

Керування картковими лімітами в системі «ЕКО-БУМ 24/7»

1. Матриця діючих лімітів за корпоративними картками

Стандартні ліміти встановлюються за замовченням, під час випуску корпоративної картки, та наведені в таблиці нижче:

Часовий критерій	Отримання готівкових коштів в банкоматі		Отримання готівкових коштів в касі		Оплата товарів та послуг		Оплата в інтернет		Переказ коштів з картки на картку(відправлення / отримання)	
	Сума	Кількість транзакцій	Сума	Кількість транзакцій	Сума	Кількість транзакцій	Сума	Кількість транзакцій	Сума	Кількість транзакцій
За операцію	20 тис. грн.	1	100 тис. грн.	1	20 тис. грн	1	20 тис. грн	1	15 тис. грн	1
За добу	50 тис. грн	5	100 тис. грн	5	50 тис. грн.	5	20 тис. грн	5	15 тис. грн	5
За тиждень	150 тис. грн	15	250 тис. грн	15	Без обмежень		Без обмежень		25 тис. грн	15
За місяць	250 тис. грн	25	500 тис. грн	25	Без обмежень		Без обмежень		50 тис. грн	25

Індивідуальні* ліміти можуть бути встановлені в межах максимально можливих значень:

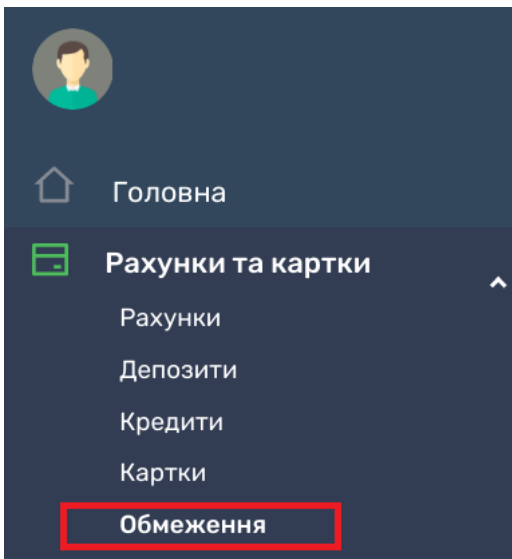
Часовий критерій	Отримання готівкових коштів в банкоматі		Отримання готівкових коштів в касі		Оплата товарів та послуг		Оплата в інтернет		Переказ коштів з картки на картку(відправлення / отримання)	
	Сума	Кількість транзакцій	Сума	Кількість транзакцій	Сума	Кількість транзакцій	Сума	Кількість транзакцій	Сума	Кількість транзакцій
За операцію	40 тис. грн.	1	400 тис. грн.	1	5 млн. грн	1	400 тис. грн	1	29 700 грн	1
За добу	400 тис. грн	10	400 тис. грн	10	5 млн. грн.	50	400 тис. грн	50	89 100 грн	25
За тиждень	1 млн. грн	50	1 млн. грн	25	Без обмежень		Без обмежень		135 тис. грн	50
За місяць	4 млн. грн	200	4 млн. грн	100	Без обмежень		Без обмежень		178 200 грн	100

* Банк не несе відповідальність за потенційний ризик можливих витрат від здійснення шахрайських операцій за картою(-ми) на суми, які перевищують значення стандартних лімітів

2. Алгоритм зміни лімітів

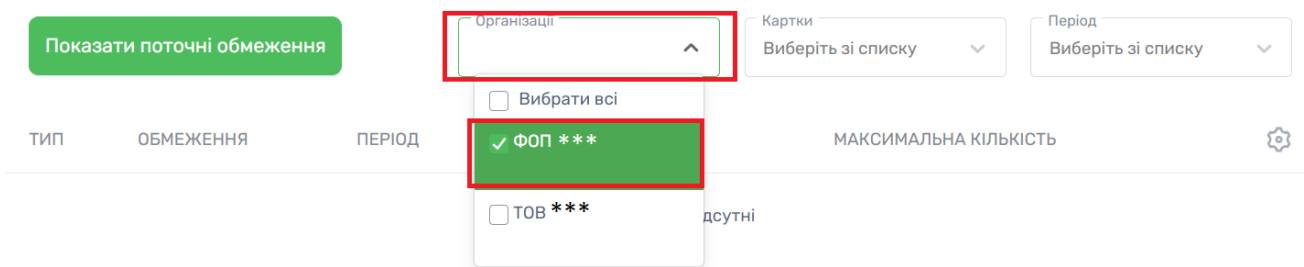
[На прикладі зміни лімітів для зняття коштів в сумі 275 000 в касі банку однією операцією]

2.1 Зайти в розділ «Рахунки і картки» і перейти на вкладку «Обмеження»/



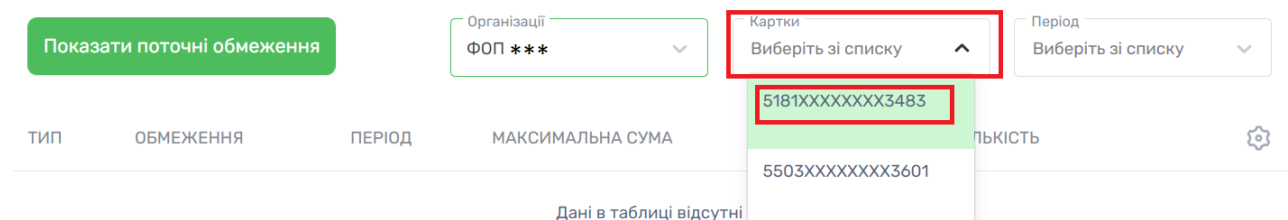
2.2. У вікні «Організації», обрати необхідну організацію/

Ліміти



2.3. У вікні «Картки» обрати з переліку картку, за якою необхідно змінити ліміти/

Ліміти



[Оскільки суму необхідно зняти однією операцією спочатку необхідно підняти ліміт транзакції]

2.4. У вікні «Період» вибрати «Транзакція» та натиснути кнопку «Показати поточні обмеження»/

Ліміти

Показати поточні обмеження

Організації

ФОП ***

Картки

5181XXXXXXXX3483

Період

Транзакція

ТИП

ОБМЕЖЕННЯ

ПЕРІОД

МАКСИМАЛЬНА СУМА

МАКСИМАЛЬНА КІЛЬКІСТЬ



Дані в таблиці відсутні

2.5. У відображеному переліку знайти операцію «Видача готівки (в Банку) в касі» та натиснути «Змінити»/

3	Видача готівки в іноземній валюті в ...	Транзакція	20000	0	...
4	Видача готівки (в Україні) в банкома...	Транзакція	20000	0	...
5	Видача готівки (в Україні) в касі	Транзакція	1000000	1	...
6	Видача готівки (в Банку) в банкоматі	Транзакція	40000	1	...
7	Видача готівки (в Банку) в касі	Транзакція	100000	0	Змінити
8	Оплата товарів та послуг (за кордо...	Транзакція	20000	0	...

2.6. На формі заповнити значення полів «Максимальна сума» та «Максимальна кількість» та натиснути кнопку «Зберегти»/

Змінення ліміту

Тип обмеження

7

Обмеження

Видача готівки (в Банку) в касі

Період

Транзакція

Максимальна сума

275 000

Максимальна кількість

1

Зберегти

Відмінити

2.7. «Продовжити»/

Дані успішно збережені

Продовжити

2.8. Змінений ліміт відобразиться в переліку лімітів/

6	Видача готівки (в Банку) в банкоматі	Транзакція	40000	1	...
7	Видача готівки (в Банку) в касі	Транзакція	275000	1	...
8	Оплата товарів та послуг (за кордо...	Транзакція	20000	0	...
9	Оплата товарів та послуг (в Україні)	Транзакція	20000	0	...

[Наступним кроком необхідно змінити ліміт на день, оскільки стандартне значення даного ліміту також менше суми, яку необхідно зняти. При встановленні ліміту на день необхідно врахувати чи здійснювалися сьогодні операції зняття готівки в касі банку.]

2.9. У вікні «Період» вибрати «День» та натиснути кнопку «Показати поточні обмеження»/

Ліміти

Організації: ФОП ***

 Картки: 5181XXXXXXXX3483

 Період: День

2.10. У відображеному переліку знайти операцію «Видача готівки (в Банку) в касі» та натиснути «Змінити»/

3	Видача готівки в іноземній валюті в ...	День	20000	0	...
4	Видача готівки (в Україні) в банкома...	День	20000	0	...
5	Видача готівки (в Україні) в касі	День	1000000	1	...
6	Видача готівки (в Банку) в банкоматі	День	40000	1	...
7	Видача готівки (в Банку) в касі	День	100000	0	Змінити ...
8	Оплата товарів та послуг (за кордо...	День	20000	0	...

2.11. На формі змінити значення поля «Максимальна сума» та натиснути кнопку «Зберегти»/

Змінення ліміту

Тип обмеження: 7
 Обмеження: Видача готівки (в Банку) в касі
 Період: День
 Максимальна сума: 275 000
 Максимальна кількість: 5

2.12. «Продовжити»/

Дані успішно збережені

Продовжити

2.13. Змінений ліміт відобразиться в переліку лімітів/

5	Видача готівки (в Україні) в касі	День	100000	5
6	Видача готівки (в Банку) в банкоматі	День	50000	5
7	Видача готівки (в Банку) в касі	День	275000	5
8	Оплата товарів та послуг (за кордоном)	День	50000	5

[Оскільки необхідна сума перевищує стандартний ліміт на тиждень, його також необхідно змінити. Важливо, під час встановлення тижневого ліміту врахувати всі операції зняття готівки в касі банку які були здійснені протягом поточного календарного тижня. Припустимо, на цьому тижні вже було здійснено 15 операцій зняття готівки в касі банку на загальну суму 125 000. Значення встановлюваних лімітів на тиждень мають бути не менше 400 000 – за сумою(125 000 вже знято та 275 000 необхідно), та 16 – за кількістю(15 вже здійснено та 1 ще необхідно здійснити)]

2.14. У вікні «Період» вибрати «Тиждень» та натиснути кнопку «Показати поточні обмеження»/

Ліміти

Показати поточні обмеження

Організації
ФОП ***

Картки
5181XXXXXXXX3483

Період
Тиждень

2.15. У відображеному переліку знайти операцію «Видача готівки (в Банку) в касі» та натиснути «Змінити»/

5	Видача готівки (в Україні) в касі	Тиждень	250000	15	...
6	Видача готівки (в Банку) в банкоматі	Тиждень	150000	15	...
7	Видача готівки (в Банку) в касі	Тиждень	250000	15	...
8	Оплата товарів та послуг (за кордоном)	Тиждень	0	0	...

ЗМІНИТИ

2.16. На формі заповнити значення полів «Максимальна сума» та «Максимальна кількість» та натиснути кнопку «Зберегти»/

Змінення ліміту

Тип обмеження	7
Обмеження	Видача готівки (в Банку) в касі
Період	Тиждень
Максимальна сума	400 000
Максимальна кількість	20
Зберегти	
Відмінити	

2.17. «Продовжити»/

Дані успішно збережені

Продовжити

2.18. Змінений ліміт відобразиться в переліку лімітів/

5	Видача готівки (в Україні) в касі	Тиждень	250000	15
6	Видача готівки (в Банку) в банкоматі	Тиждень	150000	15
7	Видача готівки (в Банку) в касі	Тиждень	400000	20
8	Оплата товарів та послуг (за кордоном)	Тиждень	0	0

[За умови, якщо протягом поточного календарного місяця також були операції зняття готівки в касі банку, їх необхідно врахувати і також збільшити ліміт місяця. Припустимо, що з початку місяця загалом було 18 операцій зняття готівки в касі банку на загальну суму 300 000. Значення встановлюваних лімітів на місяць мають бути не менше 575 000 – за сумою(300 000 вже знято та 275 000 необхідно), та 19 – за кількістю(18 вже здійснено та 1 ще необхідно здійснити)]

2.19. У вікні «Період» вибрати «Місяць» та натиснути кнопку «Показати поточні обмеження»/

Ліміти

Показати поточні обмеження	Організація ФОП	Картки 5181XXXXXXXX3483	Період Місяць
----------------------------	--------------------	----------------------------	------------------

2.20. У відображеному переліку знайти операцію «Видача готівки (в Банку) в касі» та натиснути «Змінити»/

5	Видача готівки (в Україні) в касі	Місяць	500000	25	...
6	Видача готівки (в Банку) в банкоматі	Місяць	250000	25	...
7	Видача готівки (в Банку) в касі	Місяць	500000	25	...
8	Оплата товарів та послуг (за кордоном)	Місяць	0	0	...

Змінити

>...

2.21. На формі заповнити значення полів «Максимальна сума» та натиснути кнопку «Зберегти»/

Змінення ліміту

Тип обмеження
7

Обмеження
Видача готівки (в Банку) в касі

Період
Місяць

Максимальна сума
600 000

Максимальна кількість
25

Зберегти

Відмінити

2.22. «Продовжити»/

Дані успішно збережені

Продовжити

2.23. Змінений ліміт відобразиться в переліку лімітів/

5	Видача готівки (в Україні) в касі	Місяць	500000	25
6	Видача готівки (в Банку) в банкоматі	Місяць	250000	25
7	Видача готівки (в Банку) в касі	Місяць	600000	25
8	Оплата товарів та послуг (за кордоном)	Місяць	0	0