
Финансовые махинации

МОШЕННИЧЕСТВО

С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ



Виды банковских платежных карт

Дебетовые

Кредитные



Классификация банковских карт

По носителю информации

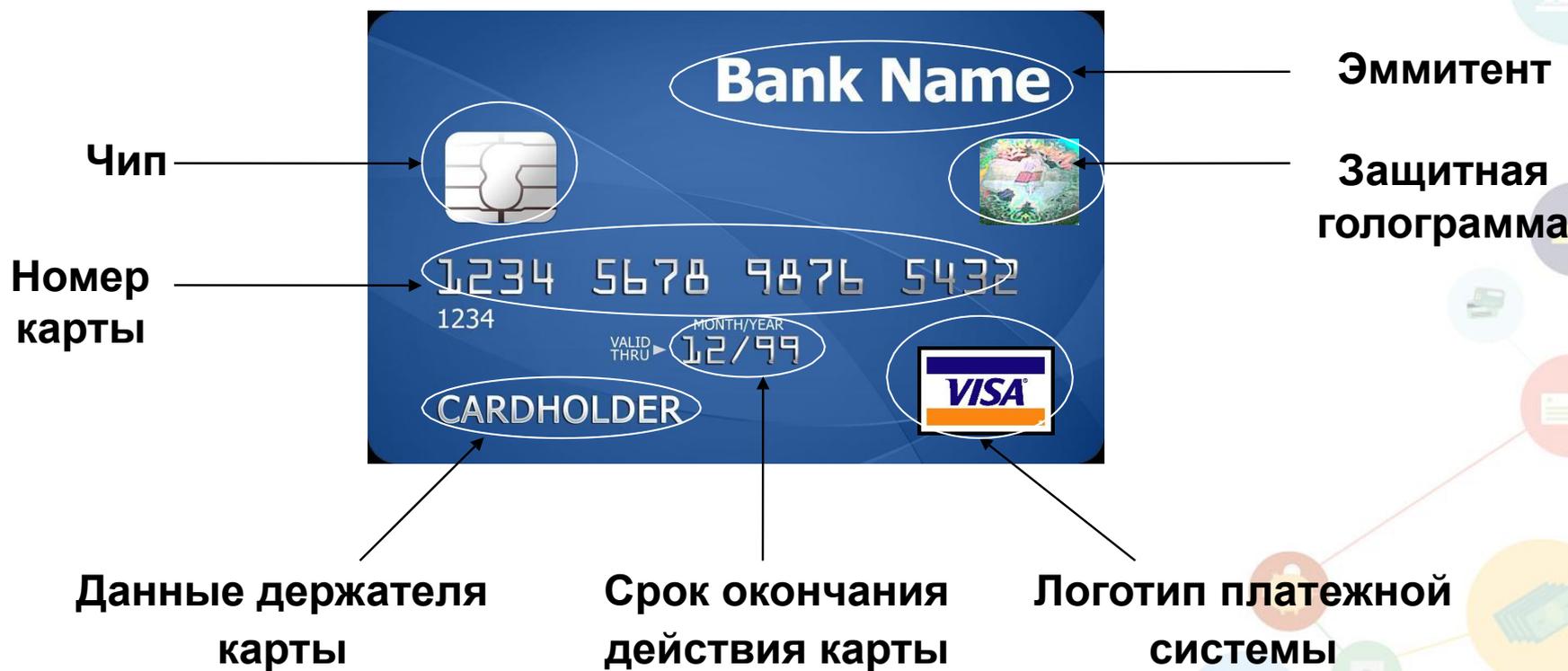
←
Магнитные



→
Чиповые

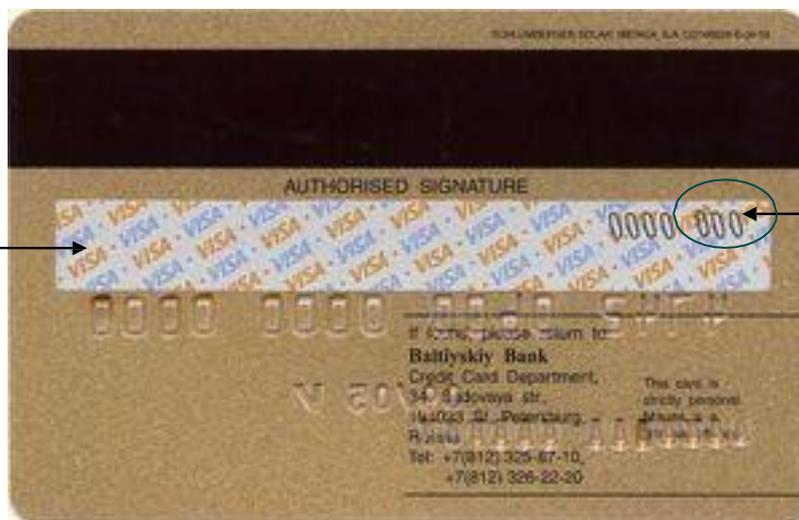


Внешний вид банковских карт



Внешний вид банковских карт

Поле для подписи



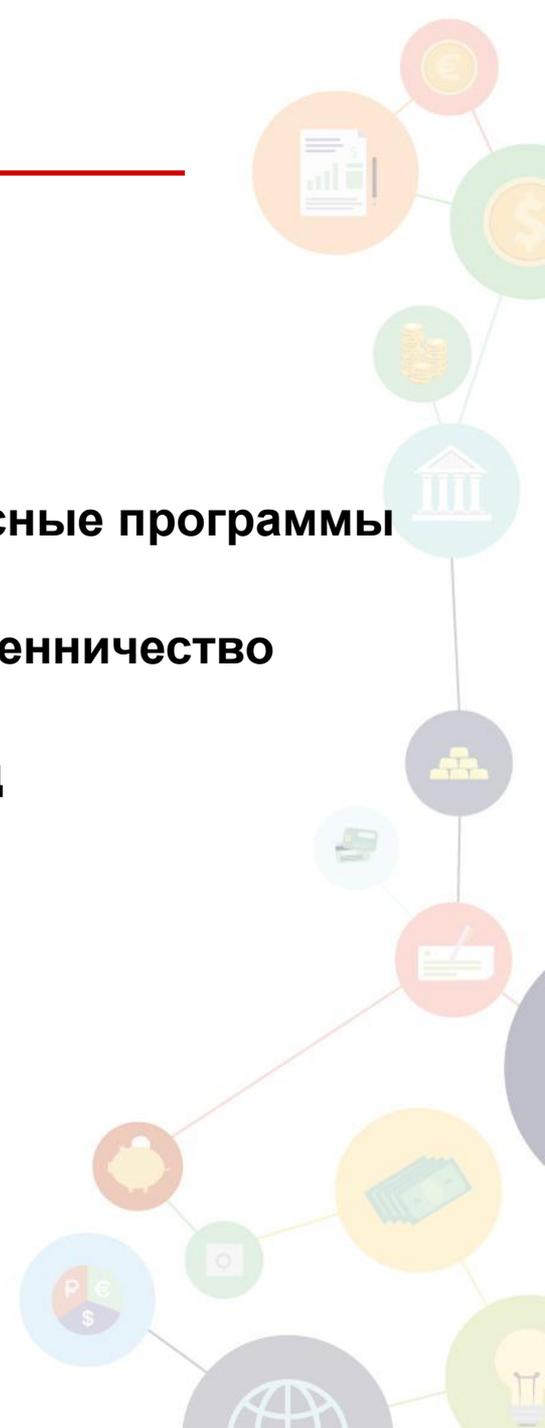
Магнитная
полоса

Код
безопасности
(CVC2-код)

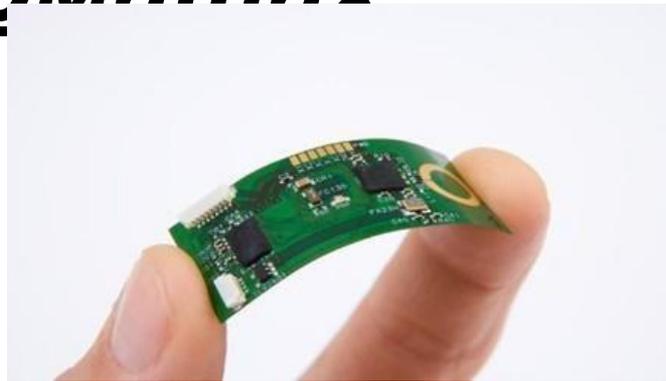


Основные схемы мошенничества:

- Скриминг
- Банкоматы-фантомы
- Ливанская петля
- Фишинг
- Снифферинг
- Вредоносные программы
- SMS-мошенничество
- SIM-фрод
- Хайп
- Кража



Скриминг в банкоматах



Фальш-накладка для считывания магнитной полосы карты

Шиммер



Накладная клавиатура для считывания ПИН-кода карты



Банкомат-фантом



В месте, неконтролируемом службами охраны, устанавливается похожий на настоящий банкомат.

Отличительные особенности:

- .Не подключен к источникам внешнего питания;**
- .Вес значительно ниже настоящего банкомата;**
- . Расположен, как правило, вне помещения.**

Фишинг

2
Цель мошенников — получить идентификационные данные держателя банковской карты:



- Номер карты;
- Срок окончания действия;
- CVC2-код;
- Логин;
- Пароль.

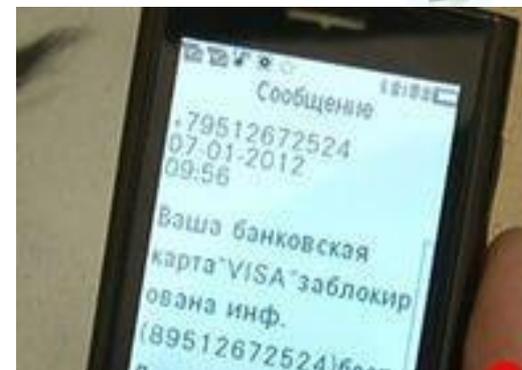
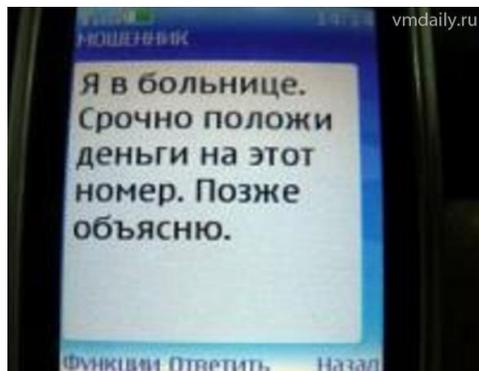


SMS-

мошенничество

Цель — чтобы Клиент запаниковал (заинтересовался) и перезвонил по номеру, указанному в SMS-сообщении.

Примеры:



Звонок или СМС с незнакомого номера

Вам звонят не друзья, а мошенники. Их цель - ваши деньги

Ответное СМС, звонок оказываются платными и очень дорогими

Вы попадаете на «фишинговый» сайт, он скачивает вашу личную информацию

Мошенники выспрашивают у вас конфиденциальную информацию

Ваши действия:

- Удалять СМС подобного содержания с незнакомых номеров
- Перезванивать на реальные телефоны друзей и родственников
- Отказываться от затяжных разговоров по странным темам

Телефонные мошенничества

Вам звонят не друзья, а мошенники. Их цель - ваши деньги

Ответное СМС, звонок оказываются платными и очень дорогими

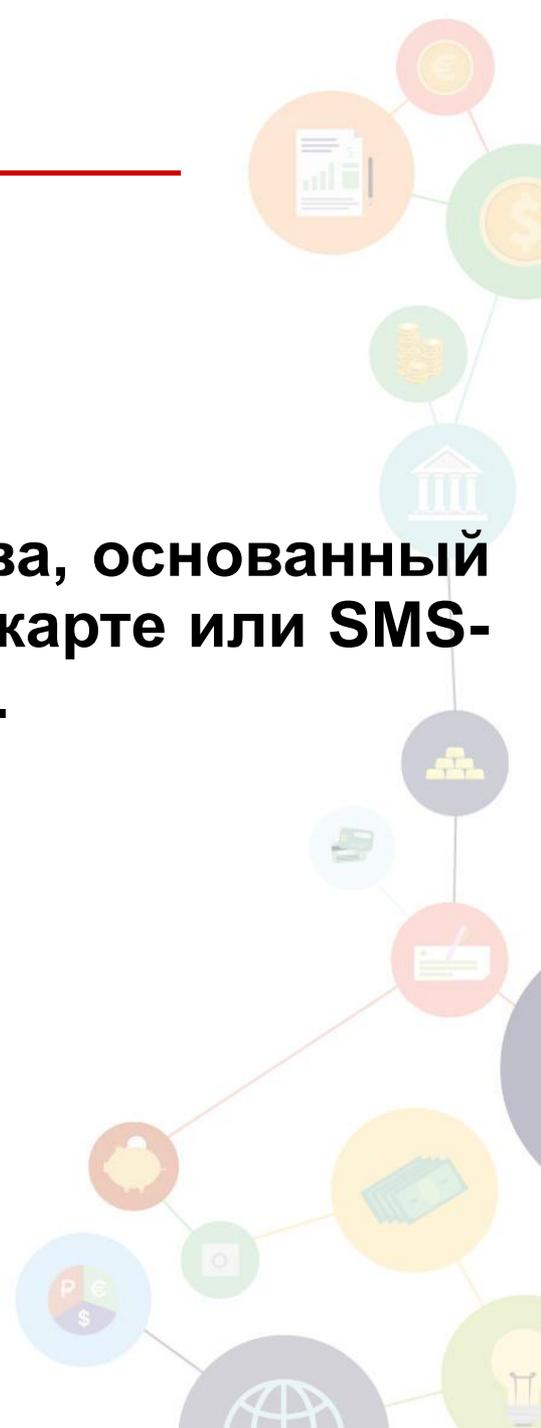
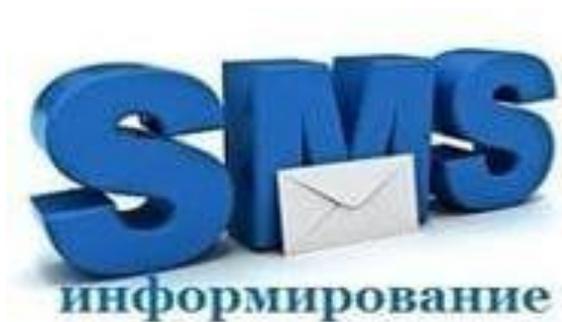
«фишинговый» сайт, он скачивает вашу личную

выспрашивают у вас конфиденциальную



SIM-фрод

SIM-фрод (SMS-фрод) - вид мошенничества, основанный на возможности получения доступа к SIM-карте или SMS-сообщениям держателя банковской карты.



SIM-фрод

SIM-карта утеряна, но не заблокирована / неактивна длительное время



Новый владелец получает SMS-сообщение от вашего Банка



Мошенник заходит на сайт Банка и набирает сервисное SMS-сообщение. Например, перевести денежные средства с вашей карты на свою



Пример: *trans 9445 1234567891011213 1000*



Кража банковских карт

Схема мошенничества:

1. Мошенник ворует сумку с кошельком, кошелек, либо саму карту

2. Если в кошельке вместе с картой лежит ПИН-код, то мошенник опустошает карту в ближайшем банкомате

3. Если ПИН-кода нет, то мошенник делает попытку опустошить карту, покупая высоко ликвидные товары.



Результат действий мошенников



**Несанкционированное списание денежных средств
с банковской карты держателя**

Что делать?

- Как можно скорее заблокировать банковскую карту, позвонив в службу поддержки держателей банковских карт;
- Написать заявление о несогласии с транзакциями мошенников;
- Написать заявление на перевыпуск карты;
- При необходимости, обратиться в отделение полиции.



Как защититься от мошенников:

- ПИН-код — ключ к вашим деньгам;
- Не позволяйте никому использовать Вашу банковскую карту;
- Немедленно блокируйте карту при ее утере;
- Пользуйтесь только защищенными банкоматами;
- Советуйтесь только с банком, опасайтесь посторонних;



Правила платежной безопасности



Платежная система «Мир»

«Мир» — это национальная платежная система. Она призвана обеспечить финансовую безопасность страны и независимость банковских услуг в России от внешних политических и экономических факторов.

С 2015 года началась эмиссия банковских карт на базе платежной системы «Мир». Сейчас карту «Мир» выпускают многие российские и иностранные банки, представленные в России. Карты соответствуют всем российским и международным стандартам безопасности.

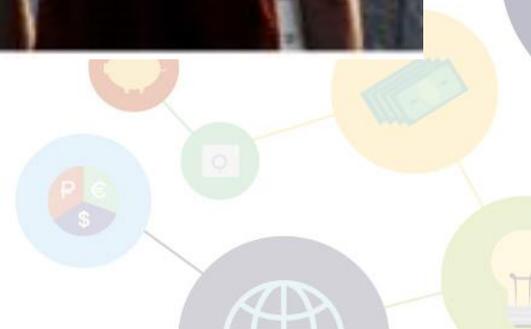
Карту «Мир» принимают на всей территории России. Она позволяет оплатить товары и услуги, снять деньги в банкомате, перевести средства в любой точке страны, где обслуживают банковские карты. Держатели карт могут провести любые операции как при помощи банковских терминалов, так и дистанционно — в интернете или через мобильное приложение.



Пользуйтесь картой «Мир» в любой точке России

Карты «Мир» работают на всей территории России, во всех точках, где обслуживают банковские карты.

Ищите логотип платежной системы «Мир» и расплачивайтесь в интернете, магазинах, кафе, автозаправках, сервисных компаниях, а также снимайте деньги в банкоматах.





И за рубежом

Оплачивайте покупки и услуги за рубежом кобейджинговыми картами «Мир»-Maestro, «Мир»-JCB и «Мир»-UnionPay. Это совместные карты ПС «Мир» и крупнейших международных платежных систем.

Кобейджинговые карты работают как в России, так и в международной сети приема Maestro, JCB и UnionPay.

Уже сегодня вы можете снять деньги в любом банкомате и оплатить товары или услуги на всей территории Республики Армения, Абхазии и Южной Осетии. Также ряд операций доступен в Беларуси, Казахстане, Кыргызстане, Узбекистане, Таджикистане, Турции, Вьетнаме и на Кипре. В планах — включить в географию ПС «Мир» другие страны ЕАЭС.

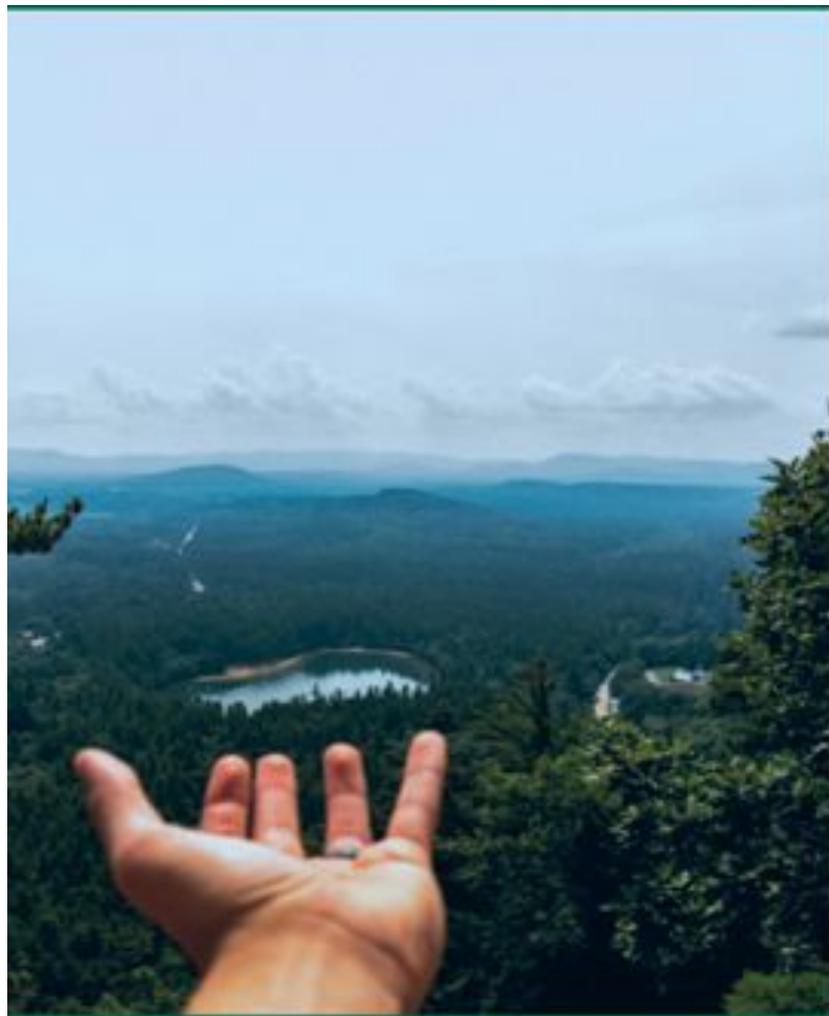


Получайте привилегии вместе с картой «Мир»

Получайте особые привилегии просто за то, что используете карту «Мир».

- ▶ Пенсионные карты: бесплатный выпуск и обслуживание.
- ▶ Зарплатные карты: сниженные ставки по кредитам, овердрафт с льготным периодом и другие привилегии от ряда банков для работников бюджетной сферы
- ▶ Все карты «Мир»: многие банки предлагают выпуск и обслуживание по сниженным, стандартным тарифам или бесплатно





Кэшбэк у партнёров

Ваши покупки станут выгоднее, благодаря программе лояльности для держателей карт «Мир».

- ▶ Зарегистрируйтесь и привяжите вашу карту «Мир» на сайте privetmir.ru
- ▶ Ищите выгодные предложения от партнёров в вашем регионе на [сайте](#) и в мобильном приложении программы Привет, «Мир»!, доступном для скачивания в [AppStore](#) или [Google Play](#)
- ▶ Совершайте покупки в магазинах-партнёрах и получайте кэшбэк до 10%
- ▶ Совмещайте кэшбэк от программы лояльности платёжной системы «Мир» с бонусами вашего банка

