

## **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 МСС (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 МСС: 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 МСС: 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 МСС: 4812, 4814, 4816, 5732, 6012, 6050, 6051, 7299, 7399, 8999;
- две подряд авторизации e-pos за час не в рублях в одном из следующих МСС: 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 MCC 5542;
- авторизация на сумму не менее 9000 рублей после авторизации на сумму не менее 2 USD, обе в одном из следующих MCC: 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 MCC: 4812, 4814, 4816, 5732, 6012, 6050, 6051, 7299, 7399, 8999;
- две подряд успешные авторизации без присутствия клиента за 10 минут, каждая на сумму не менее 15000 рублей;
- три подряд успешные авторизации без присутствия клиента за 10 минут, каждая на сумму не менее 5000 рублей;
- семь подряд успешных авторизаций без присутствия клиента за 10 минут, без 3DS, сумма текущей авторизации более 150 рублей;
- две успешные авторизации за 10 минут, кроме АТМ и PVN, каждая на сумму не менее 100000 рублей;
- три подряд успешные авторизации за 10 минут, кроме АТМ и PVN, каждая на сумму не менее 30000 рублей;
- пять подряд успешных авторизаций за 5 минут, кроме АТМ и PVN без аутентификации держателя карты, сумма текущей авторизации более 200 рублей;
- две подряд успешные авторизации P2P за 10 минут, каждая на сумму не менее 10000 рублей;
- три подряд успешные авторизации P2P за 10 минут, каждая на сумму не менее 5000 рублей;
- три подряд успешные авторизации P2P за 5 минут в рублях;
- две подряд авторизации в разных странах. Между авторизациями менее 2 часов;
- сумма предыдущего P2P перевода больше суммы текущего P2P перевода более чем на 50%, предыдущая авторизация неуспешна, сумма текущей авторизации более 2000 рублей. Между авторизациями менее 20 минут;
- сумма текущего P2P перевода больше суммы предыдущего P2P перевода более чем на 75%, предыдущая авторизация успешна, сумма текущей авторизации более 40000 рублей. Между авторизациями менее 20 минут;
- снятие наличных в чужом АТМ через MirPay за пределами Самарской области;
- операция снятия наличных или перевод P2P со сменой города после пополнения карты через MirPay, между операциями менее 4 часов.

**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.**