

Памятка о банковских платежных агентах

1. Настоящая Памятка разработана в целях получения физическими лицами - клиентами Банка (далее – Клиентами) информации об услугах, оказываемых банковскими платежными агентами - Б.П.А. (далее – Агентами), с которыми ТКБ БАНК ПАО заключил соответствующее соглашение, а также об использовании электронных средств платежа - ЭСП (далее – Предоплаченная карта / Карта).
2. Агент – это юридическое лицо/ ИП, действующее от имени Банка на основании заключенного соглашения с Банком.
3. Деятельность Агента Банка регулируется следующими нормативными документами Банка России:
 - Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
 - Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;
 - Другими нормативными актами Банка России и иных органов государственной власти и управления, а также внутренними документами Банка.
4. Порядок оказания услуг по предоставлению и обслуживанию Карт Банка, права, обязанности и ответственность Банка и Клиента определяет Договор использования предоплаченных банковских карт (далее – Договор ПБК) – Условия использования предоплаченных банковских карт и Тарифы за услуги по выпуску и обслуживанию предоплаченных банковских карт для физических лиц.
Договор ПБК размещается на сайте Банка по адресу в сети Интернет: www.tkbbank.ru, а так же в помещении каждого офиса Агента в доступном для обозрения Клиентами месте (на стенде или в ином оформленном виде), а также предоставляется Агентом Клиенту по первому их требованию.
5. В соответствии с условиями заключенного соглашения с Банком Агент может осуществлять следующие функции:
 - сбор сведений для проведения идентификации Клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - выдачу Карт Клиентам, последующее обслуживание которых производит Банк в соответствии с Договором ПБК;
 - прием от Клиента наличных денежных средств для пополнения Карт.

6. Агент обязан предоставить Клиентам в каждом месте выдачи Карт следующую информацию:
- адрес места осуществления операций Агента;
 - наименование и место нахождения Банка и Агента, а также их ИНН;
 - номер лицензии Банка;
 - реквизиты договора между Банком и Агентом;
 - размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в виде общей суммы, включающей, в том числе вознаграждение Агента в случае его взимания;
 - способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
 - номера телефонов Банка и Агента.

При использовании Агентом платежного терминала или банкомата вышеуказанная информация, предоставляется Клиентам в автоматическом режиме.

7. Факт получения денежных средств Агентом, при пополнении вновь полученной Карты Клиентом, подтверждается в виде выданного Клиенту чека, который должен содержать следующие обязательные реквизиты:
- наименование документа - кассовый чек;
 - общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
 - наименование операции Агента;
 - размер вознаграждения, уплачиваемого Клиентом в виде общей суммы, включающей, в том числе вознаграждение Агента в случае его взимания;
 - дату, время приема (выдачи) денежных средств;
 - номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
 - адрес места приема (выдачи) денежных средств;
 - наименование и место нахождения Банка и Агента, а также их ИНН;
 - номера телефонов Банка и Агента.

8. Банк осуществляет контроль за соблюдением Агентом условий соглашения. Обращение Клиента о нарушении Агентом условий соглашения либо для получения дополнительной информации об услугах, оказываемых Агентом, принимаются Банком любым из следующих способов:

<i>Письмом на юридический адрес Банка:</i>	<i>109147, Москва ул. Воронцовская д. 27/35</i>
<i>По электронной почте на адрес:</i>	<i>info@tkbbank.ru</i>
<i>По телефону службы поддержки Клиентов:</i>	<i>8 800 100 32 00 (звонок по России бесплатный) +7 (495) 777 41 50.</i>