

Управление лимитами по корпоративной карте

Предлагаем вам новый сервис БыстроБанка - управление лимитами по корпоративным картам MasterCard Business. Благодаря данному сервису вы сможете не только оперативно управлять своими ресурсами, но и обезопасить себя от несанкционированного доступа к денежным средствам в случае утери карты или доступа к ней третьих лиц.

Общие сведения о лимитах:

Лимит — это наложение ограничения использования денежных средств по конкретной КАРТЕ или в целом по СЧЕТУ (объект лимита) на определенный ВИД ОПЕРАЦИЙ с установленным ПЕРИОДОМ его обновления.

Лимит может быть банковским или клиентским. При проведении операции учитываются оба лимита*

Лимит Банковский — лимит, установленный тарифами и правилами банка. Он устанавливается банком при заказе корпоративной карты, не зависит от лимитов, установленных клиентом, не подлежит корректировке со стороны клиента.

Лимит Клиентский - устанавливается клиентом самостоятельно и может быть изменен клиентом в одностороннем порядке посредством интернет-офиса. Для того, чтобы установить лимит первоначально необходимо определиться с его параметрами:

1. Объект лимита:

- СЧЕТ (при установлении лимита по счету будут суммироваться все операции выбранного вида по всем картам, привязанным к счету).
- КАРТА (при установлении лимита по карте будут суммироваться операции выбранного вида по выбранной карте).

2. Вид операций (по выбранному объекту лимита):

- Выдача наличных
- Оплата товаров
- Все расходные операции по корпоративной карте

3. Период обновления лимита (на данный объект лимита и вид операций):

- Ежедневно (обновление лимита производится ночью**)
- Еженедельно (обновление лимита производится в ночь** на понедельник)
- Ежемесячно (обновление лимита производится в ночь** на 1 число каждого месяца)

Пример лимитной сетки — см. [приложение 1](#)

Сервис по управлению лимитами доступен только в Интернет-офисе и включает в себя следующие функции:

Просмотр лимитов в Интернет-офисе.....	2
Добавление лимита в Интернет-офисе.....	2
Изменение лимита в Интернет-офисе.....	3
Быстрый способ ограничить любые расходные операции по картам через Интернет-офис.....	4

При возникновении вопросов просим обращаться в Контакт-центр банка,

* При создании клиентом лимита банком не контролируется превышение суммы нового клиентского лимита над банковским, однако при проведении операции банковский лимит в любом случае учитывается.

** В период с 02:00 до 03:00 московского времени

по телефонам в Ижевске 90-80-90,
горячая линия 8-800-333-22-65 (звонок по России бесплатный)

Просмотр лимитов в Интернет-офисе

Для того, чтобы увидеть информацию о действующих лимитах, необходимо:

- 1) в разделе «Управление» кликнуть мышью на **наименовании организации** - откроется раздел «Информация о счете» - «Справочная информация», в нижней части которого обозначены установленные лимиты, в том числе установленные по счету или по картам, банком или клиентом.

Лимиты по счёту

Вид операции	Периодичность обновления лимита	День обновления лимита	Сумма лимита	Израсходованная сумма	Дата следующего обновления лимита
3 Выдача наличных	4 Ежемесячно	5 1	1 Банковский 6 200 000.00	7 0.00	8 01.02.2015

Лимиты по карте 18101030 2 (В: Я: А: , срок действия: 05/16)

Вид операции	Периодичность обновления лимита	День обновления лимита	Сумма лимита	Израсходованная сумма	Дата следующего обновления лимита
3 Выдача наличных	4 Ежедневно	5 Понедельник	1 Клиентский 6 10 000.00	7	8 02.02.2015
Оплата товаров	Ежедневно		5 000.00		27.01.2015

В этой таблице вы можете увидеть Параметры каждого действующего лимита

- 1) Тип лимита - банковский или клиентский. Банковский лимит указан для информации. Клиентскими лимитами владелец счета управляет самостоятельно.
- 2) Лимиты по карте — в строке указан номер карты, ФИО держателя карты и срок действия карты (указан срок, нанесенный на лицевую сторону карты в формате «Месяц/Год»).
- 3) Вид операции — указан вид операций, по которым установлен лимит.
- 4) Периодичность обновления лимита — указана периодичность обнуления счетчика операций в рамках заданного лимита.
- 5) День обновления лимита — указан день, в который отсчет сумм операций в рамках заданного лимита начинается с нуля.
- 6) Сумма лимита — сумма установленного лимита, в рублях.
- 7) Израсходованная сумма — сумма операций, уже проведенных в течение действующего периода в рамках заданного лимита.
- 8) Дата следующего обновления лимита — ближайшая календарная дата, в которую произойдет обнуление счетчика заданного лимита.

Добавление лимита в Интернет-офисе

Добавление лимита осуществляется через создание **Распоряжения на добавление лимита по корпоративной карте**.

Выберете в интернет-офисе раздел «Документы», подраздел «Прочие документы, распоряжения», пункт «Распоряжение на добавление лимита по корпоративной карте»

Прочие документы, распоряжения

<input type="radio"/> Сообщение в свободном формате			
<input type="radio"/> Объявление на взнос наличными			Подготовка бумажного документа для внесения наличных на расчетный счет
<input type="radio"/> Заявление на чековые книжки			Подготовка бумажного документа для получения чековой книжки
<input type="radio"/> Запрос на предоставление справки о движении денежных средств с детализацией	RUR		Формирование справки о движении денежных средств по расчетному счету Клиента с детализацией (взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка)
<input type="radio"/> Заявление на выдачу транша по кредитному договору (кредитная линия)	RUR USD EUR	Банки	
<input type="radio"/> Заявление на установление остатка по расчетному счету	RUR USD EUR		
<input type="radio"/> Распоряжение на добавление лимита по корпоративной карте	RUR		
Импорт			
<input type="radio"/> Платежные поручения			

ДАЛЕЕ >>

23.01.2015 12:14

В открывшейся вкладке необходимо выбрать **параметры нового лимита** (объект — счет или карта, номер счета или карты, вид операции, день обновления лимита — это периодичность обновления лимита, и сумму лимита). Выбор всех параметров (кроме суммы) производится из выпадающего списка.

Банк дома | Банк в офисе | Информация | Подключение | Обратная связь | Безопасность | Образцы документов

Что нового? | Документ | Управление | Валютные документы | Распоряжения | Заявка на кредит | Поиск документов | Судные | Отчет | Импорт | Экспорт | Настройка | Руководство | Выход

Реестр

Банк в офисе / Документ

Создание

Распоряжение на добавление лимита по корпоративной карте

Поле	Данные	Формат/пример ввода данных
Выберите объект к которому привязывается лимит	Счёт	Выберите из списка
Номер счёта	Тестовая организация (4070281040000000188, RUR)	Выберите из списка
Номер карты	Выберите номер карты	Выберите из списка
Вид операции	Все расходные операции по корп. карте	Выберите из списка
День обновления лимита	Ежедневно	Выберите из списка
Номер дня в периоде		
Сумма лимита	100000.00	99.99
Действие	Подписать и отправить документ	Выберите из списка

<< НАЗАД

ДАЛЕЕ >

23.01.2015 12:00

Домой | Для печати | Выход

Далее, привычным образом, подписать и отправить документ в банк (к примеру, выбрав одновременно оба действия в поле «действие»)

Обращаем Ваше внимание: при попытке создать лимит с одинаковой комбинацией «объект лимита», «вид операции» и «периодичность обновления» Интернет-офис выдаст ошибку.

К примеру, создан лимит

- по Карте №1,
- вид операции: Оплата товаров,
- периодичность обновления: Ежедневно,
- сумма лимита 10 000 рублей.

При попытке установить новый лимит с параметрами

- по Карте №1,
- вид операции Оплата товаров,
- периодичность обновления Ежедневно,
- сумма лимита 50 000 рублей.

будет выдана ошибка:

Отправка документов.

Обнаружены ошибки при отправке документов

Запрещено создавать лимиты с одинаковыми параметрами

Изменение лимита в Интернет-офисе

Лимит может быть изменен путем отзыва старого распоряжения на лимит и создания нового.

1) Зайти в раздел «Распоряжения», Найти распоряжение на установление действующего лимита, отметить его «галочкой» (чек-бокс слева от документа), нажать кнопку «Отозвать» (на рисунке, представленном ниже - оранжевые отметки)

2) Созданное распоряжение на отзыв (этот документ отличается зеленой стрелкой) необходимо стандартным образом подписать и отправить в банк (выделить «галочкой» слева от документа, нажать кнопку «Подписать» - затем «Отправить», на рисунке, представленном ниже — зеленые отметки)

СМОТРЕТЬ ПЕЧАТАТЬ ИЗМЕНИТЬ СКОПИРОВАТЬ ПОДПИСАТЬ ОТПРАВИТЬ УДАЛИТЬ ВОСТАНОВИТЬ ОТВЕТИТЬ ОТОЗВАТЬ

Распоряжения

Выбор все	N	Период	Статус документа
<input type="checkbox"/>		15.01.2015 26.01.2015	Все (10) <input type="button" value="ПОКАЗАТЬ"/>

С	П	N	У.Дата	Тип документа	Информация
<input type="checkbox"/>		968	26.01.2015	Распоряжение на добавление лимита по корпоративной карте	Документы клиента "..." ООО Счёт №407028100000... Выдача наличных, Ежемесячно, Сумма: 200000 руб.
<input type="checkbox"/>		2	26.01.2015	Распоряжение на добавление лимита по корпоративной карте	Карта №9181010... Оплата товаров, Ежедневно, Сумма: 5000 руб.
<input checked="" type="checkbox"/>		1	26.01.2015	Распоряжение на добавление лимита по корпоративной карте	Карта №9181010... Выдача наличных, Ежедневно, Сумма: 10000.00 руб.
<input checked="" type="checkbox"/>		1	26.01.2015	Отзыв распоряжения на добавление лимита по корпоративной карте №1	Карта №9181010... Выдача наличных, Ежедневно, Сумма: 10000.00 руб.

СМОТРЕТЬ ПЕЧАТАТЬ ИЗМЕНИТЬ СКОПИРОВАТЬ ПОДПИСАТЬ ОТПРАВИТЬ УДАЛИТЬ ВОСТАНОВИТЬ ОТВЕТИТЬ ОТОЗВАТЬ

рис.3

Быстрый способ ограничить любые расходные операции по картам через Интернет-офис

1. По всем картам к счёту:

Установить лимит **по счёту** на **все расходные операции** равным **0**, выбрав периодичность, которая ранее не использовалась при установлении такого же лимита, но с другой суммой.

К примеру, ранее Вы устанавливали **ежемесячный** расходный лимит 100 000 рублей по всем расходным операциям по счёту с использованием карт. Тогда для экстренного прекращения всех расходных операций по счёту с использованием карт используйте периодичность обновления **Ежедневно** или **Еженедельно**.

2. По конкретной карте:

Установить лимит **по карте** на **все расходные операции** равным **0**, выбрав периодичность, которая ранее не использовалась при установлении такого же лимита, но с другой суммой.

К примеру, ранее Вы устанавливали **ежемесячный** расходный лимит 100 000 рублей по всем операциям по карте. Тогда для экстренного прекращения всех расходных операций по карте используйте периодичность обновления **Ежедневно** или **Еженедельно**.

Пример лимитной сетки

Клиент — юридическое лицо.

Банковский лимит по счету на операции **по выдаче наличных**, период обновления **ежемесячно**, в сумме 200 000 рублей,

Клиент установил **по счёту**:

1) лимит **на оплату товаров**, период обновления **ежемесячно**, в сумме 200 000 рублей

2) лимит **на оплату товаров**, период обновления **ежедневно**, в сумме 10 000 рублей.

Таким образом клиент установил контроль (и ограничение) на безналичные покупки в магазинах в течение всего месяца и каждого дня в отдельности.

У клиента к счету выпущены 3 корпоративные карты:

- Корпоративная карта №1 - на имя директора-владельца бизнеса.
- Корпоративная карта №2 - водителю, для оплаты бензина в АЗС.
- Корпоративная карта №3 - администратору, для закупки канцтоваров и мелких хоз.расходов.

Клиент установил **по картам**:

- По карте №1 — отдельные лимиты не установлены.
- По карте №2 - **ежедневный** лимит **на оплату товаров**, в сумме 1 000 рублей и **ежемесячный** лимит **на выдачу наличных** в сумме 0 рублей.
- По карте №3 - **ежемесячный** лимит **на оплату товаров**, в сумме 20 000 рублей, **ежемесячный** лимит **на выдачу наличных** в сумме 3 000 рублей.

Установив лимиты на выпущенные корпоративные карты, клиент ограничил расходы на целевые операции и определил режим использования средств предприятия на хозяйственные нужды с использованием корпоративных карт отдельными сотрудниками предприятия.

В нашем примере администратор не сможет в один день потратить 20 000 рублей на безналичные покупки и снять 3 000 наличностью, т.к. клиентом установлен ежедневный лимит 10 000 рублей по счету на любые расходные операции с использованием карты. Водитель клиента сможет использовать карту исключительно для безналичных покупок, в сумме до 1000 рублей в день.