи наличных с использованием ПОС-терминалов, подключенных к Процессинговому центру. Осуществление иных операций Клиентом, действующим в качестве БПА на основании настоящего Договора, не допускается.

**Возмещение по Обо** – перечисление Банком на расчетный счет Клиента денежных средств по проведенным Операциям безналичной оплаты с использованием Карт в соответствии с условиями Договора эквайринга.

**Возмещение по Ови** – перечисление Банком Клиенту выданных наличных денежных средств с использованием Карт в соответствии с условиями настоящего Договора.

**Держатель карты (Держатель)** – физическое лицо (пользователь карты), на имя которого и на условиях, оговоренных во взаимных обязательствах с банком-эмитентом, выпущена банковская карта.

**Договор эквайринга** – «Договор об организации расчетов с использованием банковских карт (эквайринг) в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенный на Сайте, на основании которого Банк предоставляет Клиенту, который присоединился к Договору эквайринга, услугу по эквайрингу.

**Заявление о присоединении** – заявление о присоединении к настоящему Договору по утвержденной Банком форме (Приложение № 1 к настоящему Договору).

**Информационные материалы** – обучающие материалы Банка по проведению Операций выдачи наличных, размещенные на Сайте и предназначенные для изучения Клиентом, его сотрудниками, непосредственно осуществляющими Операцию выдачи наличных.

**Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) или индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком настоящий Договор, а также Договор эквайринга, являющийся Банковским платежным агентом и использующий общий режим налогообложения или упрощенную систему налогообложения, или патентную систему налогообложения в соответствии с требованиями статьи 346.43 НК РФ.

**Код ответа** – цифровой код, являющийся подтверждением получения от банка-эмитента Карты разрешения на проведение Операции выдачи наличных.

**Комиссия за расчеты** – комиссионное вознаграждение Банка за проведение расчетов по Операциям безналичной оплаты с использованием Карт, установленное Тарифами.

**Корректирующее заявление** – заявление, составленное на бумажном носителе по форме Приложения № 1 к настоящему Договору с отметкой «корректирующее», поданное в Банк для изменения данных, указанных Клиентом при заключении настоящего Договора, подписанное собственноручной подписью Клиента/уполномоченного представителя Клиента и заверенное печатью Клиента (при наличии).

**Операция безналичной оплаты (Обо)** – операция безналичной оплаты товаров, работ, услуг, совершенная с использованием Карты с помощью ПОС-терминала в ТСП Клиента.

**Операция выдачи наличных (Ови)** – операция по выдаче Клиентом Держателю карты

наличных денежных средств из кассы ТСП Клиента, совершаемая по запросу Держателя карты одновременно с осуществлением Операции безналичной оплаты, при получении соответствующего Кода ответа на чеке ПОС-терминала.

**Ответственный сотрудник Клиента** – должностное лицо Клиента, ответственное за взаимодействие Сторон, а также за выполнение других действий в соответствии с настоящим Договором, и указанное в Заявлении о присоединении к настоящему Договору.

**Подразделение** – подразделение Банка, в которое Клиент предоставил Заявление о присоединении к настоящему Договору.

**ПОС-терминал** – электронное программно-техническое устройство, установленное на рабочем месте кассового работника Банка или в ТСП, и предназначенное для совершения операций с использованием банковских карт.

**Процессинговый центр** – юридическое лицо, предоставляющее Банку на основании двустороннего договора услуги по процессированию операций по картам и устройствам Банка, а также по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям.

**Счет** – действующий расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в Банке для осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.

**Сайт** – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://kk.bank/>.

**Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц «iSimple corporate» – система юридически значимого электронного документооборота, позволяющая клиенту (юридическому лицу/ИП) осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

**Субъекты персональных данных (субъекты ПДн)** – физические лица, индивидуальные предприниматели, и их представители, полномочия которых основаны на доверенности, уполномоченные представители Клиента юридического лица (единоличный исполнительный орган; лица, полномочия которых основаны на доверенности, договоре, законе, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления), бенефициарные владельцы Клиента, выгодоприобретатели Клиента, а также иные лица, уполномоченные действовать от имени Клиента на основании документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях в рамках заключения и исполнения настоящего Договора.

**Тарифы** – утвержденные уполномоченным органом Банка тарифы, представляющие собой конкретизирующие условия и стоимость предоставления отдельного банковского продукта, услуги.

**Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – торгово-сервисное предприятие Клиента, зарегистрированное Банком в соответствии с Договором эквайринга и предоставляющее Держателям карт возможность оплаты товаров, работ, услуг с использованием Карт на ПОС-терминалах Клиента.

**Чек ПОС-терминала** – сформированный ПОС-терминалом документ, подтверждающий осуществление Операции безналичной оплаты, Операции выдачи наличных, и содержащий информацию о данных операциях.

**Эквайринг** – деятельность, связанная с осуществлением расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием банковских карт и/или выдачей наличных денежных средств Держателям карт сторонних эмитентов.

## **РАЗДЕЛ 2. ПРЕДМЕТ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

2.1. Клиент, действуя в качестве БПА, обязуется от имени Банка, при условии получения соответствующего Кода ответа, осуществлять Операции выдачи наличных и передавать в Банк информацию об указанных операциях. Банк в свою очередь обязуется осуществлять Клиенту Возмещение по Овн.

2.2. Настоящий Договор является договором присоединения. Заключение настоящего Договора осуществляется путем присоединения Клиента к условиям настоящего Договора в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании надлежащим образом заполненного и подписанных Клиентом при посещении Банка Заявления о присоединении.

2.3. Настоящий Договор между Банком и Клиентом считается заключенным с момента подписания Банком Заявления о присоединении. Первый экземпляр Заявления о присоединении остается в Банке, второй – передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт

заключения настоящего Договора. Началом исполнения Сторонами настоящего Договора является установка на ПОС-терминале Клиента программного обеспечения, функционал которого позволяет Клиенту совершать Операции выдачи наличных.

2.4. Сведения, указанные Клиентом в Заявлении о присоединении, могут быть изменены путем предоставления в Банк Корректирующего заявления. Корректирующее заявление необходимо представить в Подразделение в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня изменения сведений.

2.5. В случае возврата Держателем карты товаров, отказа от работ, услуг, оплаченных ранее с использованием Карты, с одновременным проведением Операции выдачи наличных, сумма выданных наличных денежных средств возврату не подлежит.

2.6. Максимально возможная ежедневная сумма (лимит) наличных денежных средств, запрашиваемых Держателем карты при совершении Операции безналичной оплаты, устанавливается в размере 5000 (пять тысяч) рублей 00 копеек для одной Карты любого банка-эмитента в одном ТСП. Максимально возможная ежемесячная сумма (лимит) наличных денежных средств, запрашиваемых Держателем карты при совершении Операции безналичной оплаты, устанавливается в размере 30000 (тридцать тысяч) рублей 00 копеек для одной Карты любого банка-эмитента в одном ТСП.

2.7. Передача Сторонами друг другу документов, установленных настоящим Договором, может осуществляться:

2.7.1. посредством системы ДБО (при условии подключения) (за исключением документов, приведенных в Приложениях №№ 1 и 5 к настоящему Договору). Документы должны передаваться в Банк с указанием дополнительной информации: номер, дата настоящего Договора;

2.7.2. путем передачи оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов непосредственно работнику Подразделения/Ответственному сотруднику Клиента под роспись (с расшифровкой ФИО, указанием должности и даты) на втором экземпляре (копии) документа;

2.7.3. путем передачи оригиналов и/или надлежащим образом заверенных копий документов заказным письмом или курьерской службой (за исключением документов, приведенных в Приложениях №№ 1 и 5 к настоящему Договору).

2.8. Запрещены Операции выдачи наличных в ТСП, работающих в соответствии со следующими присвоенными МСС-кодами: 3000 – 3300 (авиалинии и авиакомпании, для которых определены специфические МСС, отражающие индивидуальное наименование ТСП); 3351 – 3430 (фирмы по аренде автомобилей или грузовиков, для которых определены специфические МСС, отражающие индивидуальное наименование ТСП); 4511 (авиаперевозки, авиакомпании, нигде более не классифицированные); 6010 (выдача наличных денежных средств вне устройств самообслуживания); 6011 (выдача наличных денежных средств и нефинансовые операции в банкоматах); 6012 ( пополнение карт наличными денежными средствами, оплата услуг и сервисов кредитных и микрофинансовых организаций); 6050 (кредитные организации – квази-кэш); 6051 (некредитные организации – квази-кэш); 6536 (пополнение карты безналичным способом для внутристранового перевода); 6537 (пополнение карты безналичным способом для трансграничного перевода); 6538 ( перевод денежных средств с карты); 7512 (прокат автомобилей, нигде более не классифицированный); 7995 (азартные игры, тотализаторы, включая лотерейные билеты, фишки казино, ставки на гонки (бега) и иные ставки); 9406 (государственная лотерея).

2.9. В целях снижения риска попадания неплатежеспособных и поддельных банкнот и монет Банка России в наличное денежное обращение, Банк рекомендует сотрудникам Клиента, непосредственно осуществляющим Операции выдачи наличных, пройти дистанционное обучение и тестирование по «Программе повышения профессиональных компетенций кассовых работников розничных сетей по вопросам определения подлинности и платежеспособности денежных знаков Банка России», размещенной на сайте Университета Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

### **РАЗДЕЛ 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Клиент имеет право:**

3.1.1. Отказать Держателю карты в проведении Операции выдачи наличных, в случае:

- отсутствия запрашиваемой суммы или требуемого номинала в кассе ТСП Клиента;
- отсутствия технической возможности оказания услуги;

– если от банка-эмитента получен отказ в проведении Операции выдачи наличных, не был получен соответствующий Код ответа и/или было получено сообщение на ПОС-терминале: «Одобрена только покупка» («Операция одобрена частично»).

3.1.2. Требовать от Банка возмещения выданных Держателям карт наличных денежных средств по Операциям выдачи наличных.

3.1.3. Требовать от Банка исполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Договором.

3.1.4. Обращаться в Банк по вопросам проведения разъяснительной работы по применению положений статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ), Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) в процессе деятельности БПА.

### **3.2. Клиент обязуется:**

3.2.1. В Заявлении о присоединении указать корректные данные ТСП Клиента, в котором допускается осуществление Операций выдачи наличных.

3.2.2. Уведомлять Банк об изменении данных ТСП Клиента, в которых допускается осуществление Операций выдачи наличных, в срок в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Договора, путем подачи в Банк Корректирующего заявления.

3.2.3. Осуществлять Операции выдачи наличных, с обязательным подтверждением Держателем карты Операции выдачи наличных вводом ПИН-кода Карты.

3.2.4. Не взимать с Держателей карт вознаграждение за проведение Операции выдачи наличных.

3.2.5. Отказать Держателю карты в получении наличных денежных средств в случае, если от Банка или банка-эмитента получен отказ в проведении Операции выдачи наличных и/или не был получен соответствующий Код ответа.

3.2.6. Осуществлять хранение информации и подтверждающих документов по Операциям выдачи наличных в течение 3 (трех) лет с даты их совершения и предоставить (в том числе, после расторжения настоящего Договора) в Банк подтверждающие документы или их надлежащим образом заверенные копии в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения соответствующего письменного запроса Банка.

3.2.7. В случае выявления Клиентом при совершении кассовых операций сомнительных, неплатежеспособных денежных знаков Банка России, использование таких денежных знаков недопустимо. В случае обнаружения денежных знаков Банка России, имеющих признаки подделки, Клиент обязан незамедлительно обратиться в правоохранительные органы. Использование таких денежных знаков недопустимо. В случае если такие денежные знаки будут переданы Держателю карты, Клиент несет ответственность за передачу таких денежных знаков Держателю карты. Клиент обязан возместить любые убытки в связи с передачей Держателю таких денежных знаков в рамках Операции выдачи наличных. Любые суммы неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России не будут возмещены Банком Клиенту и не будут учитываться в рамках совершенных Операций выдачи наличных.

3.2.8. Не устанавливать ограничений по Операциям безналичной оплаты товаров, работ, услуг, осуществляемых Держателями карт при совершении Операций выдачи наличных.

3.2.9. Незамедлительно приостановить Операции выдачи наличных в случае получения от Банка соответствующего извещения.

3.2.10. Самостоятельно обращаться на Сайт для получения сведений об изменениях и/или дополнениях настоящего Договора, и/или Информационных материалов. Несвоевременное, позднее установленного в пункте 3.3.6 настоящего Договора срока, ознакомление Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор, и/или Информационные материалы не является основанием для их неприменения Банком к Клиенту.

3.2.11. Обеспечить пропуск/доступ работникам/представителям Банка к ПОС-терминалу для совершения установки и/или настройки программного обеспечения, функционал которого позволяет Клиенту совершать Операции выдачи наличных.

3.2.12. Осуществлять Операции выдачи наличных только за счет наличных денежных средств, поступивших в кассы ТСП Клиента за товары, работы, услуги в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в течение всего рабочего времени ТСП Клиента.

3.2.13. Сообщить в налоговые органы об использовании контрольно-кассовой техники для осуществления деятельности в качестве БПА, до начала осуществления Операций выдачи наличных.

3.2.14. Подтверждать Операцию выдачи наличных путем выдачи Держателю двух кассовых чеков (первый – на оплату товаров/работ/услуг, второй – на сумму выданных наличных денежных средств), оформленных в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.05.2003г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (далее – Закон № 54-ФЗ) и Чека ПОС-терминала.

3.2.15. Самостоятельно контролировать изменения в Закон № 54-ФЗ и вносить изменения в

содержание кассового чека в случае изменения обязательных требований, предъявляемых к кассовому чеку.

3.2.16. Предоставить Держателям, до начала проведения Операции выдачи наличных, в каждом месте осуществления указанной операции информацию в соответствии с требованиями части 8 статьи 14 Закона № 161-ФЗ по форме Приложения № 2 к настоящему Договору.

3.2.17. Определить Ответственного(-ых) сотрудника(-ов) Клиента и довести Банку информацию об Ответственном(-ых) сотруднике(-ах) Клиента в заявлении о присоединении.

3.2.18. Обеспечить пропуск/доступ работникам/представителям Банка на территорию ТСП Клиента для осуществления контроля за соблюдением Клиентом условий его привлечения в качестве БПА, установленных настоящим Договором, Законом № 161-ФЗ, Законом № 115-ФЗ, проведения инструктажа сотрудников Клиента.

3.2.19. При получении письменного уведомления Банка о выявленных нарушениях условий привлечения Клиента в качестве БПА, установленных настоящим Договором, Законом № 161-ФЗ, Законом № 115-ФЗ, устранять выявленные нарушения и направлять в Банк письменный отчет об устраниении нарушений в сроки, установленные Банком в уведомлении.

3.2.20. По запросу Банка предоставлять сведения о своей деятельности в качестве БПА по договорам, заключенным с другими операторами по переводу денежных средств, а также в качестве платежного агента, осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляющей платежными агентами».

3.2.21. Предоставить по запросу Банка в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса, информацию, документы, письменные пояснения, необходимые для осуществления Банком контроля за соблюдением Клиентом условий его привлечения в качестве БПА, установленных настоящим Договором, Законом № 161-ФЗ, Законом № 115-ФЗ, а также для предоставления Банком документов и иной необходимой информации по запросу Банка России, касающихся привлечения Банком БПА, а также деятельности БПА.

3.2.22. Самостоятельно контролировать все изменения в законодательстве Российской Федерации, касающиеся условий деятельности БПА, и своевременно приводить свою деятельность БПА в рамках настоящего Договора в полное соответствие с законодательством Российской Федерации.

3.2.23. Возместить Банку в полном объеме убытки и расходы в соответствии с пунктами 7.8 – 7.9 настоящего Договора.

3.2.24. Не привлекать банковских платежных субагентов к осуществлению деятельности в рамках настоящего Договора.

3.2.25. Перед началом осуществления Операций выдачи наличных в ТСП Клиента, предоставить Банку на бумажном носителе отчет о готовности БПА к началу работы по настоящему Договору (по форме Приложения № 3 к настоящему Договору).

3.2.26. Представлять, не реже 1 раза в год с даты установления договорных отношений/даты последней плановой проверки, отчет БПА по форме Приложения № 4 к настоящему Договору (далее – **Отчет**) и отчет БПА по ПОД/ФТ по форме Приложения № 7 к настоящему Договору. Отчетным периодом является 10 месяцев с даты установления договорных отношений/даты последней плановой проверки.

Если после рассмотрения Отчета, пояснений и документов установлен факт нарушения законодательства, настоящего Договора, Банк составляет акт проверки и направляет на ознакомление Клиенту, факт ознакомления должен быть подтвержден в течение трех рабочих дней подписью Клиента и оттиском печати (при наличии) на всех экземплярах акта проверки, с указанием даты ознакомления. В случае несогласия с достоверностью, полнотой сведений или выводами, отраженными в акте проверки, Клиент в течение трех рабочих дней вправе направить в Банк письменные возражения или замечания по акту проверки с отметкой «Возражения по акту проверки прилагаются на листах».

Банк, при наличии возражения по Отчету, должен сообщить о них БПА в течение **30 календарных дней**, со дня получения Отчета. В противном случае Отчет считается принятым Банком.

В случае непредставления БПА Отчета или неисполнения запроса о представлении документов и/или необходимых пояснений или внесении исправлений в Отчет в сроки, установленные настоящим Договором, Банк принимает решение о применении к БПА мер воздействия:

- предупредительные меры;
- односторонний отказ Банка от исполнения настоящего Договора;

- иные меры, предусмотренные настоящим Договором.

Предупредительные меры оформляются в виде требования, составленного по форме Банка, направляемого БПА, в котором Банк со ссылкой на конкретные положения федеральных законов, нормативных актов Банка России или настоящего Договора констатирует выявленные нарушения (недостатки) в деятельности БПА и указывает срок для их устранения (далее – **Предписание**).

Содержание Предписания может включать:

- доведение до БПА информации о выявленных в его деятельности нарушениях;
- изложение рекомендаций Банка по устранению нарушений;
- предложения представить в Банк программу мероприятий, направленных на устранение нарушений;
- установление дополнительного контроля за деятельностью БПА и за выполнением им мероприятий по приведению его деятельности в соответствие с действующим законодательством и настоящим Договором.

Предупредительные меры применяются в основном в тех случаях, когда нарушения (недостатки) в деятельности БПА не связаны с систематическими или существенными нарушениями законодательства и настоящего Договора. Существенность нарушения определяется Банком в соответствии со степенью их риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

Предупредительные меры могут применяться повторно, при условии ответственного подхода БПА к устранению ранее выявленных нарушений, а также при условии его надлежащего взаимодействия с Банком.

О выполнении Предписания БПА должен проинформировать Банк в письменной свободной форме в срок, установленный Предписанием.

Банк учитывает информацию об устраниении нарушений в акте проверки.

В случае неисполнения БПА Предписания в установленный срок, Банк вправе принять решение об одностороннем отказе от исполнения настоящего Договора.

Решение может приниматься Банком в порядке, предусмотренном настоящим Договором, без предварительного применения предупредительных мер или в сочетании с ними.

Решение об одностороннем отказе Банка от исполнения настоящего Договора является крайней мерой воздействия за нарушения, допущенные БПА, и может приниматься в случаях:

- если в течение последних 12 месяцев к БПА более двух раз применялись меры воздействия, предусмотренные настоящим Договором;
- однократного существенного нарушения БПА законодательства, настоящего Договора или правил платежной системы.

Решение об одностороннем отказе Банка от исполнения настоящего Договора принимается Банком с учетом:

- характера, значительности и количества допущенных БПА нарушений;
- причин, обусловивших возникновение выявленных нарушений.

3.2.27. Организовать прием и передачу в Банк претензий и обращений Держателей в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента получения претензии. Претензии и обращения должны быть оформлены в письменном виде, с предоставлением следующих данных Держателей и документов:

- копия документа, удостоверяющего личность;
- идентификационные данные (ФИО, контактный телефон);
- контактные данные Держателя: адрес места жительства/адрес доставки корреспонденции, адрес электронной почты (потребуется указать данные, соответствующие выбранному каналу получения ответа);
- предпочтительный канал получения ответа;
- содержание претензии или обращения.

Рекомендуется максимально детально описать ситуацию, предоставить информацию, которая может оказаться полезной при рассмотрении претензии или обращения. Персональные данные Держателей обрабатываются Банком и Клиентом в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – **Закон № 152-ФЗ**). Претензии и обращения рассматриваются Банком в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения. Ответ предоставляется по указанному Держателем в претензии/обращении каналу получения ответа и только по тем контактным данным, которые сообщил Держатель.

Банк принимает претензии или обращения физических лиц от Клиента по следующим каналам:

- через систему ДБО;
- лично при посещении Подразделения, в которое Клиентом было предоставлено Заявление о

присоединении.

Способ подачи претензий банку-эмитенту и порядок их рассмотрения регулируется договором между Держателем и банком-эмитентом.

3.2.28. Обеспечить самостоятельное и своевременное ознакомление с Информационными материалами всех сотрудников Клиента, которым данная информация необходима для выполнения служебных обязанностей в рамках настоящего Договора. Ознакомление с Информационными материалами осуществляется путем самостоятельного обращения Клиентом на Сайт.

3.2.29. По требованию Банка незамедлительно предоставить согласие субъектов ПДн на обработку персональных данных.

3.2.30. Соблюдать требования Закона № 152-ФЗ в отношении субъектов ПДн. Указывая в документах сведения о субъектах ПДн, Клиент поручает Банку и/или партнерам Банка осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц, в целях заключения и исполнения настоящего Договора, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным субъектам ПДн иных продуктов/услуг Банка. Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им субъектов ПДн (включая передачу Банку), а также подтверждает, что до указанных субъектов ПДн доведена информация в соответствии с требованиями Закона № 152-ФЗ.

3.2.31. По требованию Банка обеспечить доступ к финансовой и бухгалтерской отчетности Клиента, в целях оценки финансового положения контрагента Банка.

3.2.32. Сообщить Банку о намерении перехода Клиента с общего режима налогообложения или упрощенной системы налогообложения, или патентной системы налогообложения в соответствии с требованиями статьи 346.43 НК РФ, на иной режим/систему налогообложения в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты перехода.

3.2.33. Обязуется содействовать в проведении проверки, с момента предъявления Банком решения на проведение проверки, в том числе:

- обеспечивать своевременное получение Банком документов (информации) в электронном виде, необходимых для проведения проверки, а также получение на бумажном и электронном носителях копий документов (информации), в том числе хранящихся в автоматизированных и информационных системах;

- исполнять иные требования Банка для реализации предоставленных ему настоящим Договором прав.

В случае отсутствия документов (информации) и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих предоставлению документов (информации) в установленные сроки, руководитель БПА должен представить Банку по электронной почте, указанной в настоящем Договоре, письменное объяснение причин непредставления.

Неисполнение (ненадлежащее исполнение) БПА обязанностей по содействию в проведении проверки, считается противодействием проведению проверки и существенным нарушением условий настоящего Договора, о чем Банк составляет акт проверки (по установленной Банком форме).

### **3.3. Банк имеет право:**

3.3.1. Отказать Клиенту в заключении настоящего Договора и/или в оказании услуг по настоящему Договору, в случае непредставления/предоставления неполного комплекта документов, необходимых Банку, предоставления ненадлежащих документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, уведомив об этом Клиента любым из доступных способов, в том числе по телефону, по электронной почте Клиента, системе ДБО и т. д. Банк имеет право не сообщать причину отказа.

3.3.2. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом условий его привлечения в качестве БПА, установленных настоящим Договором, Законом № 161-ФЗ, Законом № 115-ФЗ. Банк не обязан уведомлять Клиента о планируемых и/или реализуемых мерах в целях осуществления контроля. Количество проверок и сроки их проведения определяются Банком самостоятельно и с Клиентом не согласовываются.

3.3.3. В одностороннем порядке приостановить/прекратить проведение Авторизаций по Операциям выдачи наличных и/или расторгнуть настоящий Договор (уведомив об этом Клиента за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения) в случае:

3.3.3.1. подозрения в проведении мошеннических операций в ТСП Клиента – до окончания проведения Банком служебного расследования с обязательным уведомлением Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления;

3.3.3.2. при непредставлении Клиентом информации и документов, запрашиваемых Банком в

соответствии с условиями настоящего Договора и/или с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе объясняющей(-их) экономический смысл проводимых операций;

3.3.3.3. если в течение последних 12 месяцев к Клиенту более двух раз применялись меры воздействия, предусмотренные настоящим Договором;

3.3.3.4. при однократном существенном нарушении Клиентом законодательства, настоящего Договора или правил платежной системы;

3.3.3.5. при переходе Клиента с общего режима налогообложения или упрощенной системы налогообложения, или патентной системы налогообложения в соответствии с требованиями статьи 346.43 НК РФ, на иной режим/систему налогообложения.

3.3.4. Осуществлять списание денежных средств с любого Счета Клиента, открытого в Банке, в размере убытков, подлежащих возмещению в соответствии с пунктом 7.8 настоящего Договора.

3.3.5. Изменять в одностороннем порядке лимит выдачи наличных денежных средств по Операциям выдачи наличных, определенный пунктом 2.6 настоящего Договора.

3.3.6. Вносить в одностороннем порядке изменения и/или дополнения в условия настоящего Договора, включая приложения к нему, в Тарифы и/или Информационные материалы (в том числе устанавливать их новые редакции), с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 5 (пять) календарных дней, путем размещения новой редакции настоящего Договора, Информационных материалов и/или Тарифов на Сайте. Изменения настоящего Договора, Информационных материалов и/или Тарифов вступают в силу по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты их размещения на Сайте.

3.3.7. Применительно к порядку проведения Операций выдачи наличных Банком могут быть реализованы все права, установленные для Операций безналичной оплаты Договором эквайринга. Критерии отнесения Операций выдачи наличных к недействительным, аналогичны установленным Договором эквайринга к Операциям безналичной оплаты.

3.3.8. После согласования с Клиентом:

3.3.8.1. проводить рекламно-информационные, маркетинговые мероприятия, акции или иные действия, направленные на стимулирование потребительского спроса в рамках настоящего Договора, содержащие упоминание о Клиенте и/или товарный знак, и/или иные средства индивидуализации Клиента;

3.3.8.2. извещать физических лиц о способах и возможностях осуществления Операций выдачи наличных в ТСП Клиента, путем информирования любым способом, в любой форме и с использованием любых средств.

3.3.9. Банк имеет право на обработку персональных данных Клиента и/или субъектов ПДн, отличных от Клиента, согласие которых получено Клиентом, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, обезличивание, удаление, уничтожение, указанных в документах и сведениях, получаемых Банком от Клиента/уполномоченного представителя Клиента. Обрабатываемые Банком персональные данные Клиента и/или субъектов ПДн, отличных от Клиента, подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки, в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом, а также в случае получения Банком от Клиента и/или субъектов ПДн, отличных от Клиента, отзыва согласия/поручения на обработку персональных данных.

#### **3.4. Банк обязуется:**

3.4.1. Провести сотрудникам ТСП Клиента первичный инструктаж по обслуживанию Держателей в соответствии с Информационными материалами. Инструктаж проводится на территории Банка или Клиента в согласованное Сторонами время.

3.4.2. Осуществлять консультационную и техническую поддержку Клиента в рамках настоящего Договора.

3.4.3. При отсутствии нарушений условий настоящего Договора, осуществлять Возмещение по Овн по тем же реквизитам Клиента, на которые осуществляется Возмещение по Обо, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней начиная со дня, следующего за днем поступления в Банк расчетной информации по Операциям выдачи наличных (электронной информации ПОС-терминалов). Датой перечисления денежных средств считается дата списания денежных средств со счета Банка в пользу Клиента.

3.4.4. Осуществлять Авторизацию Операций выдачи наличных, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Процессингового центра, устранением аварийных

ситуаций.

3.4.5. Осуществлять настройку ПОС-терминалов для выполнения Операций выдачи наличных только с вводом ПИН-кода Держателем.

3.4.6. Установить на ПОС-терминалах Клиента, в которых в соответствии с пунктами 3.2.1 – 3.2.2 настоящего Договора допускается осуществление Операций выдачи наличных, программное обеспечение, функционал которого предусматривает осуществление указанных операций.

3.4.7. Разместить на Сайте Информационные материалы, для своевременного ознакомления всеми сотрудниками Клиента, которым данная информация необходима для выполнения служебных обязанностей в рамках настоящего Договора.

#### **РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

4.1. Все расчеты между Банком и Клиентом по Операциям выдачи наличных производятся в рублях Российской Федерации.

4.2. За осуществление Операции выдачи наличных комиссионное вознаграждение с Держателей карт Банком не взимается.

4.3. За осуществление Операции выдачи наличных комиссионное вознаграждение с Держателей карт может взиматься банком-эмитентом Карты в соответствии с тарифами банка-эмитента.

4.4. За осуществление Операции выдачи наличных Банк не взимает/не уплачивает ТСП комиссионное вознаграждение.

4.5. Банк обязуется осуществлять Возмещение по Овн в соответствии с пунктом 3.4.3 настоящего Договора.

#### **РАЗДЕЛ 5. ПЕРЕДАЧА И ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

5.1. Настоящим Клиент-индивидуальный предприниматель дает свое согласие Банку на обработку своих персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в соответствии с требованиями Закона № 152-ФЗ, а именно: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, обезличивание, удаление, уничтожение, а также поручает Банку осуществлять обработку персональных данных субъектов ПДн, отличных от Клиента.

5.2. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия субъектов ПДн, отличных от Клиента, на обработку их персональных данных Банком, как оператором, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках заключения и исполнения настоящего Договора.

5.3. В соответствии с настоящим Договором целями обработки персональных данных являются:

- рассмотрение возможности совершения банковских операций в соответствии с условиями настоящего Договора;
- предоставление отчетности государственным контрольным (надзорным) органам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- предоставление сведений уведомительного или маркетингового характера, в том числе о новых банковских продуктах, услугах, проводимых акциях, мероприятиях (по которым имеется предварительное согласие Клиента на их получение);
- формирование данных о кредитной истории;
- проведение мероприятий по урегулированию заявлений, претензий, сообщений Клиентов по вопросам качества обслуживания, предоставления банковских продуктов, деятельности каналов продаж;
- осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации и настоящего Договора, внутренних положений Банка и правил идентификации Клиентов.

5.4. Клиент подтверждает, что предоставил субъектам ПДн информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Закона № 152-ФЗ: наименование и адрес Банка, цели обработки персональных данных и их правовое основание, перечень персональных данных, предполагаемые пользователи персональных данных, установленные Законом № 152-ФЗ права субъекта ПДн.

5.5. Клиент подтверждает, что согласия субъектов ПДн получены им с соблюдением требований Закона № 152-ФЗ и содержат следующую информацию: фамилию, имя, отчество, адрес субъекта ПДн, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи

указанного документа и выдавшем его органе; фамилию, имя, отчество, адрес представителя субъекта ПДн, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия этого представителя (при получении согласия от представителя субъекта ПДн); наименование и адрес Банка как оператора, получающего согласие субъекта ПДн; цель обработки персональных данных, в качестве которой указана обработка персональных данных в соответствии с целями исполнения настоящего Договора, а также для целей продвижения на рынке (в том числе путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи), продуктов (услуг) Банка, совместных продуктов Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц; перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие субъекта ПДн, согласно перечню, переданному Клиентом Банку; перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, а именно: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу Банку, блокирование, обезличивание, удаление, уничтожение; срок, в течение которого действует согласие субъекта ПДн; способ его отзыва; подпись субъекта ПДн.

5.6. Персональные данные Клиента и субъектов ПДн, отличных от Клиента, могут обрабатываться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Банк при обработке персональных данных Клиента и субъектов ПДн обязуется принимать все необходимые организационные, технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

5.7. Банк обязуется обеспечивать безопасность персональных данных применением таких мер как: определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах; учёт машинных носителей персональных данных; обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным; контроль принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищённости информационных систем персональных данных; и другие меры.

5.8. Обрабатываемые Банком персональные данные Клиента и субъектов ПДн, отличных от Клиента, подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.9. Данное в настоящем пункте согласие действительно независимо от срока действия настоящего Договора, заключенного между Банком и Клиентом, путем присоединения Клиента к условиям настоящего Договора в целом. Согласие Клиента и/или субъектов ПДн, отличных от Клиента, предоставляется Банку на срок действия настоящего Договора, если иной срок не установлен законодательством.

## РАЗДЕЛ 6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1. Представляемые Сторонами друг другу любыми способами, в процессе заключения и исполнения настоящего Договора, информация и документы (в том числе в электронной форме) являются конфиденциальными в следующих случаях:

- информация и документы связаны с предметом и содержанием настоящего Договора, его исполнением и получением результатов;
- информация относится к охраняемой законом тайне (банковская тайна, персональные данные, иное);
- в составе передаваемой информации и документов между Сторонами присутствует словесный/письменный элемент (гриф) «Информация является конфиденциальной» и не подлежит разглашению без согласия другой Стороны, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации предусмотрено требованиями законодательства Российской Федерации. Информация, полученная Клиентом в рамках исполнения настоящего Договора (номера Карт, суммы операций по Картам, ФИО Держателей и работников Банка, и т. д.), является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

6.2. Каждая из Сторон обязуется без согласия другой Стороны не распространять, не передавать третьим лицам информацию и документы, указанные в пункте 6.1 настоящего Договора, полностью или в части, а также не предоставлять третьим лицам доступ к такой информации и документам полностью или в части.

6.3. Стороны обязуются принимать все необходимые меры для того, чтобы предотвратить полное или частичное распространение, передачу третьим лицам информации и документов, указанных в пункте 6.1 настоящего Договора, а также предоставление третьим лицам доступа к такой информации и документам, и обязуются не использовать для иных целей, помимо указанных в настоящем Договоре, информацию и документы, переданные другой Стороной в рамках заключения и исполнения настоящего Договора и определенные Стороной как конфиденциальные в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Договора.

6.4. Обязанность доказывания нарушения положений настоящего Договора возлагается на Сторону, заявившую о таком нарушении.

6.5. Стороны обязуются выполнять все условия и обязательства, предусмотренные Законом № 152-ФЗ в отношении хранения и обработки персональных данных Держателей. Любой ущерб, вызванный нарушением условий конфиденциальности, определяется и возмещается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.6. Обязательства Сторон по защите конфиденциальной информации распространяются на все время действия настоящего Договора, а также после прекращения его действия.

6.7. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление Сторонами информации:

6.7.1. по запросу уполномоченных органов государственной власти в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

6.7.2. аудиторам, исключительно в части информации о заключении настоящего Договора.

6.8. Клиент обязан немедленно уведомлять Банк о случаях, когда ему становится известно о нарушении режима конфиденциальности информации о Держателях или у Клиента есть основания предполагать такое нарушение. Клиент обязан взаимодействовать с Банком для принятия любых мер по исправлению такой ситуации, включая предоставление Банку всей необходимой информации, позволяющей Банку оценить способность Клиента предотвращать будущие нарушения режима конфиденциальности информации в порядке, соответствующем настоящему Договору.

6.9. Если Клиент не направит Банку немедленное уведомление согласно пункту 6.8 настоящего Договора, ответственность и риски за все мошеннические Операции выдачи наличных с использованием Карт, связанные с таким нарушением режима конфиденциальности и за возмещение всех затрат, которые Банк может понести в результате такого нарушения, возлагаются на Клиента.

6.10. Клиент проинформирован и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по каналам удаленного доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

6.11. Клиент обязан соблюдать отраслевые стандарты защиты информации для обеспечения конфиденциальности информации о Держателях: шифрование информации о Держателях передаваемой по сети Интернет или иным сетям открытого доступа; ограничение доступа к информации о Держателях кругом лиц, которым она необходима исключительно для выполнения их служебных обязанностей; регистрация и отслеживание всех случаев доступа к информации о Держателях; не хранить данные о Держателях, не используемые в процессе предоставления услуг Держателю в рамках настоящего Договора.

## **РАЗДЕЛ 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и положениями настоящего Договора.

7.2. Стороны несут ответственность только за реальный ущерб, причинённый другой Стороне. Упущенная выгода возмещению не подлежит.

7.3. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента о вступивших в силу изменениях и/или дополнениях, внесенных в настоящий Договор, Информационные материалы и/или Тарифы в порядке, установленном пунктом 3.3.6 настоящего Договора.

7.4. Клиент несет ответственность за действия своих сотрудников, связанные с нарушением условий настоящего Договора, повлекшие убытки Банка.

7.5. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателями, во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету настоящего Договора.

7.6. Банк не несет ответственности за задержки перевода денежных средств, осуществляемых в

соответствии с пунктом 3.4.3 настоящего Договора, на Счет Клиента, если задержки произошли не по вине Банка или по причине проведения расследования Банком при подозрении на проведение Операции выдачи наличных с нарушением требований настоящего Договора.

7.7. Банк не несет ответственность за выдачу Держателям из кассы ТСП Клиента сомнительных, неплатежеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России.

7.8. Клиент возмещает Банку в полном объеме убытки и расходы, возникшие в связи с привлечением Банка к ответственности из-за несоблюдения Клиентом условий его привлечения в качестве БПА, установленных настоящим Договором, Законом № 161-ФЗ, Законом № 115-ФЗ, возникшие в результате применения к Банку штрафных санкций надзорными и контролирующими органами.

Подтверждением возникновения у Банка убытков являются решения уполномоченных органов/должностных лиц государственной власти, вступившие в законную силу решения судебных органов, в том числе полученный Банком официальный ответ на запрос о риске потенциального мошенничества со стороны банка-эмитента Карты.

7.9. Клиент предоставляет Банку право списания без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) сумм штрафов и возмещений убытков, указанных в пункте 7.8 настоящего Договора, с любого Счета Клиента, открытого в Банке, с правом частичного списания. При недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете, открытом в Банке, Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете требуемой суммы денежных средств в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предъявления требования Банком. Если у Клиента Счет открыт в иной кредитной организации, оплата штрафов осуществляется путем перечисления Клиентом денежных средств на счет Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента предъявления требования Банком.

7.10. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, сети Интернет, каналов связи и сети электропитания, в том числе за неправомерные действия пользователей сети Интернет, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

7.11. Клиент гарантирует, что деятельность ТСП ведется в рамках законодательства Российской Федерации.

## **РАЗДЕЛ 8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

8.1 Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне их контроля (обстоятельства непреодолимой силы), к которым могут относиться: объявленная или фактическая война, гражданские волнения, изменения военно-политической ситуации, эпидемии, блокада, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожар и другие стихийные бедствия, пандемия, изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов государственными и административными органами Российской Федерации, принятие органами государственной власти и Банком России актов, препятствующих или делающих невозможным исполнение Сторонами своих обязательств, в том числе связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон.

Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

При возникновении указанных обстоятельств, срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства.

8.2. При наступлении обстоятельств, указанных в пункте 8.1 настоящего Договора, Сторона, для которой создалась невозможность исполнения ее обязательств по настоящему Договору, должна письменно уведомить другую Сторону о наступлении/прекращении таких обстоятельств в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента их наступления/прекращения. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору и предполагаемый срок исполнения обязательств. При невозможности исполнения обязательств в срок выше 3 (трех) календарных месяцев, каждая из Сторон имеет право расторгнуть настоящий Договор.

## **РАЗДЕЛ 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

9.1. Настоящий Договор вступает в силу в порядке, установленном в пункте 2.3 настоящего Договора, и заключен на неопределенный срок.

9.2. Настоящий Договор прекращается по соглашению Сторон в порядке, указанном в настоящем разделе, или в связи с прекращением действия Договора эквайринга.

9.3. Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом Банк, путем предоставления заявления о расторжении Договора (по форме Приложения № 5 к настоящему Договору) (далее – **Заявление о расторжении**) в Подразделение, в котором был подписан настоящий Договор.

9.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор/отказаться от исполнения настоящего Договора, письменно уведомив об этом Клиента, путем направления уведомления (по форме Приложения № 6 к настоящему Договору) (далее – **Уведомление**) по почте на адрес Клиента, предоставленный Клиентом Банку при заключении или при исполнении настоящего Договора, или адрес Клиента, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, либо путем вручения Уведомления лично Клиенту при его посещении Подразделения, в котором Клиентом было подписано Заявление о присоединении к настоящему Договору. Датой получения Клиентом Уведомления считается день, следующий за днем вручения Банком Уведомления, а в случае информирования Клиента по почте – датой получения Клиентом Уведомления считается шестой день со дня отправки Банком письма.

9.5. Клиент обязан прекратить Операции выдачи наличных в день получения письменного Уведомления, либо в день проставления Банком отметки о принятии Заявления о расторжении Клиента.

9.6. Настоящий Договор прекращает свое действие по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения соответствующей Стороной письменного Заявления о расторжении/Уведомления, при этом Клиент обязуется предоставлять Банку копии документов по Операциям выдачи наличных в течение 3 (трех) лет с даты расторжения настоящего Договора.

9.7. Расторжение (прекращение) настоящего Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение и не влечет прекращения обязательств Сторон, связанных с погашением Сторонами финансовых обязательств, возникших в период действия настоящего Договора и на основании условий настоящего Договора.

## **РАЗДЕЛ 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

10.1. Все споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, будут по возможности разрешаться Сторонами путем переговоров.

10.2. Если Стороны не могут прийти к соглашению путем переговоров, споры и разногласия, вытекающие из настоящего Договора, передаются на разрешение в Арбитражный суд Краснодарского края.

10.3. Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня изменения своих реквизитов (информация о ТСП: наименование, адрес, график работы, серийные номера ПОС-терминалов Клиента, Ответственный(-ые) сотрудник(-и) Клиента (ФИО, e-mail, телефон), иные сведения) сообщить о них Банку. При неисполнении указанных требований, Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с неуведомлением/несвоевременным уведомлением по настоящему Договору.

10.4. Настоящий Договор регулирует отношения Сторон только в связи с осуществлением Операций выдачи наличных. В случае если осуществляются только Операции безналичной оплаты, Стороны будут руководствоваться Договором эквайринга.

10.5. Клиент не вправе передавать свои обязательства и/или права по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласования с другой Стороной, за исключением случая реорганизации одной из Сторон.

10.6. В случае реорганизации одной из Сторон, обязательства по настоящему Договору в полном объеме переходят к правопреемнику. В случае ликвидации одной из Сторон, имущественные требования одной из Сторон погашаются за счет имущества ликвидируемой Стороны в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

10.7. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации, а также Договором эквайринга.

10.8. Все приложения настоящего Договора являются его неотъемлемыми частями:

- Приложение № 1 – «Заявление в КБ «Кубань Кредит» ООО о присоединении к Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки» (форма);
- Приложение № 2 – «Информация для Держателей карт, желающих получить наличные

денежные средства при совершении покупки» (форма);

• Приложение № 3 – «Отчет о готовности Банковского платежного агента к началу работы по Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки» (форма);

• Приложение № 4 – «Отчет Банковского платежного агента» (форма);

• Приложение № 5 – «Заявление о расторжении Договора о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки» (форма);

• Приложение № 6 – «Уведомление о расторжении Договора о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки» (форма);

• Приложение № 7 – «Отчет в КБ «Кубань Кредит» ООО банковского платежного агента по ПОД/ФТ по Договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.» (форма).

**Приложение № 1**

к Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления

операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

**Заявление в КБ «Кубань Кредит» ООО о присоединении  
к Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций  
выдачи наличных денежных средств при совершении покупки**

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ  КОРРЕКТИРУЮЩЕЕ<sup>1</sup>

Клиент:

(для юридических лиц – полное наименование Клиента, ОГРН, ИНН и местонахождение, для индивидуальных предпринимателей – ИП ФИО (полностью), ИНН)

В лице:

(должность, ФИО Клиента/уполномоченного представителя Клиента)

действующего на основании:

(ОГРН – для ИП, устав, доверенность или иной соответствующий документ)

Настоящим Клиент:

– заявляет о присоединении в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к условиям Договора о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки (далее – **Договор**), размещенного на официальном сайте КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – **Банк**) в сети Интернет по адресу: <https://kk.bank/>, в целом, путем подачи в Банк настоящего Заявления и принятия его Банком;

– подтверждает, что:

- ознакомлен и согласен с условиями Договора, включая порядок внесения в него изменений и дополнений, и принимает на себя обязательства следовать всем положениям Договора, которые имеют обязательную для сторон силу;
- указанная в настоящем Заявлении информация является достоверной;
- ознакомлен и согласен с тарифами Банка (размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://kk.bank/>), а также с порядком внесения изменений и дополнений в тарифы Банка;
- несет ответственность за предоставление ложных и недостоверных сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Просит внести изменения в информацию о ТСП:

**ТСП Клиента, в котором допускается осуществление операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки:**

Наименование	Адрес <sup>2</sup>	График работы	Серийные номера ПОС-терминалов Клиента	Ответственный(-ые) сотрудник(-и) Клиента (ФИО, e-mail, телефон)

Иные изменения:

Подпись Клиента \_\_\_\_\_

Подпись работника Банка \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

<sup>1</sup> Заполняется Клиентом, ранее заключившим с Банком Договор.

<sup>2</sup> Индекс, район, город (населенный пункт), улица (переулок, проспект и т.п.), № дома (корпус, строение и пр.).

## **Согласие Клиента/Поручение Клиента**

Настоящим Клиент/уполномоченный представитель Клиента дает свое согласие на обработку своих персональных данных КБ Кубань Кредит ООО ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, расположенному по адресу: ул. им. Орджоникидзе, д. 46 / ул. Красноармейская, д. 32, г. Краснодар, 350000, Россия (далее – Банк), в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, то есть совершение следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, обезличивание, удаление, уничтожение персональных данных, которые содержатся в настоящем Заявлении, а также в иных, получаемых от Клиента/уполномоченного представителя Клиента документах и сведениях, в целях, указанных в Договоре, а также поручает Банку осуществлять обработку персональных данных субъектов персональных данных, отличных от Клиента, перечень которых определен в разделе 1 Договора. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия субъектов персональных данных на обработку их персональных данных Банком как оператором, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках заключения и исполнения Договора. Клиент подтверждает, что согласия субъектов персональных данных получены им с соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» и содержат информацию, указанную в разделе 5 Договора. Клиент обязуется предоставить Банку по первому требованию полученные им от данных субъектов персональных данных указанные согласия на обработку персональных данных.

Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента) \_\_\_\_\_  
М.П. (при наличии)

Дата подачи Заявления «\_\_\_\_\_» 20\_\_\_\_ г.

## **Заполняется Банком**

Заявление принял, идентификацию Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца осуществил, документы, необходимые для заключения Договора, проверил, проверку полномочий лица, подписавшего настоящее Заявление, произвел.

---

(подразделение и должность уполномоченного работника Банка) /  
(дата)

Подпись ФИО

Договору присвоен номер №\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.<sup>3</sup>

Корректирующее заявление №\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. к Договору №\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.<sup>4</sup>

<sup>3</sup> Заполняется при первичной подаче Заявления.

<sup>4</sup> Заполняется при первом подаче Заявления.

**Приложение № 2**

к Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки

№ \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

(форма)

**ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТ, ЖЕЛАЮЩИХ ПОЛУЧИТЬ НАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ПРИ СОВЕРШЕНИИ ПОКУПКИ**

<b>Банковский платежный агент (далее – БПА):</b>	
Наименование <sup>5</sup>	
ИНН	
Место нахождения	
Телефон	
Адрес места осуществления операции выдачи наличных при совершении покупки	

<b>Оператор по переводу денежных средств (далее – Банк):</b>	
Наименование	КБ «Кубань Кредит» ООО
Реквизиты договора между Банком и БПА	Договор о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки № ____ от ____ 20 ____ года
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций Банка России	№ 2518 от 3 июля 2012 года
ИНН	2312016641
Место нахождения	ул. им. Орджоникидзе, д. 46 / ул. Красноармейская, д. 32, г. Краснодар, 350000, Россия
Контактные телефоны	8 (800) 555-25-18

**Лимиты выдачи наличных:**

Ежедневный лимит выдачи наличных денег по Операциям выдачи наличных (совокупно для всех Карт физического лица, открытых в банке-эмитенте) не превышает 5 000 рублей;

Ежемесячный лимит выдачи наличных денег по Операциям выдачи наличных (совокупно для всех Карт физического лица, открытых в банке-эмитенте) не превышает 30 000 рублей.

**Вознаграждение:**

БПА не взимает вознаграждение за осуществление Операции выдачи наличных. Вознаграждение банка-эмитента, выпустившего Карту, за осуществление Операции выдачи наличных определяется в соответствии с тарифами на обслуживание Карты Держателя, установленными банком-эмитентом Карты.

**Способы подачи претензий и порядок их рассмотрения:**

1. БПА принимает претензии физических лиц по адресу:

Для подачи претензии необходимо с собой иметь документ, удостоверяющий личность.

2. Банк принимает претензии физических лиц по электронной почте Банка bank@kk.bank.

Банк рассматривает претензию и предоставляет на нее ответ в течение 30 дней с даты ее получения Банком.

Способ подачи претензий банку-эмитенту и порядок их рассмотрения регулируется договором между Держателем карты и банком-эмитентом.

<sup>5</sup> Для юридических лиц – полное наименование, для индивидуальных предпринимателей – ИП ФИО (полностью).

**Приложение № 3**

к Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

(форма)

**Отчет о готовности банковского платежного агента к началу работы по Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки №\_\_\_\_ от \_\_\_. \_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.**

г. \_\_\_\_\_

«\_\_\_\_» 20 \_\_\_\_ г.

6

являющийся(-еся) банковским платежным агентом (далее – БПА) в лице \_\_\_\_\_,

действующего на основании \_\_\_\_\_, настоящим уведомляет о готовности БПА к началу работы по Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки №\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г. (далее – Договор).

БПА подтверждает выполнение следующих мероприятий для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки от имени Банка (далее – Операции выдачи наличных):

<b>Мероприятие</b>	<b>Степень готовности (выполнено/не выполнено)</b>
Банку предоставлен адрес ТСП БПА, в котором допускается осуществление Операций выдачи наличных	
В месте осуществления Операций выдачи наличных в доступной для обозрения зоне размещена вся необходимая информация для Держателей карт, желающих совершить Операцию выдачи наличных, в соответствии с требованиями части 8 статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»	
БПА сообщил в налоговые органы об использовании контрольно-кассовой техники для осуществления деятельности в качестве БПА	
Сотрудники БПА ознакомлены с Информационными материалами, размещенными на сайте Банка	
БПА успешно проведена тестовая Операция выдачи наличных	
Операции выдачи наличных подтверждаются выдачей/ направлением Держателю двух кассовых чеков (первый – на оплату товаров/работ/услуг; второй – на сумму выданных наличных денежных средств), оформленных в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.05.2003г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» и один Чек ПОС-терминала (приложить чеки/копии чеков)	

Подтверждаем, что указанная информация является полной и достоверной.  
От Банковского платежного агента:

Должность: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(Подпись) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(ФИО) М.П.

**Отметки Банка:**

Отчет поступил в КБ «Кубань Кредит» ООО «\_\_\_\_» 20 \_\_\_\_ года

Должность: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(Подпись) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(ФИО)

<sup>6</sup> Для юридических лиц – полное наименование, для индивидуальных предпринимателей – ИП ФИО (полностью).

**Приложение № 4**

к Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

(форма)

**ОТЧЕТ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА**

за 20\_\_\_\_ год

к договору № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

7

ИНН банковского платежного агента (далее – БПА) \_\_\_\_\_.

Требования	Соблюдение требований (Да/Нет)	Комментарий
Осуществление БПА деятельности, предусмотренной Договором о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки № _____ от ____ 20____ г., заключенным между БПА и КБ «Кубань Кредит» ООО.		
Размещение в каждом пункте обслуживания БПА, в доступной для обозрения зоне, всей необходимой информации для Держателей, желающих совершить операцию выдачи наличных денежных средств при совершении покупки, в соответствии с требованиями части 8 статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».		
Подтверждение операции выдачи наличных денежных средств при совершении покупки путем выдачи/направлением Держателю двух кассовых чеков (первый – на оплату товаров/работ/услуг, второй – на сумму выданных наличных денежных средств), оформленных в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.05.2003г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» и чека ПОС-терминала (приложить образцы чеков).		

Инциденты	Описание инцидента (при отсутствии ставить - нет)	Принятые меры
Инциденты, связанные с нарушением Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».		
Инциденты, связанные с нарушением законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.		
Инциденты, связанные с нарушением Договора о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки № _____ от ____ 20____ г., заключенного между БПА и КБ «Кубань Кредит» ООО.		
Иные инциденты		

<sup>7</sup> Для юридических лиц – полное наименование, для индивидуальных предпринимателей – ИП ФИО (полностью).

Подтверждаем, что указанная информация является полной и достоверной.

От Банковского платежного агента:

Должность: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(Подпись) (ФИО) М.П.**Отметки Банка:**

Отчет поступил в КБ «Кубань Кредит» ООО « \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ года

Должность: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(Подпись) (ФИО)

## *Приложение № 5*

к Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления  
операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
(форма)

Руководителю \_\_\_\_\_  
От

## **Заявление о расторжении**

## **Договора о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки**

« » 20 Г.

Между \_\_\_\_\_, именуемым в дальнейшем «Клиент», и КБ «Кубань Кредит» ООО, именуемым в дальнейшем «Банк», был заключен Договор о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки №\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г. (далее – Договор).

В соответствии с пунктом 9.3 Договора Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке. Настоящим извещаем Вас, что Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Банком настоящего уведомления в отношении следующих ТСП:

---

(Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента) с расшифровкой)

(дата)

Заявление принял, полномочия проверены, идентификацию Клиента осуществил

10 of 10

6

(I)  $\text{H}_2\text{O}_2$ )

6

**Приложение № 6**

к Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

(форма)

Руководителю \_\_\_\_\_  
От \_\_\_\_\_

**Уведомление  
о расторжении Договора о привлечении банковского платежного агента для  
осуществления операций выдачи наличных денежных средств  
при совершении покупки**  
« \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

Между \_\_\_\_\_, именуемым в дальнейшем «Клиент», и КБ «Кубань Кредит» ООО, именуемым в дальнейшем «Банк», был заключен Договор о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г. (далее – Договор).

В соответствии с пунктом 9.4 Договора Банк вправе расторгнуть Договор/отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке. Настоящим извещаем Вас, что Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Клиентом настоящего уведомления.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(должность работника Банка) (подпись) (Фамилия И.О.) (дата)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента) с расшифровкой) (дата)

**Приложение № 7**

к Договору о привлечении банковского платежного агента для осуществления операций выдачи наличных денежных средств при совершении покупки

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

(форма)

**ОТЧЕТ в КБ «Кубань Кредит» ООО  
банковского платежного агента по ПОД/ФТ  
по Договору № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.**

\_\_\_\_\_  
(наименование)

за \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

<b>№ п/п</b>	<b>Направление деятельности БПА, подлежащее контролю</b>	<b>Отчет об исполнении</b>
1	Использование БПА специального банковского счета для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств	<i>Перечень специальных банковских счетов, используемых для осуществления деятельности БПА, с указанием наименования кредитной организации, номера счета, даты его открытия (закрытия)</i>
2	Предоставление БПА плательщикам в доступной для них форме информации об условиях осуществления перевода	<i>Указать объем предоставляемой информации, способ ее предоставления (в автоматическом режиме на экране терминала или иным образом (указать, каким))</i>
3	Количество мест приема / выдачи денежных средств на дату заполнения отчета	<i>Указываются актуальные сведения согласно уведомлению</i>
4	Соблюдение БПА установленных Банком ограничений по минимальной и (или) максимальной сумме перевода / выдачи и размера взимаемого за перевод / выдачу вознаграждения	<i>Дата, существо и место нарушения (при наличии)</i>
5	Информация об изменении реквизитов или идентификаторов (включая замену печатей) БПА, о внесении изменений в учредительные документы, а также об изменении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа	<i>Дата принятия решения, его краткое содержание, дата направления уведомления Банку</i>
6	Осуществление деятельности в качестве БПА по договорам, заключенным с другими кредитными организациями, а также в качестве платежного агента	<i>Представляются сведения: - о заключении (расторжении) договоров об осуществлении деятельности в качестве БПА с другими кредитными организациями; - о заключении (расторжении) договоров об осуществлении деятельности в качестве банковского платежного субагента с другими БПА; - о заключении (расторжении) договоров об осуществлении деятельности платежного агента (платежного субагента) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляющей платежными агентами»; - свидетельство о постановке на учет в Росфинмониторинг в качестве платежного агента</i>

Руководитель (должность) \_\_\_\_\_ ФИО (*полностью*)  
подпись

Дата составления отчета: «\_\_» 20\_\_ г.

Место печати (при наличии)