

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЧКИ

1. Рекомендации по безопасному использованию карточки для организации

1. Ознакомьте сотрудника с рекомендациями для держателя по безопасному использованию карточки (выдайте памятку).

2. Подключите услугу «Оповещение» к каждой используемой карточке. Данная услуга позволит контролировать движение денежных средств по вашему счету путем получения SMS о сумме списания средств и остатке по счету (по желанию). Услуга информирования может быть подключена либо на номер телефона держателя, либо организации (бухгалтера и др.). Также возможно направление соответствующего информационного сообщения на e-mail адрес.

3. Для оперативного управления корпоративными карточками (установление, изменение лимитов, разблокировка) рекомендуем установить Кодовое слова 2, сообщив которое дистанционному менеджеру (контакт-центр) Вы сможете осуществлять необходимые операции по телефону, не только в СДБО.

4. Перед поездкой сотрудника в страны повышенного риска, где велика вероятность мошеннических операций при снятии наличных (см. список стран в Приложении 1), сообщите дистанционному менеджеру счета: - ФИО держателя и реквизиты карты - страну пребывания - срок пребывания - необходимые суточные лимиты: сумма для наличных, безналичных, количество операций и пр. (стандартные лимиты указаны в Приложении 6 к Договору дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «Альфа-Банк») - контактный номер, по которому представители Банка смогут связаться с держателем карты в случае необходимости.

5. Увеличивайте лимиты по операциям с карточкой только на период, необходимый для совершения соответствующих операций, после чего вновь уменьшайте их до ранее установленных значений.

6. Не предпринимайте действия в целях разблокировки карточки, ранее заблокированной в связи с её компрометацией.

2. Рекомендации по безопасному использованию карточки для держателя

1. ПИН-код должен знать только держатель карты. Никогда не сообщайте ПИН-код другим лицам, в том числе работникам банков, представителям организациям торговли или сервиса, любым должностным лицам государственных (в том числе правоохранительных) органов, родственникам, официантам, заправщикам, кассирам или даже очень внушающим доверие и располагающим к себе людям.

2. Старайтесь избегать такого обслуживания, при котором необходимо физически передавать банковскую карточку или её реквизиты для проведения какой-либо операции.

3. В случае раскрытия ПИН-кода, персональных данных, утраты банковской карточки или её реквизитов существенно возрастает риск компрометации банковской карточки и несанкционированного использования денежных средств, находящихся на счете. При любых подозрительных ситуациях рекомендуется немедленно обратиться в Банк для временной блокировки карты по любому из следующих каналов связи:

➤ контакт-центр юридических лиц:

☎ 8 801 100-64-64 ☎ +375 29 700-64-64

- круглосуточный контакт-центр физических лиц:
☎+ 375 (44, 29, 25)733-3332 ☎+ 375(17)229 7343
- по номеру, указанному на обратной стороне карты
- через круглосуточный онлайн-чат на сайте Банка

4. Снятие наличных в банкоматах желательно осуществлять с использованием банкоматов/устройств cash-in, расположенных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, охраняемых организациях/предприятиях/учреждениях). Ознакомьтесь со списком стран повышенного риска, где велика вероятность мошеннических операций при снятии наличных (см. Приложение 1).

5. Если банкомат отказывает в выполнении операции, а причина отказа не очевидна, рекомендуем воспользоваться банкоматами других банков, т.к. наиболее вероятной причиной отказа (из неочевидных) является эксплуатация устаревших банкоматов, не поддерживающих современные карты (в частности, карты с чипом). Если получить наличные не удастся в разных банкоматах, следует обратиться в контакт-центр Банка для получения разъяснений и проверки статуса карты.

6. Необходимо обеспечивать, чтобы карточка использовалась только держателем, на чье имя она выдана, и никому иному в пользование не передавалась.

7. При совершении операций в организациях торговли (сервиса) и банках контролировать нахождение карточки в его поле зрения в целях снижения риска компрометации карточки.

8. Нельзя передавать карточку или её реквизиты организациям торговли (сервиса) и банкам для проведения операции с использованием карточки, если есть сомнения в их надежности, а также никому не передавать карточку или её реквизиты в любых иных случаях.

9. Хранить карточку и её реквизиты необходимо в надёжном месте, недоступном для иных лиц. ПИН рекомендуется запомнить или зашифровать.

10. Необходимо использовать для проведения операций карточки с микропроцессором (чипом)

11. Больше информации о безопасном использовании корпоративных карт на Интернет-сайте Банка.

3. Значение термина "неурегулированный остаток задолженности клиента", примеры причин возникновения неурегулированного остатка задолженности клиента, способы уведомления клиента о необходимости погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности клиента, а также срок ее погашения (возврата).

Неурегулированный остаток задолженности клиента - сумма денежных средств, превышающая доступный остаток по счету клиента и (или) лимит овердрафта, и отражающая задолженность клиента перед Банком, возникшую в результате проведения держателем карточки безналичных расчетов, получения им наличных денежных средств, совершения валютно-обменных операций при использовании карточки и в других случаях, когда сумма денежных требований Банка превышает сумму остатка денежных средств на текущем счете и (или) сумму лимита овердрафта (при наличии).

Примеры причин возникновения неурегулированного остатка задолженности:

-сумма операции, совершенная клиентом с использованием карточки или её реквизитов и не требующая по правилам платежной системы авторизации, превышает доступный остаток по счету клиента и (или) лимит овердрафта (при наличии);

-сумма операции, совершенная клиентом с использованием карточки или её реквизитов, превышает доступный остаток по счету клиента и (или) лимит овердрафта (при наличии) в результате изменения курсов валют, применяемых в момент блокировки суммы операции, и в момент отражения операции по текущему счету.

-другие случаи, когда сумма денежных требований Банка превышает сумму остатка денежных средств на текущем счете и (или) сумму лимита овердрафта (при наличии).

Банк при возникновении неурегулированного остатка задолженности по текущему счету информирует клиента о необходимости погашения (возврата) суммы неурегулированного остатка задолженности.

Клиент обязан погасить неурегулированный остаток задолженности в срок не превышающий 30 календарных дней с даты образования неурегулированного остатка задолженности (обеспечить на текущем счете, к которому выпущена карточка, наличие суммы денежных средств в объеме достаточном для исполнения обязательства по погашению неурегулированного остатка задолженности).

4. Способы получения информации о каждой совершенной при использовании карточки операции, повлекшей движение денежных средств по счету клиента (изменение размера задолженности на счете по учету кредитов), о блокировке карточки без предварительного разрешения клиента в целях предотвращения несанкционированного держателем карточки доступа к счету клиента (счету по учету кредитов)

Сведения о каждой совершенной при использовании корпоративной карточки операции, повлекшей движение денежных средств по текущему счету, Клиент получает в рамках услуги «Оповещение» или (при неиспользовании услуги «Оповещение») в выписке по банковскому счёту, предоставляемой в соответствии с договором банковского счёта.

Банк имеет право без объяснения причин и без предварительного уведомления Клиента/Держателя изъять или заблокировать Платежную карточку, а также отказать Клиенту в ее перевыпуске или выпуске новых Платежных карточек.

В случае блокировки Платежной карточки по инициативе Банка, последний обязуется проинформировать Клиента о факте блокировки любым из способов, предусмотренных разделом 8 ДКБО ЮЛ, ИП.

5. Контактная информация для связи клиента с банком (уполномоченной банком организацией) в рабочие и выходные (праздничные) дни

В случае возникновения вопросов, связанных с предоставлением услуг Банка, Вы можете обратиться:

➤ контакт-центр юридических лиц:
☎ 8 801 100-64-64 ☎ +375 29 700-64-64

➤ круглосуточный контакт-центр физических лиц:

☎+ 375 (44, 29, 25)733-3332

☎+ 375(17)229 7343

- по номеру, указанному на обратной стороне карты
- через круглосуточный онлайн-чат на сайте Банка

Приложение 1

Для минимизации возможного ущерба от мошеннических операций с использованием банковских платежных карточек, в ряде стран, в которых по информации от международных платежных систем существует вероятность мошеннических операций, введены ограничения на совершение операций по снятию наличных денежных средств в банкоматах с использованием карточек банка международных платежных систем (в т.ч. кредитных).

Ограничения введены в следующих странах, которые разделены на три группы:

1. Соединённые Штаты Америки (USA)

2. Азиатско-Тихоокеанский регион (Asia Pacific):

- 1 Австралия AUSTRALIA
- 2 Американское Самоа AMERICAN SAMOA
- 3 Афганистан AFGHANISTAN
- 4 Бангладеш BANGLADESH
- 5 Британская территория в Индийском океане BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY
- 6 Бруней BRUNEI DARUSSALAM
- 7 Бутан BHUTAN
- 8 Вануату VANUATU
- 9 Внешние малые острова США U.S. MINOR OUTLYING ISLANDS
- 10 Восточный Тимор TIMOR-LESTE
- 11 Вьетнам VIETNAM
- 12 Гонконг HONG KONG
- 13 Гуам GUAM
- 14 Индия INDIA
- 15 Индонезия INDONESIA
- 16 Камбоджа CAMBODIA
- 17 Кирибати KIRIBATI
- 18 Китайская Народная Республика CHINA
- 19 Кокосовые (Килинг) острова COCOS (KEELING) ISLANDS
- 20 Корея Корея Народно-Демократическая Республика KOREA, DEMO PEOPLE'S REPUBLIC OF
- 21 Лаос LAO PEOPLE'S DEMOCRATIC REPUBLIC
- 22 Макао MACAO
- 23 Малайзия MALAYSIA
- 24 Мальдивы MALDIVES
- 25 Маршалловы Острова MARSHALL ISLANDS
- 26 Микронезия, Федеративные Штаты MICRONESIA, FEDERATED STATES OF
- 27 Монголия MONGOLIA
- 28 Науру NAURU

- 29 Непал NEPAL
- 30 Ниуэ NIUE
- 31 Новая Зеландия NEW ZEALAND
- 32 Новая Каледония NEW CALEDONIA
- 33 Остров Норфолк NORFOLK ISLAND
- 34 Остров Рождества CHRISTMAS ISLAND
- 35 Остров Херд и острова Макдональд HEARD AND MCDONALD ISLANDS
- 36 Острова Кука COOK ISLANDS
- 37 Острова Питкэрн PITCAIRN
- 38 Палау PALAU
- 39 Папуа Новая Гвинея PAPUA NEW GUINEA
- 40 Республика Корея KOREA, REPUBLIC OF
- 41 Самоа SAMOA
- 42 Северные Марианские острова NORTHERN MARIANA ISLANDS
- 43 Сингапур SINGAPORE
- 44 Соломоновы Острова SOLOMON ISLANDS
- 45 Тайвань остров TAIWAN
- 46 Таиланд THAILAND
- 47 Токелау TOKELAU
- 48 Тонга TONGA
- 49 Тувалу TUVALU
- 50 Уоллис и Футуна WALLIS AND FUTUNA
- 51 Фиджи FIJI
- 52 Филиппины PHILIPPINES
- 53 Французская Полинезия FRENCH POLYNESIA
- 54 Шри-Ланка SRI LANKA
- 55 Япония JAPAN

3. Сообщество стран Латинской Америки и Карибского бассейна (Latin America and Caribbean):

- 1 Ангилья ANGUILLA
- 2 Антигуа и Барбуда ANTIGUA AND BARBUDA
- 3 Аргентина ARGENTINA
- 4 Аруба ARUBA
- 5 Багамские острова BAHAMAS
- 6 Барбадос BARBADOS
- 7 Белиз BELIZE
- 8 Бермудские острова BERMUDA
- 9 Боливия BOLIVIA, PLURINATIONAL STATE OF
- 10 Бонэйр, Синт-Эстатиус и Саба BONAIRE, SAINT EUSTATIUS & SABA
- 11 Бразилия BRAZIL
- 12 Венесуэла VENEZUELA, BOLIVARIAN REPUBLIC OF
- 13 Виргинские острова (Великобритания) VIRGIN ISLANDS, BRITISH
- 14 Виргинские острова (США) VIRGIN ISLANDS, U.S.
- 15 Гайана GUYANA
- 16 Гаити HAITI
- 17 Гватемала GUATEMALA
- 18 Гондурас HONDURAS
- 19 Гренада GRENADA
- 20 Доминика DOMINICA
- 21 Доминиканская Республика DOMINICAN REPUBLIC
- 22 Колумбия COLOMBIA

- 23 Коста-Рика COSTA RICA
- 24 Кюрасао CURACAO
- 25 Мексика MEXICO
- 26 Монтсеррат MONTSERRAT
- 27 Нидерландские Антильские острова NETHERLANDS ANTILLES
- 28 Никарагуа NICARAGUA
- 29 Острова Кайман CAYMAN ISLANDS
- 30 Острова Тёркс и Кайкос TURKS AND CAICOS ISLANDS
- 31 Панама PANAMA
- 32 Парагвай PARAGUAY
- 33 Перу PERU
- 34 Пуэрто-Рико PUERTO RICO
- 35 Сент-Винсент и Гренадины ST. VINCENT AND THE GRENADINES
- 36 Сент-Китс и Невис SAINT KITTS AND NEVIS
- 37 Сент-Люсия SAINT LUCIA
- 38 Синт-Мартен (Нидерланды) SINT MAARTEN (DUTCH PART)
- 39 Суринам SURINAME
- 40 Тринидад и Тобаго TRINIDAD AND TOBAGO
- 41 Уругвай URUGUAY
- 42 Чили CHILE
- 43 Эквадор ECUADOR
- 44 Эль-Сальвадор EL SALVADOR
- 45 Ямайка JAMAICA