

Памятка по безопасному использованию банковских карт

В настоящее время в мире насчитывается более миллиарда выданных банковских карт. Как платежный инструмент банковские карты постоянно совершенствуются, растет сфера их применения, расширяется спектр оказываемых услуг. В то же время банковские карты являются мишенью для противоправных посягательств мошенников. Сегодня из всех видов мошенничества лидирует использование реквизитов банковских карт для осуществления несанкционированных операций, посредством сети Интернет и устройств мобильной связи. Преступники добывают реквизиты банковской карты (номер и срок действия банковской карты, фамилия и имя держателя карты, CVV/CVC-код¹) с целью дальнейшего их использования для покупок в интернет - магазинах. Значительное количество мошенничеств с банковскими картами становится возможным из-за неосмотрительности физических лиц - держателей банковских карт или по причине отсутствия достаточных знаний в области правил безопасности использования банковских карт.

Правило первое. Запомнить ПИН-код, не наносить его на оборотную сторону карты и не хранить ПИН-код вместе с банковской картой. ПИН-код – это пароль доступа к вашим деньгам. Не использовать ПИН при входе в помещение, где расположен банкомат, при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу. Если мошенник знает ПИН-код, реквизиты карты и получил вашу банковскую карту, то вы можете лишиться денежных средств, имеющихся на вашей банковской карте. Набирать ПИН-код, прикрывая клавиатуру рукой и следить, чтобы люди, находящиеся рядом, не смогли его увидеть. Ни в коем случае никому (в том числе родственникам, знакомым) не сообщать и не передавать реквизиты и ПИН-код своей карты. Нужно помнить, что никто и ни при каких обстоятельствах не может от вас требовать реквизиты и ПИН-код вашей банковской карты. При получении таких требований и просьб, в случае если имеются предположения о том, что злоумышленник узнал ПИН-код и ваши персональные данные, а также, если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в банк, выдавший вам банковскую карту и следовать указаниям, полученным от сотрудника данного банка. До момента обращения в банк вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с вашего банковского счета. Помните, что в случае раскрытия ПИН-кода, персональных данных, утраты банковской карты возможно совершение мошенниками неправомерных действий с денежными средствами на вашем банковском счете.

Правило второе. До заключения договора об использовании банковской карты банк, выдавший вам карту, обязан вас информировать об условиях ее использования, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования банковских карт и рисках нарушения безопасности при переводах денежных средств. Информирование может осуществляться путем ознакомления с рекомендациями и памятками для клиентов, размещенных в офисах банков, на их сайтах в сети Интернет, в системах дистанционного банковского обслуживания и мобильных приложениях. Если вдруг вы потеряли карту или ей воспользовались третьи лица без вашего ведома и при этом вы не разглашали персональные данные по банковской карте, то вы должны незамедлительно направить в банк, выдавший вам карту, уведомление о данном факте. Таким образом, вы вправе рассчитывать на возврат денежных средств в случае их незаконного списания с вашего банковского счета.

Правило третье. Не использовать банковские карты, в случае если магазин, кафе или другая организация торговли и услуг не вызывает доверия. При расчетах за товары или услуги в торгово-сервисных точках банковская карта должна находиться под вашим контролем, кафе и рестораны исключений не составляют. Продавец или официант может продублировать данные с вашей банковской карты для проведения впоследствии мошеннических операций с картой. Вместе с тем, вводя ПИН-код и/или подписывая чек, непременно убедитесь, что указанная сумма платежа является достоверной. В случае если при оплате товаров и услуг произошла неуспешная операция, обязательно сохраните экземпляр чека, выданного терминалом для последующей сверки операций в выписке по банковскому счету. Помимо этого, в торгово - сервисной точке при оплате товара или услуги кассир обязан сверять подпись на вашей карте, проставленной на оборотной стороне и на чеке (в случае если подтверждение операции осуществляется без ввода ПИН-кода). Проставление подписи в поле, предназначенном для подписи держателя банковской карты, снизит риск использования банковской карты без вашего согласия в случае ее утраты.

Правило четвертое. Ни при каких обстоятельствах не передавать банковскую карту третьим лицам. Необходимо учитывать, что это правило распространяется на всех, в том числе и на членов вашей семьи. Ведь родственники порой могут быть менее осведомлены в части безопасности использования банковских карт, следовательно, могут стать жертвами злоумышленников.

¹ Трехзначные коды проверки подлинности банковской карты платежных систем Visa и MasterCard, наносимые на полосу для подписи держателя карты.

Правило пятое. Снятие наличных денежных средств должно сопровождаться внимательным выбором банкомата путем осмотра его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и его месторасположения. Операции совершать следует самостоятельно, без чьей-либо помощи. Старайтесь совершать операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах, например, в крупных торговых комплексах, подразделениях банков или государственных учреждениях.

Правило шестое. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета, целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте. Кроме того, банк обязан информировать вас о совершении каждой операции с использованием банковской карты путем направления уведомления в порядке, установленном договором (например, посредством SMS-сообщений). В случае если получена информация об операции, не проводимой вами, необходимо оперативно сообщить в банк об этом и/или заблокировать вашу банковскую карту.

Правило седьмое. Знать порядок блокирования банковской карты на случай ее утери, кражи или проведения несанкционированной операции мошенниками. Необходимо всегда иметь при себе номер телефона банка, выдавшего банковскую карту, номер банковской карты, записанный на других носителях информации (в записной книжке, мобильном телефоне и т.д.), но не рядом с записанным ПИН-кодом. При этом нужно знать порядок SMS – информирования о блокировке банковской карты (в случае, если такая услуга предоставляется выдавшим карту банком).

Правило восьмое. Не держите значительные суммы на банковской карте. Используйте в Интернете банковскую карту, содержащую сумму, достаточную только для оплаты товара или услуги. Используйте сайты только проверенных и известных организаций товаров и услуг. Проверяйте адреса Интернет-сайтов, к которым подключаетесь, и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий. Покупки совершайте со своего компьютера, в целях сохранения конфиденциальности персональных данных, а также информации о банковской карте или счете. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

Правило девятое. При получении SMS – сообщений и электронных писем, вызывающих сомнения, в том числе о блокировке вашей карты, не отвечайте, не набирайте номер телефона, и не выполняйте действий, указанных в них, в частности не вводите реквизиты и ПИН-код банковской карты. Не следуйте указанным «ссылкам» (в том числе на сайт банка), так как они могут вести на сайты-двойники. Для уточнения информации обратитесь по телефону, указанному на оборотной стороне вашей банковской карты либо используйте иные реквизиты средств связи с банком (электронная почта, интерактивные web-сайты/порталы и т.д.), указанные в документах, полученных непосредственно в банке, выдавшем вам карту.

Выполнение вышеперечисленных основных правил безопасности поможет вам не стать жертвами мошенников. Будьте предельно внимательны! Постоянно контролируйте движение денежных средств по вашему банковскому счету! При появлении подозрений о неправомерном списании денег с вашего банковского счета, срочно обращайтесь в банк.
