










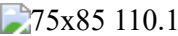
- Умовні позначення до таблиць
Стандартні банківські обмеження
Обмеження НБУ
Обмеження відповідно до Меморандуму
Обмеження моніторингу клієнтських операцій та фін. моніторингу
Обмеження департаменту безпеки
Обмеження в Ощад 24/7
Обмеження на P2P-перекази
Обмеження на операції Retail (в т.ч. інтернет та ігрові ресурси)
Обмеження на видачу готівки
Обмеження по ризиковим країнам
Обмеження по ПК з встановленим КЛ/Кеш-кредитом
Обмеження по токенам
Інші обмеження

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 :
 galo4ka Клієнтом
 galo4ka Банком
 galo4ka Національним Банком України (НБУ)
 galo4ka Міжнародною платіжною системою (МПС)
























УМОВНІ ПОЗНАЧЕННЯ ДО ТАБЛИЦЬ

















-  IBAN 4 – ліміт встановлено по КР
 Liab – ліміт встановлено по технічному рахунку Liab
 PK 4 – ліміт встановлено по ПК
 **kar dz 3212351** Якщо біля назви ліміту у колонці "Ліміт" відсутній значок, то це означає, що обмеження встановлено на пристрої або по ПК отримувача.
 – ліміт зняти неможливо






















СТАНДАРТНІ БАНКІВСЬКІ ОБМЕЖЕННЯ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
ATM_ONUS  PK 4	Зняття коштів в ATM	Visa Rewards Mastercard Debit Standard Mastercard Debit World ЕПП ПРОСТІР	10 000 грн на добу	 galo4ka.png IVR  galo4ka Оператор КЦ  galo4ka Ощад 24/7  galo4ka Відділення

		ПК типу Gold/World Tiffani	30 000 грн на добу	 galo4ka.png IVR  galo4ka.png Оператор КЦ  galo4ka.png Відділення
		Visa Platinim Mastercard Debit Platinum	40 000 грн на добу	
		Visa Infinite Mastercard World Elite	60 000 грн на добу	
		Visa Business MC Corporate	10 000 грн на добу	
		Корпоративні ПК типу Gold Plat	30 000 грн на добу	
ATM_ONUS_SWITCH 	Спрацьовує при знятті коштів в АТМ, якщо клієнт через Ощад 24/7 заборонить зняття коштів в АТМ (встановить тумблер у позицію ліворуч або натиснути "Заборонити операції").	Всі типи ПК	Заборонено	 galo4ka.png Ощад 24/7  galo4ka.png Оператор КЦ
P2P_PEREKAZ 	Перекази між картками через АТМ/ІПТ/Ощад 24/7/інтернет та інше Крім операції Р2Р переказу коштів між власними ПК ОБУ.	Visa Rewards Mastercard Debit Standard Mastercard Debit World ЕПП ПРОСТІР	2 000 грн на добу	 galo4ka.png IVR  galo4ka.png Оператор КЦ  galo4ka.png Ощад 24/7  galo4ka.png 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	 galo4ka.png IVR  galo4ka.png Оператор КЦ  galo4ka.png Відділення
		Корпоративні ПК типу Gold Plat	5 000 грн на добу	
P2P_PEREKAZ_SWITCH 	Ліміт спрацьовує при здійсненні Р2Р переказу, якщо клієнт через Ощад 24/7 заборонить перекази між картками (встановить тумблер у позицію	Всі типи ПК	Заборонено	 galo4ka.png Ощад 24/7  galo4ka.png Оператор КЦ


	ліворуч або натиснути "Заборонити операції").			
RETAIL 	Операції в торговельно-сервісній мережі	ПРОСТІР	15 000 грн на добу	   
		Visa Rewards Mastercard Debit standard Mastercard Debit World ЕПП	20 000 грн на добу	
		ПК типу Gold/World Tiffani	Немає обмежень по сумі	
		Visa Platinim Mastercard Platinum Mastercard Debit Platinum Visa Infinite Mastercard World Elite	Немає обмежень по сумі	
		Visa Business MC Corporate	20 000 грн на добу	  
		Корпоративні ПК типу Gold Plat	Немає обмежень по сумі	
RETAIL_SWITCH 	Ліміт спрацьовує при проведенні розрахунків в TCM, якщо клієнт через Ощад 24/7 заборонить розрахунки в TCM (встановить тумблер у позицію ліворуч або натиснути "Заборонити операції").	Всі типи ПК	Заборонено	 
RETAIL_ INTERNET 	Операції оплати товарів/послуг в мережі Інтернет без 3D-Secure Окрім оплати комунальних/державних/податкових послуг та штрафів (SIC Code: 4900, 9399, 9222, 9311)	Visa Rewards Mastercard Debit standard Mastercard Debit World ЕПП ПРОСТІР	1 000 грн на добу	   
		ПК типу Gold/World Tiffani	5 000 грн на добу	
		Visa Platinim Mastercard Debit Platinum Visa Infinite Mastercard World Elite	7 000 грн на добу	

		Visa Business MC Corporate	1 000 грн на добу	  galo4ka Оператор КЦ  galo4ka 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	  galo4ka Ощад 24/7  galo4ka Оператор КЦ
RETAIL_INTERNET_HOTEL 	Розрахунок за готелі через мережу Інтернет	Visa Rewards Mastercard Debit standard Mastercard Debit World ЕПП ПРОСТІР	5 000 грн на добу	  galo4ka Оператор КЦ  galo4ka Ощад 24/7  galo4ka 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	  galo4ka Оператор КЦ  galo4ka Відділення
		Корпоративні ПК типу Gold Plat	50 000 грн на добу	
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	  galo4ka Ощад 24/7  galo4ka Оператор КЦ

ALL_TRANS_D ALL_TRANS_M ALL_TRANS_W PK 4	Ліміт на проведення операцій зняття/переказу/розрахунку по ПК, встановлений працівниками відділення за заявою клієнта або працівниками фінансового моніторингу.	Всі типи ПК	Заборонено	galo4ka Відділення
---	---	-------------	------------	--------------------

75x85 101.1

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 IBAN 4	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 IBAN 4 LIAB_BLOC_CASINO_NBU_CREDITLIM Liab	<p>Ліміти забороняють проведення розрахунків з організаторами азартних ігор (SIC Code – 7995 Casino), клієнтам: galo4ka яким було зарахування коштів по продукту Кеш-кредит; galo4ka які мають кредитний ліміт або одночасно декілька кредитних лімітів у банку.</p> <p> Відповідне обмеження буде автоматично деактивовано, при анулюванні клієнту КЛ;</p> <p>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.</p>	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 переказати 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  IBAN 4	Ліміт на зняття готівки в Україні та за кордоном (каса, АТМ).	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 100 000 грн	X
BLOC_CASH_VALUTA_020322  IBAN 4	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_FCURREBYCLIENT_UAH  IBAN 4 LIAB_CASH_12500_BYCLIENT  Liab	Ліміт на зняття готівки в АТМ/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 операцій 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  IBAN 4	Ліміт на операції з типом Unique* (на сервісіях Wise, PayPal та інші) тобто здійснення переказу на закордонних ресурсах по ПК в національній валюті.	Всі типи ПК	Заборонено	X
BLOC_QSCASH_2203_NBU  IBAN 4	Ліміт на операції з типом Unique* (на сервісіях 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. Коды 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_FCURREBYCLIENT_UAH  IBAN 4 LIAB_RETAIL_100000_BYCLIENT_M  Liab	Ліміт на операції в ТCM (у т.ч. інтернет) за кордоном по рахункам у національній валюті в межах одного клієнта в одному РУ.	Всі типи ПК для фіз. осіб	Макс. сума на місяць – 100 000 грн	X
---	---	---------------------------	------------------------------------	---


	 Ліміт на тех. рахунку Liab обліковує операцій по всіх КР у всіх ОУ.	Корпоративні ПК	Макс. сума на місяць – 150 000 грн	
LIAB_BLOC_CASH_HBU_BY_CLIENT 	<p>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.</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 (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. 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!
galcaЗ 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 валюті з рахунку клієнта.




Можливо зняти готівкові кошти:
galo4kaЗ усіх КР клієнта у національній валюті – **100 000 грн. на добу**.
galo4kaЗ усіх КР клієнта у іноземній валюті (сума з КР у валюті долар та євро) – **100 000 грн на добу в еквіваленті**.












galcaДодатково, між провідними банками України підписано **Меморандум** метою підписання якого є:
galo4ka впровадження заходів, спрямованих на побудову ефективного ризик-орієнтованого підходу щодо контролю надання послуг клієнтам (зокрема, Р2Р переказів);
galo4ka мінімізації ризиків протиправних дій (фінансових операцій з ознаками "дроп") зі здійсненням операцій Р2Р з використанням платіжної інфраструктури банку;
galo4ka 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 Р2Р 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 	Встановлені на розрахунки ПК за кордоном, що відкриті до усіх рахунків клієнта в іноземній валюті, на операції з кодами торговця (MCC-код):  5094 (коштовне каміння, метали та ювелірні вироби)  5944 (годинники, ювелірні вироби та вироби зі срібла)  5972 (магазини монет та марок).	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 100 000 грн (в еквіваленті по курсу ОБУ)	
LIAB_BLOC_NBU_108_RENT LIAB_BLOC_NBU_108_RENT_EUR LIAB_BLOC_NBU_108_RENT_USD 	Встановлені на розрахунки ПК за кордоном, що відкриті до усіх рахунків клієнта в іноземній валюті, на операції з кодами торговця (MCC-код):  6513 (агенти та менеджери з нерухомості).	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 Retail за кордоном за всіма рахунками клієнта відкритими в іноземній валюті (в межах РУ).	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 100 000 USD (в еквіваленті 4 200 000 грн)	 Звернення до преміального менеджера

 75x85 105.1













ОБМЕЖЕННЯ ВІДПОВІДНО ДО МЕМОРАНДУМУ










Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M 	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.	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 100 000 грн (з урахуванням комісії)	 Відділення  Звернення до преміального менеджера











LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_DIRECT 	Відповідно до Меморандуму дозволяє операції переказу на довільні реквізити (Direct P2P). Даний ліміт включається в ліміт LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M .	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 100 000 грн (з урахуванням комісії)	 galo4ka Відділення  galo4ka.png Звернення до преміального менеджера
LIAB_P2P_100000_BY_CL_ACC_DEP 	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 . Увага! Даний ліміт не буде спрацьовувати, це інформація для вашого загального розуміння.	Всі типи ПК	—	X
LIAB_P2P_100000_BY_CL_OWN_WB 	Ліміт виключає перекази між власними рахунками, які відкриті в одному ОУ з лімітів LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M/ LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_DIRECT відповідно до Меморандуму . Увага! Даний ліміт не буде спрацьовувати, це інформація для вашого загального розуміння.	Всі типи ПК	—	X
LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M50 	Відповідно до Меморандуму дозволяє операції переказу з ПК на ПК (CH Debit) в розмірі 50 000 грн./міс або в сумі, яка накопичилась на ліміті 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.	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 50 000 грн АБО сума, яка накопичилась на ліміті LIAB_SPECIAL_INCOME50	 galo4ka Відділення  galo4ka.png Звернення до преміального менеджера
LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_DIRE50 	Відповідно до Меморандуму дозволяє операції переказу на довільні реквізити (Direct P2P). Даний ліміт	Всі типи ПК	Макс. сума на місяць – 50 000 грн АБО сума, яка накопичилась на	 galo4ka Відділення  galo4ka.png Звернення до преміального менеджера








	включається в ліміт LIAB_P2P_100000_BY_CLIENT_M50 .		ліміті LIAB_SPECIAL_INCOME50	
LIAB_P2P_100000_BY_CL_ACC_DEP50  Liab	<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  Liab	<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  Liab	<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 різною, залежно від зарахувань на КР	X
LIAB_SPECIAL_INCOME50  Liab	<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 різною, залежно від зарахувань на КР	X

ОБМЕЖЕННЯ МОНІТОРИНГУ КЛІЄНТСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ФІН. МОНІТОРИНГУ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
205_PARTIAL_GROUP 	<p>Спрацьовує по ПК з чип-модулем при спробі розрахуватись магнітною смугою та при розрахунках ПК з магнітною смугою на POS-термінали 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	 galo4ka IVR (разом з закриттям події)  galo4ka Дзвінок на 922  galo4ka Відділ моніторингу
206_RM_TELECOM 2061_RM_TELECOM 206_RM_TELECOM_4900 	<p>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.</p> <p>Ліміт активує встановлення події RM Block Internet на операції в Інтернеті (детально ТУТ).</p>	Всі типи ПК	<p>80% від балансу, при цьому дана сума перевищує 1 500 грн</p> <p>Не більше 6 операцій на добу</p>	 galo4ka IVR (разом з закриттям події)  galo4ka Дзвінок на 922  galo4ka 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 	<p>Проведення операцій по ПК через фішингові ресурси.</p> <p>При спробі провести операцію через фішинговий ресурс по рахунку встановлюється подія RM Compromise Int WO Block MWB, для обмеження операцій без фізичної присутності ПК, по яким обліковий запис в Ощад24/7 не було</p>	Всі типи ПК	Заборонено	 galo4ka Відділення

	скомпromетовано (детально про подію TUT).			
407_RM_TRANSIT_CARD_COMPR  PK 4	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. Клієнту рекомендуємо звертатися з ПК та документами до відділення.	Всі типи ПК	Заборонено	X
408_RM_BADCVC_MWB  PK 4	<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 TUT).</p>	Всі типи ПК	Заборонено	 galo4ka IVR  galo4ka Дзвінок на 922  galo4ka Відділ моніторингу
450_RM_CH_STOPLIST  PK 4	<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 Compromise Internet (детально TUT).</p> <p> При спрацюванні ліміту повідомляємо клієнту: <i>"Проведення операцій по вашій картці заборонено у зв'язку із компрометацією ПК або спробою переказу коштів на картку, на яку здійснювалися шахрайські зарахування"</i>. При цьому повідомляти, що ПК отримувача потрапила в стоп-лист заборонено.</p>	Всі типи ПК	<p>Макс. сума на добу – 1900 грн</p> <p>Не більше 5 операцій на добу</p>	X
451_RM_P2P_RISK_OPERATIONS  PK 4	Налаштовано для P2P операцій (CH Debit) по переліку сервісів, через які більшість операцій були шахрайськими	Всі типи ПК	Макс. сума 1 операції - 5 000 грн	 galo4ka Відділ моніторингу

<div>BLOCK_LIST_RU</div> <div>PK 4</div>	<div>Обмеження, встановлено згідно листа на РУ. Клієнту не повідомляємо про обмеження.</div> <div>Для уточнення інформації по ПК клієнту рекомендуємо звертатися до відділення в межах РУ, де відкрито рахунок.</div>	Всі типи ПК	Заборонено	<div>galo4ka Відділення</div>
<div>LIAB_ALL_TRANS_22</div> <div>LIAB_CH_PAYMENT_22</div> <div>Liab</div>	<div>Блокування всіх типів видаткових операцій по всім КР у всіх ОУ та усіх поповнень за номером ПК з інших ПК.</div> <div> 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 суті проведення фінансових операцій по рахунку та підтверджуючі документи щодо походження коштів, зарахованих на рахунок"</div>	Всі типи ПК	Заборонено	<div>galo4ka Відділення</div> <div> Будь-яке відділення банку для проходження ідентифікації з документами, що підтверджують джерела фінансових надходжень. Після підтвердження та розблокування операцій дані обмеження відключаються назавжди.</div>
<div>Після блокування операцій клієнту, на фінансовий номер телефону, відправляється повідомлення: <i>"Шановний клієнте, по Вашим рахункам встановленні обмеження на проведення операцій. Більше інформації за посиланням: bit.ly/3C5fMpv"</i></div> <div>Додатково встановлюється класифікатор CH_PAYMENT_22_STOPPR</div> <div>galo4ka Y – очікування першої операції за типом P2P Payment та включення лічильника CH_PAYMENT_22.</div> <div>galo4ka BLOCK22 – включено блокування операцій.</div> <div>galo4ka N – блокування знято назавжди.</div>				
<div>RM_ALL_TRANS_BLOC_TECH_ZBIY</div> <div>IBAN 4</div>	<div>Ліміт спрацьовує у випадку блокування коштів на КР клієнта (операція у статусі Active) через тех. збій.</div> <div>По КР клієнту встановлюється подія RM_Tech_Zbiy_Acc_Start.</div> <div>Після уточнення статусу платежу в МПС та за наявності коштів на КР, обмеження буде знято. Можливий термін до 2 робочих днів.</div>	Всі типи ПК	Заборонено	<div>X</div>

RM_ALL_TRANS_D  IBAN 4	Проведення будь-яких операцій заборонено на вимогу відділу моніторингу.	Всі типи ПК	Заборонено	X Рекомендуємо звернутись до будь-якого відділення для уточнення інформації про причини встановлення.
RM_ALL_TRANS_D_FINMON RM_ALL_TRANS_M_FINMON  IBAN 4	Операції заборонено на вимогу відділу фінансового моніторингу.	Всі типи ПК	Заборонено	X Рекомендуємо звернутись до будь-якого відділення для уточнення інформації про причини встановлення
RM_CL_ALL_TRANS_FIZ_IDENT_DROP  IBAN 4	<p>Встановлення ліміту здійснюється на підставі СЗ підрозділів, які приймають участь у виявленні клієнтів які мають ознаки клієнта "ДРОП".</p> <p>Для зняття ліміту рекомендуємо клієнтам звернутись до відділення 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>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.</p> <p>Ліміт спрацьовує при активації класифікатора Fraud_Account_FIZ_IDENTIF_DROP (детально ТУТ).</p>	Всі типи ПК	Заборонено	 galo4ka Відділення
RM_CL_CH_PAYM_DECLINE  IBAN 4	Проведення будь-яких операцій заборонено на вимогу відділу моніторингу. Обмеження встановлюється разом з обмеженням RM_CL_ALL_TRANS_D	Всі типи ПК	Заборонено	 galo4ka Відділення 1,2 типу (будь-яке РУ)  galo4ka Оператор КЦ (відеоідентифікація для клієнтів, які знаходяться на окупованій території або за кордоном)  Якщо на формі рахунку в атрибутах присутній

коментар: **"М. заборона на витратні операції до 01.01.2100 зг. СЗ Управління ревізій № 78395/20-06 БТ,КТ-2024 від 16.05.2024 до проведення фізичної ідентифікації. Розблокування по СЗ від РУ!"**, то для зняття обмеження рекомендуємо звертатись виключно до відділення банку.

RM_CL_CH_PAYM_DECLINE_DROP
IBAN 4


Операції зарахування коштів заборонені 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.

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

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 що отримує винагороду.












RM_CHIP_OR_6010_ONLY_IVR
PK 4

Обмеження спрацьовує при проведенні операції по ПК з чип-модулем з використанням магнітної смуги. Обмеження активується разом з встановленням події RM Block Magnetic Stripe Chip Rule IVR на заборону операцій по ПК.

Всі типи ПК з чип-модулем

Заборонено

X

RM_CL_CH_PAYM_DECLINE  IBAN 4	Операції зарахування коштів (крім цільових) заборонені на вимогу відділу моніторингу. Потрібно переглянути коментарі в атрибутах по всіх рахункам клієнта.	Всі типи ПК	Заборонено	 Рекомендуємо звернутись до будь-якого відділення для уточнення інформації про причини встановлення
RM_POS_CASH_ONLI  PK 4	Заборонені операції у зв'язку з компрометацією.	Всі типи ПК	Заборонено (крім зняття готівки в касі)	
RM_FRD_P2P_Token  IBAN 4	Ліміт налаштовано для операцій CH Debit (переказ коштів з ПК на ПК) по токєну 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)	
RM_WAITING_FOR_WITHDRAWAL  PK 4	Персональний ліміт, що налаштовано по КР певному переліку клієнтів.	Всі типи ПК	Заборонено	 galo4ka Дзвінок на 922
ST_BLOCK_ACC  IBAN 4	Обмеження видаткових операції 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:  galo4ka <i>"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</i>	Всі типи ПК	Заборонено	 Обмеження автоматично знімається після проведення актуалізації даних у відділенні банку або через застосунок Мобільний Ощад"

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 відділення банку.
Детально [ТУТ](#).

USAG KOMPR


Спрацьовує при підозрі на компрометацію ПК в АТМ/ІПТ.
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 Compromise Internet** на операції в Інтернеті (детально [ТУТ](#)).

Всі типи ПК

Заборонено




 galo4ka IVR (разом з закриттям події)
 galo4ka Дзвінок на 922
 galo4ka 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 Compromise Internet** на переказ коштів через Інтернет (детально [ТУТ](#)).

Всі типи ПК

Заборонено




 galo4ka IVR (разом з закриттям події)
 galo4ka Дзвінок на 922
 galo4ka Відділ моніторингу


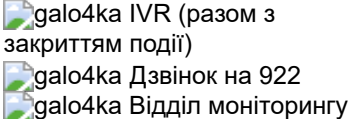

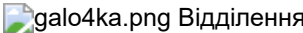
USAG KOMPR CASHBYCODE

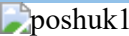

Заборона операцій отримання готівки в АТМ по коду без фіз присутності картки.
Обмеження активується при встановленій події **RM Block Internet/RM Compromise Internet** (детально [ТУТ](#)).

Всі типи ПК

Заборонено



 galo4ka IVR (разом з закриттям події)
 galo4ka Дзвінок на 922
 galo4ka Відділ моніторингу


	Заборона здійснювати переказ з/на МЗ через інтернет. Обмеження активується при встановленій події RM Block Internet/RM Compromise Internet , що забороняють усі операції без фізичної присутності картки (детально ТУТ).	Всі типи ПК	Заборонено	
	Дані ПК скомпрометовано та дозволено проводити лише операції з фізичною присутністю ПК. Обмеження активується при встановленій події RM Compromise Int WO Block MWB , при цьому Ощад 24/7 не блокується (детально ТУТ).	Всі типи ПК	Заборонено	





ОБМЕЖЕННЯ ДЕПАРТАМЕНТУ БЕЗПЕКИ


Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
	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)   Оператор КЦ (відеоідентифікація) Дії оператора при зверненні клієнта, якщо спрацює один з лімітів:
	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	 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);  на підконтрольній території або встановлено інші обмеження/ заблоковано обліковий запис тощо – діємо залежно від ситуації по КР клієнта.
	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	


 OPER_RISK_59_TOKNEN IBAN 4	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 IBAN 4	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

 **ar_dz 3212351** 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).

 **alca** З яких протягом останніх 12 місяців, клієнтами здійснено переказ коштів на депозит, відкритий у банку (відкриття депозиту).

 **alca** КР спеціальним режимом використання, які відкриваються клієнтами у відповідності до державних програм (зокрема, але не виключно, «Відновлення, «Підтримка, Національний кешбек, Зимова підтримка, і т.д.).

 **alca** 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.

 **alca** До КР, які відкриті менше ніж 6 місяців тому, а також, до миттєвих ПК (Інстант), які були персоніфіковані менше ніж 6 місяців тому.


 **alca** У разі якщо КР підготовлений до закриття, на якому встановлено подію OperRisk 59, подія знімається з даного рахунку автоматично.
















 **alca** По КР фізичних осіб, які відкриті в рамках зарплатно-карткових 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 операцій **переказ з/на МЗ або погашення КЛ** через оператора/чат-бот/автоматичний режим обмеження НЕ буде спрацьовувати.





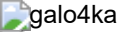
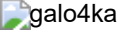


 **kar** Якщо до Вас звертається клієнт, який не може здійснити таку операцію через спрацювання даного ліміту, то оператору ЗАБОРОНЕНО самостійно надавати сервіс або рекомендувати дистанційні канали (чат-бот/автоматичний режим).

<div>RM_ALL_TRANS_D_BEZPEKA</div> <div> IBAN 4</div>	Обмеження встановлено співробітниками департаменту безпеки.	Всі типи ПК	Заборонено	<div> galo4ka Відділення 1,2 типу (будь-яке РУ)</div> <div> galo4ka Оператор КЦ (відеоідентифікація для клієнтів, які знаходяться на окупованій території або за кордоном)</div>
<div>RM_CL_ALL_TRANS_D</div> <div> IBAN 4</div>	Проведення будь-яких операцій заборонено на вимогу відділу моніторингу.	Всі типи ПК	Заборонено	<div><div> galo4ka Відділення 1,2 типу (будь-яке РУ)</div><div> galo4ka Оператор КЦ (відеоідентифікація для клієнтів, які знаходяться на окупованій території або за кордоном)</div></div> <div> Якщо на формі рахунку в атрибутах присутній коментар: "М. заборона на витратні операції до 01.01.2100 зг. СЗ Управління ревізій № 78395/20-06 БТ,КТ-2024 від 16.05.2024 до проведення фізичної ідентифікації. Розблокування по СЗ від РУ!", то для зняття обмеження рекомендуємо звертатись виключно до відділення банку.</div>
<div>RM_CL_ALL_TRANS_D_BEZPEKA</div> <div> IBAN 4</div>	Проведення будь-яких операцій заборонено на вимогу відділу моніторингу. Ліміт спрацьовує при активації події RM Classifier Frd Acc_BEZP_YES (детально ТУТ).	Всі типи ПК	Заборонено	<div><div> galo4ka Відділення 1,2 типу (будь-яке РУ)</div><div> galo4ka Оператор КЦ (відеоідентифікація для клієнтів, які знаходяться на окупованій території або за кордоном)</div></div>
<div>RM_CL_ALL_TRANS_D_BEZP_FRD</div> <div> IBAN 4</div>	Проведення будь-яких операцій заборонено на вимогу департаменту безпеки. Ліміт спрацьовує при активації події RM Classifier Frd Acc_BEZP_FRD_YES (детально ТУТ).	Всі типи ПК	Заборонено	<div><div> galo4ka Відділення 1,2 типу (будь-яке РУ)</div><div> galo4ka Оператор КЦ (відеоідентифікація для клієнтів, які знаходяться на окупованій території або за кордоном)</div></div>
<div>RM_CL_ALL_TRANS_D_BEZP_FIZ_IDENT</div> <div> IBAN 4</div>	Заборона на видаткові операції. Подія та обмеження встановлюється на підставі СЗ. КЦ НЕ знімає даний ліміт.	Всі типи ПК	Заборонено	<div> galo4ka Відділення 1,2 типу (будь-яке РУ)</div>




Клієнтам рекомендуємо звертатись до відділення з паспортом або іншим документом який посвідчує особу для проходження **фізичної ідентифікації**.

75x85 MO.1

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 АТМ 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	
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	 Автоматично через 48 годин після реєстрації/зміни паролю в Ощад 24/7  IVR (після спрацювання)  Оператор КЦ (після спрацювання)
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	
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	

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/відновленню 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 переказувати 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:
 **tochka1** 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);
 **tochka1** була неуспішна спроба в IVR або з моменту спрацювання ліміту вже минуло 24 години;
 **tochka1** після спрацювання обмеження у клієнта були інші успішні/неуспішні операції по ПК (наприклад, після спрацювання ліміту клієнт зняв кошти в АТМ).



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/зміни 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 іншим ПК ліміт автоматично деактивується через 2 робочі дні після дати і часу реєстрації/зміни 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/зміни паролю, ліміти деактивувати 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 кожної 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.









CH_DEBIT_DOMESTIC	<p>Спрацьовує, якщо через Ощад 24/7 здійснюється Р2Р переказ з ПК ОБУ на ПК іншого банку на суму більше 29 999 грн. (без урахування комісії) за одну операцію.</p> <p>Обмеження встановлене для виконання норм Закону України розділ II стаття 14 "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".</p>	Всі типи ПК	Макс. сума 1 операції – 29 999 грн	✗
CURR_EXCH_UAH PK 4	При обміні валюти онлайн в Ощад 24/7 неправильно обрано валюту.	Всі типи ПК	Заборонено	✗
CURR_EXCH_VAL_DOP CURR_EXCH_VAL_DOP_CR PK 4	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	Всі типи ПК	Заборонено	✗






	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.			
CURR_EXCHANGE  PK 4	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  PK 4	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  PK 4	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  PK 4	Заборона на проведення операцій поза межами обраної країни.	Всі типи ПК	Заборонено	 galo4ka Ощад 24/7  galo4ka Оператор КЦ
LIAB_CURR_EXCH_VAL_EUR LIAB_CURR_EXCH_VAL_USD  Liab	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

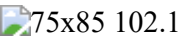
 75x85 109.1

ОБМЕЖЕННЯ НА P2P-ПЕРЕКАЗИ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
211_RM_NBU_P2P_DAY  PK 4	P2P переказу між картками НПС ПРОСТІР (на добу).	Всі типи ПК НПС ПРОСТІР	Макс. сума на добу – 149 999 грн Макс. сума 1 операції – 29 999 грн Не більше 25 операцій	X
211_RM_NBU_P2P_MONTH  PK 4	P2P переказу між картками НПС ПРОСТІР (на місяць).	Всі типи ПК НПС ПРОСТІР	Макс. сума на місяць – 399 999 грн	X













			Не більше 100 операцій	
452_RM_NIGHT_P2P  PK 4	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	<div>X</div> 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: <div>✓ Active (ліміт активний) – повідомити клієнту про обмеження на P2P-перекази в нічний час.</div> <div>X Service Deactivated (ліміт неактивний) – НЕ повідомляти інформацію про даний ліміт, оскільки він не буде спрацьовувати. </div>				
P2P_CRED_VISA_14999 P2P_CRED_MC_14999	Переказ, що здійснюється з/на ПК іншого банку МПС Visa/MasterCard через пристрої ОБУ.	Всі типи ПК	Макс. сума 1 операції – 15 000 грн	<div>X</div>
P2P_DEB_NP_25000	Переказ коштів через POS-термінал, розташований на "Нова Пошта".	Всі типи ПК	Макс. сума 1 операції – 25 000 грн	<div>X</div>
P2P_DEBIT_ALLOW_DAY P2P_CREDIT_ALLOW_DAY	Переказ, що здійснюється через пристрій ОБУ:  tochka1 з ПК ОБУ на ПК іншого банку;  tochka1 з ПК іншого банку на ПК ОБУ;  tochka1 з ПК іншого банку на ПК іншого банку.	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	<div>X</div>
P2P_DEBIT_ALLOW_MONTH P2P_CREDIT_ALLOW_MONTH		Всі типи ПК MasterCard/Visa (на вимогу МПС)	Макс. сума на місяць – 265 000 грн	
P2P_DIRECT_CHECK_IBAN  IBAN 4	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	<div>X</div> Рекомендуємо перевірити реквізити рахунку
P2P_DIRECT_DECLINE  IBAN 4	Заборона на проведення операцій за реквізитами рахунків 2625 (на вимогу Постанови НБУ №89 від 11 вересня 2017 року).	Всі типи ПК	Заборонено	<div>X</div>
P2P_PEREKAZ_BY_CLIENT_VIP  IBAN 4	Загальна сума (без урахування комісії) переказів з ПК на ПК (сумується по всім ПК в межах одного РУ). Операції між власними ПК в одному РУ не враховуються.	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 250 000 грн Макс. сума на місяць – 10 000 дол. США (в еквіваленті)	<div>X</div>


P2P_PEREKAZ_BY_CLIENT_NOT_VIP 			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  LIAB_Q_CASH_USG_CLIENT 	Спрацьовує при перевищенні ліміту на операції з типом Unique* (на сервісіях Wise, PayPal та інші) тобто здійснення переказу на закордонних ресурсах по ПК в іноземній валюті.	Всі типи ПК	Заборонено	X
RESTICT_P2P 	<p>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.</p> <p>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).</p>	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 TCM (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	 galo4ka IVR  galo4ka 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.

 75x85 107.1

ОБМЕЖЕННЯ НА ВИДАЧУ ГОТІВКИ

Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
410_RM_WO_CARD_CASH 	Зняття готівки через ПОС-термінал без використання ПК на суму більше 5000 грн. або при проведенні другої операції	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 5 000 грн	 galo4ka Відділення  Деактивувати обмеження на кількість та суму операції можуть










			Не більше 1 операцій на добу	працівники відділення через службову записку до відділу моніторингу клієнтських операцій. Інформацію озвучуємо ВИКЛЮЧНО, якщо обмеження вже спрацювало!
	Проведення операцій без введення ПІН-коду по ПК, що не була активована після статусу W/O Card Cash (для зняття коштів без ПК).			Клієнту необхідно перевірити баланс по ПК в АТМ/ІПТ будь-якого банку
498_RM_RETAIL_W_CASHBACK PK 4	Зняття готівки в ТCM	Всі типи ПК	Сума може бути різна потрібно уточнювати в торговій точці Не більше 3 операцій на добу	
Count Withdrawal Other ATM IBAN 4	Зняття коштів в АТМ 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	
Count Withdrawal Our/Other ATM IBAN 4	Зняття коштів в АТМ Ощадбанку/ іншого українського банку (на загальну суму операцій за календарний місяць, які можливо здійснити без тарифікації). 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. 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).	ТП "Дитяча картка" ТП "Зарплатний", "Зарплатний АТ "Ощадбанк", "Зарплатний НБУ": MC Debit Standard/ Visa Classic/ MC Debit World/ ПРОСТІР ТП "Зарплатний", "Зарплатний АТ "Ощадбанк", "Зарплатний НБУ": MC Debit World(тіффані)/ Visa Rewards/ MC Debit Platinum/ Visa Platinum ТП Зарплатний, Зарплатний АТ "Ощадбанк",	3 000 грн за календарний місяць 30 000 грн за календарний місяць 50 000 грн за календарний місяць 100 000 грн за календарний місяць	


		Зарплатний НБУ: MC World Elite/Visa Infinite		
Count Withdrawal ONE IBAN 4	Зняття коштів в АТМ 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).	MC Debit World Visa Rewards Муніципальна картка	20 000 грн за календарний місяць	
		MC Debit Platinum Visa Platinum NFC кільце	30 000 грн за календарний місяць	
		MC World Elite Visa Infinite	50 000 грн за календарний	
PAYFACC_REQUEST IBAN 4	Видача коштів з рахунку через відділення по 2 процедури (детально ТУТ).	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 10 000 грн	













ОБМЕЖЕННЯ ПО РИЗИКОВИМ КРАЇНАМ


Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
404_RM_LIMIT_COUNTRY PK 4	Проведення операцій в ризикових країнах з введенням ПІН-коду: tochka1 Болгарія, tochka1 Індонезія, tochka1 Малайзія, tochka1 Перу, tochka1 Філіппіни, tochka1 Таїланд, tochka1 Єгипет, tochka1 В'єтнам, tochka1 Південна Африканська Республіка.	По всіх ПК з магнітною смугою	Заборонено	galo4ka IVR galo4ka Оператор КЦ galo4ka Відділення
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 PK 4	Проведення операцій в ризикових країнах, а саме: tochka1 всі країни Латинської Америки tochka1 всі країни Карибських островів tochka1 Перу	По всіх ПК з чип-модулем	Заборонено	galo4ka IVR galo4ka Оператор КЦ

404_RM_LIMIT_COUNTRY_CHIP  PK 4	Проведення операцій в "ризикових" країнах по ПК з чип-модулем.	По всіх ПК з чип-модулем	Макс. сума на добу – в межах ліміту НБУ Не більше 5 операцій на добу	X
405_RM_MISCODING_AFRICA  PK 4	Заборона операцій по ПК ОБУ без фізичної присутності картки в країнах Африки.	Всі типи ПК	Заборонено	 galo4ka Дзвінок на 922  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  PK 4	Операції на ризикових російських сайтах.  Клієнтам повідомляємо: <i>"Платіж не пройшов з міркувань безпеки"</i> Деталі спрацювання даного обмеження не розголошуємо.	Всі типи ПК	Заборонено	X Заборонено проведення операцій відповідно до лімітів НБУ
RM_TOKEN_FRAUD_COUNTRIES  IBAN 4	Заборона проведення операцій по токєну 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	 galo4ka Оператор КЦ

 line bocal

ОБМЕЖЕННЯ ПО ПК З ВСТАНОВЛЕНОЮ КЛ/КЕШ-КРЕДИТОМ


Ліміт	Значення	Типи ПК/ТП	Сума та кількість операцій	Канали управління
FRAUD_RISK_CRD_LIMIT 	<p>Заборона проведення всіх "перших операцій" (в т.ч. в Ощад 24/7) з використанням кредитних/власних коштів, крім наступних:</p> <p> tochka1 торгіві операції, виконані з використанням токену;</p> <p> tochka1 торгіві операції в Інтернет з використанням 3DSecure;</p> <p> tochka1 успішні видаткові операції з використанням картки на фізичному носії.</p> <p>Обмеження встановлюється автоматично на КР:</p> <p> galo4ka при встановленні нового кредитного ліміту за КР (крім збільшення розміру КЛ);</p> <p> galo4ka на раніше встановлені (діючі) кредитні ліміти (незалежно від дати їх встановлення), по яким не проведено жодної операції з таким типом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - торгіві операції, виконані з використанням токену; - торгіві операції в Інтернет з використанням 3DSecure; - операції з використанням картки на фізичному носії. 	ТП "MORE" ТП "Мій комфорт"	Заборонено	 galo4ka.png IVR  Обмеження знімається автоматично після успішного проведення однієї з трьох перелічених вище операцій або через голосового помічника.
INST_AVAILIBL 	Спроба оформити кредит-розстрочку, але сума покупки більша, ніж сума доступного кредитного ліміту.	ТП "Моя кредитка" ТП "MORE"	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 TCM при оформленні кредиту-розстрочки. Для кожного торговця визначено певну кількість платежів згідно договору, на які вони можуть розбивати платіж, при	ТП "Моя кредитка" ТП "MORE"	Заборонено	X

	перевищенні вибору кількості платежів спрацьовує ліміт.			
MK_DRB_BLOC  IBAN 4	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


zastosunok2




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 токенованим ПК(токенам) ОБУ/інших банків.	Всі ПК ОБУ та інших банків	Заборонено	X
RM_TOKENIZATION_COUNT_LIMIT  IBAN 4	Кількість токенизацій ПК в додатках Apple/Google/Garmin Pay.	Всі типи ПК	5 токенів на місяць до кожної ПК	X
RM_TOKENIZATION_COUNT_LIMIT_VISA  IBAN 4	Заборона на створення більше 5 токенів по ПК на місяць.	ПК Visa	Заборонено	X
TOKEN_CASH  PK 4	Зняття готівки через POS-термінал каси банку по токенованим ПК(токенам) ОБУ/інших банків.	Всі ПК ОБУ та інших банків	Заборонено	X

75x85 111.1

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  PK 4	Після переведення картки в статус W/O Card Cash та проведення операції Cash без ПК клієнт не активував ПК або не перевіряв баланс.	Всі типи ПК	Заборонено	X Рекомендуємо встановити ПІН-код та перевірити баланс/виконати перевірку балансу із введенням ПІН-коду через АТМ/ІПТ або POS-термінал будь-якого банку.

001-CASH_WOUT_CARD_LOCAL  PK 4	По рахунку відсутні операції з фізичною присутністю БПК	Всі типи ПК	Заборонено	 Клієнту рекомендовано провести операції з введенням ПІН-коду
BLOC_CREDIT_REMOTE_IDENTIF BLOC_TRANS_REMOTE_IDENTIF  IBAN 4	<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	 Після підписання ДКБО подія та ліміт деактивується.
DOGOVIRNE  IBAN 4	Заборонено проведення операцій в зв'язку зі здійсненням договірної списання на погашення простроченої заборгованості за іншим рахунком клієнта.	Всі типи ПК	Заборонено	 Після договірної списання знімається автоматично
PERSONAL_DR  Liab	Обмеження встановлюється у зв'язку з надходженням інформації про смерть клієнта.	Всі типи ПК	Заборонено	 galo4ka Відділення
PERSONAL_FOP_BLOCK  IBAN 4	Ліміт забороняє будь-які операції по рахунку ФОП, у разі отримання банком інформації про припинення діяльності клієнта ФОП.	Корпоративні ПК	Заборонено	
RM_ALL_FALLBCK_CHNG_PIN1 RM_ALL_CHIP_FALLBACL_GROUP_Number Exceeded  PK 4	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	 Рекомендуємо провести операцію з використанням чип-модулю.
RM_CHIP_ONLY_5  PK 4	Спрацьовує на 5 операцію на добу з використанням чип-модулю	Всі типи ПК з чип-модулем	Заборонено	
RM_PERS_3DS_WITH_SERT_OUR_VISA	Ліміт на пристрої/ресурси на кількість/суму операцій	Всі типи ПК	Заборонено	 Про ліміт НЕ повідомляємо, рекомендуємо провести операцію через ресурси ОБУ.











TEL_BLOCK  IBAN 4	<p>Після очищення номера телефону, система автоматично встановлює обмеження яке блокує видаткові операції (зняття готівки в АТМ, розрахунки в магазинах, інтернет-операцій тощо).</p> <p>Обмеження активується подією SATKO_BLOCK.</p>	Всі типи ПК	Заборонено	<p>X</p> <p>Обмеження знімається працівниками відділення після внесення фінансового номера телефону. Для цього потрібно звернутись у будь-яке відділення банку.</p>
TRANS_BLOCK  PK 4	Заборонені операції в зв'язку з блокуванням рахунку.	Всі типи ПК	Заборонено	<p>X</p>
US_RET_SIC_NOT US_RET_SIC_NOT_UKR NOT  PK 4	Спрацьовує по ПК в іноземній валюті, якщо запит надходить в гривні (для запобігання фінансових втрат банку). При спрацюванні про ліміт не повідомляємо.	Всі типи ПК	Заборонено	<p>X</p> <p>Рекомендуємо провести операцію іншим способом</p>

Ліміти на POS-термінали




141_RM_3DS_WO_SERT_UKR_NBU_58	Обмеження налаштовано на віртуальні термінали Ощадбанку для ВСІХ карток українських банків для операцій без 3D Secure.	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 2 000 грн	<p>X</p>
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 ВСІХ карток українських банків для рекурентних платежів (Trans Condition = EI Comm Stored).	Всі типи ПК	Макс. сума на добу – 20 000 грн Не більше 5 операцій на добу	<p>X</p>
CREDIT_RETAIL_UKRAINE	Обмеження на операції з типом Credit (повернення коштів без прив'язки до операції списання) по POS-терміналам у TCM.	Всі типи ПК	Заборонено	<p>X</p>

Ліміти на АТМ/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	Зняття готівки в АТМ ОБУ по ПК/ токена ОБУ. Операції відхиляються з кодом відповіді <i>Device amount limits exceeded</i> . Обмеження налаштовані на зняття готівки в АТМ ОБУ для всіх типів	Всі типи ПК	Сума зняття протягом інтервалу – 25 000 грн Добовий ліміт – відсутній Кількість операцій – не обмежена Інтервал зняття - 3 год	<p>X</p> <p>Оновлення інтервалу кожні 3 години з моменту першої операції в інтервалі. Обмеження встановлено на кожному окремому АТМ ОБУ, а не по ПК.</p>
---	---	-------------	---	---







261_RM_ON_US_V_PREM_TOKEN 	ПК (в т.ч. ПК інших банків) VISA, MasterCard, Простір, UnionPay.			
415_RM_SET_MOBILE 	Внесення/зміна номеру телефону через АТМ/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 MCC-кодами				
BLOCK_MCC_6211 	Заборонено усі операції з MCC "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_ARS 	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:  tochka1 переказ між власними картками;  tochka1 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	Всі типи ПК	Заборонено	X

(клієнт обирає валюту при проведенні операції).




CREDIT_RB_RU_C CREDIT_RB_RU_N  IBAN 4	Заборона поповнення рахунку громадян РФ/РБ за реквізитами ПК.	Всі типи ПК	Заборонено	X
DEB_RB_RU DEB_RB_RU_DA  IBAN 4	Дозволені операції отримання коштів, якщо такі кошти було зараховано на рахунки клієнтів з кодами зарахувань:  tochka1 зарплата (зарахована в межах договорів укладених з клієнтами банку на зарахування заробітної плати) – Paysal;  tochka1 пенсія – Paypens;  tochka1 соц.виплати – PAYSOC.	Окремі налаштування за продуктами зарплатний, пенсійний, соціальний, єПідтримка	Немає обмежень по сумі	X
DEB_RB_RU_NOT UKR  IBAN 4	Заборона всіх видаткових операції за кордоном по КР громадян РФ/РБ.	Всі типи ПК	Заборонено	X
DEB_RB_RU_ZP  IBAN 4	Заборона видаткових операцій по КР громадян РФ/РБ, окрім операцій отримання коштів, якщо такі кошти було зараховано на рахунки клієнтів з кодами зарахувань:  tochka1 зарплата (зарахована в межах договорів укладених з клієнтами банку на зарахування заробітної плати) – Paysal;  tochka1 пенсія – Paypens;  tochka1 соц.виплати – PAYSOC. Умови обслуговування таких громадян ТУТ .	Всі типи ПК	Заборонено	X
DEB_RB_P2P  IBAN 4	Дозволено проводити розрахункові операції виключно з коштів, що надійшли як цільове зарахування заробітна плата, пенсія, соціальні виплати для клієнтів, що є громадянами РФ та РБ.	Всі типи ПК	Заборонено	X




У випадку проведення операцій з інших коштів спрацьовує дане обмеження.

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 пристрої інших банків.	ПК для ВПО	Заборонено	X
MIGRANT_DEBIT_RETAIL 	Переказ коштів через пристрої 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 ПРОСТІР МПС Mastercard/Visa (для клієнтів-ВПО)	Заборонено	X Рекомендуємо звернутися до відділення для проходження фіз. ідентифікації


Обмеження на проведення операцій у валюті відмінній від валюти рахунку.


UAH_TRANSACTION_NOT_UKRAINE 	<p>Здійснення операцій у валюті, 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	 Першочергово уточнити в клієнта можливість вибору іншої валюти  galo4ka Оператор КЦ
---	--	-------------	------------	---

UAH_TRANSACTION_NOT_UKRAINE1 	Здійснення операцій у валюті, відмінній від валюти рахунку (спрацьовує, якщо рахунок відкрито в іноземній валюті, а валюта операції - гривня при розрахунку за кордоном).	Всі типи ПК	Заборонено	 Першочергово рекомендуємо обрати іншу валюту  Оператор КЦ
--	---	-------------	------------	--

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






 L 1 Інформує клієнта, що незважаючи на обрану валюту операції – гривня, списання буде здійснено торговою точкою в іноземній валюті. Тому кошти будуть списані в еквіваленті валюти по курсу на момент фінансового списання.

 L 2 Попереджає про ризик виникнення овердрафту через коливання курсу валют;

 L 3 Попереджає про додаткове онлайн-блокування у розмірі **1%**, що пов'язане з коливанням курсу валют. Тобто сума авторизації буде автоматично збільшена на 1%, але при фінансовому списанні 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	Макс. сума на добу – 1 000 грн	 Оператор КЦ  Деактивується після спрацювання і тільки до кінця поточної доби.
		ПК Visa/Mastercard	Заборонено	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 реквізітам корпоративної картки Ощадбанку.	Корпоративні ПК	Макс. сума 1 операції – 1 000 грн Не більше 5 операцій на добу	X

RETAIL_INTERNET_MOBILE_TOPUP
PK 4

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
IBAN 4

Операції зарахування коштів з Казахстану.
При спрацюванні ліміту код відповіді – Suspect Fraud.

Всі типи ПК

Макс. сума на добу –
10 000 грн

X