

Будьте осторожны - СКИММИНГ

Нет ни одного застрахованного человека от кражи или потери банковской карты. Однажды и вы можете оказаться в числе тех, с чьих карточек испарились деньги. В России еще не особо высок уровень по карточному мошенничеству. Это потому что в нашей стране граждане еще не особо доверяют картам и используют их только для снятия наличных. Тем не менее, численность владельцев банковских карт постепенно растет, и закономерно, что этот сегмент привлекает все более пристальное внимание преступников.

С магнитной полосы банковской карты при помощи специального устройства считывается содержащаяся на ней информация. Как правило, оно прикреплено к слоту, который принимает карту в банкомате. Одновременно с помощью мини-видеокамеры или специальной наклейки на клавиатуру фиксируется PIN-код. Часто такие устройства оснащены автономными портативными передатчиками, способными транслировать украденные данные на расстояние до 200 метров. Такие устройства называют «скиммерами».

В дальнейшем записанные с магнитной полосы данные мошенники эмбоссируют (наносят) на свои пластиковые заготовки. Чаще всего этим занимаются группы профессиональных мошенников, которые передают данные вашей карты за границу, где их сообщники изготавливают дубликат карты и снимают ваши деньги, причем от момента считывания информации с вашей карты до момента снятия с нее денег мошенниками проходит всего полчаса. Вернуть деньги после такого способа мошенничества практически невозможно.

Злоумышленники прибегают к различным ухищрениям для того, чтобы замаскировать прикрепленные к банкомату считывающие устройства. Дизайн скиммингового оборудования подбирается таким способом, чтобы у потерпевшего не возникло мысли о наличии накладок.

Вот так выглядят наклейки на банкоматы:





Иногда злоумышленники монтируют миниатюрную видеокамеру на самом банкомате либо в непосредственной близости от него для того, чтобы фиксировать, какой ПИН-код набирает потерпевший.

Пример монтажа видеокамеры представлен на следующих иллюстрациях:



Участились случаи использования скимминговых устройств в торговых точках нечестными на руку продавцами и официантами. Потерпевший передает карту для оплаты, продавец при помощи миниатюрного устройства считывает данные магнитной полосы, а при помощи наклейки на клавиатуру ПОС-терминала — ПИН-код карты. Наиболее часто такие продавцы встречаются в местах массового скопления туристов. На иллюстрации изображен один из видов миниатюрного скиммингового устройства:



Для того, чтобы минимизировать шансы стать жертвой высокотехнологичных преступников, необходимо внимательнее относиться и к своей банковской карте, и к местам, где Вы ей расплачиваетесь и стараться следовать следующим советам:

- Старайтесь пользоваться банкоматом внутри банковских отделений, хорошо просматриваемых помещениях и т.д. Мошенники редко ставят свои устройства на банкоматах, которые могут находиться под наблюдением, часто посещаются банковскими или инкассаторскими службами. Какой смысл устанавливать дорогостоящее оборудование, если его могут снять в тот же день.
- Старайтесь снимать деньги в одних и тех же банкоматах и хорошенько запомните его внешний вид. Как правило, любые изменения банкоматов никак не затрагивают его внешний вид. Если Вы заметили «новую деталь» на банкомате - не пользуйтесь таким банкоматом.
- Не стесняйтесь попробовать оторвать с банкомата все подозрительные детали вокруг щели для карточек, постучать по клавиатуре. Если какие-то элементы отваливаются или прикреплены не очень хорошо - ни в коем случае не пользуйтесь банкоматом. Помните, что это самый надежный способ избежать скимминга.
- Ни один банк никогда не повесит на свой банкомат оповещение о том, что инструкция по использованию, выводимая на экран, была изменена.
- Не используйте устройства, которые требуют ввода пин-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.
- Выработайте в себе привычку внимательно смотреть на прорезь для карты. Если Вам кажется, что в районе этой прорези присутствуют выступающие элементы, либо рамка прорези заметно выступает, можно попробовать легонько пошатать её пальцами. Если это накладка, она оторвется или будет шататься.
- Никогда не вставляйте карту в прорезь с усилием. Если чувствуете, что банкомат работает не как обычно, нажмите клавишу отмены и заберите Вашу банковскую карту.
- Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.
- Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию - эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.
- Смотрите внимательно на «козырёк» банкомата.
- Не сообщайте свой пин-код никому, даже если человек представляется сотрудником вашего банка.
- При наборе пин-кода убедитесь, что стоящий сзади Вас человек не может подсмотреть код через ваше плечо. Лучше всего для снятия денег использовать банкомат, у которого есть выпуклое зеркало. Тогда Вы сможете видеть, что происходит за Вашей спиной.
- Обязательно забирайте чеки и ведите учет операций, вы могли сравнить чеки из банкоматов с ежемесячной выпиской. Регулярно проверяйте выписки по Вашему счету карты. Мошенники не всегда снимают деньги сразу.
- Вы можете обратиться в банк за установлением ежедневного или ежемесячного лимита расходования по Вашей карточке.
- Подключите услугу «SMS-информирования по операциям с использованием банковской карты». С помощью данной услуги можно контролировать состояние своего счета банковской карты и вовремя заметить посторонние списания.
- Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
- Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.
- В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Если Вы заметили несанкционированные операции с использованием Вашей карты или её реквизитов, необходимо выполнить следующие действия:

- Незамедлительно сообщить в Службу клиентской поддержки держателей карт Банка по круглосуточным телефонам: **8 (495) 728-77-88** и заблокировать карту.
- Оформить в Банке заявление о факте неправомерного использования Вашей карты.
- Оформить в банке заявление по оспариваемым операциям.
- Оформить в Банке заявление о перевыпуске карты с новым номером и новым пин-кодом.