

Правила мониторинга совершаемых операций с использованием карт АО «Тольяттихимбанк»

Правила мониторинга совершаемых операций применяются в целях предотвращения мошеннических действий с использованием карт АО «Тольяттихимбанк».

Временная блокировка карты осуществляется автоматически при совершении следующих операций:

- две подряд авторизации за час, кроме аппарата для выдачи и приёма денег (далее – АТМ) и пункта выдачи наличных (далее – ПВН), каждая на сумму не менее 15000 рублей;
- три подряд авторизации за час, кроме АТМ и ПВН, каждая на сумму не менее 10000 рублей;
- четыре подряд авторизации за час, кроме АТМ и ПВН, каждая на сумму не менее 5000 рублей;
- семь подряд авторизаций за час, кроме АТМ и ПВН;
- две подряд авторизации за час, кроме АТМ и ПВН, каждая на сумму не менее 200 USD;
- четыре подряд авторизации за час, кроме АТМ и ПВН не в рублях;
- две подряд авторизации снятия в АТМ за час, каждая на сумму не менее 30000 рублей;
- четыре подряд авторизации снятия в АТМ за час, каждая на сумму не менее 20000 рублей;
- шесть подряд авторизаций снятия в АТМ за час, каждая на сумму не менее 10000 рублей;
- восемь подряд авторизаций снятия в АТМ за час;
- две подряд авторизации снятия в чужом АТМ за час, каждая на сумму не менее 25000 рублей;
- четыре подряд авторизации снятия в чужом АТМ за час, каждая на сумму не менее 15000 рублей;
- шесть подряд авторизаций снятия в чужом АТМ за час, каждая на сумму не менее 5000 рублей;
- две подряд авторизации снятия в АТМ за час, каждая на сумму не менее 100 USD;
- четыре подряд авторизации снятия в АТМ за час не в рублях;
- две подряд авторизации без присутствия клиента за час, каждая на сумму не менее 6000 рублей;
- три подряд авторизации без присутствия клиента за час, каждая на сумму не менее 2000 рублей;
- четыре подряд авторизации без присутствия клиента за час, каждая на сумму не менее 1000 рублей;
- восемь подряд авторизаций без присутствия клиента за час;
- две подряд авторизации без присутствия клиента за час, каждая на сумму не менее 100 USD;
- четыре подряд авторизации без присутствия клиента за час не в рублях;
- две подряд авторизаций e-pos (способ оплаты, который позволяет расплачиваться за товары и услуги с помощью смартфонов, мобильных приложений и других электронных устройств.) за час, каждая на сумму не менее 3000 рублей в одном из следующих MCC (код вида торговой точки): 4812, 4814, 4816, 5732, 6012, 6050, 6051, 7299, 7399, 8999;
- три подряд авторизации e-pos за час, каждая на сумму не менее 1000 рублей в одном из следующих MCC: 4812, 4814, 4816, 5732, 6012, 6050, 6051, 7299, 7399, 8999;
- три подряд авторизации e-pos за час, каждая на сумму не менее 5000 рублей в одном из следующих MCC: 4812, 4814, 4816, 5732, 6012, 6050, 6051, 7299, 7399, 8999;
- шесть подряд авторизаций e-pos за час, каждая на сумму не менее 1000 рублей в одном из следующих MCC: 4812, 4814, 4816, 5732, 6012, 6050, 6051, 7299, 7399, 8999;
- две подряд авторизации e-pos за час не в рублях в одном из следующих MCC: 4812, 4814, 4816, 5732, 6012, 6050, 6051, 7299, 7399, 8999;
- четыре подряд авторизации e-pos за час не в рублях в одном из следующих MCC: 4812, 4814, 4816, 5732, 6012, 6050, 6051, 7299, 7399, 8999;
- две подряд авторизации в разных странах, между авторизациями менее 2 часов;

- три подряд авторизации за час, каждая на сумму не менее 50 US, возможность ввода пин-кода не определена, либо отсутствует. Проверка личности держателя карты не проводилась;
- авторизация после двух успешных авторизаций подряд кроме АТМ и ПВН за 30 минут, каждая на сумму не менее 500 USD;
- три подряд авторизации за 15 минут со следующими параметрами: возможность ввода данных с карты не определена, либо поддерживается ввод помимо ручного, используется ручной ввод данных;
- три подряд авторизации за 24 часа в МСС 5542;
- авторизация на сумму не менее 9000 рублей после авторизации на сумму не менее 2 USD, обе в одном из следующих МСС: 4812, 4814, 4816, 5732, 6012, 6050, 6051, 7299, 7399, 8999;
- авторизация на сумму не менее 300 USD после авторизации на сумму не менее 2 USD, обе в одном из следующих МСС: 4812, 4814, 4816, 5732, 6012, 6050, 6051, 7299, 7399, 8999.

При блокировке карты по подозрению на мошеннические действия Вам поступит звонок с номера 8 (383) 2300283 для подтверждения совершения операции по банковской карте.

Также Вы можете самостоятельно обратиться в службу круглосуточной поддержки по телефону: 8 (495) 924-75-00.