

ПРАВИЛА

установления ОАО «АСБ Беларусбанк» ограничений при совершении операций с использованием банковских платежных карточек

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила установления ОАО «АСБ Беларусбанк» ограничений при совершении операций с использованием банковских платежных карточек (далее – Правила) разработаны в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими порядок осуществления операций с использованием банковских платежных карточек, а также иными локальными правовыми актами.

1.2. Настоящие Правила определяют перечень ограничений: применяемых Банком при совершении операций с использованием банковских платежных карточек Банка и (или) в устройствах (сервисах) Банка; устанавливаемых клиентами при оформлении карточек в отделении Банка и (или) держателями карточек Банка с использованием сервиса «On-line лимиты» в каналах ДБО Банка.

Банк также имеет право в одностороннем порядке устанавливать ограничения, указанные в настоящем пункте, на основании отдельных решений Правления Банка. Об установленных ограничениях Банк информирует клиентов путем размещения соответствующей информации на корпоративном веб-сайте Банка www.belarusbank.by и (или) иным способом, установленным Банком.

1.3. Для целей настоящих Правил используются следующие термины и их определения:

Банк – ОАО «АСБ Беларусбанк»;

банковская платежная карточка (карточка) – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к счету клиента для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством;

дебетовая карточка – карточка, с использованием которой платежная операция инициирования платежа, операция выдачи наличных денежных средств осуществляются в пределах доступного для использования остатка денежных средств на счете клиента и (или) лимита овердрафта;

держатель карточки – клиент, являющийся физическим лицом, или физическое лицо, использование карточки которым осуществляется в силу полномочия, предоставленного в установленном законодательством порядке;

канал дистанционного банковского обслуживания (канал ДБО) – система дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банкинг, М-банкинг, корпоративный сайт банка, инфокиоск, банкомат Recycling и др.), применяемая в зависимости от вида операции и ее технической реализации;

карточки Банка «любимых» личных номеров – карточки, оформленные в рамках Клуба (Клубов), карточки рассрочки «Магнит», карточки «Магнит, карточки, оформленные в рамках банковского продукта «Карта учащегося», 3-х получателей, выбранных клиентом – держателем карточек Клубов «Шчодры» и (или) «Леди»;

клиент – физическое лицо, заключившее с банком-эмитентом договор на оказание платежных услуг;

корпоративная карточка – дебетовая (кредитная) карточка, использование которой предусмотрено договором на оказание платежных услуг, заключенным между банком-эмитентом и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем);

кредитная карточка – карточка, с использованием которой платежная операция инициирования платежа, операция выдачи наличных денежных средств осуществляются в пределах кредита (за исключением овердрафтного кредита), выданного в соответствии с заключенным кредитным договором;

МСС-код – четырехзначный код, классифицирующий вид деятельности организации торговли (сервиса);

отделение – операционная служба, отделение Банка;

программа Visa Easy Payment Service (VEPS) – программа, предоставляемая международной платежной системой Visa International, в рамках которой не требуется подтверждение ПИН-кодом операции «Оплата» в случае, если сумма операции равна или ниже суммы лимита, установленного международной платежной системой Visa International;

сервис «On-line лимиты» – сервис, позволяющий держателям карточек Банка в режиме реального времени устанавливать индивидуальные ограничения на совершение операций с использованием карточек Банка в каналах ДБО Банка¹;

сервисы дистанционного банковского обслуживания Банка – сервисы, предоставляемые держателям карточек в каналах ДБО Банка.

¹ Перечень каналов ДБО Банка определяется исходя из технической готовности каналов ДБО.

ГЛАВА 2

ПЕРЕЧЕНЬ ОГРАНИЧЕНИЙ, ПРИМЕНЯЕМЫХ БАНКОМ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК БАНКА И (ИЛИ) В УСТРОЙСТВАХ (СЕРВИСАХ) БАНКА

2.1. Банк устанавливает ограничение в размере 600 белорусских рублей по карточкам, выпущенным в рамках Клуба «Бархат», и в размере 3000 белорусских рублей по иным дебетовым карточкам Банка на проведение следующих расходных операций, совершенных в календарные сутки с использованием реквизитов дебетовых карточек Банка (без физического использования карточки Банка), а также с использованием дебетовых карточек Банка в инфокиосках и банкоматах Банка:

перевод денежных средств (включая переводы между карточками Банка одного клиента и на карточки Банка «любимых» личных номеров);

оплата в банковских, финансовых, телекоммуникационных, компьютерных, информационных сервисах с МСС-кодами 4812, 4813, 4814, 4816, 4829, 4899, 4900, 6012, 6050, 6051, 6211, 6537, 6538, 6540 (исключая совершенные посредством сервисов дистанционного банковского обслуживания Банка операции: открытия (пополнения) вкладов (депозитов) Банка, покупки облигаций (акций) Банка, погашения кредитов Банка).

2.2. По операциям перечисления (перевода) денежных средств с использованием карточек Банка и карточек банков Республики Беларусь:

2.2.1. По платежам в банкоматах, а также посредством SMS-банкинга, М-банкинга, услуги Автооплата, зарегистрированной посредством М-банкинга, Интернет-банкинга, инфокиоска:

№ п/п	Наименование операции	Минимальная сумма, бел. руб.	Максимальная сумма, бел. руб.
1.	Оплата услуг операторов мобильной связи А1, МТС, life:) по номеру мобильного телефона, по лицевому счету (кроме совершаемых через систему ЕРИП)	0,50	999,90

2.2.2. По операциям перечисления (перевода) денежных средств:

2.2.2.1. на совершение операций перевода (перечисления) денежных средств на счета, к которым оформлены карточки Банка, а также карточки другого банка (для одного номера карточки отправителя):

2.2.2.1.1. по суммам операций:

№ п/п	Тип ограничения		Минимальная сумма	Максимальная сумма
1.	на 1 (одну) операцию	в каналах ДБО Банка (М-банкинг, Интернет-банкинг, корпоративный сайт	2,60 бел. руб.	—
			1 доллар	—
			1 евро	—

№ п/п	Тип ограничения		Минимальная сумма	Максимальная сумма
		Банка, инфокиоск, банкомат, Автооплата)	100 российских рублей	—
		в платежных сервисах организаций торговли (сервиса), эквайринг которых осуществляет Банк	—	5000,00 бел. руб.
2.	за 24 часа (1 сутки) ²		—	5000,00 бел. руб.
3.	за 96 часов (4 суток) ³		—	15000,00 бел. руб.
4.	за 720 часов (30 суток) ⁴		—	40000,00 бел. руб.

2.2.2.1.2. по количеству операций⁵:

№ п/п	Тип ограничения	Максимальное количество операций за период, шт.
1.	за 24 часа (1 сутки)	5
2.	за 96 часов (4 суток)	15
3.	за 720 часов (30 суток)	60

2.2.2.2. на совершение операции перевода (перечисления) денежных средств на вкладной (депозитный) счет, открытый в Банке:

№ п/п	Тип ограничения	Минимальная сумма
1.	на 1 (одну) операцию в каналах ДБО Банка (М-банкинг, Интернет-банкинг, инфокиоск, Автооплата)	2,60 бел. руб.
		1 доллар
		1 евро
		100 российских рублей

2.2.3. Ограничения по операциям перевода денежных средств для получения наличных по коду в банкоматах Банка (перевод «Хуткі») установлены Правилами предоставления услуги перевода «Хуткі» в ОАО «АСБ Беларусбанк», утвержденными Правлением Банка 05.07.2024 (протокол № 101.3) .

² Настоящее ограничение не применяется в случае совершения операций перевода (перечисления) денежных средств с использованием карточек Банка на счета, к которым оформлены карточки Банка.

³ Настоящее ограничение не применяется в случае совершения операций перевода (перечисления) денежных средств с использованием карточек Банка на счета, к которым оформлены карточки Банка.

⁴ Настоящее ограничение не применяется в случае совершения операций перевода (перечисления) денежных средств с использованием карточек Банка на счета, к которым оформлены карточки Банка.

⁵ Настоящий подпункт не применяется в случае совершения операций перевода (перечисления) денежных средств с использованием карточек Банка на счета, к которым оформлены карточки Банка.

2.2.3.1–2.2.3.2. подпункты исключены

2.3. Ограничения на совершение операций оплаты товаров (услуг) в организациях торговли (сервиса), эквайринг которых осуществляет Банк.

2.3.1. Совершение на терминальном оборудовании Банка операций оплаты товаров (услуг) по технологии бесконтактных платежей⁶ без ввода ПИН-кода или подписи на карт-чеке:

№ п/п	Тип операции	Максимальная сумма за одну операцию, бел. руб.
1.	Операции с использованием карточек платежных систем Visa International, Mastercard Worldwide, Белкарт, «Мир» (включая карточки платежных систем – партнеров «Мир»)	80,00
2.	Операции с использованием карточек платежной системы UnionPay International	45,00

Максимальная сумма за одну операцию по технологии бесконтактных платежей без ввода ПИН-кода или подписи на карт-чеке на терминальном оборудовании, эквайринг которых осуществляют другие банки, может отличаться, но не должна превышать сумму, установленную платежной системой, в рамках которой банковская платежная карточка выпущена в обращение, для данного типа операций и страны ее совершения.

2.3.2. Совершение на терминальном оборудовании Банка операций оплаты товаров (услуг) со считыванием данных контактного микропроцессора карточки без ввода ПИН-кода или подписи на карт-чеке:

№ п/п	Тип операции	Максимальная сумма за одну операцию, бел. руб.
1.	Операции с использованием карточек платежной системы Visa International в организациях торговли (сервиса), участвующих в программе Visa Easy Payment Service (VEPS)	80,00

Максимальная сумма за одну операцию при использовании банковской платежной карточки Visa со считыванием данных контактного микропроцессора банковской платежной карточки без ввода ПИН-кода на терминальном оборудовании в организациях торговли (сервиса), участвующих в программе Visa Easy Payment Service (VEPS), эквайринг которых осуществляют другие банки, может отличаться, но не должна превышать сумму, установленную платежной системой Visa International для данной категории операций и страны совершения операции.

⁶ Исключая операции, для проведения которых используются передаваемые смартфоном, «умными» часами, фитнес-браслетом и прочими устройствами цифровые реквизиты карточки (токены), сгенерированные программным приложением для токенизации карточек и безналичных платежей.

2.3.3. Совершение операций на терминальном оборудовании Банка, установленном в организациях торговли (сервиса):

№ п/п	Тип операции	Минимально допустимая сумма за одну операцию, бел. руб.
1.	Операции с использованием карточек Банка и карточек других банков	0,02 ⁷

2.4. Совершение безналичных расходных операций (оплаты товаров и услуг):

№ п/п	Тип операции	Длина периода	Максимальное количество операций в размере до 1 бел. руб. каждая за период, шт.
1.	Операции с использованием карточек Банка	24 часа (1 сутки)	50

2.5. Ответственность за своевременную и правильную настройку ограничений, указанных в настоящей главе, несет РЦПК.

Не реже одного раза в квартал структурное подразделение РЦПК, осуществляющее методологическое сопровождение ограничений, осуществляет выборочную последующую проверку правильности настройки ограничений, при необходимости – вносит предложения об актуализации ограничений. Оформление материалов проверки осуществляется в программном комплексе «Журнал системы внутреннего контроля» на платформе Notes/Domino.

2.6. Порядок отмены ограничений, установленных в соответствии с пунктом [2.1](#) настоящих Правил.

Ограничения, указанные в пункте [2.1](#) настоящих Правил, могут быть отменены:

по звонку клиента – владельца счета в контакт-центр;
на основании письменного заявления произвольной формы, оформленного клиентом – владельцем счета в отделении Банка.

2.7. Ограничения, установленные в соответствии с пунктом [2.1](#) настоящих Правил и отмененные в порядке, закрепленном в пункте [2.6](#) настоящих Правил, могут быть возобновлены в отделении Банка.

⁷ Возможно установление иного размера минимально допустимой суммы за одну операцию в белорусских рублях в случае обращения организации(ий) торговли (сервиса). Решение об установлении иного размера минимально допустимой суммы за одну операцию в белорусских рублях принимает исполнительный директор, направляющий деятельность РЦПК согласно приказу Председателя Правления банка о распределении должностных обязанностей.

ГЛАВА 3

ПЕРЕЧЕНЬ ОГРАНИЧЕНИЙ, УСТАНОВЛИВАЕМЫХ КЛИЕНТОМ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ КАРТОЧКИ БАНКА И (ИЛИ) В КАНАЛАХ ДБО БАНКА

3.1. При оформлении карточки Банка клиентом (владельцем счета) могут быть установлены лимиты по проведению безналичных операций и (или) операций по получению наличных денежных средств, которые могут быть совершены с использованием карточки Банка. Установка лимита осуществляется специалистом отделения Банка путем выбора соответствующего уровня риска, настроенного на карточном продукте, при выполнении в ПК SC-Bank.360.Cards действий по оформлению карточки Банка.

3.1.1. Совершение расходных операций (снятие наличных денежных средств и безналичные операции) с использованием дополнительных карточек Банка, оформленных в рамках банковского продукта «Карта учащегося» и Клуба «Зебра»:

№ п/п	Тип операции	Длина периода	Максимальная сумма за период, бел. руб.	Уровень риска
1.	Расходные операции/ запрещен просмотр баланса	24 часа (1 сутки)	1,00	D2 ⁸
2.			1,50	D3 ⁹
3.			3,00	D8 ¹⁰
4.			5,00	D10
5.			10,00	D11
6.			20,00	D14
7.		168 часов (7 суток)	2,00	D5 ¹¹
8.			3,00	D6 ¹²
9.			6,00	D9 ¹³
10.			15,00	D12
11.			20,00	D13
12.			40,00	D4

⁸ Настоящий уровень риска применяется по карточкам Банка, оформленным до 01.03.2021.

⁹ Настоящий уровень риска применяется по карточкам Банка, оформленным до 01.03.2021.

¹⁰ Настоящий уровень риска применяется по карточкам Банка, оформленным до 01.05.2021.

¹¹ Настоящий уровень риска применяется по карточкам Банка, оформленным до 01.03.2021.

¹² Настоящий уровень риска применяется по карточкам Банка, оформленным до 01.03.2021.

¹³ Настоящий уровень риска применяется по карточкам Банка, оформленным до 01.05.2021.

№ п/п	Тип операции	Длина периода	Максимальная сумма за период, бел. руб.	Уровень риска
13.	Снятие наличных денежных средств/покупка с выдачей наличных/просмотр баланса	Запрещено		D7
	Безналичные операции	Без ограничений		
14.	Снятие наличных денежных средств/ покупка с выдачей наличных	Запрещено		D1
	Безналичные операции/просмотр баланса	Без ограничений		

3.1.2. Совершение расходных и (или) приходных операций с использованием международных корпоративных карточек Банка:

№ п/п	Тип операции	Длина периода	Максимальная сумма за период, бел. руб.	Уровень риска
1.	Снятие наличных денежных средств	24 часа (1 сутки)	300 долларов США	O
	Безналичные расходные операции	168 часов (7 суток)	5000 долларов США	
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов	Запрещены		
	Покупка с выдачей наличных	24 часа (1 сутки)	300 долларов США	
2.	Расходные операции	168 часов (7 суток)	200 евро	O20
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов	Запрещены		
3.	Расходные операции	168 часов (7 суток)	400 евро	O21
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов	Запрещены		
4.	Расходные операции	720 часов (30 суток)	800 долларов США	O15

№ п/п	Тип операции	Длина периода	Максимальная сумма за период, бел. руб.	Уровень риска
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов	Запрещены		
5.	Расходные операции	336 часов (14 суток)	600 евро	O14
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов	Запрещены		
6.	Расходные операции	720 часов (30 суток)	1500 евро	O16
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов	Запрещены		
7.	Расходные операции	720 часов (30 суток)	2000 евро	O12
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов	Запрещены		
8.	Расходные операции	336 часов (14 суток)	5000 евро	O17
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов	Запрещены		
9.	Расходные операции	336 часов (14 суток)	10000 евро	O18
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов	Запрещены		
10.	Снятие наличных денежных средств	24 часа (1 сутки)	1000 долларов США	O10
	Безналичные расходные операции		5000 долларов США	

№ п/п	Тип операции	Длина периода	Максимальная сумма за период, бел. руб.	Уровень риска
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов	Запрещены		
	Покупка с выдачей наличных	24 часа (1 сутки)	1000 долларов США	
11.	Снятие наличных денежных средств	24 часа (1 сутки)	300 долларов США	В
		168 часов (7 суток)	2000 долларов США	
	Безналичные расходные операции	24 часа (1 сутки)	2000 долларов США	
		168 часов (7 суток)	5000 долларов США	
	Операции на территории Республики Беларусь	Запрещены		
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов	Запрещены		
	Покупка с выдачей наличных	24 часа (1 сутки)	300 долларов США	
12.	Операции в сети Интернет (за исключением операций, совершаемых с использованием сервисов «Интернет-банкинг», «М-банкинг»)	Запрещены		ОМ
13.	Снятие наличных денежных средств	Запрещено		O22
	Безналичные расходные операции	Разрешены в устройствах с идентификатором (terminal_id) W2P00310		
	Просмотр баланса	Разрешено в устройствах Банка		
14.	Снятие наличных денежных средств	Запрещено		O23
	Безналичные расходные операции	Разрешены в устройствах с идентификатором (terminal_id) W2P00311		
	Просмотр баланса	Разрешено в устройствах Банка		
15.	Безналичные расходные операции	Запрещены на территории Республики Беларусь		O24

№ п/п	Тип операции	Длина периода	Максимальная сумма за период, бел. руб.	Уровень риска
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов	Запрещены		
	Пополнение наличными денежными средствами	Запрещены		

3.1.3. Ограничения на совершение расходных операций при использовании международных карточек Банка физических лиц – нерезидентов:

№ п/п	Наименование операции	Максимальное количество операций в размере 1 единицы валюты страны, в которой совершается операция, шт.	Уровень риска
1.	Оплата товаров и услуг в устройствах типа «автозаправочные станции» (MCC 5542)	3 операции в течение 720 часов (30 дней)	ЕР

3.2. Держатели дебетовых карточек Банка могут самостоятельно устанавливать индивидуальные ограничения (лимиты/запреты) на совершение операций с использованием дебетовых карточек Банка посредством сервиса «On-line лимиты» в каналах ДБО Банка.

Индивидуальные ограничения на совершение операций с использованием дебетовых карточек Банка, установленные держателями карточки Банка посредством сервиса «On-line лимиты», являются вторичными по отношению к ограничениям операций, установленным уровнем риска карточки Банка, и не отменяют ограничений, применяемых Банком для тех или иных операций или карточек.

3.2.1. В рамках сервиса «On-line лимиты» реализована возможность установки следующих лимитов/запретов:

№ п/п	Тип лимита	Период действия
1.	Лимиты на совершение операций на территории Республики Беларусь	
1.1.	Снятие наличных	День Неделя Месяц
1.2.	Оплата в сети Интернет	
1.3.	Оплата в организациях торговли (сервиса)	
2.	Лимиты на совершение операций за пределами Республики Беларусь	
2.1.	Снятие наличных	День Неделя Месяц
2.2.	Оплата в сети Интернет	
2.3.	Оплата в организациях торговли (сервиса)	
3.	Запрет на совершение всех операций в конкретно выбранной стране	

№ п/п	Тип лимита	Период действия
4.	Запрет на совершение операций выдачи наличных денежных средств в конкретно выбранной стране	
5.	Запрет на совершение операций на территории Республики Беларусь без физического присутствия карты	
6.	Запрет на совершение операций в сети Интернет	
7.	Запрет на совершение операций просмотра остатка по счету, к которому оформлена карточка Банка	

При установке лимита любого типа держатель карточки Банка определяет его сумму¹⁴ и (или) количество операций, а также календарный период действия: день, неделя или месяц. Обнуление накопленных счетчиков происходит по истечении календарного периода действия (00:00 следующего дня, понедельника или 1-го числа месяца). По желанию держатель карточки Банка дополнительно может определить срок действия индивидуального ограничения операций, по истечении которого ограничение программно отменяется.

В случае если держателем карточки Банка в течение одного срока действия лимита размер этого лимита изменен несколько раз, то действовать будет тот лимит, который был установлен последним. Суммы накопленных за период действия лимита операций не обнуляются с установкой нового значения этого же лимита, их обнуление происходит с истечением календарного периода действия лимита.

ГЛАВА 4

ПЕРЕЧЕНЬ ОГРАНИЧЕНИЙ, ПРИМЕНЯЕМЫХ БАНКОМ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТОЧЕК БАНКА В УСТРОЙСТВАХ (СЕРВИСАХ) ДРУГИХ БАНКОВ

№ п/п	Тип операции	Минимальная сумма в валюте счета на одну операцию
1.	Перечисление (перевод) денежных средств со счета, к которому оформлена карточка Банка	1,00
2.	Зачисление денежных средств на счет, к которому оформлена карточка Банка, перечисленных из-за границы	

¹⁴ Лимит на указанную держателем карточки сумму операции устанавливается в валюте счета.