

Види лімітів

Ліміт – це обмеження, що встановлюється банком або клієнтом на заборону, кількість або суму операцій на певний період часу або на постійній основі.

Ліміти можуть бути встановлені по рахунку або по платіжній картці.

Можуть бути встановлені :

- Клієнтом
- Банком
- Національним Банком України (НБУ)
- Міжнародною платіжною системою (МПС)

Умовні позначення до таблиці:

 IBAN – ліміт встановлено по КР

 Liab – ліміт встановлено по технічному рахунку Liab

 ПК – ліміт встановлено по ПК

 Якщо біля назви ліміту у колонці "Ліміт" відсутній значок, то це означає, що обмеження встановлено на пристрой або по ПК отримувача.

 X – ліміт зняти неможливо



Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
ATM_ONUS 	Зняття коштів в ATM	Visa Rewards Mastercard Debit Standard Mastercard Debit World ЕПП ПРОСТИР	10 000 грн на добу	IVR
		ПК типу Gold/World Tiffani	30 000 грн на добу	Оператор КЦ
		Visa Platinim Mastercard Debit Platinum	40 000 грн на добу	Ощад 24/7
		Visa Infinite Mastercard World Elite	60 000 грн на добу	Відділення
		Visa Business MC Corporate	10 000 грн на добу	IVR
		Корпоративні ПК типу Gold Plat	30 000 грн на добу	Оператор КЦ Відділення
ATM_ONUS_SWITCH 	Спрацьовує при знятті коштів в ATM, якщо клієнт через Ощад 24/7 заборонить зняття коштів в ATM (встановить тумблер у позицію ліворуч або натиснути "Заборонити операції").	Всі типи ПК	Заборонено	Ощад 24/7 Оператор КЦ

P2P_PEREKAZ 	Перекази між картками через ATM/ІПТ/Ощад 24/7/інтернет та інше Крім операції P2P переказу коштів між власними ПК ОБУ.	Visa Rewards Mastercard Debit Standard Mastercard Debit World ЕПП ПРОСТИР	2 000 грн на добу	IVR Оператор КЦ Ощад 24/7 Відділення
		ПК типу Gold/World Tiffani	5 000 грн на добу	
		Visa Platinim Mastercard Debit Platinum Visa Infinite Mastercard World Elite	10 000 грн на добу	
		Visa Business MC Corporate	2 000 грн на добу	
		Корпоративні ПК типу Gold Plat	5 000 грн на добу	
P2P_PEREKAZ_SWITCH 	Ліміт спрацьовує при здійсненні P2P переказу, якщо клієнт через Ощад 24/7 заборонить перекази між картками (встановить тумблер у позицію ліворуч або натиснути "Заборонити операції").	Всі типи ПК	Заборонено	Ощад 24/7 Оператор КЦ
RETAIL 	Операції в торговельно-сервісній мережі	ПРОСТИР	15 000 грн на добу	IVR Оператор КЦ
		Visa Rewards Mastercard Debit standard Mastercard Debit World ЕПП	20 000 грн на добу	

		ПК типу Gold/World Tiffani	Немає обмежень по сумі	Oщад 24/7
		Visa Platinim Mastercard Platinum Mastercard Debit Platinum Visa Infinite Mastercard World Elite	Немає обмежень по сумі	Відділення
		Visa Business MC Corporate	20 000 грн на добу	IVR
		Корпоративні ПК типу Gold Plat	Немає обмежень по сумі	Оператор КЦ
				Відділення
RETAIL_SWITCH 	Ліміт спрацьовує при проведенні розрахунків в ТСМ, якщо клієнт через Ощад 24/7 заборонить розрахунки в ТСМ (встановить тумблер у позицію ліворуч або натиснути "Заборонити операції").	Всі типи ПК	Заборонено	Oщад 24/7 Оператор КЦ
RETAIL_INTERNET 	Операції оплати товарів/послуг в мережі Інтернет без 3D-Secure Окрім оплати комунальних/державних/податкових послуг та шрафів (SIC Code: 4900, 9399, 9222, 9311)	Visa Rewards Mastercard Debit standard Mastercard Debit World ЕПП ПРОСТИР	1 000 грн на добу	IVR Оператор КЦ Ощад 24/7
		ПК типу Gold/World Tiffani	5 000 грн на добу	Відділення

		Visa Platinim Mastercard Debit Platinum Visa Infinite Mastercard World Elite	7 000 грн на добу	
		Visa Business MC Corporate	1 000 грн на добу	IVR Оператор КЦ Відділення
		Корпоративні ПК типу Gold Plat	5 000 грн на добу	
RETAIL_INTERNET_SWITCH 	Ліміт спрацьовує при проведенні оплати за товари/послуги в мережі Інтернет, якщо клієнт встановить заборону на дані операції через Ощад 24/7 (встановить тумблер у позицію ліворуч або натиснути "Заборонити операції").	Всі типи ПК	Заборонено	Ощад 24/7 Оператор КЦ
RETAIL_INTERNET_HOTEL 	Розрахунок за готелі через мережу Інтернет	Visa Rewards Mastercard Debit standard Mastercard Debit World ЕПП ПРОСТИР	5 000 грн на добу	IVR Оператор КЦ Ощад 24/7 Відділення
		ПК типу Gold/World Tiffani	50 000 грн на добу	
		Visa Platinum Visa Infinite MC Platinum MC Debit Platinum MC World Elite	Немає обмежень по сумі	

	Visa Business MC Corporate	20 000 грн на добу	IVR	
	Корпоративні ПК типу Gold Plat	50 000 грн на добу	Оператор КЦ Відділення	
RETAIL_INTERNET_HOTEL_SWITCH 	Ліміт спрацьовує при проведенні розрахунків за готелі через мережу Інтернет, якщо клієнт встановить заборону на дані операції через Ощад 24/7 (встановить тумблер у позицію ліворуч або натиснути "Заборонити операції").	Всі типи ПК	Заборонено	Oщад 24/7 Оператор КЦ
ALL_TRANS_D ALL_TRANS_M ALL_TRANS_W 	Ліміт на проведення операцій зняття/переказу/ розрахунку по ПК, встановлений працівниками відділення за заявою клієнта або працівниками фінансового моніторингу.	Всі типи ПК	Заборонено	 Відділення



ОБМЕЖЕННЯ НБУ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління

BLOC_CASINO_NBU_ARS BLOC_CASINO_NBU_CL BLOC_CASINO_NBU_CL36 BLOC_CASINO_NBU_MCR BLOC_CASINO_NBU_MCR60	Обмеження встановлені по ПК з відкритою КЛ, що забороняють проведення розрахунків з організаторами азартних ігор (SIC Code – 7995 Casino)	ПК з відкритою КЛ	Заборонено	X
BLOC_CASINO_NBU_CASHCREDIT	Ліміти забороняють проведення розрахунків з організаторами азартних ігор (SIC Code – 7995 Casino), клієнтам: яким було зарахування коштів по продукту Кеш-кредит; які мають кредитний ліміт або одночасно декілька кредитних лімітів у банку.	ПК з відкритою КЛ	Заборонено	
LIAB_BLOC_CASINO_NBU_CREDITLIM	Відповідне обмеження буде автоматично деактивовано, при анулюванні клієнту КЛ; Тобто, якщо у клієнта відкрито декілька КР у різних ТП, але на одному з рахунків встановлено КЛ, то клієнт не зможе провести операцію розрахунку з організаторами азартних ігор по будь-якій ПК.	ПК з відкритою КЛ	Заборонено	X

Ліміти BLOC_CASINO_NBU_CASHCREDIT/LIAB_BLOC_CASINO_NBU_CREDITLIM налаштовано відповідно до **постанови НБУ 72 від 21.06.2024р.** "Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18".

При зверненні клієнтів з питаннями, щодо налаштування обмежень повідомляємо:

"З метою встановлення заборони на здійснення операцій клієнтами на рахунки організаторів азартних ігор для участі в азартних іграх у мережі Інтернет, відповідно до вимог постанови НБУ 72 від 21.06.2024, банком були вжиті відповідні заходи за рахунками клієнтів з урахуванням ризик-орієнтованого підходу."

Інформація для Вашого розуміння, клієнтам не повідомляємо! Банк не має можливості відслідкувати, якими коштами клієнт виконує розрахунки на гральних сайтах. Тобто, він може з ПК, на якій встановлено КЛ передавати кошти на ПК у ТП "Зарплатний" та відповідно, з останнього виконувати розрахунки з організаторами азартних ігор. Оскільки це є порушенням постанови НБУ, банк застосовує обмеження по всім КР клієнтів, які мають активні кредити.

BLOC_CASH_2203_HBU	Ліміт на зняття готівки в Україні та за кордоном (каса, ATM).	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 100 000 грн	X
BLOC_CASH_VALUTA_020322	Зняття готівки в касі ОБУ в іномемній валюті.	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 100 000 грн	X

Якщо звертається юридична особа/держатель Корпоративної ПК з питанням щодо можливості зняття лімітів НБУ на видачу коштів/розрахунків (понад 100 000 грн) по Корпоративній ПК – для консультації клієнта щодо переліку категорій (кому можливо зняти обмеження) та подальших дій, переводимо дзвінок на **42000 ММСБ – Черга.**

Якщо даний ліміт спрацював, то перед переведенням потрібно пояснити клієнту, що встановлено обмеження відповідно до вимог НБУ і тільки тоді переводити. Тобто, потрібно пояснити чому ви переводите клієнта, а не просто перевести нічого не пояснивши.

BLOC_CASH_FCURR_BY_CLIENT_UAH LIAB_CASH_12500_BY_CLIENT	Ліміт на зняття готівки в ATM/POS-терміналі за кордоном по рахункам у національній валюті в межах одного клієнта в одному РУ. Враховуються операції з повернення коштів (Reversed). Ліміт на тех. рахунку Liab обліковує операції по всім КР у всіх ОУ.	Всі типи ПК для фіз. осіб	12 500 грн на тиждень (з понеділка по неділю включно)	X
		Корпоративні ПК	17 500 грн на тиждень (з понеділка по неділю включно)	

BLOC_QSCASH_2203_NBU_UAH	Ліміт на операції з типом Unique* (на сервісах Wise, PayPal та інші) тобто здійснення переказу на закордонних ресурсах по ПК в національній валюті.	Всі типи ПК	Заборонено	X
BLOC_QSCASH_2203_NBU	Ліміт на операції з типом Unique* (на сервісах Wise, PayPal та інші) тобто здійснення переказу на закордонних ресурсах по ПК в іноземній валюті.	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 100 000 грн	X
*Операції з типом Unique – купівля криптовалют, поповнення брокерських або форекс-рахунків, поповнення електронних гаманців, купівля подарункових сертифікатів, перекази на користь букмекерських компаній, оплата дорожніх чеків. Коди категорій торговців, що можуть використовуватися для таких операцій, зокрема, але не виключно, такі: 4829; 6012; 6050; 6051; 6534; 6539; 6540; 7800; 7801; 7802; 7995.				
BLOC_RETAIL_FCURR_BY_CLIENT_UAH LIAB_RETAIL_100000_BY_CLIENT_M	Ліміт на операції в ТСМ (у т.ч. інтернет) за кордоном по рахункам у національній валюті в межах одного клієнта в одному РУ. Ліміт на тех. рахунку Liab обліковує операцій по всім КР у всіх ОУ.	Всі типи ПК для фіз. осіб	Макс. сума на місяць – 100 000 грн	X
		Корпоративні ПК	Макс. сума на місяць – 150 000 грн	
LIAB_BLOC_CASH_HBU_BY_CLIENT	Видача коштів на добу в національній валюті не залежно від кількості відкритих рахунків у банку. Тобто клієнт з усіх КР відкритих у національній валюті в межах банку може зняти загальну суму 100 000 грн на добу . При зверненні клієнтів, пояснюємо, що обмеження встановлено з врахуванням постанови НБУ та Меморандуму.	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 100 000 грн (без урахування комісії банку)	X

LIAB_BLOC_CASH_HBU_BY_CLIENT_UE	<p>Видача коштів на добу в іноземній валюті не залежно від кількості відкритих рахунків у банку.</p> <p>Тобто клієнт з усіх КР відкритих в іноземній валюті може зняти загальну суму 100 000 грн на добу в еквіваленті.</p> <p>При зверненні клієнтів, пояснюємо, що обмеження встановлено з врахуванням постанови НБУ та Меморандуму.</p>	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 100 000 грн в еквіваленті (без урахування комісії банку)	X
---------------------------------	--	-------------	---	---

Нагадуємо!

- ✓ З метою підтримання фінансової стабільності, контролю за грошовими потоками та недопущенням зловживань в сфері готівкового обігу в Україні на час воєнного стану, у відповідності до **постанови НБУ 18 (зі змінами та доповненнями)**, діють обмеження на видачу готівкових коштів у національній та іноземній валютах з рахунку клієнта.

Можливо зняти готівкові кошти:

З усіх КР клієнта у національній валюті – **100 000 грн. на добу**.

З усіх КР клієнта у іноземній валюті (сума з КР у валюті долар та євро) – **100 000 грн на добу в еквіваленті**.

- ✓ Додатково, між провідними банками України підписано **Меморандум** метою підписання якого є:

впровадження заходів, спрямованих на побудову ефективного ризик-орієнтованого підходу щодо контролю надання послуг клієнтам (зокрема, P2P переказів);

мінімізації ризиків протиправних дій (фінансових операцій з ознаками "дроп") зі здійсненням операцій P2P з використанням платіжної інфраструктури банку;

реалізації комплексу заходів, що системно мають здійснюватися на усіх рівнях, які задіяні в моніторингу підозрілих операцій, мінімізації ризику протиправних дій (фінансових операцій з ознаками "дроп") клієнтів банку за операціями P2P з використанням платіжної інфраструктури банку підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками в банку та системи внутрішнього контролю.

LIAB_BLOC_NBU_108_GOLD LIAB_BLOC_NBU_108_GOLD_EUR LIAB_BLOC_NBU_108_GOLD_USD	<p>Встановлені на розрахунки ПК за кордоном, що відкриті до усіх рахунків клієнта в іноземній валюти, на операції з кодами торговця (МСС-код):</p> <p>5094 (коштовне каміння, метали та ювелірні вироби)</p> <p>5944 (годинники, ювелірні вироби та вироби зі срібла)</p> <p>5972 (магазини монет та марок).</p>	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 100 000 грн (в еквіваленті по курсу ОБУ)	X
LIAB_BLOC_NBU_108_RENT LIAB_BLOC_NBU_108_RENT_EUR LIAB_BLOC_NBU_108_RENT_USD	<p>Встановлені на розрахунки ПК за кордоном, що відкриті до усіх рахунків клієнта в іноземній валюти, на операції з кодами торговця (МСС-код):</p> <p>6513 (агенти та менеджери з нерухомості).</p>	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 500 000 грн (в еквіваленті по курсу ОБУ)	
LIAB_FRGN_RETAIL_BY_CLI_MAX_EUR LIAB_FRGN_RETAIL_BY_CLI_MAX_USD	Операції типу Retailза кордоном за всіма рахунками клієнта відкритими в іноземній валюти (в межах РУ).	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 100 000 USD (в еквіваленті 4 200 000 грн)	Звернення до преміального менеджера

ОБМЕЖЕННЯ ВІДПОВІДНО ДО МЕМОРАНДУМУ



Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M	<p>Відповідно до Меморандуму дозволяє операції переказу з ПК на ПК (CH Debit) в розмірі 150 000 грн./міс або в сумі, яка накопичилась на ліміті LIAB_SPECIAL_INCOME, за винятком переказів в системі Ощад 24/7 в межах одного ОУ та переказ на власні поточні/депозитні рахунки. Тобто, якщо на КР клієнта було зараховано суму понад 150 000 грн/міс., то на дану суму клієнт може здійснити перекази, при цьому ліміт застосовуватись не буде.</p>	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 100 000 грн (з урахуванням комісії)	Відділення Звернення до преміального менеджера
LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_DIRECT	<p>Відповідно до Меморандуму дозволяє операції переказу на довільні реквізити (Direct P2P). Даний ліміт включається в ліміт LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M.</p>	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 100 000 грн (з урахуванням комісії)	Відділення Звернення до преміального менеджера
LIAB_P2P_100000_BY_CL_ACC_DEP	<p>Ліміт виключає перекази на поточні та депозитні рахунки з лімітів LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M/ LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_DIRECT відповідно до Меморандуму.</p> <p>Увага!Даний ліміт не буде спрацьовувати, це інформація для вашого загального розуміння.</p>	Всі типи ПК	—	X

	<p>Ліміт виключає перекази між власними рахунками, які відкриті в одному ОУ з лімітів</p> <p>LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M/ LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_DIRECT відповідно до Меморандуму.</p> <p>Увага! Даний ліміт не буде спрацьовувати, це інформація для вашого загального розуміння.</p>	Всі типи ПК	—	X
LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M50	<p>Відповідно до Меморандуму дозволяє операції переказу з ПК на ПК (CH Debit) в розмірі 50 000 грн./міс або в сумі, яка накопичилася на ліміті</p> <p>LIAB_SPECIAL_INCOME50, за винятком переказів в системі Ощад 24/7 в межах одного ОУ та переказ на власні поточні/депозитні рахунки. Тобто, якщо на КР клієнта було зараховано суму понад 50 000 грн/міс., то на дану суму клієнт може здійснити перекази, при цьому ліміт застосовуватись не буде.</p>	Всі типи ПК	<p>Макс. сума на місяць – 50 000 грн</p> <p>АБО</p> <p>сума, яка накопичилася на ліміті</p> <p>LIAB_SPECIAL_INCOME50</p>	<p>Відділення</p> <p>Звернення до преміального менеджера</p>
LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_DIRE50	<p>Відповідно до Меморандуму дозволяє операції переказу на довільні реквізити (Direct P2P). Даний ліміт включається в ліміт LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M50.</p>	Всі типи ПК	<p>Макс. сума на місяць – 50 000 грн</p> <p>АБО</p> <p>сума, яка накопичилася на ліміті</p> <p>LIAB_SPECIAL_INCOME50</p>	<p>Відділення</p> <p>Звернення до преміального менеджера</p>

	<p>Ліміт виключає перекази на поточні та депозитні рахунки з лімітів LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M50/ LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_DIRE50 відповідно до Меморандуму.</p> <p>Увага! Даний ліміт не буде спрацьовувати, це інформація для вашого загального розуміння.</p>	Всі типи ПК	—	X
LIAB_P2P_100000_BY_CL_OWN_WB50	<p>Ліміт виключає перекази на поточні та депозитні рахунки з лімітів LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M50/ LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_DIRE50 відповідно до Меморандуму.</p> <p>Увага! Даний ліміт не буде спрацьовувати, це інформація для вашого загального розуміння.</p>	Всі типи ПК	—	X
LIAB_SPECIAL_INCOME	<p>Відповідно до Меморандуму здійснюється облік усіх цільових зарахувань (заробітна плата, пенсійні/соціальні виплати з відповідним значенням у колонці Trans Type у субрахунку CI Deposit). На даному ліміті зарахування накопичуються до кінця поточного місяця, а потім анулюються.</p>	Всі типи ПК	Сума може бути різна, залежно від зарахувань на КР	X

LIAB_SPECIAL_INCOME50	<p>Відповідно до Меморандуму здійснюється облік усіх цільових зарахувань (заробітна плата, пенсійні/соціальні виплати з відповідним значенням у колонці Trans Type у субрахунку CI Deposit) з моменту включення події ACC_50000_START. На даному ліміті зарахування накопичуються до кінця поточного місяця, а потім анулюються.</p>	Всі типи ПК	Сума може бути різна, залежно від зарахувань на КР	X
-----------------------	---	-------------	--	---



ОБМЕЖЕННЯ МОНІТОРИНГУ КЛІЄНТСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ФІН. МОНІТОРИНГУ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управлі
205_PARTIAL_GROUP	<p>Спрацьовує по ПК з чип-модулем при спробі розрахуватись магнітною смugoю та при розрахунках ПК з магнітною смugoю на POS-терміналі за кордоном або на операції в інтернеті.</p> <p>Ліміт активує встановлення події RM Block Magnetic Stripe Chip Rule IVR (детально ТУТ).</p>	Всі типи ПК	Заборонено	IVR (разом подiї) Дзвiнок на Вiддiл монi

206_RM_TELECOM	Спрацьовує при підозрі на шахрайські операції при оплаті мобільного та операції з Sic-кодом "4814 Telecommunication Service", "4812 Telephone Service" та в Ощад 24/7 "Oplata mobilnogo zviazku" з Sic-кодом 4900.	Всі типи ПК	80% від балансу, при цьому дана сума перевищує 1 500 грн	IVR (разом події)
2061_RM_TELECOM	Ліміт активує встановлення події RM Block Internet на операції в Інтернеті (детально ТУТ).		Не більше 6 операцій на добу	Дзвінок на
206_RM_TELECOM_4900				Відділ моніторингу
2061_RM_TELECOM_MadeInUKR	Виключає ліміти 206_RM_TELECOM . Відповідно при поповненні мобільного з ПК "Національний кешбек" на суму залишку по КР ліміт застосовуватись не буде .	ПК Національний кешбек	100% суми залишку на КР	X
2061_RM_TELECOM_MadeInUKR_4900	Виключає ліміт 206_RM_TELECOM_4900 . Відповідно при поповненні мобільного з ПК "Національний кешбек" на суму залишку по КР ліміт застосовуватись не буде .	ПК Національний кешбек	100% суми залишку на КР	X
405_RM_FRGN_PHISHING_MERCH_ID	Проведення операцій по ПК через фішингові ресурси. При спробі провести операцію через фішинговий ресурс по рахунку встановлюється подія RM Compromice Int WO Block MWB , для обмеження операцій без фізичної присутності ПК, по яким обліковий запис в Ощад24/7 не було скомпрометовано (детально про подію ТУТ).	Всі типи ПК	Заборонено	Відділення

407_RM_TRANSIT_CARD_COMPR	<p>Проведення операцій без використання ПК по причині компроментації. Якщо по одній з ПК клієнта була компроментація, то ліміт буде встановлено по всім ПК (в т.ч. нових) до рахунку.</p> <p>Клієнту рекомендуємо звертатися з ПК та документами до відділення.</p>	Всі типи ПК	Заборонено	X
408_RM_BADCVC_MWB	<p>Ліміт спрацьовує автоматично після 3 невірних спроб введення CVV2/CVC2-кодів за день.</p> <p>Ліміт активує встановлення події RM Block Internet на операції в Інтернеті (детально ТУТ).</p>	Всі типи ПК	Заборонено	IVR Дзвінок на Відділ моніторингу

	<p>Ліміт передбачає заборону проведення операцій по ПК у зв'язку з компрометацією ПК в Інтернеті та шахрайськими операціями або якщо ПК отримувача потрапила в стоп-лист по підозрі на шахрайство.</p> <p>По ПК клієнта встановлюється подія RM Compromice Internet (детально ТУТ).</p> <p>При спрацюванні ліміту повідомляємо клієнту: "Проведення операцій по вашій картці заборонено у зв'язку із компрометацією ПК або спробою переказу коштів на картку, на яку здійснювалися шахрайські заражування". При цьому повідомляти, що ПК отримувача потрапила в стоп-лист заборонено.</p>	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 1900 грн Не більше 5 операцій на добу	X
451_RM_P2P_RISK_OPERATIONS	Налаштовано для P2P операцій (СН Debit) по переліку сервісів, через які більшість операцій були шахрайськими	Всі типи ПК	Макс. сума 1 операції - 5 000 грн	Відділ моніторингу
BLOCK_LIST_RU	<p>Обмеження, встановлено згідно листа на РУ. Клієнту не повідомляємо про обмеження.</p> <p>Для уточнення інформації по ПК клієнту рекомендуємо звертатися до відділення в межах РУ, де відкрито рахунок.</p>	Всі типи ПК	Заборонено	Відділення

				Відділення
LIAB_ALL_TRANS_22 LIAB_CH_PAYMENT_22	Блокування всіх типів видаткових операцій по всім КР у всіх ОУ та усіх поповнень за номером ПК з інших ПК.	При зверненні клієнтів, повідомляємо: " Шановний клієнте! На Ваш рахунок встановлені обмежені на видаткові операції. Для розблокування Вам необхідно звернутися до обслуговуючого відділення та надати пояснення щодо сумі проведення фінансових операцій по рахунку та підтверджуючі документи щодо походження коштів, зарахованих на рахунок "	Всі типи ПК	Заборонено

Після блокування операцій клієнту, на фінансовий номер телефону, відправляється повідомлення:
"Шановний клієнте, по Вашим рахункам встановлені обмеження на проведення операцій. Більше інформації за посиланням: bit.ly/3C5fMpv"

Додатково встановлюється класифікатор **CH_PAYMENT_22_STOPPR**

Y – очікування першої операції за типом P2P Payment та включення лічильника **CH_PAYMENT_22**.

BLOCK22 – включено блокування операцій.

N – блокування знято назавжди.

RM_ALL_TRANS_BLOC_TECH_ZBIY	<p>Ліміт спрацьовує у випадку блокування коштів на КР клієнта (операція у статусі Active) через тех. збій.</p> <p>По КР клієнту встановлюється подія RM_Tech_Zbiy_Acc_Start.</p> <p>Після уточнення статусу платежу в МПС та за наявності коштів на КР, обмеження буде знято. Можливий термін до 2 робочих днів.</p>	Всі типи ПК	Заборонено	X
RM_ALL_TRANS_D	Проведення будь-яких операцій заборонено на вимогу відділу моніторингу.	Всі типи ПК	Заборонено	X Рекомендуюмо з будь-якого відділу уточнення інформації причини встановлено
RM_ALL_TRANS_D_FINMON RM_ALL_TRANS_M_FINMON	Операції заборонено на вимогу відділу фінансового моніторингу.	Всі типи ПК	Заборонено	X Рекомендуюмо з будь-якого відділу уточнення інформації причини встановлено

RM_CL_ALL_TRANS_FIZ_IDENT_DROP

Встановлення ліміту здійснюється на підставі СЗ підрозділів, які приймають участь у виявленні клієнтів які мають ознаки клієнта "ДРОП".

Для зняття ліміту рекомендуємо клієнтам звернутись до віддлення банку для проходження фізичної ідентифікації, надання пояснень щодо джерел походження коштів та суті проведених ним операцій, а також копії документів які підтверджують зазначені ним джерела походження коштів при проведенні операцій.

Після автоматичного або ручного встановлення ліміту, клієнту відправляється СМС-повідомлення з інформацією про обмеження та посиланням на детальний опис причин та інформацією щодо можливості ініціювати зняття обмежень [ТУТ](#).

Ліміт спрацьовує при активації класифікатора **Fraud_Account_FIZ_IDENTIF_DROP** (детально [ТУТ](#)).

Всі типи ПК

Заборонено

Відділення

			Відділення (будь-яке РУ)
			Оператор К (відеоідентифікація клієнтів, які знаходяться окупованій території кордоном)
RM_CL_CH_PAYM_DECLINE	<p>Проведення будь-яких операцій заборонено на вимогу відділу моніторингу.</p> <p>Обмеження встановлюється разом з обмеженням RM_CL_ALL_TRANS_D</p>	Всі типи ПК	<p>Заборонено</p> <p>Якщо на формах атрибутах присутні коментар: "<i>M. захищений від витратні операцій</i>" або <i>01.01.2100 зг. Статутом банку</i> або <i>ревізій № 78395</i> або <i>2024 від 16.05.2024</i> або <i>проведення фінансової ідентифікації.</i> <i>Розблокування РУ!</i>", то для зняття обмеження рекомендується звертатись виключно до відділення банку.</p>

RM_CL_CH_PAYM_DECLINE_DROP	<p>Операції зарахування коштів заборонені на підставі СЗ підрозділів, які приймають участь у виявленні клієнтів які мають ознаки клієнта "ДРОП".</p> <p>Для зняття ліміту рекомендуємо клієнтам звернутись до віддлення банку для проходження фізичної ідентифікації, надання пояснень щодо джерел походження коштів та суті проведених ним операцій, а також копії документів які підтверджують зазначені ним джерела походження коштів при проведенні операцій.</p> <p>Ліміт спрацьовує при активації класифікатора Fraud_Account_FIZ_IDENTIF_DROP (детально ТУТ).</p>	Всі типи ПК	Заборонено	Відділення
----------------------------	---	-------------	------------	------------

ДРОП – особа, яка отримує на свій рахунок гроші від іншої людини (шахрая), перераховує ці гроші на інший рахунок або знімає готівку та передає шахраю, за винагороду.

RM_CHIP_OR_6010_ONLY_IVR	<p>Обмеження спрацьовує при проведенні операції по ПК з чип-модулем з використанням магнітної смуги.</p> <p>Обмеження активується разом з встановленням події RM Block Magnetic Stripe Chip Rule IVR на заборону операцій по ПК.</p>	Всі типи ПК з чип-модулем	Заборонено	X
--------------------------	--	---------------------------	------------	---

RM_CL_CH_PAYM_DECLINE	Операції зарахування коштів (крім цільових) заборонені на вимогу відділу моніторингу. Потрібно переглянути коментарі в атрибутах по всім рахункам клієнта.	Всі типи ПК	Заборонено	X Рекомендуємо з будь-якого відділу уточнення інформації причини встановлення
RM_POS_CASH_ONLINE	Заборонені операції у зв'язку з компрометацією.	Всі типи ПК	Заборонено (крім зняття готівки в касі)	X
RM_FRD_P2P_Token	Ліміт налаштовано для операцій СН Debit (переказ коштів з ПК на ПК) по токену через ресурс (мерчант) – " PEREKAZ_P2P_IPAY_1 // Merchant ID = 35504390 " та сервіс " OTP FUNDRAISING // Merchant ID = 9380919, 9380918 " з Trans Condition = " EI Comm Secure w/cert Token ".	Всі типи ПК	Макс. сума – 8 000 грн на 2 год (лічильник рахує від першої операції через даний мерчант)	X
RM_WAITING_FOR_WITHDRAWAL	Персональний ліміт, що налаштовано по КР певному переліку клієнтів.	Всі типи ПК	Заборонено	Дзвінок на

ST_BLOCK_ACC

Обмеженя видаткових операцій за усіма рахунками у межах ОУ, по яким відсутній рух коштів понад 12 місяців, (сегменту "пасивний") та дата планової актуалізації даних прострочена або відсутня в картці клієнта.
При встановлення обмеження клієнтам відправляється повідомлення

Ліміт активує подія **BLOCK_ACC** і деактивує **UNBLOCK_ACC**.

При зверненні клієнтів перевіряємо інформацію по рахунку у Way-4, та якщо встановлено відповідну подію, то інформуємо клієнта:

"Ім'я по батькові, по вашому рахунку встановлено тимчасові обмеження на видаткові операції. Відповідно до вимог чинного Законодавства банк не має права обслуговувати клієнта, якщо його дані вчасно не актуалізовано. Відповідно банк вимушений обмежити рахунки та видаткові операції по ним. Обмеження автоматично знімається після проведення актуалізації даних у відділенні банку або через застосунок Мобільний Ощад".

Увага! Клієнти категорії PEP, інсайдери, пов'язані особи або клієнти з високим рівнем ризику – можуть пройти актуалізацію виключно через

Всі типи ПК

Заборонено

X

Обмеження автоматично знімається після проведення актуалізації даних у відділенні банку або через застосунок Мобільний Ощад".

відділення банку.

Детально [ТУТ](#).

USAG KOMPR	Спрацьовує при підозрі на компрометацію ПК в ATM/IPT. Обмеження активується разом з встановленням події RM POS Cash Only (детально ТУТ).	Всі типи ПК	Заборонено	X
USAG KOMPR INTERNET USAG KOMPR UNIQUE	Спрацьовує автоматично після 3 невірних спроб введення CVV2/CVC2-кодів або терміну дії ПК за день. Обмеження активується при встановленій події RM Block Internet/RM Compromice Internet на операції в Інтернеті (детально ТУТ).	Всі типи ПК	Заборонено	IVR (разом події) Дзвінок на Відділ моніторингу
USAG KOMPR CH_DEBIT	Спрацьовує автоматично після 3 невірних спроб введення CVV2/CVC2-кодів або терміну дії ПК за день. Обмеження активується при встановленій події RM Block Internet/RM Compromice Internet на переказ коштів через Інтернет (детально ТУТ).	Всі типи ПК	Заборонено	IVR (разом події) Дзвінок на Відділ моніторингу
USAG KOMPR CASHBYCODE	Заборона операцій отримання готівки в ATM по коду без фіз присутності картки. Обмеження активується при встановленій події RM Block Internet/RM Compromice Internet (детально ТУТ).	Всі типи ПК	Заборонено	IVR (разом події) Дзвінок на Відділ моніторингу
USAG KOMPR TO_VIRT	Заборона здійснювати переказ з/на МЗ через інтернет. Обмеження активується при встановленій події RM Block Internet/RM Compromice Internet , що забороняють усі операції без фізичної	Всі типи ПК	Заборонено	IVR (разом події) Дзвінок на Відділ моніторингу

	присутності картки (детально ТУТ).			
USAG_KOMPR_INT_WO_MWB	<p>Дані ПК скомпрометовано та дозволено проводити лише операції з фізичною присутністю ПК.</p> <p>Обмеження активується при встановленій події RM Compromice Int WO Block MWB, при цьому Ощад 24/7 не блокується (детально ТУТ).</p>	Всі типи ПК	Заборонено	Відділення



ОБМЕЖЕННЯ ДЕПАРТАМЕНТУ БЕЗПЕКИ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
OPER_RISK_59	Заборонено операції з фізичною присутністю ПК по рахунках, що відкриті у Донецькому, Луганському, Харківському, Херсонському та Запорізькому РУ, по яких протягом 6 міс. не здійснювалися видаткові операції.	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 1 000 грн	Відділення 1,2 типу (будь-яке РУ) IVR Оператор КЦ

OPER_RISK_59_TELEFON	Заборона на поповнення мобільних телефонів по рахунках, що відкриті у Донецькому, Луганському, Харківському, Херсонському та Запорізькому РУ, по яких протягом 6 міс. не здійснювалися видаткові операції.	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 1 000 грн	(відеоідентифікація) Дії оператора при зверненні клієнта, якщо спрацьовує один з лімітів: Уточнити де знаходиться клієнт, перевірити які обмеження встановлено по рахунку та чи не заблоковано обліковий запис: на непідконтрольній території/за кордоном та встановлено дані обмеження – інформуємо про можливість здійснення банком відеоідентифікації для зняття лімітів та призначаємо зустріч (детально ТУТ);
OPER_RISK_59_P2P	Заборона на перекази з картки на картку по рахунках, що відкриті у Донецькому, Луганському, Харківському, Херсонському та Запорізькому РУ, по яких протягом 6 міс. не здійснювалися видаткові операції.	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 1 000 грн	на підконтрольній території або встановлено інші обмеження/заблоковано обліковий запис тощо – діємо залежно від ситуації по КР клієнта.
OPER_RISK_59_TOKNEN	Заборона на здійснення операцій з використанням токенів по рахунках, що відкриті у Донецькому, Луганському, Харківському, Херсонському та Запорізькому РУ, по яких протягом 6 міс. не здійснювалися видаткові операції.	Всі типи ПК	Заборонено	
OPER_RISK_59_ALL	Заборона на здійснення всіх операцій (окрім дозволених, які починаються на OPER_RISK_59) по рахунках, що відкриті у Донецькому, Луганському, Харківському, Херсонському та Запорізькому РУ, по яких протягом 6 міс. не здійснювалися видаткові операції.	Всі типи ПК	Заборонено	

Рішенням КУОР від 20.12.2024 р. затверджено перелік критеріїв, по яким рахунки з випуском ПК, що відкриті у Донецькому, Луганському, Харківському, Херсонському та Запорізькому обласних управліннях не будуть блокуватися в подальшому:

- ✓ Клієнтам, які протягом останнього року пройшли ідентифікацію/відеоідентифікацію у банку (по яких в Процесинговій системі було знято подію OperRisk 59 або класифікатор «Fraud Account_BEZPEKA») (ліміт «RM_CL_ALL_TRANS_D_BEZPEKA») або ліміт RM_ALL_TRANS_D_BEZPEKA).
- ✓ З яких протягом останніх 12 місяців, клієнтами здійснено переказ коштів на депозит, відкритий у банку (відкриття депозиту).
- ✓ КР спеціальним режимом використання, які відкриваються клієнтами у відповідності до державних програм (зокрема, але не виключно, еВідновлення, еПідтримка, Національний кешбек, Зимова підтримка, і т.д.).
- ✓ Якщо у клієнта є хоча б один КР, який відкрито в філіях — Донецьке, Луганське, Харківське, Херсонське та Запорізьке РУ, по якому клієнтом проводяться видаткові операції протягом останніх 6 місяців, то подія OperRisk 59 не застосовується по інших рахунках цього клієнта у межах цього РУ.
- ✓ До КР, які відкриті менше ніж 6 місяців тому, а також, до миттєвих ПК (Інстант), які були персоніфіковані менше ніж 6 місяців тому.
- ✓ У разі якщо КР підготовлений до закриття, на якому встановлено подію OperRisk 59, подія знімається з даного рахунку автоматично.
- ✓ По КР фізичних осіб, які відкриті в рамках зарплатно-картових проектів, що обслуговуються у банку.

Увага! 31.12.2024 року ПЦ налаштовно автоматичне зняття/не встановлення лімітів КУОР, якщо КР клієнта відповідає вищевказаним критеріям.

При зверненні клієнтів, що запитують, які операції потрібно проводити для невстановлення обмежень КУОР, надаємо роз'яснення, що це будь-які видаткові операції (отримання готівки, розрахунки в ТСМ, в тому числі в мережі Інтернет тощо) з КР здійсненні з використанням ПК/токену, за виключенням списання всіх стандартних комісій (за річне обслуговування, послугу інформування, тощо).

Інформація для Вашого розуміння, клієнтам НЕ повідомляємо! При проведенні операції **переказ з/на МЗ або погашення КЛ** через оператора/чатбот/автоматичний режим обмеження НЕ буде спрацьовувати.

 Якщо до Вас звертається клієнт, який не може здійснити таку операцію через спрацювання даного ліміту, то оператору ЗАБОРОНЕНО самостійно надавати сервіс або рекомендувати дистанційні канали (чат-бот/автоматичний режим).

RM_ALL_TRANS_D_BEZPEKA	Обмеження встановлено співробітниками департаменту безпеки.	Всі типи ПК	Заборонено	Відділення 1,2 типу (будь-яке РУ) Оператор КЦ (відеоідентифікація для клієнтів,
------------------------	---	-------------	------------	---

				які знаходяться на окупованій території або за кордоном)
RM_CL_ALL_TRANS_D	Проведення будь-яких операцій заборонено на вимогу відділу моніторингу.	Всі типи ПК	Заборонено	<p>Відділення 1,2 типу (будь-яке РУ)</p> <p>Оператор КЦ (відеоідентифікація для клієнтів, які знаходяться на окупованій території або за кордоном)</p> <p>Якщо на формі рахунку в атрибутах присутній коментар: "М. заборона на витратні операції до 01.01.2100 зг. С3 Управління ревізій № 78395/20-06 БТ,КТ-2024 від 16.05.2024 до проведення фізичної ідентифікації. Розблокування по С3 від РУ!", то для зняття обмеження рекомендуємо звертатись виключно до відділення банку.</p>

RM_CL_ALL_TRANS_D_BEZPEKA	<p>Проведення будь-яких операцій заборонено на вимогу відділу моніторингу.</p> <p>Ліміт спрацьовує при активації події</p> <p>RM Classifier Frd Acc_BEZP_YES (детально ТУТ).</p>	Всі типи ПК	Заборонено	<p>Відділення 1,2 типу (будь-яке РУ)</p> <p>Оператор КЦ (відеоідентифікація для клієнтів, які знаходяться на окупованій території або за кордоном)</p>
RM_CL_ALL_TRANS_D_BEZP_FRD	<p>Проведення будь-яких операцій заборонено на вимогу департаменту безпеки.</p> <p>Ліміт спрацьовує при активації події</p> <p>RM Classifier Frd Acc_BEZP_FRD_YES (детально ТУТ).</p>	Всі типи ПК	Заборонено	<p>Відділення 1,2 типу (будь-яке РУ)</p> <p>Оператор КЦ (відеоідентифікація для клієнтів, які знаходяться на окупованій території або за кордоном)</p>
RM_CL_ALL_TRANS_D_BEZP_FIZ_IDENT	<p>Заборона на видаткові операції.</p> <p>Подія та обмеження встановлюється на підставі С3.</p> <p>КЦ НЕ знімає даний ліміт.</p> <p>Клієнтам рекомендуємо звертатись до відділення з паспортом або іншим документом який посвідчує особу для проходження фізичної ідентифікації.</p>	Всі типи ПК	Заборонено	<p>Відділення 1,2 типу (будь-яке РУ)</p>



ОБМЕЖЕННЯ В ОЩАД 24/7

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
410_RM_CASH_BY_CODE_MAX	Видача коштів в ATM з використанням Ощад 24/7 (Cash by Code)	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 1500 грн Макс. сума 1 операції – 500 грн Не більше 3 операцій на добу	X
BLOC_RIGEST_DIRECT	Оплата на довільні реквізити через Ощад 24/7 протягом 2-х календарних днів (48 год) після реєстрації/зміни паролю.	Всі типи ПК	Заборонено	
BLOC_RIGEST_P2P	Перекази з ПК на ПК через Ощад 24/7 протягом 2-х календарних днів (48 год) після реєстрації/ зміни паролю (окрім операцій переказу між власними ПК).	Всі типи ПК	Заборонено	Автоматично через 48 годин після реєстрації/зміни паролю в Ощад 24/7 IVR (після спрацювання)
BLOC_RIGEST_SPD_MOB	Проведення будь-яких операцій в мережі Інтернет (в т.ч. з введенням 3D-Secure коду) та поповнення мобільного через Ощад 24/7 протягом 2-х календарних днів (48 год) після реєстрації/зміни паролю.	Всі типи ПК	Заборонено	Оператор КЦ (після спрацювання)

BLOC_RIGEST_DIRECT / BLOC_RIGEST_P2P / BLOC_RIGEST_SPD_MOB спрацьовують по всім рахункам (у т.ч. з приставкою _SUB) в межах РУ, в якому відкрито ПК, по якій здійснюється реєстрація / зміна паролю в Ощад 24/7 (при реєстрації/відновленні паролю в Мобільний Ощад ліміт спрацьовувати НЕ буде).
При спрацюванні ліміту першочергово дзвінок необхідно перевести в IVR. За наявності у клієнта інших активних рахунків в межах РУ, інформуємо, що ліміт буде спрацьовувати по всім ПК в межах РУ. При цьому, якщо передавати між власними ПК / обмін валюти через Ощад 24/7, обмеження спрацьовує додатково по ПК, на яку відбувається переказ.

Оператор може зняти ліміти **ЯК ВИКЛЮЧЕННЯ** у випадках, якщо:

звертається **VIP-клієнт** (окрім сегменту VIP-транзактори) або **ПМ VIP-клієнта** та повідомляє, що буде проводити протягом 3-х календарних днів операції по декільком ПК до різних рахунків - деактивуємо ліміт самостійно по всім рахункам (при цьому клієнт має назвати 4 останні цифри номеру окремої ПК до кожного рахунку);

була неуспішна спроба в IVR або з моменту спрацювання ліміту вже минуло 24 години;

після спрацювання обмеження у клієнта були інші успішні/неуспішні операції по ПК (наприклад, після спрацювання ліміту клієнт зняв кошти в ATM).

Деактивувати потрібно всі три обмеження, але виключно після спрацювання хоча б одного з них. Оператор може деактивувати обмеження терміном до 3-х календарних днів з дати реєстрації/zmіни пароля в системі Ощад 24/7. Клієнт може деактивувати ліміти після спрацювання по окремому рахунку в межах РУ в IVR або деактивувати по одному рахунку, по іншому ПК ліміт автоматично деактивується через 2 робочі дні після дати і часу реєстрації/zmіни паролю в Ощад 24/7.

При деактивації одного з лімітів в IVR встановлюється подія **SMS WB Registration Day Stop**, що деактивує всі три ліміти терміном до 2-х календарних днів (48 год) по всім КР до одного РУ. Якщо в атрибутах по ПК клієнта є запис "м. встановлено SMS WB Registration Day Stop", клієнт може проводити операції в Інтернеті (в т.ч. в Ощад 24/7) протягом 2-х календарних днів (48 год) з дати та часу реєстрації/zmіни паролю, ліміти деактивовувати не потрібно!

При закритті облікового запису в Ощад 24/7 **VIP-клієнту** (окрім сегменту VIP-транзактори), потрібно уточнити чи планує клієнт реєструватися повторно і коли:

✓ клієнт може назвати дату, коли планує повторно реєструватися – деактивуємо ліміти самостійно терміном на 3 календарні дні із дати реєстрації. Додатково інформуємо, що ліміт встановлюється по всім ПК/КР в межах РУ та, за необхідності, деактивуємо ліміти по іншим рахункам (при цьому клієнт має назвати номер окремої ПК).

✗ клієнт не називає дату реєстрації – інформуємо, що після повторної реєстрації проведення операцій в мережі Інтернет буде недоступне по всім ПК в межах РУ, деактивувати ліміти можна через контакт-центр.

	Спрацьовує, якщо через Ощад 24/7 здійснюється P2P переказ з ПК ОБУ на ПК іншого банку на суму більше 29 999 грн. (без урахування комісії) за одну операцію.			
CH_DEBIT_DOMESTIC	Обмеження встановлене для виконання норм Закону України розділ II стаття 14 "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".	Всі типи ПК	Макс. сума 1 операції – 29 999 грн	X
CURR_EXCH_UAH	При обміні валюти онлайн в Ощад 24/7 неправильно обрано валюту.	Всі типи ПК	Заборонено	X
CURR_EXCH_VAL_DOP CURR_EXCH_VAL_DOP_CR	Заборона обміну валют в системі Ощад 24/7 між ПК відкритими на ім'я клієнта, якщо власником одного з КР є інша особа. При цьому заборонено обмін валют з основної на додаткову ПК клієнта (навіть якщо додаткова ПК відкрита на ім'я власника рахунку). Відповідно обмін валют з додаткової ПК (навіть якщо додаткова ПК відкрита на ім'я власника рахунку) на основну ПК на ім'я клієнта також заборонено.	Всі типи ПК	Заборонено	X

CURR_EXCHANGE	Продаж валюти онлайн в Ощад 24/7 в один операційний день. Ліміт встановлено по валютній ПК.	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 100 000 дол. США/євро	X
DECLINE	Ліміт спрацьовує, якщо клієнт в системі Ощад 24/7 включив опцію "Захист картки" і намагається провести операцію. Детально про відміну деактивації ТУТ .	Всі типи ПК	Заборонено	X
ENABLE	Перевищення кількості/суми операцій, встановленої клієнтом через функціонал "Захист карти" в Ощад 24/7.	Всі типи ПК	Заборонено	X Рекомендуємо змінити налаштування через функціонал "Дозволити операції" в Ощад 24/7
GEO_LIMITER	Заборона на проведення операцій поза межами обраної країни.	Всі типи ПК	Заборонено	Ощад 24/7 Оператор КЦ
LIAB_CURR_EXCH_VAL_EUR LIAB_CURR_EXCH_VAL_USD	Купівля іноземної валюти (долар США та євро) по клієнту через застосунок Мобільний Ощад та Ощад 24/7 (WEB-версія).	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 50 000 грн	X



ОБМЕЖЕННЯ НА Р2Р-ПЕРЕКАЗИ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
-------	----------	------------	----------------------------	-------------------

211_RM_NBU_P2P_DAY	P2P переказу між картками НПС ПРОСТИР (на добу).	Всі типи ПК НПС ПРОСТИР	Макс. сума на добу – 149 999 грн Макс. сума 1 операції – 29 999 грн Не більше 25 операцій	X
211_RM_NBU_P2P_MONTH	P2P переказу між картками НПС ПРОСТИР (на місяць).	Всі типи ПК НПС ПРОСТИР	Макс. сума на місяць – 399 999 грн Не більше 100 операцій	X
452_RM_NIGHT_P2P	Здійснення P2P-переказів у нічний час (22:00-6:00). Операції між власними ПК в межах РУ не враховуються. По VIP-клієнтам ліміт може бути не активний	Всі типи ПК	Макс. сума у нічний час – 10 000 грн Не більше 10 операцій за період	X Деактивується автоматично після 06:00

При зверненні VIP-клієнта в нічний час (22:00-06:00 год.) з метою деактивувати обмеження на P2P-перекази, оператор має додатково перевірити статус (Current Status) ліміту **452_RM_NIGHT_P2P по ПК** та якщо його статус:

✓ **Active** (ліміт активний) – повідомити клієнту про обмеження на P2P-перекази в нічний час.

X **Service Deactivated** (ліміт неактивний) – НЕ повідомляти інформацію про даний ліміт, оскільки він не буде спрацьовувати.

P2P_CRED_VISA_14999 P2P_CRED_MC_14999	Переказ, що здійснюється з/на ПК іншого банку МПС Visa/MasterCard через пристрой ОБУ.	Всі типи ПК	Макс. сума 1 операції – 15 000 грн	X
P2P_DEB_NP_25000	Переказ коштів через POS-терінал, розташований на "Нова Пошта".	Всі типи ПК	Макс. сума 1 операції – 25 000 грн	X

P2P_DEBIT_ALLOW_DAY P2P_CREDIT_ALLOW_DAY	Переказ, що здійснюється через пристрій ОБУ: з ПК ОБУ на ПК іншого банку; з ПК іншого банку на ПК ОБУ;	Всі типи ПК Visa (на вимогу МПС)	Макс. сума на добу – 66 250 грн Не більше 5 операцій на добу та не більше 20 операцій за 4 дні	X
P2P_DEBIT_ALLOW_MONTH P2P_CREDIT_ALLOW_MONTH	з ПК іншого банку на ПК іншого банку.	Всі типи ПК MasterCard/Visa (на вимогу МПС)	Макс. сума на місяць – 265 000 грн	
P2P_DIRECT_CHECK_IBAN	Заборона на проведення переказу за довільними реквізитами в Ощад 24/7 у форматі IBAN з некоректними введенням даних (наприклад, некоректний код країни, кількість символів в рахунку, МФО не співпадає із значенням МФО в номері IBAN тощо).	Всі типи ПК	Заборонено	X Рекомендуємо перевірити реквізити рахунку
P2P_DIRECT_DECLINE	Заборона на проведення операцій за реквізитами рахунків 2625 (на вимогу Постанови НБУ №89 від 11 вересня 2017 року).	Всі типи ПК	Заборонено	X
P2P_PEREKAZ_BY_CLIENT_VIP	Загальна сума (без урахування комісії) переказів з ПК на ПК (сумується по всім ПК в межах одного РУ).	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 250 000 грн Макс. сума на місяць – 10 000 дол. США (в еквіваленті)	X
P2P_PEREKAZ_BY_CLIENT_NOT_VIP	Операції між власними ПК в одному РУ не враховуються.		Макс. сума на добу – 65 000 грн Макс. сума на місяць – 10 000 дол. США (в еквіваленті)	

P2P_RETAIL	Заборонений тип операції для ПК (наприклад, переказ з ПК на ПК з типом транзакції Retail).	Всі типи ПК	Заборонено	X
Q_CASH_USG_CLIENT	Спрацьовує при перевищенні ліміту на операції з типом Unique* (на сервісах Wise, PayPal та інші) тобто здійснення переказу на закордонних ресурсах по ПК в іноземній валюті.	Всі типи ПК	Заборонено	X
LIAB_Q_CASH_USG_CLIENT	Здійснення переказу на довільні реквізити на рахунки, номери яких розпочинаються з цифри 1,8,9. Тобто у реквізитах IBAN в зашифрованому номері рахунку (останні 14 цифр) першою цифрою є 1,8 або 9.	Всі типи ПК	Заборонено	X
RESTRICT_P2P	Обмеження пов'язане зі зміною реквізитів окремих державних організацій (рекомендуємо здійснити оплату через касу у відділенні) АБО Клієнт переказує кошти за реквізитами відмінними від формату IBAN (наприклад, по шаблону на рахунок 2620).	Всі типи ПК	Заборонено	X



ОБМЕЖЕННЯ НА ОПЕРАЦІЇ RETAIL (в т.ч. інтернет та ігрові ресурси)

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
403_RM_BLOCK_MCC	Оплата на заправках в зоні самообслуговування.	Всі типи ПК	Заборонено	X
403_RM_BLOCK_MCC_WO_VIP	Оплата на заправках в зоні самообслуговування. Встановлюється лише по VIP-клієнтам.	Всі типи ПК	Немає обмежень по сумі Не більше 15 операцій на добу	Дзвінок на 922 (у графіку роботи лінії) Відділ моніторингу (поза межами графіку лінії 922)
CARD_FEE_MONTHLY	Підрахунок безготівкових розрахунків в ТСМ (в т.ч. в Інтернеті) для відсутності щомісячної комісії за обслуговування картки. Для того, щоб не списувалась щомісячна комісія, клієнтам потрібно провести безготівкові розрахунки на суму яка вказана у файлі з тарифами. Перевірка операцій – ТУТ	Всі типи ПК	Залежить від ТП та типу ПК	X
RETAIL_INTERNET_WO_4900	Обмеження на розрахункові операції без фізичної присутності картки з MCC 4900, 9399, 9222, 9311	Всі типи ПК	Немає обмежень по сумі Не більше 99 операцій на добу	X

405_RM_GAMES_FORW_CONCORD	Розрахунок на ігрових сайтах через еквайрингову мережу банків Forward, Concord та IBOX.	Всі типи ПК	Макс. сума 1 операції – 1 000 грн Макс. сума на добу – 4 000 грн	X
405_RM_UNIQUE	Розрахунок на гральних сайтах (операції в казино, ставки, перекази на електронний гаманець, покупка фішок, лотерейних квитків, покупка/продаж криптовалюти тощо) для операцій без використання 3D Secure.	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 5 000 грн	IVR Оператор КЦ
405_RM_UNIQUE_3DS	Розрахунок на гральних сайтах (операції в казино, ставки, перекази на електронний гаманець, покупка фішок, лотерейних квитків, покупка/продаж криптовалюти тощо) для операцій з використанням 3D Secure.	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 10 000 грн (включно)	При зверненні клієнта, у якого спрацював один із лімітів, в IVR налаштовано зняття обох лімітів. Відповідно оператор також має знімати обидва ліміти.



ОБМЕЖЕННЯ НА ВИДАЧУ ГОТІВКИ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
-------	----------	------------	----------------------------	-------------------

				Відділення Деактивувати обмеження на кількість та суму операції можуть працівники відділення через службову записку до відділу моніторингу клієнтських операцій. Інформацію озвучуємо ВИКЛЮЧНО, якщо обмеження вже спрацювало!
410_RM_WO_CARD_CASH	Зняття готівки через ПОС-термінал без використання ПК на суму більше 5000 грн. або при проведенні другої операції Проведення операцій без введення ПІН-коду по ПК, що не була активована після статусу W/O Card Cash (для зняття коштів без ПК).	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 5 000 грн Не більше 1 операцій на добу	X Клієнту необхідно перевірити баланс по ПК в ATM/ІПТ будь-якого банку
498_RM_RETAIL_W_CASHBACK	Зняття готівки в ТСМ	Всі типи ПК	Сума може бути різна потрібно уточнювати в торговій точці Не більше 3 операцій на добу	X
Count Withdrawal Other ATM	Зняття коштів в ATM інших українських банків (на загальну суму операцій за календарний місяць, які можливо здійснити без тарифікації).	Пенсійні/соціальні ПК будь-якого класу в ТП "Мій рахунок"	Макс. сума на місяць – 10 000 грн	X
	Зняття коштів в ATM Ощадбанку/ іншого українського банку (на	ТП "Дитяча картка"	3 000 грн за календарний місяць	X

<p>Count Withdrawal Our/Other ATM</p> <p>загальну суму операцій за календарний місяць, які можливо здійснити без тарифікації).</p> <p>Увага! З 01.12.2024 р для клієнтів, які обслуговуються в рамках зарплатних проектів відмінено ліміти за зняття готівки та комісійну винагороду за послугою – "Видача готівки в мережі банкоматів банку та мережі банкоматів інших українських банків" для всіх типів платіжних карток.</p> <p>При консультації держателів ЗП ПК щодо тарифів в частині видачі готівки в мережі банкоматів банку та мережі банкоматів інших українських банків – для визначення чи підключений індивідуальний тариф по ЗП ПК перевіряємо інформацію у WAY-4 (детально ТУТ).</p>	<p>ТП "Зарплатний", "Зарплатний АТ "Ощадбанк", "Зарплатний НБУ": MC Debit Standard/ Visa Classic/ MC Debit World/ ПРОСТИР</p> <p>ТП "Зарплатний", "Зарплатний АТ "Ощадбанк", "Зарплатний НБУ": MC Debit World(тіффані)/ Visa Rewards/ MC Debit Platinum/ Visa Platinum</p> <p>ТП Зарплатний, Зарплатний АТ "Ощадбанк", Зарплатний НБУ: MC World Elite/Visa Infinite</p>	<p>30 000 грн за календарний місяць</p> <p>50 000 грн за календарний місяць</p> <p>100 000 грн за календарний місяць</p>	
<p>Count Withdrawal ONE</p> <p>Зняття коштів в ATM ОБУ/ іншого українського банку на переказ коштів в Ощад 24/7 на ПК іншого банку (на загальну суму операцій, які можливо здійснити без тарифікації) по ТП "Моя картка" (Єдиний ліміт).</p>	<p>MC Debit World Visa Rewards Муніципальна картка</p>	<p>20 000 грн за календарний місяць</p>	X
	<p>MC Debit Platinum Visa Platinum NFC кільце</p>	<p>30 000 грн за календарний місяць</p>	
	<p>MC World Elite Visa Infinite</p>	<p>50 000 грн за календарний</p>	

PAYFACC_REQUEST

Видача коштів з рахунку через
відділення по 2
процедурі (детально [ТУТ](#)).

Всі типи ПК

Макс. сума на добу –
10 000 грн

X



ОБМЕЖЕННЯ ПО РИЗИКОВИМ КРАЇНАМ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
404_RM_LIMIT_COUNTRY	Проведення операцій в ризикових країнах з введенням ПІН-коду: Болгарія, Індонезія, Малайзія, Перу, Філіппіни, Таїланд, Єгипет, В'єтнам,	По всім ПК з магнітною смugoю	Заборонено	IVR Оператор КЦ Відділення

Південна Африканська
Республіка.

При здійсненні операцій в **Перу** по ПК, окрім ліміту **404_RM_LIMIT_COUNTRY** додатково буде спрацьовувати ліміт **404_RM_LIMIT_COUNTRY_BIN_ATTACK**

При здійсненні операцій в Перу по ПК, окрім ліміту 404_RM_LIMIT_COUNTRY додатково буде спрацьовувати ліміт 404_RM_LIMIT_COUNTRY_BIN_ATTACK				
404_RM_LIMIT_COUNTRY_BIN_ATTACK	Проведення операцій в ризикових країнах, а саме: всі країни Латинської Америки всі країни Карибських островів Перу	По всім ПК з чип-модулем	Заборонено	IVR Оператор КЦ
404_RM_LIMIT_COUNTRY_CHIP	Проведення операцій в "розикових" країнах по ПК з чип-модулем.	По всім ПК з чип-модулем	Макс. сума на добу – в межах ліміту НБУ Не більше 5 операцій на добу	X

				Дзвінок на 922
405_RM_MISCODING_AFRICA	Заборона операцій по ПК ОБУ без фізичної присутності картки в країнах Африки.	Всі типи ПК	Заборонено	Якщо клієнт наполягає, то обмеження можливо зняти до кінця поточної доби за умови, що він проводив операції з введенням ПІН-коду у Країнах Африки за останні 5 днів.
414_RM_RUS_ELCOM_WTHDRW	Операції на ризикових російський сайтах. Клієнтам повідомляємо: "Платіж не пройшов з міркувань безпеки" Деталі спрацювання даного обмеження не розголошуємо.	Всі типи ПК	Заборонено	X Заборонено проведення операцій відповідно до лімітів НБУ
RM_TOKEN_FRAUD_COUNTRIES	Заборона проведення операцій по токену в 82 країнах (з яких 60 країн Африки) через збільшення випадків шахрайства. Для зняття ліміту оператором клієнт має повідомити, що фізично знаходиться на території даної країни та підтверджує операцію/операції. Тобто, ліміт знімається тільки, якщо він спрацював при проведенні операції з "прикладанням" пристрою. Відповідно якщо ліміт спрацював при проведенні операції в інтернеті – ліміт не знімаємо.	Всі типи ПК	Заборонено	Оператор КЦ



ОБМЕЖЕННЯ ПО ПК З ВСТАНОВЛЕНОЮ КЛ/КЕШ-КРЕДИТОМ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
-------	----------	------------	----------------------------	-------------------

	<p>Заборона проведення всіх "перших операцій" (в т.ч. в Ощад 24/7) з використанням кредитних/власних коштів, крім наступних:</p> <ul style="list-style-type: none"> - торгові операції, виконані з використанням токену; - торгові операції в Інтернет з використанням 3DSecure; - успішні видаткові операції з використанням картки на фізичному носії. 			
FRAUD_RISK_CRD_LIMIT	<p>Обмеження встановлюється автоматично на КР:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при встановленні нового кредитного ліміту за КР (крім збільшення розміру КЛ); - на раніше встановлені (діючі) кредитні ліміти (незалежно від дати їх встановлення), по яким не проведено жодної операції з таким типом: <ul style="list-style-type: none"> - торгові операції, виконані з використанням токену; - торгові операції в Інтернет з використанням 3DSecure; - операції з використанням картки на фізичному носії. 	<p>ТП "MORE" ТП "Мій комфорт"</p>	Заборонено	IVR Обмеження знімається автоматично після успішного проведення однієї з трьох перелічених вище операцій або через голосового помічника.
INST_AVAILBL	Спроба оформити кредит-розстрочку, але сума покупки більша, ніж сума доступного кредитного ліміту.	<p>ТП "Моя кредитка" ТП "MORE"</p>	Заборонено	X

INST_NOTLIMIT	Спроба оформити кредит-розстрочку на ПК, по рахунку якої не встановлено кредитний ліміт.	ТП "Моя кредитка" ТП "MORE"	Заборонено	X
INST_SEO	Налаштування POS-терміналу в ТСМ при оформленні кредиту-розстрочки. Для кожного торговця визначено певну кількість платежів згідно договору, на які вони можуть розбивати платіж, при перевищенні вибору кількості платежів спрацьовує ліміт.	ТП "Моя кредитка" ТП "MORE"	Заборонено	X
MK_DRB_BLOC	Обмеження встановлюється по ПК, на яку було оформлено КЕШ-кредит. Клієнту недоступні операції до моменту автоматичного перерахування коштів на погашення старого КЕШ-кредиту (1-2 дні).	ПК, з встановленим КЕШ-кредитом	Заборонено	X



ОБМЕЖЕННЯ ПО ТОКЕНАМ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
RM_NO_TOKEN_CASH	Зняття готівки через POS-термінал каси банку по токенізованим ПК(токенам) ОБУ/інших банків.	Всі ПК ОБУ та інших банків	Заборонено	X

RM_TOKENIZATION_COUNT_LIMIT	Кількість токенізацій ПК в додатках Apple/Google/Garmin Pay.	Всі типи ПК	5 токенів на місяць до кожної ПК	X
RM_TOKENIZATION_COUNT_LIMIT_VISA	Заборона на створення більше 5 токенів по ПК на місяць.	ПК Visa	Заборонено	X
TOKEN_CASH	Зняття готівки через POS-термінал каси банку по токенізованим ПК(токенам) ОБУ/інших банків.	Всі ПК ОБУ та інших банків	Заборонено	X



ІНШІ ОБМЕЖЕННЯ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
Технічні ліміти				
001-CASH_WOUT_CARD_ECMC 001-CASH_WOUT_CARD_V	Після переведення картки в статус W/O Card Cash та проведення операції Cash без ПК клієнт не активував ПК або не перевірив баланс.	Всі типи ПК	Заборонено	X Рекомендуємо встановити перевірку балансу із введенням ПІН-коду че
001-CASH_WOUT_CARD_LOCAL	По рахунку відсутні операції з фізичною присутністю БПК	Всі типи ПК	Заборонено	X Клієнту рекомендовано проводити операції з введенням ПІН-коду

BLOC_CREDIT_REMOTE_IDENTIF BLOC_TRANS_REMOTE_IDENTIF	<p>Спрацьовує у випадку спроб поповнити/зняти кошти з КР після відкриття КР але до моменту підписання ДКБО.</p> <p>При випуску цифрової картки через чат-бот встановлюються по рахунку подія "Block Trans Remote Identification" до моменту підписання клієнтом ДКБО.</p>	Цифрові ПК, відкриті через чат-бот	Заборонено	X Після підписання ДКБО ліміт деактивується.
DOGOVIRNE	Заборонено проведення операцій в зв'язку зі здійсненням договірного списання на погашення простроченої заборгованості за іншим рахунком клієнта.	Всі типи ПК	Заборонено	X Після договірного списання звільняється автоматично.
PERSONAL_DR	Обмеження встановлюється у зв'язку з надходженням інформації про смерть клієнта.	Всі типи ПК	Заборонено	Відділення
PERSONAL_FOP_BLOCK	Ліміт забороняє будь-які операції по рахунку ФОП, у разі отримання банком інформації про припинення діяльності клієнта ФОП.	Корпоративні ПК	Заборонено	X
RM_ALL_FALLBCK_CHNG_PIN1 RM_ALL_CHIP_FALLBACL_GROUP_Number Exceeded	Здійснення операції по ПК з чип-модулем на POS-терміналі з використанням магнітної смуги/безконтактної технології. Також ліміт може спрацьовувати при проведенні операції по ПК з пошкодженим чип-модулем.	Всі типи ПК	Заборонено	X Рекомендуємо провести використанням чип-модуля.
RM_CHIP_ONLY_5	Спрацьовує на 5 операцію на добу з використанням чип-модулю	Всі типи ПК з чип-модулем	Заборонено	X

RM_PERS_3DS_WITH_SERT OUR_VISA	Ліміт на пристрой/ресурсі на кількість/суму операцій	Всі типи ПК	Заборонено	X Про ліміт НЕ повідомля рекомендуємо провести через ресурси ОБУ.
TEL_BLOC	<p>Після очищення номера телефону, система автоматично встановлює обмеження яке блокує видаткові операції (зняття готівки в ATM, розрахунки в магазинах, інтернет-операцій тощо).</p> <p>Обмеження активується подією SATKO_BLOCK.</p>	Всі типи ПК	Заборонено	X Обмеження знімається працівниками відділення внесення фінансового на телефону. Для цього потрібно звернутися будь-яке відділення банку.
TRANS_BLOC	Заборонені операції в зв'язку з блокуванням рахунку.	Всі типи ПК	Заборонено	X
US_RET_SIC_NOT US_RET_SIC_NOT_UKR NOT	<p>Спрацьовує по ПК в іноземній валюті, якщо запит надходить в гривні (для запобігання фінансових втрат банку).</p> <p>При спрацюванні про ліміт не повідомляємо.</p>	Всі типи ПК	Заборонено	X Рекомендуємо провести іншим способом
Ліміти на POS-термінали				
141_RM_3DS_WO_SERT_UKR_NBU_58	Обмеження налаштовано на віртуальні термінали Ощадбанку для BCIX карток українських банків для операцій без 3D Secure.	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 2 000 грн	X

141_RM_3DS_WO_SERT_UKR_EXC_NBU_58 (виключення з 141_RM_3DS_WO_SERT_UKR_NBU_58)	Обмеження налаштовано на віртуальні термінали Ощадбанку для BCIX карток українських банків для рекурентних платежів (Trans Condition = El Comm Stored).	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 20 000 грн Не більше 5 операцій на добу	X
CREDIT_RETAIL_UKRAINE	Обмеження на операції з типом Credit (повернення коштів без прив'язки до операції списання) по POS-терміналам у ТСМ.	Всі типи ПК	Заборонено	X
Ліміти на ATM/ІПТ				
261_RM_ONUS_MC 261_RM_ONUS_VISA 261_RM_ONUS_PROSTIR Для токенів: 261_RM_ON_US_VISA_TOKEN 261_RM_ON_US_MC_TOKEN 261_RM_ON_US_V_PREM_TOKEN 261_RM_ON_US_MC_PREM_TOKEN	Зняття готівки в ATM ОБУ по ПК/токену ОБУ. Операції відхиляються з кодом відповіді <i>Device amount limits exceeded</i> . Обмеження налаштовані на зняття готівки в ATM ОБУ для всіх типів ПК (в т.ч. ПК інших банків) VISA, MasterCard, Простір, UnionPay.	Всі типи ПК	Сума зняття протягом інтервалу – 25 000 грн Добовий ліміт – відсутній Кількість операцій – не обмежена Інтервал зняття - 3 год	X Оновлення інтервалу з моменту першої операції. Обмеження встановлене кожному окремому ATM по ПК.
415_RM_SET_MOBILE	Внесення/зміна номеру телефону через ATM/ІПТ у період з 22:00 до 08:00	Всі типи ПК	Заборонено	X Клієнтам рекомендуємо провести операцію після 08:00.
Обмеження на проведення операцій за МСС-кодами				
BLOCK_MCC_6211	Заборонено усі операції з МСС "6211 Security Brokers/dealers In." за кордоном Ліміт налаштовано для усіх рахунків (незалежно від валюти, в якій відкрито рахунок)	Всі типи ПК	Заборонено	X
Обмеження по ПК, яка заблокована по причині заборгованості				

BLOC_OVD_FEE	Проведення операції по ПК, яка заблокована по причині заборгованості Blocked by OVD.	Всі типи ПК	Заборонено	X
BLOCK_USAGE_ARС	Заборона на здійснення операцій у зв'язку з виникненням заборгованості по комісіям.	Всі типи ПК	Заборонено	X Після погашення заборгованості деактивується автоматично
OVD_APPEARED_TRANS OVD_APPEARED_EXCLUDE	Заборонено проведення будь-яких витратних операцій по рахунку (в т.ч. з використанням ПК), окрім операцій через Ощад 24/7: переказ між власними картками; погашення КЛ. Обмеження активується автоматично у випадку наявної простроченої кредитної заборгованості по будь-якому КР клієнта понад 31 день.	Всі типи ПК	Заборонено	X Рекомендуємо повністю погасити прострочену заборгованість

Обмеження на рахунки громадян РФ/РБ

BLOC_RF_RB_CREDIT_CURR	Операції поповнення КР, де валюта транзакції рублі або білоруські рублі (клієнт обирає валюту при проведенні операції).	Всі типи ПК	Заборонено	X
BLOC_RF_RB_TRANS_CURR	Проведення операції, де валюта транзакції рублі або білоруські рублі (клієнт обирає валюту при проведенні операції).	Всі типи ПК	Заборонено	X

CREDIT_RB_RU_C CREDIT_RB_RU_N	Заборона поповнення рахунку громадян РФ/РБ за реквізитами ПК.	Всі типи ПК	Заборонено	X
DEB_RB_RU DEB_RB_RU_DA	<p>Дозволені операції отримання коштів, якщо такі кошти було зараховано на рахунки клієнтів з кодами зарахувань:</p> <p>зарплата (зарахована в межах договорів укладених з клієнтами банку на зарахування заробітної плати) – Paydal;</p> <p>пенсія – Paypens;</p> <p>соц.виплати – PAYSOC.</p>	Окремі налаштування за продуктами зарплатний, пенсійний, соціальний, еПідтримка	Немає обмежень по сумі	X
DEB_RB_RU_NOT UKR	Заборона всіх видаткових операцій за кордоном по КР громадян РФ/РБ.	Всі типи ПК	Заборонено	X

DEB_RB_RU_ZP	<p>Заборона видаткових операцій по КР громадян РФ/РБ, окрім операції отримання коштів, якщо такі кошти було зараховано на рахунки клієнтів з кодами зарахувань:</p> <p>зарплата (зарахована в межах договорів укладених з клієнтами банку на зарахування заробітної плати) – Paysal;</p> <p>пенсія – Paypens;</p> <p>соц.виплати – PAYSOC.</p> <p>Умови обслуговування таких громадян ТУТ.</p>	Всі типи ПК	Заборонено	X
DEB_RB_P2P	<p>Дозволено проводити розрахункові операції виключно з коштів, що надійшли як цільве зарахування заробітна плата, пенсія, соціальні виплати для клієнтів, що є громадянами РФ та РБ.</p> <p>У випадку проведення операцій з інших коштів спрацьовує дане обмеження.</p>	Всі типи ПК	Заборонено	X

Обмеження по ПК для ВПО

MIGRANT_CASH	Видача готівкових коштів в пристроях інших банків за межами України.	ПК для ВПО	Заборонено	X
MIGRANT_DEBIT	Переказ коштів з введенням реквізитів ПК через пристрой інших банків.	ПК для ВПО	Заборонено	X

MIGRANT_DEBIT_RETAIL	Переказ коштів через пристрой інших банків.	ПК для ВПО	Заборонено	X
MIGRANT_NOT_UKR	Проведення операцій поза межами України для ВПО.	ПК для ВПО	Заборонено	X
MIGRANT_RETAIL_INTERNET	Здійснення оплати в мережі Інтернет, окрім сервісів Ощад 24/7.	ПК для ВПО	Заборонено	X
USAGE OUR POS	Заборона на проведення операцій при блокуванні КР по причині не проходження фізичної ідентифікації ВПО.	ЕПП ПРОСТИР МПС Mastercard/Visa (для клієнтів-ВПО)	Заборонено	X Рекомендуюмо звернутися до відділення для проходження ідентифікації

Обмеження на проведення операцій у валюти відмінній від валюти рахунку

UAH_TRANSACTION_NOT_UKRAINE	<p>Здійснення операцій у валюти, відмінній від валюти рахунку(спрацьовує, якщо рахунок відкрито в гривні, а запит надходить в іноземній валюті при розрахунку на території України).</p> <p>На окремих сайтах придбання авіаквитків на території України є можливість здійснити оплату в іноземній валюті, сайти характеризуються як Airline</p>	Всі типи ПК	Заборонено	<p>Першочергово уточніть у клієнта можливість використання валюти</p> <p>IVR</p> <p>Оператор КЦ</p>
UAH_TRANSACTION_NOT_UKRAINE1	Здійснення операцій у валюти, відмінній від валюти рахунку (спрацьовує, якщо рахунок відкрито в іноземній валюті, а валюта операції - гривня при розрахунку за кордоном).	Всі типи ПК	Заборонено	<p>Першочергово рекомендуйте обрати іншу валюту</p> <p>Оператор КЦ</p>

Якщо спрацьовує ліміт **UAH_TRANSACTION_NOT_UKRAINE1**, при цьому клієнт не бажає/не може обрати іншу валюту, то оператор:

Інформуєте клієнта, що незважаючи на обрану валюту операції – гривня, списання буде здійснено торговою точкою в іноземній валюті. Тому кошти будуть спикувати в еквіваленті валути по курсу на момент фінансового списання.

Попереджає про ризик виникнення овердрафту через коливання курсу валют;

Попереджає про додаткове онлайн-блокування у розмірі **1%**, що пов’язане з коливанням курсу валют. Тобто сума авторизації буде автоматично збільшена на 1% до фінансового списання. Запит може перевищувати заблоковану суму з врахуванням 1%.

Якщо клієнт погоджується з усіма умовами - деактивуємо обмеження (ідентифікація А).

Обмеження не об’єднані за типами

210_NO_FALLBACK	Операції по ПК ОБУ з чип-модулем, здійснені з використанням магнітної смуги.	ПК ПРОСТІР ПК Visa/Mastercard	Макс. сума на добу – 1 000 грн Заборонено	Оператор КЦ Деактивується післ спрацювання і тільки д поточної доби. X
210_NO_FALLBACK_USA	Операції по ПК ОБУ з чип-модулем, здійснені з використанням магнітної смуги.	ПК Visa/Mastercard	Макс. сума на добу – 1 000 грн	X
A2C_DAY	Операції поповнення ПК ОБУ з картки PUMB	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 66 250 грн	X
A2C_CH_PAYMENT_B	Ліміт на ресурсі, через який відбувається поповнення коштів по номеру ПК	Всі типи ПК	Сума може бути різна потрібно уточнювати у ресурса	X
AYRAS	Проведення операцій по валютним ПК ОБУ та ПК закордонних банків при оплаті паспортних послуг ТОВ "АЙРАС" через ПОС-термінал.	Всі типи ПК	Заборонено	X

CREDIT_P2P_DON	Зарахування коштів по реквізитам корпоративної картки Ощадбанку.	Корпоративні ПК	Макс. сума 1 операції – 1 000 грн Не більше 5 операцій на добу	X
RETAIL_INTERNET_MOBILE_TOPUP	Обмеження на поповнення мобільного телефону через КЦ та чат-бот Ліміт налаштовано на добу. Тобто, якщо клієнт поповнив мобільний за допомогою даного каналу 10.04.2025 о 14:00, то поповнити наступний раз через даний канал можливо 11.04.2025 після 14:00.	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 1 000 грн Не більше 10 операцій на добу	X
RM_CH_PAYM_KAZAKHSTAN	Операції зарахування коштів з Казахстану. При спрацюванні ліміту код відповіді – Suspect Fraud.	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 10 000 грн	X

