

Транзакционные лимиты и ограничения по дебетным картам

Для изменения лимитов по карте необходимо обратиться в Контакт-центр Банка по бесплатному номеру 4077.

Банк активно работает над внедрением функции управления лимитами в мобильном приложении Zaman.
Следите за обновлениями — информация о доступности сервиса будет отображаться в приложении.

№	Наименование транзакционного лимита	Страна действия лимита	Сумма лимита по умолчанию	Период действия лимита (обновления)	Примечание
1	Интернет транзакции	Все страны (По списку высоко рисковых стран применяются свои условия)	100 000 KZT (эквивалент в валюте USD/EUR)	сутки	все типы интернет транзакции, возможно изменить/отменить по звонку в Контакт-центр время обновления лимита в 24.00
2	Снятие наличных средств посредством АТМ/ПОС-терминал	Республика Казахстан	500 000 KZT (эквивалент в валюте USD/EUR)	сутки	снятие наличности в эквайринговой сети Казахстанских Банков, возможно изменить/отменить по звонку в Контакт-центр время обновления лимита в 24.00
			максимальный лимит 5 000 000 KZT (эквивалент в валюте USD/EUR)	месяц	
			1 000 000 KZT (эквивалент в валюте USD/EUR)	разовый лимит на 1 транзакцию	
3	Снятие наличности в АТМ и ПОС-терминалы и безналичная оплата (наземные ПОС-терминалы)	Все страны, кроме Республики Казахстан (По списку высокорисковых стран применяется свои условия)	500 000 KZT (эквивалент в валюте USD/EUR)	сутки	снятие наличности в эквайринговой сети всех стран, кроме Казахстана, возможно изменить/отменить по звонку в Контакт-центр
			максимальный лимита 5 000 000 KZT (эквивалент в валюте USD/EUR)	месяц	

			1 000 000 KZT (эквивалент в валюте USD/EUR)	разовый лимит на 1 транзакцию	время обновления лимита в 24.00
4	Безналичная оплата товаров и услуг по списку MCC	Все страны	0 KZT (эквивалент в валюте USD/EUR)	-	список MCC согласно Приложения 2, запрет по принципам и нормам Шариата не подлежит изменению/отмене
5	Переводы по каналам МПС	Все страны (По списку высокорисковых стран применяется свои условия)	5 000 USD (эквивалент в тенге/EUR)	за один перевод	не подлежит изменению/отмене
			10 000 USD (эквивалент в тенге/EUR)	сутки	
			50 000 USD (эквивалент в тенге/EUR)	в месяц	
6	Территориальное ограничение на снятие наличности и безналичную оплату	Список высоко рискованных стран	0 KZT (эквивалент в валюте USD/EUR)	-	Список высоко рискованных стран согласно Приложения 3 не подлежит изменению/отмене
7	Территориальное ограничение на снятие наличности и безналичную оплату	Список высоко рискованных стран	500 000 KZT (в эквиваленте в иностранной валюте)	за 1 транзакцию	Список высоко рискованных стран согласно Приложения 4 не подлежит изменению/отмене
			5 000 000 KZT (в эквиваленте в иностранной валюте).	месяц	
8	Безналичная оплата товаров и услуг по списку MCC	Все страны	0 KZT (эквивалент в валюте USD/EUR)	-	список MCC согласно Приложения 5 не подлежит изменению/отмене

Приложение 2

Бизнес коды (МСС) Предприятий торговли и сервиса запрещенных на проведение безналичных операции/снятию наличных средств **противоречащих норм и принципов Шариата**

Код	Наименование
3551	Mirage Hotel And Casino
3555	Treasure Island Hotel Casino
3560	ALLADDIN RESORT AND CASINO
3564	Sam's Town Hotel And Casino
3582	California Hotel And Casino
3597	Riverside resort hotel&casino
3624	Lady Luck Hotel And Casino
3628	Excalibur Hotel And Casino
3662	Circus Circus Hotel Casino
3667	Luxor Hotel And Casino
3669	Eldorado Hotel And Casino
3676	Monte Carlo Hotel And Casino
3679	Silver Legacy Hotel Casino
3682	Sahara Hotel And Casino
3708	Virgin River Hotel Casino
3712	Buffalo Bill's Hotel Casino
3728	Bally's Hotel And Casino
3731	Harrah's Hotels And Casinos
3737	Riviera Hotel And Casino
3738	Tropicana Resort And Casino
3761	Primadonna Hotel And Casino
3762	Whiskey Pete's Hotel Casino
3764	Beau Rivage Hotel And Casino
3766	Fremont Hotel And Casino
3767	Main Street Hotel And Casino
3768	Silver Star Hotel And Casino
3769	Stratosphere Hotel Casino
3771	Caesars Hotel And Casino

3773	Venetion Resort Hotel Casino
3774	New York-New York Hotel Casino
3792	Claridge Casino Hotels
3794	Grand Casino Hotels
3796	PEPPERMILL Hotel Casino
5813	Drinking Places - Bars,Tave
5921	Package Stores - Beer, Liqu
5933	Pawn Shops
5973	Religious Goods Stores
5993	Cigar Stores And Stands
6211	Security Brokers/dealers In
7273	Dating & Escort Services
7932	Billiard And Pool Establish
7995	Casino
8661	Religious Organizations
5960	Direct Marketing-Insurance
6300	Insurance Sales And Underway
6529	Remote Stored Value Load
6530	Remote Stored Value Load
6539	Funding [Excluding MoneySend]
3765	Bellagio Hotel&Casino
3776	Nevele Grand Resort and Casino
7841	Video Entertainment Rental Store
3824	Aria Resort and Casino
7911	Dance halls studios
7297	Massage parlors
9223	Bail&Bond Payments
7800	Goverment-owned Lottery (Specific Countries)
7801	Internet Gambling (U/S/ Region Only)
7802	Goverment Lisensed Horse/Dog Racing (U.S. Region Only)
9406	Goverment-owned Lottery (Specific Countries)
7829	Motion Picture and Video Tape Production and Distribution
5715	Оптовые продавцы алкоголя
6540	Пополнение небанковских предоплаченных карт, счетов: Определяет транзакцию, которая осуществляется точкой, предоставляющей любую из следующих услуг:

	• Услуга, в которой средства доставляются или предоставляются другому лицу, не являющемуся владельцем карты; • Пополнение счета пользователя, если эти средства не будут использованы для азартных игр, покупки табака и лекарств и т.п.; • Пополнение предоплаченных карт.
8664	Категория неизвестна Код не найден в документации ни одной из платёжных систем, но находится в списках мсс-кодов для категории "Развлечения" у некоторых банков.
9754	Лошадиные / собачьи бега (только США) МСС код не используется, вместо него используется МСС 7802

Приложение 3
Список запрещенных
стран с высоким
риском обслуживания

№	Наименование	Код
1	ИРАН	IR
2	КНДР (Северная Корея)	KP
3	Мьянма	MM
4	ИЗРАИЛЬ	IL
5	ПАЛЕСТИНА	PS
6	СУДАН	SD
7	ЙЕМЕН	YE
8	КОНГО ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	CD
9	РУАНДА	RW
10	СИРИЯ	SY
11	ЛИВИЯ	LY
12	МАЛИ	ML
13	БУРКИНА-ФАСО	BF
14	НИГЕР	NE
15	НИГЕРИЯ	NG
16	ЭФИОПИЯ	ET
17	ГАИТИ	HT
18	ПАКИСТАН	PK
19	ВЕНЕСУЭЛА	VE

20	ЛИВАН	LB
21	МАЛИ	ML
22	ЮЖНЫЙ СУДАН	SS
23	ЦЕНТРАЛЬНОАФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА (ЦАР)	CF
24	ЛИВИЯ	LY
25	АФГАНИСТАН	AF
26	ИРАК	IQ
27	СОМАЛИ	SO
28	КУБА	CU
29	ЭФИОПИЯ	ET
30	ГОНКОНГ	HK
31	НИКАРАГУА	NI
32	ЗИМБАБВЕ	ZW

Приложение 4

Список стран с высоким риском, с
ограниченным обслуживанием

№	Наименование	Код
1	ИНДИЯ	IN
2	АЛЖИР	DZ
3	АНГОЛА	AO
4	БОЛГАРИЯ	BG
5	ВЬЕТНАМ	VN
6	КАМЕРУН	CM
7	КЕНИЯ	KE
8	КОТ ДИВУАР	CI
9	ЛАОССКАЯ НДР	LA
10	МОЗАМБИК	MZ
11	МОНАКО	MC

12	НАМИБИЯ	NA
13	НЕПАЛ	NP
14	ТАНЗАНИЯ	TZ
15	ХОРВАТИЯ	HR
16	ЮЖНАЯ АФРИКА	ZA
17	ГВИНЕЯ-БИСАУ	GW
18	КОЛУМБИЯ	CO
19	ПЕРУ	PE
20	БОЛИВИЯ	BO
21	МЕКСИКА	MX
22	ТАИЛАНД	TH
23	ЭКВАТОРИАЛЬНАЯ ГВИНЕЯ	GQ
24	ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА США	VI
25	ВАЙОМИНГ	WY
26	ГУАМ	GU
27	ПУЭРТО-РИКО	PR
28	АНДОРРА	AD
29	АНТИГУА И БАРБУДА	AG
30	БАГАМЫ	BS
31	БАРБАДОС	BB
32	БЕЛИЗ	BZ
33	БРУНЕЙ-ДАРУССЛАМ	BN
34	ВАНУАТУ	VU
35	ГВАТЕМАЛА	GT
36	ГРЕНАДА	GD
37	ДЖИБУТИ	DJ
38	ДОМИНИКА	DM
39	ДОМИНИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	DO
40	ОСТРОВА КУКА	CK

41	НИУЭ	NU
42	КОМОРЫ	KM
43	ГАЙАНА	GY
44	КОСТА-РИКА	CR
45	МАКАО	MO
46	ЛИБЕРИЯ	LR
47	ЛИВАН	LB
48	МАВРИТАНИЯ	MR
49	МАЛЬДИВЫ	MV
50	МАЛЬТА	MT
51	СЕВЕРНЫЕ МАРИАНСКИЕ ОСТРОВА	MP
52	МАРШАЛЛОВЫ ОСТРОВА	MH
53	НАУРУ	NR
54	АРУБА	AW
55	ПАЛАУ	PW
56	ПАНАМА	PA
57	САМОА	WS
58	СЕЙШЕЛЫ	SC
59	СЕНТ-ВИНСЕНТ И ГРЕНАДИНЫ	VC
60	СЕНТ-КИТС И НЕВИС	KN
61	СЕНТ-ЛЮСИЯ	LC
62	СУРИНАМ	SR
63	ТОНГА	TO
64	ТРИНИДАД И ТОБАГО	TT
65	АНГИЛЬЯ	AI
66	БЕРМУДЫ	BM
67	БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	VG
68	ГИБРАЛТАР	GI
69	ОСТРОВА КАЙМАН	KY

70	МОНТСЕРРАТ	MS
71	ЮЖНАЯ ДЖОРДЖИЯ И ЮЖНЫЕ САНДВИЧЕВЫ ОСТРОВА	GS
72	ОСТРОВА ТЕРКС И КАЙКОС	TC
73	ЧАГОС	IO
74	ФИДЖИ	FJ
75	ФИЛИППИНЫ	PH
76	ФРАНЦУЗСКИЕ ЮЖНЫЕ ТЕРРИТОРИИ	TF
77	ФРАНЦУЗСКАЯ ГВИАНА	GF
78	ФРАНЦУЗСКАЯ ПОЛИНЕЗИЯ	PF
79	ЧЕРНОГОРИЯ	ME
80	ШРИ-ЛАНКА	LK
81	ЯМАЙКА	JM
82	МАВРИКИЙ	MU
83	БАХРЕЙН	BH
84	САН-МАРИНО	SM
85	ОСТРОВ МЭН	IM
86	ГЕРНСИ	GG
87	ДЖЕРСИ	JE
88	МАРОККО	MA
89	КЮРАСАО	CW
90	СИНТ-МАРТЕН	SX
91	БОНЭЙР	BQ

Приложение 5

Бизнес коды (МСС) Предприятий торговли и сервиса запрещенных на проведение безналичных операции/снятию наличных средств

МСС-код	Наименование	Описание
3882	Инкассация чека (обналичивание)	МСС код и описание найдены в правилах программы лояльности карты Кукуруза. В документации международных платежных систем данного кода нет.
3991	Экосистема Сбера	Отдельный МСС для точек, относящихся к экосистеме Сбера. В наименовании мерчанта содержится МСС категории покупки (например, SBER*8999*SBERPRIME1). Многие банки определяют категорию покупки в связке с ним.
3992	Экосистемы, для которых НСПК определила специфические МСС	Экосистемы, для которых определены специфические МСС 3990-3999, отражающие индивидуальное наименование точек в рамках специальной программы межбанковских вознаграждений.
3993	Экосистемы, для которых НСПК определила специфические МСС	Экосистемы, для которых определены специфические МСС 3990-3999, отражающие индивидуальное наименование точек в рамках специальной программы межбанковских вознаграждений.
3994	Экосистемы, для которых НСПК определила специфические МСС	Экосистемы, для которых определены специфические МСС 3990-3999, отражающие индивидуальное наименование точек в рамках специальной программы межбанковских вознаграждений.
3995	Экосистемы, для которых НСПК определила специфические МСС	Экосистемы, для которых определены специфические МСС 3990-3999, отражающие индивидуальное наименование точек в рамках специальной программы межбанковских вознаграждений.
3996	Экосистемы, для которых НСПК определила специфические МСС	Экосистемы, для которых определены специфические МСС 3990-3999, отражающие индивидуальное наименование точек в рамках специальной программы межбанковских вознаграждений.
3997	Экосистемы, для которых НСПК определила специфические МСС	Экосистемы, для которых определены специфические МСС 3990-3999, отражающие индивидуальное наименование точек в рамках специальной программы межбанковских вознаграждений.

3998	Экосистемы, для которых НСПК определила специфические МСС	Экосистемы, для которых определены специфические МСС 3990-3999, отражающие индивидуальное наименование точек в рамках специальной программы межбанковских вознаграждений.
3999	Экосистемы, для которых НСПК определила специфические МСС	Экосистемы, для которых определены специфические МСС 3990-3999, отражающие индивидуальное наименование точек в рамках специальной программы межбанковских вознаграждений.
5169	Химикалии и смежные вещества - нигде более не классифицированные	Оптовые поставки химикалий и смежных веществ, не подпадающих под другую категорию. Обычно используются в промышленности. Сюда относятся: промышленные кислоты, аммиак и спирт, тяжелые, ароматические и другие хим. соединения, хлорин, сжатые и сжиженные газы, детергенты, присадки к топливу и присадки для смазочных масел, полимеры, соли, скипидар, уплотнители, антикоррозионные химические вещества, пековые продукты, сухой лед, красители, клей, желатин и взрывчатые вещества. Для розничной торговли пиротехническими изделиями используется МСС 5999. Продавцам хим. веществ для чистки и санитарной обработки присваивается МСС 2842.
5817	Цифровые товары - приложения (кроме игр)	Точки, которые продают предварительно написанные программные приложения, доступные держателю карты через удаленный доступ (например, сервер) или скачиваемые. Для игр используется МСС 5816.
5921	Магазины с продажей спиртных напитков навынос	Точки, которые продают упакованные алкогольные напитки, такие как эль, пиво, вино и ликер для потребления вне помещений. Такие точки могут или не могут также продавать ограниченное количество закусок, газет и журналов, а также туалетные принадлежности и лекарства без рецепта. Для точек, которые продают ликер для потребления в помещениях, используйте МСС 5813.
5933	Ломбарды	Точки, которые одалживают деньги в обмен на личную собственность, которая остается в точке в качестве обеспечения. Ломбарды могут после невозврата займа продавать собственность широкой публике. Собственность, оставленная в качестве обеспечения, может включать такие предметы, как ювелирные изделия, часы, музыкальные инструменты, велосипеды, мебель, монеты, камеры и фотооборудование.
5937	Магазины репродукций и антиквариата	Точки, которые продают антикварные репродукции или факсимиле - точные копии. Товары для продажи могут включать одежду, мебель, ковры, картины и произведения искусства, зеркала, изделия из стекла, ювелирные изделия и другие предметы домашнего обихода и предметы личной гигиены. Такие точки могут также предоставлять услуги по воспроизведению и восстановлению старинных фонографов.

		Для точек, которые продают добросовестный ("bona fide") антиквариат, используется МСС 5932.
8398	Благотворительные организации и социальные службы - сбор средств	Благотворительные (не политические) организации, которые собирают взносы, организации социального обслуживания, которые предоставляют услуги социального обеспечения, группы защиты интересов, общественные организации и агентства здравоохранения.
8651	Политические организации	Членские организации, которые поддерживают интересы национальных, государственных или местных политических партий или кандидатов, включая политические группы, организованные специально для сбора средств для политической партии или отдельного кандидата.