

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

**ГЛАВА 1**  
**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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

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

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

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

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

канал дистанционного банковского обслуживания (канал ДБО) – система дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банкинг, М-банкинг,

корпоративный сайт банка, инфокиоск, банкомат Recycling и др.), применяемая в зависимости от вида операции и ее технической реализации;

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

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

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

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

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

отделение – операционная служба, отделение Банка;

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

сервис «On-line лимиты» – сервис, позволяющий держателям карточек Банка в режиме реального времени устанавливать индивидуальные ограничения на совершение операций с использованием карточек Банка в каналах ДБО Банка<sup>1</sup>;

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

## ГЛАВА 2

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

2.1. Банк устанавливает ограничение в размере 400 белорусских рублей по карточкам, выпущенным в рамках Клуба «Бархат», и в размере 3000 белорусских рублей по иным дебетовым карточкам Банка на проведение следующих расходных операций, совершенных в календарные сутки с

<sup>1</sup> Перечень каналов ДБО Банка определяется исходя из технической готовности каналов ДБО.

использованием реквизитов дебетовых карточек Банка (без физического использования карточки Банка):

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

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

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

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

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

2.2.2. По операциям перечисления (перевода) денежных средств:

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

2.2.2.1.1. по суммам операций:

№ п/п	Тип ограничения	Минимальная сумма	Максимальная сумма
1.	на 1 (одну) опера-цию	2,60 бел. руб.	999,90 бел. руб.
		1 доллар США	500 долларов США
		1 евро	450 евро
		100 российских рублей	35000 российских рублей
		—	5000,00 бел. руб.
2.	за 24 часа (1 сутки) <sup>1</sup>	—	5000,00

<sup>1</sup> Настоящее ограничение не применяется в случае совершения операций перевода (перечисления) денежных средств с использованием карточек Банка на счета, к которым оформлены карточки Банка.

			бел. руб.
3.	за 96 часов (4 суток) <sup>1</sup>	–	15000,00 бел. руб.
4.	за 720 часов (30 суток) <sup>1</sup>	–	40000,00 бел. руб.

2.2.2.1.2. по количеству операций<sup>1</sup>:

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

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

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

2.2.3. Ограничения по операциям перевода денежных средств для получения наличных по коду в банкоматах Банка (перевод «Хуткі») установлены Правилами предоставления услуги перевода денежных средств для получения наличных по коду в банкоматах ОАО «АСБ Беларусбанк», утвержденными Правлением Банка 09.03.2020 (протокол № 32.3).

2.2.3.1–2.2.3.2. подпункты исключены

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

2.3.1. Совершение на терминальном оборудовании Банка операций оплаты товаров (услуг) по технологии бесконтактных платежей<sup>2</sup> без ввода ПИН-кода или подписи на карт-чеке:

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

<sup>1</sup> Настоящий подпункт не применяется в случае совершения операций перевода (перечисления) денежных средств с использованием карточек Банка на счета, к которым оформлены карточки Банка.

<sup>2</sup> Исключая операции, для проведения которых используются передаваемые смартфоном, «умными» часами, фитнес-браслетом и прочими устройствами цифровые реквизиты карточки (токены), сгенерированные программным приложением для токенизации карточек и безналичных платежей.

2.	Операции с использованием карточек платежной системы UnionPay International	45,00
----	---	-------

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

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

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

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

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

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

---

<sup>1</sup> Возможно установление иного размера минимально допустимой суммы за одну операцию в белорусских рублях в случае обращения организации(ий) торговли (сервиса). Решение об установлении иного размера минимально допустимой суммы за одну операцию в белорусских рублях принимает исполнительный директор, направляющий деятельность РЦПК согласно приказу Председателя Правления банка о распределении должностных обязанностей.

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

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

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

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

2.6. Порядок отмены ограничений, установленных в соответствии с пунктом 2.1 настоящих Правил.

Ограничения, указанные в пункте 2.1 настоящих Правил, могут быть отменены:

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

2.6.1. Порядок отмены ограничений, установленных в соответствии с пунктом 2.1 настоящих Правил, оператором контакт-центра.

При обращении клиента – владельца счета в контакт-центр оператор контакт-центра выполняет действия по отмене ограничений, сверив данные Ф.И.О. клиента, идентификационного номера документа, удостоверяющего личность, номера телефона, номера карточки и кодового слова, предоставленные клиентом устно по телефону, с данными, имеющимися в ПК SC-Bank.360.Cards.

При этом в случае, если номер телефона, с использованием которого клиент – владелец счета обращается в контакт-центр, не совпадает с номером телефона, указанного в анкете клиента – владельца счета в ПК SC-Bank.360.Cards, клиент – владелец счета для отмены ограничений направляется контакт-центром в отделение Банка.

В случае успешного проведения процедуры сверки данных клиента – владельца счета оператор контакт-центра выполняет в ПК SC-Bank.360.Cards действия по отмене ограничений путем изменения уровня риска.

2.6.2. Порядок отмены ограничений, установленных в соответствии с пунктом 2.1 настоящих Правил, в отделении Банка.

При обращении в отделение Банка клиент – владелец счета оформляет заявление произвольной формы. На основании заявления, оформленного клиентом – владельцем счета, специалист отделения Банка выполняет в ПК SC-Bank.360.Cards действия по отмене ограничений путем изменения уровня риска.

### ГЛАВА 3

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

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

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

№ п/п	Тип операции	Длина периода	Максимальная сумма за период, бел. руб.	Уровень риска
1.	Расходные операции/ запрещен просмотр баланса	24 часа (1 сутки)	1,00	D2 <sup>1</sup>
2.			1,50	D3 <sup>1</sup>
3.			3,00	D8 <sup>2</sup>
4.			5,00	D10
5.			10,00	D11
6.			20,00	D14
7.		168 часов (7 суток)	2,00	D5 <sup>1</sup>
8.			3,00	D6 <sup>1</sup>
9.			6,00	D9 <sup>2</sup>
10.			15,00	D12
11.			20,00	D13
12.			40,00	D4
13.	Снятие наличных денежных средств/покупка с выдачей наличных /просмотр баланса		Запрещено	D7

<sup>1</sup> Настоящий уровень риска применяется по карточкам Банка, оформленным до 01.03.2021.

<sup>2</sup> Настоящий уровень риска применяется по карточкам Банка, оформленным до 01.05.2021.

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

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

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

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

№ п/п	Тип операции	Длина периода	Максимальная сумма за период, бел. руб.	Уровень риска
	реквизитов			
	Покупка с выдачей наличных	24 часа (1 сутки)	1000 долларов США	
11.	Снятие наличных денежных средств	24 часа (1 сутки)	300 долларов США	В
		168 часов (7 суток)	2000 долларов США	
	Безналичные операции	24 часа (1 сутки)	2000 долларов США	
		168 часов (7 суток)	5000 долларов США	
	Операции на территории Республики Беларусь		Запрещены	
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов		Запрещены	
	Покупка с выдачей наличных	24 часа (1 сутки)	300 долларов США	
12.	Операции в сети Интернет (за исключением операций, совершаемых с использованием сервисов «Интернет-банкинг», «М-банкинг»)		Запрещены	ОМ
13.	Снятие наличных денежных средств		Запрещено	О22
	Безналичные операции		Разрешены в устройствах с идентификатором (terminal_id) W2P00310	
	Просмотр баланса		Разрешено в устройствах Банка	
14.	Снятие наличных денежных средств		Запрещено	О23
	Безналичные операции		Разрешены в устройствах с идентификатором (terminal_id) W2P00311	
	Просмотр баланса		Разрешено в устройствах Банка	
15.	Безналичные операции		Запрещены на территории Республики Беларусь	О24
	Перечисление (перевод) денежных средств; зачисление безналичных денежных средств, перечисленных с использованием карточки или ее реквизитов		Запрещены	
	Пополнение наличными денежными средствами		Запрещены	

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

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

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

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

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

№ п/п	Тип лимита	Период действия
1.	Лимиты на совершение операций на территории Республики Беларусь	
1.1.	Снятие наличных	День
1.2.	Оплата в сети Интернет	Неделя
1.3.	Оплата в организациях торговли (сервиса)	Месяц
2.	Лимиты на совершение операций за пределами Республики Беларусь	
2.1.	Снятие наличных	День
2.2.	Оплата в сети Интернет	Неделя
2.3.	Оплата в организациях торговли (сервиса)	Месяц
3.	Запрет на совершение всех операций в конкретно выбранной стране	
4.	Запрет на совершение операций выдачи наличных денежных средств в конкретно выбранной стране	
5.	Запрет на совершение операций на территории Республики Беларусь без физического присутствия карты	
6.	Запрет на совершение операций в сети Интернет	
7.	Запрет на совершение операций просмотра остатка по счету, к которому оформлена карточка Банка	

При установке лимита любого типа держатель карточки Банка определяет его сумму<sup>1</sup> и (или) количество операций, а также календарный период действия: день, неделя или месяц. Обнуление накопленных счетчиков

<sup>1</sup> Лимит на указанную держателем карточки сумму операции устанавливается в валюте счета.

происходит по истечении календарного периода действия (00:00 следующего дня, понедельника или 1-го числа месяца). По желанию держатель карточки дополнительно может определить срок действия индивидуального ограничения операций, по истечении которого ограничение программно отменяется.

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

## ГЛАВА 4

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

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