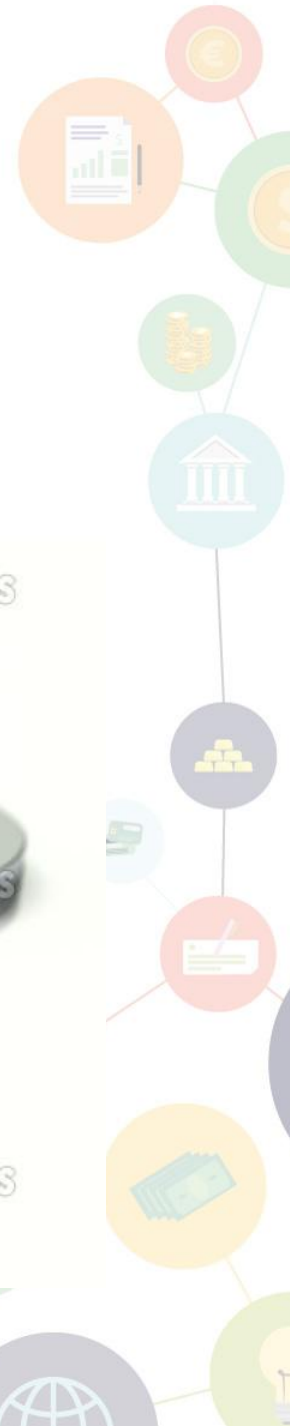


---

# **Финансовые махинации МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ**



# Виды банковских платежных карт

Дебетовые

Кредитные



---

# Классификация банковских карт

По носителю информации

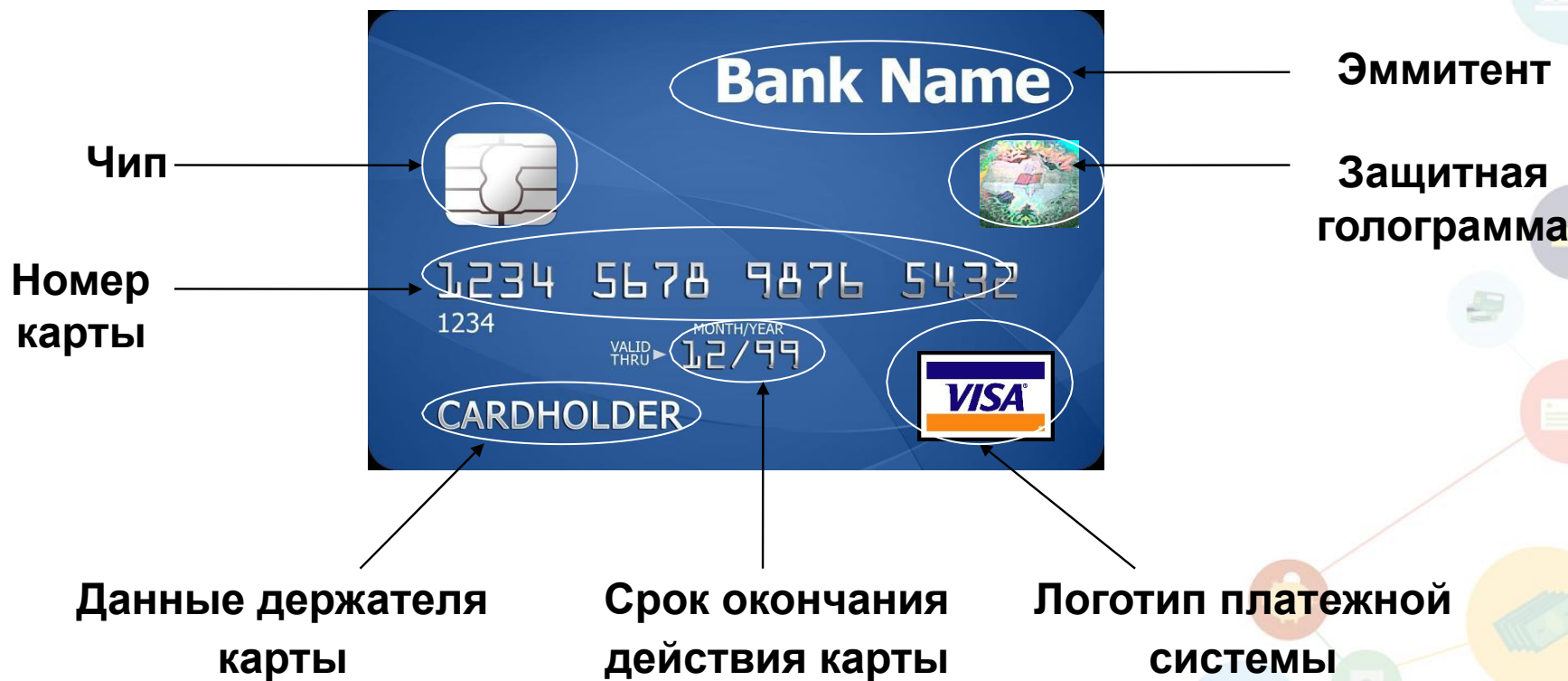
←  
**Магнитные**



→  
**Чиповые**

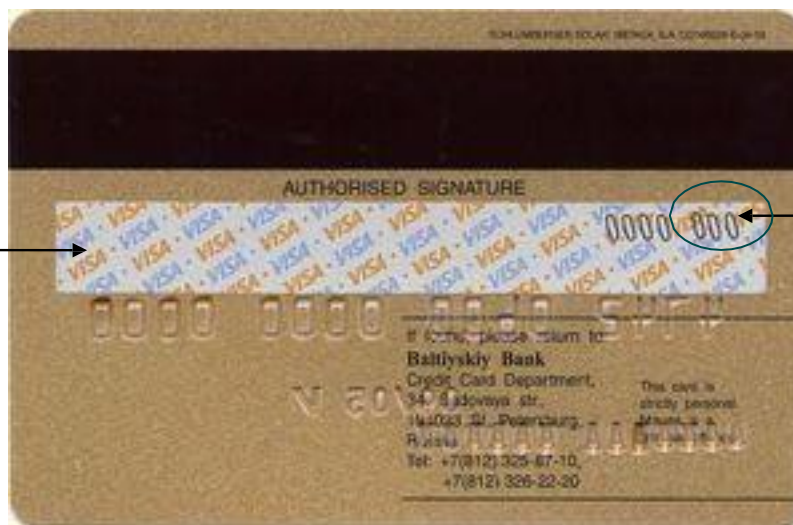


# Внешний вид банковских карт



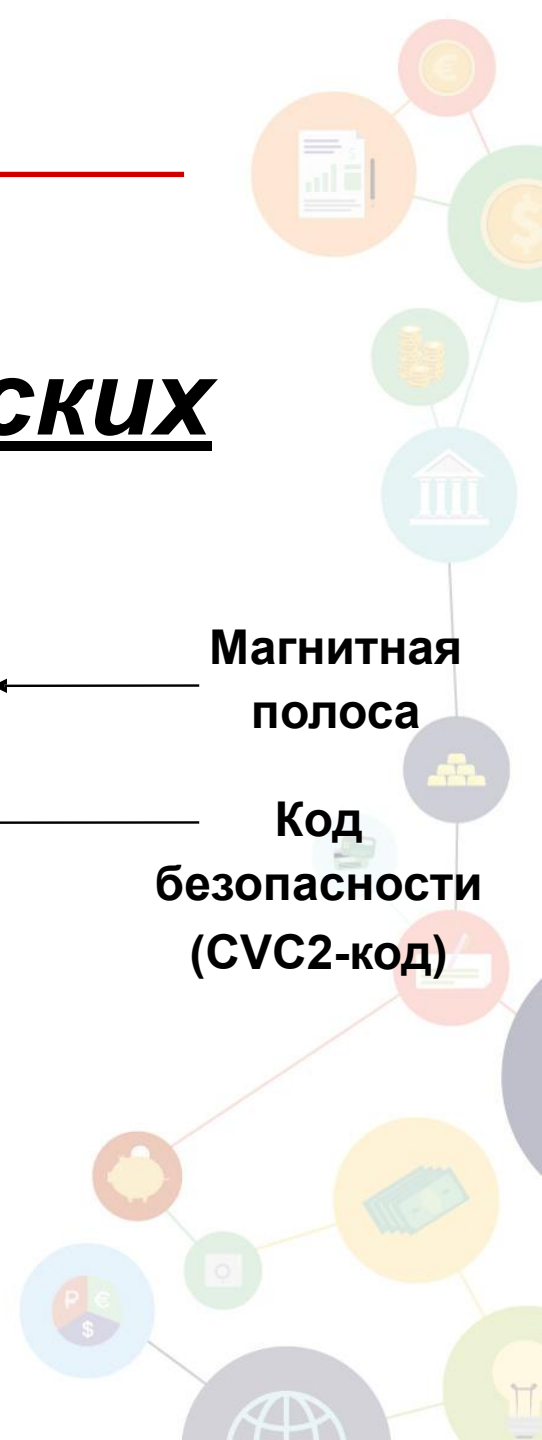
# Внешний вид банковских карт

Поле для подписи



Магнитная  
полоса

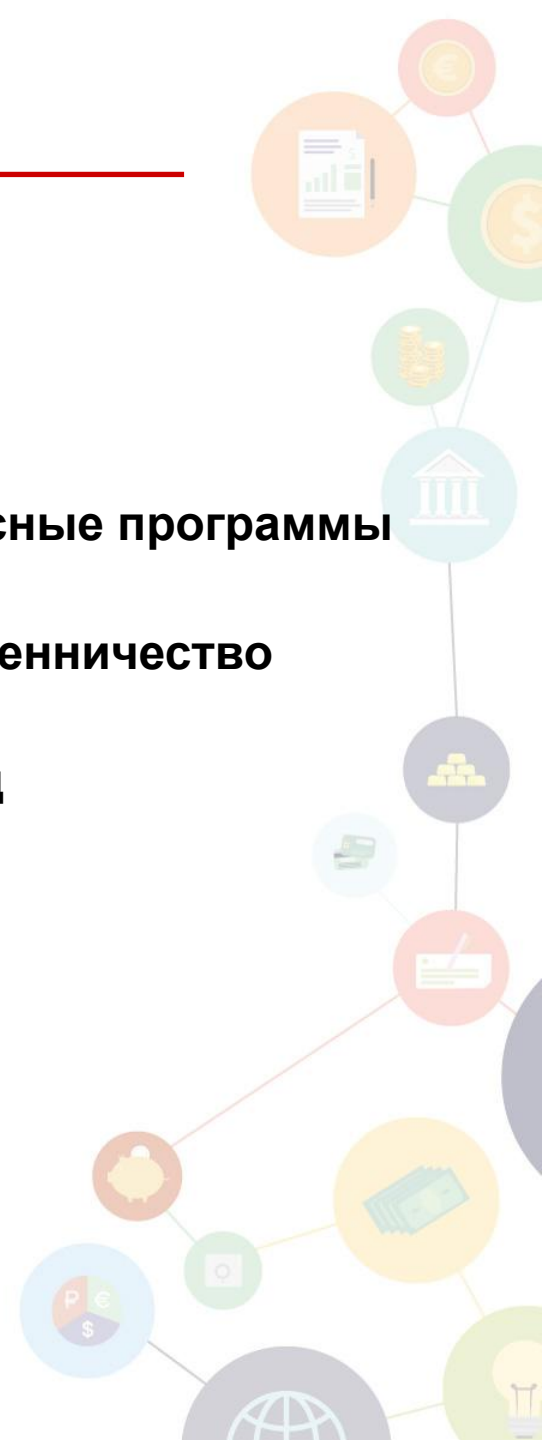
Код  
безопасности  
(CVC2-код)



---

# 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.**



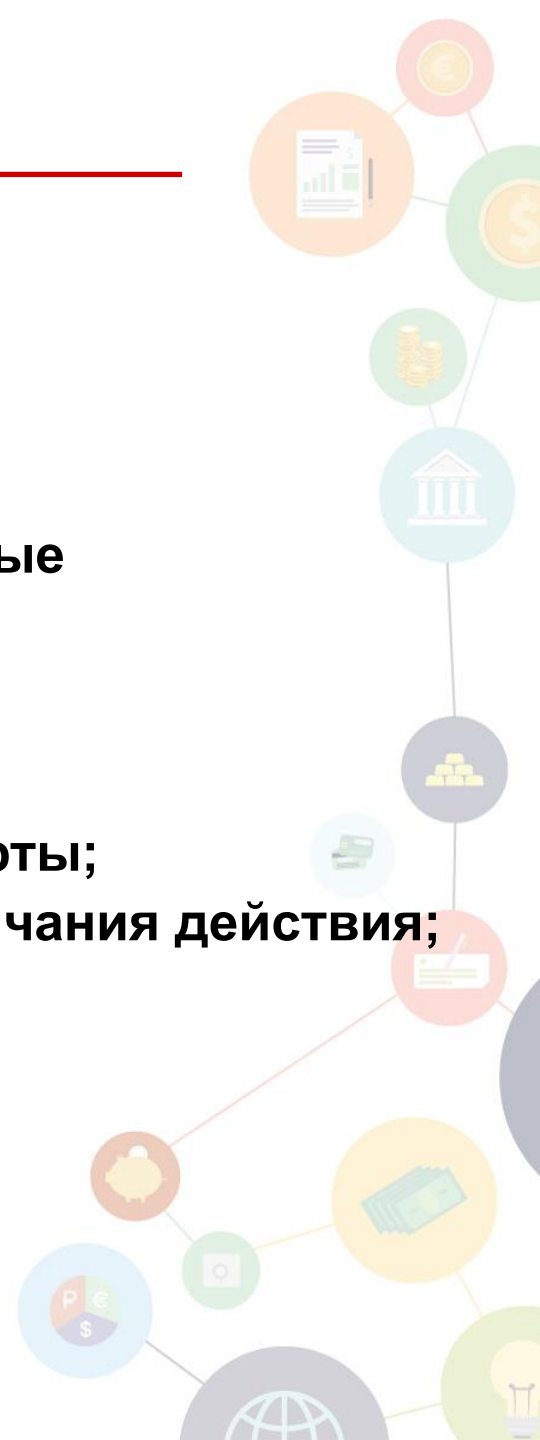
---

# Фишинг

2  
Цель мошенников — получить идентификационные данные держателя банковской карты:



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

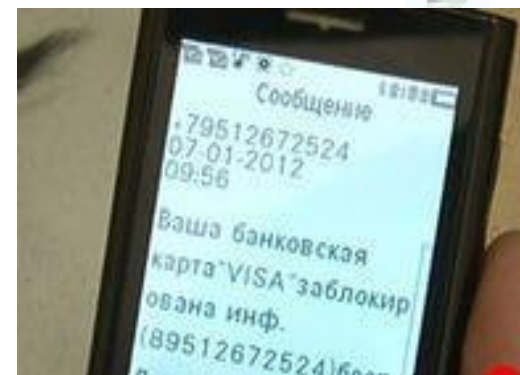
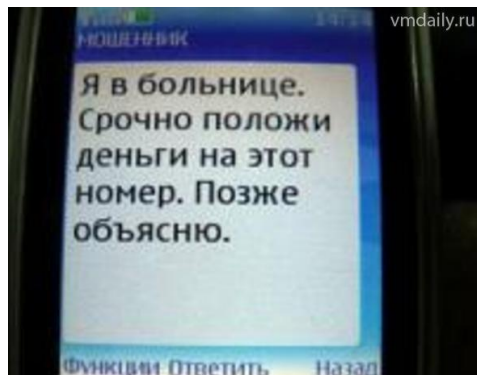


# SMS-

# 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

## 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

### Ваши действия:

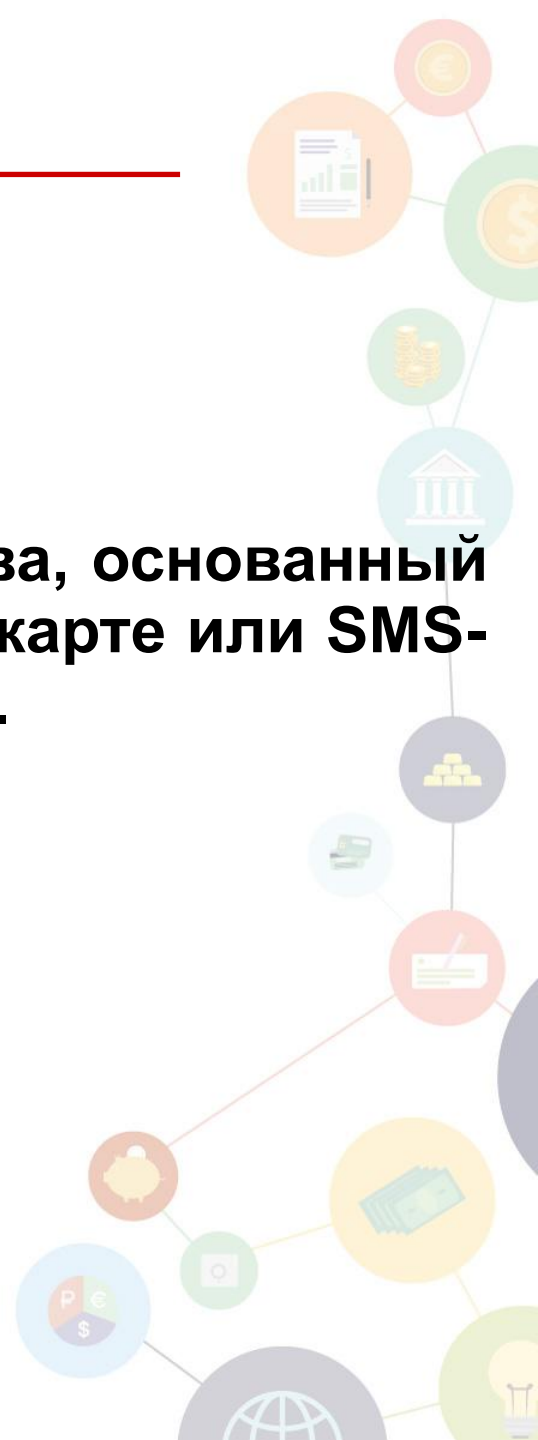
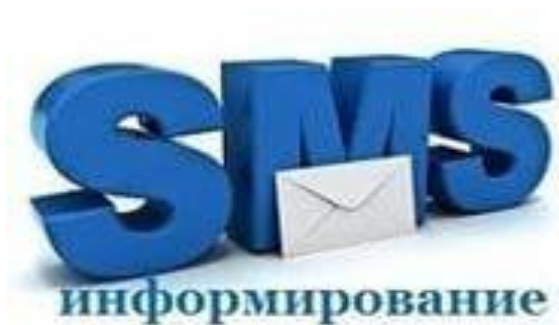
- Удалять СМС подобного содержания с незнакомых номеров
- Перезванивать на реальные телефоны друзей и родственников
- Отказываться от затяжных разговоров по странным темам



---

## *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

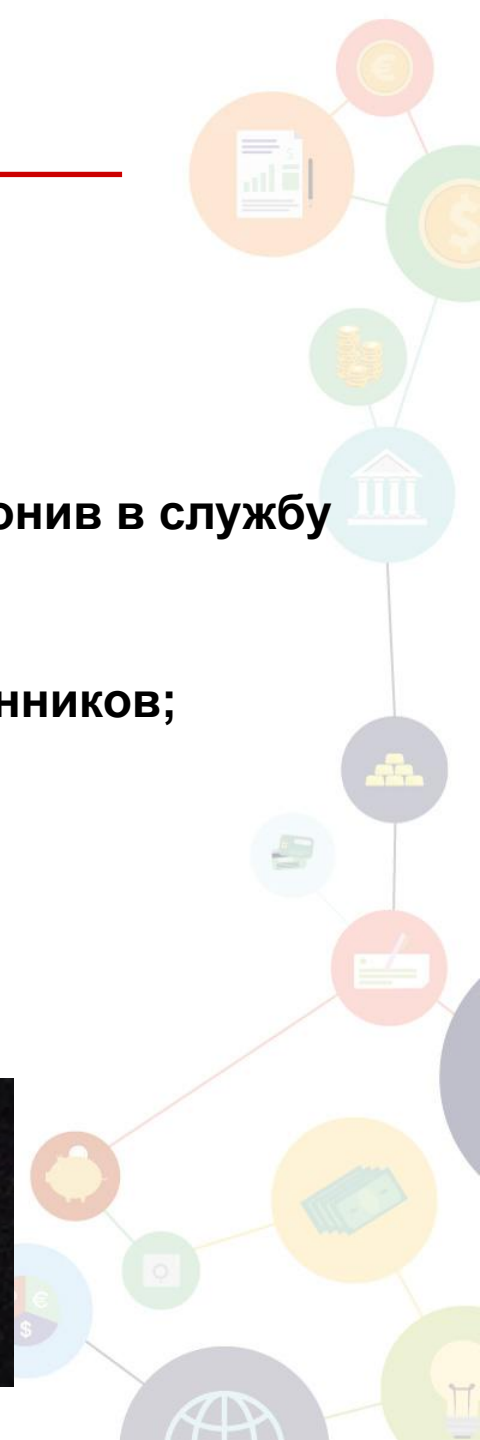


Несанкционированное списание денежных средств  
с банковской карты держателя

---

## 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.

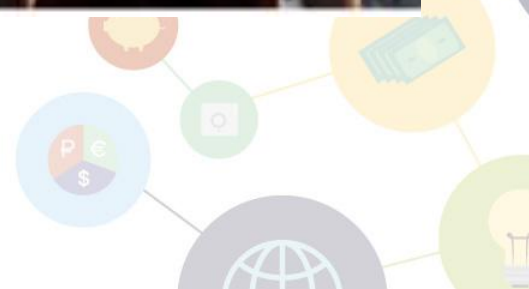
Карту «Мир» принимают на всей территории России. Она позволяет оплатить товары и услуги, снять деньги в банкомате, перевести средства в любой точке страны, где обслуживают банковские карты. Держатели карт могут провести любые операции как при помощи банковских терминалов, так и дистанционно — в интернете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

