

Прокуратура города Ставрополя



ПАМЯТКА

о мерах по предупреждению хищений денежных средств при использовании банковских карт



КРАЖА ДЕНЕГ С БЕСКОНТАКТНЫХ КАРТ

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ:

Для всех бесконтактных карточек действует ограничение: один раз без ввода PIN-кода можно списать только 1 000 рублей.

Однако, операцию снятия можно проделать сколько угодно раз.



ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ:

Безопасность ваших кредитных и дебетовых карт в большой степени зависит именно от вас. Поэтому всегда старайтесь обеспечить как можно больший уровень защиты для них.

Эти действия представляют угрозу для карт, которые поддерживают бесконтактную технологию оплаты – PayWave от Visa и PayPass от MasterCard. Такие карточки не обязательно вставлять при оплате в платежный терминал. Достаточно поднести их к устройству на несколько секунд.

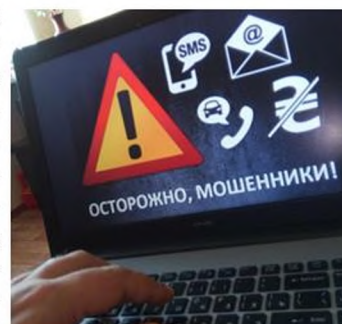
Проблема в том, что бесконтактная оплата работает постоянно (отключить ее на время нельзя), и с любыми устройствами, готовыми к приему денег. Поэтому любой может поднести считывающий аппарат к карте и провести нужную операцию. В большой

толпе это можно сделать почти незаметно. Для кражи с бесконтактных карт злоумышленники могут использовать как самодельные считыватели, так и официальные POS-терминалы, зарегистрированные на компании-однодневки.

Как избежать?

Для взаимодействия с бесконтактным устройством карту нужно поднести очень близко. Поэтому храните ее под несколькими слоями одежды, в кошелке или бумажнике в сумке. Так расстояние для проведения операции будет слишком большим. Некоторые компании предлагают

специальные чехлы и кошельки для бесконтактных карт. Они имеют защитный слой из алюминия, который не пропускает сигналы от считывающих устройств. Такой кошелек или чехол дополнительно защитит ваши карточки.



МОШЕННИКИ В МАГАЗИНАХ И БАНКАХ

Сотрудники банков и продавцы в магазинах также могут пытаться украсть информацию о вашей карте. Это могут быть отдельные недобросовестные работники или подставные люди от преступных организаций.

Такой сотрудник потребует предоставить вашу карту ему на руки, чтобы провести операцию. Затем он незаметно от вас попытается скопировать информацию с нее – например, ввести в заранее открытый

текстовый файл на компьютере или пропустить через скиммер. Сотрудник банка также потребует от вас PIN-код под каким-либо предлогом – например, чтобы подтвердить операцию. После всех этих действий у мошенника будут все сведения о карте, с помощью которых можно изготовить поддельную копию.

Как избежать?

Держите вашу карту при себе, старайтесь никому ее не отдавать. Если вам при-

дется передать карточку продавцу или сотруднику банка, то внимательно следите за ней. Держите ее в вашем поле зрения и вмешивайтесь, если считаете, что человек совершает с ней подозрительное действие. Также помните, что сотрудники банка не имеют права запрашивать PIN-код вашей карты.

ПОДДЕЛЬНЫЕ БАНКОМАТЫ

Этот способ мошенничества встречается редко из-за того, что поддельный банкомат стоит очень дорого. Однако, на него все еще можно попасться.

Поддельные банкоматы ставятся в местах, где нет какой-либо охраны или камер. Такое устройство внешне очень похоже на оригинальное, но сильно отличается внутренней «начинкой». В нем обычно есть только компьютер с установленной на него системой и считывающее устройство со встроенным скиммером. На клавиатуру также помещена запоминающая наклейка. Жертва вставляет свою карточку в банкомат и, как обычно, вводит ее PIN-код. Потом человек пытается совершить какое-либо действие – например, снять деньги или проверить баланс. Устройство выдает ошибку и возвращает карту. Тем временем, скиммер считывает всю информацию, а наклейка запоминает PIN-код.

Как избежать?

Как и в случае со скиммерами, пользуйтесь только устройствами, которые стоят в отделениях банка и в людных охраняемых местах – например, в крупных торговых центрах. Поставить там поддельный банкомат очень трудно.

Кроме того, подозрительное устройство можно отличить от официальных: оно не закреплено на полу, легче по весу (так как нет хранилища для денег), не подключено к электросети.

Также оформление банкомата может отличаться от типового, которое принято в данном банке.



ПРОКУРАТУРА ГОРОДА СТАВРОПОЛЯ

Адрес: 355006,
г.Ставрополь,
ул. Карла Маркса, 79
Телефон:
(8652) 26-42-80
Факс:
8(8652)26-42-56



МЕРЫ НАКАЗАНИЯ ДЛЯ МОШЕННИКОВ

Наказания для тех, кто проводит мошеннические действия с банковскими картами, определяет статья 159.3 Уголовного кодекса РФ. Она устанавливает разную ответственность для преступников в зависимости от тяжести причиненного вреда:

Одно лицо - Штраф до 120 000 рублей
Обязательные работы на срок до 360 часов
Исправительные работы на срок до года
Ограничение свободы на срок до двух лет

Принудительные работы на срок до двух лет
Арест на срок до четырех месяцев
Штраф до 500 000 рублей

Группа лиц по предварительному сговору—Штраф до 300 000 рублей
Обязательные работы на срок до 480 часов
Исправительные работы на срок до двух лет
Принудительные работы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до года или без него
Лишение свободы на срок до пяти лет

Организованная группа лиц или ущерб в особо крупном размере - Лишение свободы на срок до десяти лет со штрафом до 80 000 рублей или без него
Лицо, наделенное служебными полномочиями и ущерб - Лишение свободы на срок до десяти лет со штрафом до 1 000 000 рублей или без него

ОСНОВНЫЕ МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

*Не сообщайте данные карточки подозрительным людям и не оставляйте их на ненадежных сайтах. Также тщательно сохраните PIN-код и трехзначный код безопасности с обратной стороны карты.

*Установите ограничения на операции – платежи, переводы, снятие. Так вы сможете защитить счет от больших потерь. Поставить ограничения можно в интернет-банке или в мобильном приложении. Многие банки предусматривают такую функцию.

*Не храните крупные суммы денег на вашей основной дебетовой карте. Лучше всего открыть для них отдельный банковский счет или вклад. Можно также завести две карточки – одну для хранения денег, другую для оплаты покупок.

*Обязательно подключите оповещения по SMS. С помощью них вы сможете всегда следить за состоянием счета вашей карточки. При проведении каждой операции вы получите уведомление с полной информацией о ней.

*Если вы потеряли карту или подозреваете, что данные о ней попали в руки мошенников – немедленно позвоните в банк и попросите заблокировать ее. Сообщите причину блокировки – для этого, скорее всего, придется писать заявление. Банк начнет перевыпуск карты. В то же время обратитесь за помощью в полицию.

