

«Карталық операциялар бойынша лимиттер мен шектеулер жөніндегі жадынама»

Білу маңызды!

«Bereke Bank» АҚ төлем карталары бойынша алаяқтық қауіптерін барынша азайту мақсатында бірқатар шектеулер мен лимиттер белгіленген.

СТАНДАРТТЫ ШЕКТЕГІШТЕР

Банктің әдепкі қалпы бойынша орнатылған барлық карталары бойынша:

1. **RISK_EICom шектегіші¹** – барлық Интернет-операцияларды жүргізу (RISK_EICom шектегіші – <All Ecommerce (Group)>, яғни барлық Интернет операцияларын қамтиды.)
2. **RISK_Risk_Countries шектегіші** – алаяқтық қауіп жоғары елдерде транзакция жүргізуге шектегіш (ATM_POS_CASH).
3. **RISK_MOTO/ RISK_MOTO_K шектегіші¹** – ҚР аумағынан тыс Интернет арқылы төлем картасымен төлеген кезде пошта/телефон тапсырыстары/ҚР аумағында Интернет арқылы төлем картасымен төлеген кезде пошта/телефон тапсырыстары.
4. **RISK_Fallback/ RISK_Fallback_K шектегіші¹** – ҚР аумағынан тыс жерлерде төлем картасының магниттік жолағы бойынша құрылғыларда операциялар жүргізуге шектеу/ ҚР аумағында төлем картасының магниттік жолағы бойынша құрылғыларда операциялар жүргізуге шектеу.
5. **RISK_Partial/ RISK_Partial_Chip шектегіші¹** – егер төлем картасында чип болса, төлем картасының магниттік жолағы бойынша құрылғыларда операциялар жүргізуге шектеу/егер барлық ақпарат төлем картасынан магниттік жолақ бойынша оқылмаса, құрылғыларда, чип бойынша операциялар жүргізуге шектеу.
6. **RISK_Magstripe шектегіші¹** – төлем картасының магниттік жолағы бойынша құрылғыларда операциялар жүргізу.
7. **CVV2_All Ecommerce шектегіші¹** – CVV енгізбей Интернет желісінде операциялар жүргізу.
8. **CVV2_Imprinter шектегіші¹** – CVV енгізбей импринтерді пайдалана отырып операциялар жүргізу.
9. **CVV2_POSKeyEntry шектегіші¹** – CVV пайдаланбай операциялар жүргізу.
10. **CVV2_Mail/PhoneOrderSingle шектегіші¹** – CVV енгізбей операциялар жүргізу (пошта/телефон тапсырыстары).

Лимит/шектеу атауы	Лимит	Лимитті өзгерту мүмкіндігі
Операцияларды жүргізуге жалпы лимиттер / шектеулер:		
Қолма-қол ақша алу:		
ҚР аумағындағы/шетел аумағындағы банкоматтардан (500 АТМ) қолма-қол ақша алу лимиті	тәулігіне 2 000 000 KZT (басқа валютадағы баламасы)*	Жоқ
ҚР/шетелдегі Банктің кассалары мен банкоматтарындағы (Cash/АТМ) шығыс операцияларына 1 клиентке жалпы лимит	20 000 000 KZT (басқа валютадағы баламасы)*	Жоқ
ҚР аумағында/шетел	Тәулігіне 50 000 USD	Иә

аумағында (Retail) POS – терминал арқылы қолма-қол ақшасыз операцияларға жалпы лимит	(басқа валютадағы баламасы)	(тәулігіне max 50 000 USD)
Тауарлар мен қызметтер ақысын төлеу:		
Интернет казино/Интернет желісінде тауарлар мен қызметтер ақысын төлеудің қолма-қол ақшасыз операцияларына жалпы лимит	Тәулігіне 15 000 USD	Иә (тәулігіне max 15 000 USD)
RISK_Risk_Countries ² (Индонезия мен Бразилиядан басқа)	банкоматтар – тәулігіне 300 USD (басқа валютадағы баламасы)	Иә
	сауда кәсіпорындары – тәулігіне 500 USD (басқа валютадағы баламасы)	Иә
RISK_ElCom CVV2_AllEcommerce	Шектеусіз	Иә
Visa Digital	500 USD	Жоқ
CVV2_Imprinter CVV2_POSKeyEntry CVV2_Mail/PhoneOrderSingle	Осы шектегіштер бойынша лимиттерді алып тастамастан, 500 USD (басқа валютадағы баламасы) шекті сомасы белгіленді. Шекті сомадан асқан жағдайда, бұл шектегіштер клиенттің өтініші негізінде ғана алынады және әдепкі қалпы бойынша осы түрдегі транзакцияларды жүргізуге немесе байланыс орталығына қоңырау шалу бойынша қолжетімділік жабылады. ¹ Карта ұстаушының өз карталары бойынша лимиттерді/шектеулерді өз бетінше өзгерту мүмкіндігі бар ¹ .	
RISK_Risk_Countries (Индонезия және Бразилия)	Банк әдепкі қалпы бойынша Индонезия мен Бразилияның ATM/chip fallback транзакциясында осы түрдегі транзакцияларды жүргізуге рұқсат береді. Карта ұстаушы Банкке осы түрдегі транзакцияларды жүргізуге рұқсатты жабу туралы өтініш бере алады.	
RISK_MOTO/RISK_MOTO_K/ RISK_Fallback/RISK_Fallback_K/ RISK_Partial/RISK_Partial_Chip/ RICK_Magstripe	Банк әдепкі қалпы бойынша осы түрдегі транзакцияларды жүргізуге рұқсат бермейді. Карта ұстаушының өз карталары бойынша лимиттерді/шектеулерді өз бетінше өзгерту мүмкіндігі бар ¹ .	
* Visa Instant/Mastercard Momentu төлем карталарынан басқа. Пластиктің осы түрі бойынша банкоматтардан қолма-қол ақша алудың тәуліктік лимиті 6 000 000 KZT (басқа валютадағы баламасы) құрайды.		
Басқа ЕДБ карталары бойынша «Bereke Bank» АҚ банкоматтары желісінде қолма-қол ақша алу лимиттері		
ХТЖ	Біржолғы алу лимиті	Тәулігіне алу лимиті
Visa	200 USD	200 USD

	(басқа валютадағы баламасы)	(басқа валютадағы баламасы)
MasterCard	100 USD (басқа валютадағы баламасы)	100 USD (басқа валютадағы баламасы)
Басқа ЕДБ		
Басқа ЕДБ (Kaspi / ForteBank / Еуразиялық Банк) карталары бойынша «Bereke Bank» АҚ банкоматтары желісінде қолма-қол ақша алу лимиттері	200 000 KZT көп емес (басқа валютадағы баламасы)	операциялар саны бойынша шектеусіз, 500 000 KZT көп емес (басқа валютадағы баламасы)
«Bereke Bank» АҚ карталары бойынша ЕДБ (Kaspi/ForteBank/Еуразиялық Банк) банкоматтары желісінде қолма-қол ақша алу лимиттері	200 000 KZT көп емес (басқа валютадағы баламасы)	операциялар саны бойынша шектеусіз, 500 000 KZT көп емес (басқа валютадағы баламасы)
Төлем картасын пайдаланбай банкомат арқылы қаражат алу:		
CBC DAY (Тәулік)	-	300 000 KZT
CBC ONE PAY (1 операция)	100 000 KZT	-
Банктің мобильді қосымшасының веб-нұсқасы арқылы жүргізілетін аударымдарға лимиттер:		
Басқа банктердің клиенттерінің пайдасына өзінің төлем картасынан клиенттің төлем картасына аударым жасауға лимит.	Операцияны орындау сәтінде банк белгілеген сома	Алғаш тіркелген кезде байланыс орталығы арқылы операцияны растаумен
Банктің мобильді қосымшасы арқылы аударым операцияларының ең көп сомасы	Тәулігіне 10 000 USD көп емес (басқа валютадағы баламасы)	-
Банктің мобильді қосымшасындағы айырбастау операцияларына лимит	тәулігіне 10 000 USD (басқа валютадағы баламасы)	-
Интернет желісінде операциялар жүргізуге шектеу	Банктің мобильді қосымшасы арқылы алынады	-
Алаяқтық қаупі жоғары елдерде транзакциялар жүргізуге шектеу	Банктің мобильді қосымшасы арқылы алынады	-
Ескертпелер:		

¹ Клиент негізгі, сондай-ақ қосымша картаға тәуліктік жұмсау лимиттерін белгілеуге/өзгертуге құқылы.

Лимиттерді/шектеулерді белгілеу және/немесе алып тастау үшін Банк бөлімшесі арқылы тиісті өтініш рәсімдеу қажет.

Байланыс орталығының операторлары клиенттің қоңырау шалуымен төлем картасы бойынша лимитті/шектеуді 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге алып тастай алады. Лимитті/шектеуді 30 (отыз) күннен астам мерзімге алып тастау қажет болған жағдайда, клиент Банк бөлімшесінде өтініш беруі қажет.

Клиент код сөзін пайдалана отырып, Банкке телефон арқылы хабарласуға және төлем картасы бойынша шығынның тәуліктік лимиттерін уақытша тоқтатуға/белгілеуге құқылы.

² Қаупі жоғары елдерде жүрген кезде Банк төлем картасы арқылы тек танымал брендтердің ірі дүкендерінде ғана сатып алуды және дүние жүзіне танымал банктердің бөлімшелерінде, әуежайларда немесе белгілі қонақ үйлерде, яғни коммерсанттардың келесі топтарында қолма-қол ақша алуды ұсынады:

MCC тобы (Merchant Category Code) – Коммерсанттар санаты кодтарының топтары:

4511 Airlines and Air Carriers (Әуе жолдары және әуе тасымалдаушылары)

3011 AEROFLOT (Аэрофлот)

7512 Automobile Rental Agency (Автокөлік жалдау агенттігі)

6010 Financial Institutions- Manual Cash Disbursements (Қаржы институттары – қолма-қол ақша қаражатын қолмен беру)

6011 Financial Institutions- Automated Cash Disbursements (Қаржы институттары – қолма-қол ақша қаражатын автоматты түрде беру)

7011 Lodging- Hotels, Motels, and Resorts (Тұрғын үй – қонақ үйлер, мейманханалар, курорттар)

4722 Travel Agencies and Tour Operators (Туристтік агенттіктер мен операторлар)

6012 Financial institutions (Қаржы институттары)

- Тәуліктік лимиттер бірінші операция жүргізілген сәттен бастап әрбір 24 сағат сайын АҚШ долларымен белгіленеді және төлем картасының шоты жүргізілетін валютаға балама қолданылады.

- Төлем картасын ұстаушыға Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тыйым салынған тауарлар мен қызметтерді сатып алуды қоса алғанда, төлем картасын заңға қайшы мақсаттарда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес төлем картасын пайдалана отырып жүргізілуі мүмкін емес операцияларды жүргізу үшін пайдалануға тыйым салынады.

«Bereke Bank» АҚ шығаратын VISA/MasterCard International/UnionPay International халықаралық төлем жүйелерінің төлем карталарын жеке тұлғалардың пайдалануына «Bereke Bank» АҚ шығару мен берудің стандартты талаптары, сондай-ақ «Bereke Bank» АҚ көрсетілген төлем карталарына қызмет көрсету тәртібі «Bereke Bank» АҚ-да жеке тұлғаларға банктік қызмет көрсетудің жалпы талаптарымен, Төлем картасын беру туралы шартпен, Банктің ішкі құжаттарымен және Халықаралық төлем жүйелерінің ережелерімен реттеледі.