

Банковские карты прочно заняли своё место как удобный и простой инструмент совершения платежей. Однако удобство использования приносит свои издержки в виде новых схем «отъема чужих денег» – житель Курска Дмитрий С. лишился более 15 000 рублей по сле общения с мошенниками.

Лже-покупатель по объявлению

Всё началось с того, что житель Курска Дмитрий С. разместил объявление о продаже телевизора в сети Интернет. Ему позвонил человек, который выразил готовность купить телевизор по указанной цене, поинтересовался техническими и эксплуатационными характеристиками, а также возможным понижением цены. Стороны оговорили место и время купли-продажи, которая должна была пройти при личной встрече, а расплатиться за покупку планировалось наличными деньгами.

Однако через некоторое время раздался звонок и лже-покупатель сообщил, что у него возникли непредвиденные трудности, и попросил разрешения перевести деньги прямо на банковскую карту. Для этого он попросил сообщить ему вид карты, её номер, дату, фамилию и трехзначный номер, указанный на обороте. Дмитрий С. продиктовал все эти данные, не задумываясь, что большинство из них являются уникальными и не должны никому разглашаться. Да, собственно, и для перевода средств с карты на карту в принципе не нужны – для этого достаточно только её номера, указанного на лицевой стороне.

Когда на карту продавца пришла сумма в 10 рублей, «покупатель» перезвонил и попросил подтвердить платеж. Сказал, что это тестовый перевод, так как он боится ошибиться в перечислении денег «не туда». Через некоторое время пришло СМС от банка с кодом доступа к мобильному банку. Мошенник тут же перезвонил и объяснил, что данный код пришел по его запросу на перевод средств, после чего выманил код доступа, «забалтывая» жертву, уверяя, что код нужен ему для завершения перевода. После того как код был ему сообщен, злоумышленник отключился, а через какое-то время все средства с карты Дмитрия С. были списаны.

Что же произошло? Узнав все данные чужой карты и код доступа, мошенник подключил мобильный банк жертвы к своему телефону и вывел чужие средства в неизвестном направлении. Но сделано это было так, будто Дмитрий С. сам выполнил все действия, а банк исполнил свои обязательства, осуществив списание денежных средств со счета клиента на основании его распоряжений.

Будьте бдительны

Средства защиты платежных карт постоянно совершенствуются. Для проведения платежей становится необходимым предъявлять сразу нескольких кодов, некоторые из которых не известны владельцам карт до самого последнего момента выполнения действий. Поэтому мошенники всё чаще прибегают к способам «социальной инженерии». Они являются опытными психологами, действуют быстро и воздействуют на эмоции своих жертв, дабы они не успели сориентироваться в происходящем.

В случае, когда вы выполняете какие-либо операции по переводу средств с участием сторонних лиц, стоит быть очень бдительными. «Никогда не сообщайте незнакомцам данные своей карты ни под каким предлогом. Не передавайте другим лицам свой идентификатор пользователя, постоянный пароль и одноразовые пароли, в том числе полученные в СМС-сообщении, – предупреждает управляющий Отделением Курск ГУ Банка России по ЦФО Евгений Овсянников. – Прежде чем переводить по чьему-то требованию суммы денежных средств, якобы ошибочно зачисленные на ваш счет (мошенники очень часто используют этот прием), уточните в банке источник их появления на вашем счете».

Как вернуть деньги

Если вы поняли, что произошло незаконное списание средств с банковской карты, необходимо обратиться в правоохранительные органы с заявлением о случившемся, а также написать заявление в банк о несогласии с переводом средств. По такому факту банк проводит служебное расследование и может принять решение о возврате средств.

Однако в случае с Дмитрием С. после проведения проверки его банк отказал в возмещении списанных денежных средств. В системе дистанционного обслуживания были использованы реквизиты его карты, а также пароль, направленный на номер его же мобильного телефона в виде СМС-сообщения. «Имейте в виду, если кража денег с карты стала следствием вашей собственной неосмотрительности, если вы сами сообщили преступникам свои персональные данные, банк вправе не возвращать деньги».

– разъясняет Евгений Овсянников .