

Уважаемые держатели платежных карт Банка «Держава»!

Банк «Держава» заботится о сохранности денежных средств своих клиентов и уведомляет о том, что на рынке финансовых услуг участились случаи мошеннических действий с банковскими картами. Для снижения риска потерь денежных средств были разработаны и внедрены "Рисковые правила". Благодаря правилам осуществляется автоматическая блокировка потенциально рискованных операций при наступлении определенных условий.

Время блокировки рискованной операции зависит от конкретной операции и количества запросов по ее выполнению. Ограничение снимается автоматически по прошествии определенного времени.

По Вашему желанию ограничения на отдельную операцию или "Рисковые правила" в целом могут не применяться Банком. Для этого Вы должны обратиться к своему персональному менеджеру или специалисту Отдела обслуживания частных клиентов АКБ "Держава" ПАО по телефону: 8 (495) 380-04-80 в рабочие дни с 9:00 до 18:00 по московскому времени.

«Рисковые правила»

1. **«Risk Country».** Проведение операций по карте ограничивается в странах повышенного риска: Украина, Индонезия, Шри-Ланка, Малайзия, Таиланд, Турция, Индия. После проведения одной операции по карте на территории указанной страны, в том числе оплаты товаров и услуг, дальнейшие операции по карте будут приостановлены. Время приостановки - 3 часа. По истечении указанного времени возможность провести одну операцию по карте будет автоматически восстановлена. Таким образом, в вышеперечисленных странах возможно проведение операций по банковской карте раз в 3 часа.

2. **«Amount Fitting».** В случае, если были произведены подряд две неудачные попытки снятия наличных или перечисления средств (либо оплаты товаров и услуг через терминал) со счета с банковской карты с поэтапным снижением суммы (т.е. есть риск, что действует злоумышленник, не располагающий данными об остатке денежных средств на счете), то дальнейшие аналогичные операции будут заблокированы на 3 часа.

3. **«Change Country».** Во время путешествия из одной страны в другую рекомендуем учитывать, что интервал между операциями по карте, проведенными в разных странах, не должен составлять менее 1 часа. В проведении операций по карте будет отказано в течение следующих 60 минут, если в предыдущий час по этой же карте уже была проведена хотя бы одна операция из другой страны. Это правило также распространяется на оплату товаров на сайтах иностранных интернет-магазинов.

4. **«АТМ».** В банкомате возможно совершить по одной карте не более трех операций подряд, считая запрос выписки по счету и ввод ПИН-кода с ошибкой. Четвертая операция в банкомате по карте будет заблокирована на 1 час. Банковская карта при этом не блокируется: Вы по-прежнему абсолютно беспрепятственно можете расплачиваться картой в любых торгово-сервисных предприятиях или совершать расходные операции в пунктах выдачи наличных в кассах банков.