МОСКОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ УНИВЕРСИТЕТ
МГПУ

Задание по теме «Финансовая безопасность»:

составьте памятку по безопасной работе с банковскими картами с учетом основных видов мошенничества с ними, изложенными ниже.

МОСКОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ УНИВЕРСИТЕТ МГПУ

Основные виды мошенничества с банковскими картами

Пять мошеннических схем, которые нужно уметь распознавать:

- ✓ Кража данных карты при расчете
- ✓ Двойная транзакция
- ✓ Кража денег с карт, оснащенных технологиями бесконтактной оплаты
- ✓ Изготовление дубликата сим-карты
- ✓ Социальная инженерия

МОСКОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ УНИВЕРСИТЕТ
МГПУ

Как избежать кражи данных при расчете

- Не передавать карту посторонним, рассчитываясь за покупку или предоставление услуг.
- Следить за поведением сотрудника, совершающего операцию (подозрительно, если, например, карту фотографируют на мобильный телефон под видом набора номера или СМС).
- Если есть такая возможность, завести для расчетов через Интернет отдельную карту, которая будет храниться в недоступном посторонним лицам месте, а на карте, используемой для покупки через POS-терминалы, заблокировать возможность совершения покупок через Интернет.

МОСКОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ УНИВЕРСИТЕТ
МГПУ

Как избежать двойных транзакций

- Подключить опцию СМС-оповещений по операциям своей карты. Если первая транзакция будет совершена успешно, владелец карты тут же получит соответствующее СМС-сообщение и сможет продемонстрировать его сотруднику, настаивающему на повторной транзакции, в качестве подтверждения уже произведенной оплаты.
- Если вам поступило два сообщения о списании одной и той же суммы, стоит сразу же позвонить в банк и проверить, действительно ли произошло двойное снятие средств со счета.

МОСКОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ УНИВЕРСИТЕТ МГПУ

Как избежать кражи денег с карт, оснащенных технологиями бесконтактной оплаты

- Использовать специальные экранированные бумажники (карта кладется в отсек, экранированный фольгой).
- Убедиться, что в качестве подтверждения списания суммы более 1000 рублей стоит запрос PIN-кода, а не подпись чека.
- В случае если вы не планируете оплачивать бесконтактным способом покупки на сумму более 1000 рублей, рекомендуется (при наличии такой возможности у банка-эмитента) установить индивидуальный расходный лимит по карте и ограничить размер возможных транзакций.

МОСКОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ УНИВЕРСИТЕТ МГПУ

Что делать при изготовлении дубликата сим-карты

- В случае получения внезапного оповещения об изменении состояния счета после звонков с неизвестных номеров или на неизвестные номера немедленно блокировать все свои пластиковые карты, привязанные к этому телефонному номеру, позвонив на горячие линии банков, номера которых указаны на самих картах.
- Обратиться к мобильному оператору для разблокировки своей сим-карты и одновременной блокировки дубликата, полученного мошенниками.
- Подать заявление в правоохранительные органы.

МОСКОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ УНИВЕРСИТЕТ МГПУ

Как противодействовать мошеннической социальной инженерии

- Не сообщать данные карты, персональные данные и коды, присланные в СМС, посторонним лицам.
- Ни в коем случае не давать никому доступ к вашей карте через онлайн-банкинг.
- В любых подозрительных ситуациях звонить в кредитную организацию, выдавшую карту, по номеру, указанному на оборотной стороне карты.

МОСКОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ УНИВЕРСИТЕТ МГПУ

Куда обращаться, если ваши права нарушены

Банк России

- Рассмотрение жалоб и обращений;
- Применение мер принуждения к финансовым организациям, в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг.

Роспотребнадзор

- Информирование, консультирование и разъяснение законодательства;
- Проведение проверок и привлечение финансовых организаций к ответственности за допущенные нарушения;
- Участие в судебной защите.

Финансовый омбудсмен

- Досудебное урегулирование споров с финансовой организацией.

Суд

- Установление факта нарушения закона или договора;
- Взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки.

ФАС России

- Пресечение недобросовестной рекламы.