

Каждый владелец пластиковой банковской карты должен помнить, что существует достаточно высокий риск стать жертвой мошенников, действия которых приобретают сегодня все более изощренный характер. При этом мошенники используют новейшие достижения электронной и компьютерной техники, что делает их выявление достаточно сложным делом для правоохранительных органов.

Один из самых популярных видов мошенничества с банковскими картами — скимминг. Он заключается в том, что мошенники копируют магнитную полосу кредитной карты, на которой содержится вся информация о ней.

Другой способ мошенничества — перехват пин-кода кредитки в тот момент, когда владелец карты набирает его на банкомате. Это делается с помощью видеокамеры, установленной в непосредственной близости от клавиатуры. Мошенники изготавливают также специальные накладки на клавиатуру банкоматов, которые практически ничем не отличаются от настоящих. Снимая данные с них, они могут установить пин-код карты.

Распространенный способ расстаться с конфиденциальной информацией на пластиковой карте — отдать ее официанту в ресторане для проведения оплаты. Подобный способ носит название двойной прокатки. С карты в этом случае необходимая сумма списывается два раза. Чек в первом случае подписывает владелец карты, а во втором — мошенник. Кроме того, если на карте есть cvv-код, то недобросовестному официанту ничего не стоит записать номер карты, имя на ней и cvv, особенно, если отдать карту для оплаты вместе со счетом (как обычно и происходит).

Определенную опасность представляет и деятельность владельца пластиковой карты, связанная с Интернетом. Этот способ получил название «фишинг» — ловля рыбы. Смысл его заключается в том, что мошенники обманными путями получают все данные о карте, в том числе и ее пин-код. К пользователям приходят электронные письма, которые призывают их посетить сайт якобы банка — эмитента и обновить свои данные. Естественно, что сайт принадлежит мошенникам. Другой способ расстаться с деньгами на карте — выполнение различных покупок через Интернет, в ходе оплаты которых данные по карте могут быть перехвачены.

Остерегаться следует и банков, которые при выпуске пластиковой карты не выдают ее

на руки владельцу, а отправляют по почте. В этом случае карты нередко не доходят до своих владельцев.

Наиболее простой способ мошенничества с пластиковыми картами банков — попытки предъявить к оплате потерянную владельцем или украденную у него карту.

Что же можно сделать, чтобы защититься от мошенников? Очевидно, что никогда нельзя оставлять свою карту без присмотра и тем более сообщать пин-код кому бы то ни было, даже родственникам. Не стоит отдавать карту продавцу или официанту, который скрывается с ней с ваших глаз. Никогда не стоит записывать пин-код карты в месте, где к нему могут иметь доступ другие люди. Не реже чем раз в месяц рекомендуется проверять движение средств на своем счете. Если карта украдена и потеряна, об этом немедленно следует сообщить банку — карта будет заблокирована. Необходимо помнить, что требовать от владельца карты сообщить пин-код не вправе никто, даже работники банка, выдавшего карту. Никогда нельзя подписывать чек по операциям на карте, на котором не указана списанная с нее сумма. Если чек выписан с ошибкой, необходимо обязательно его аннулировать и потребовать выписать новый. Если возникает необходимость оплаты покупки в Интернете, лучше не пользоваться для этого картой, где имеется крупная сумма денег. Если списание денег с карточного счета вызывает малейшие подозрения, необходимо тут же обратиться в банк: в течение определенного времени от операции, проведенной по карте, можно отказаться.