Publicat pe (https://www.bnm.md)

Sistemul de plăți

Extinde Ascunde

02.01.2015

Prevenirea fraudelor şi asigurarea securității

Riscul de fraudă este real când utilizezi produsele bancare. Însă, respectând anumite reguli simple cu privire la siguranța operațiunilor de plată, poți evita posibilele fraude.

Dacă ai un cont bancar şi ești victima unei fraude, vei putea recupera banii, în cazul în care ai respectat termenii şi condițiile băncii tale. Aceste condiții se referă la practicile bancare, precum anunțarea în caz de pierdere sau furt a cardului și/sau anunțarea fraudei, imediat ce vei deveni conștient de ea.

Utilizarea în siguranță a cardurilor de plată



Când primești cardul de la bancă, semnează imediat panelul de pe verso. Păstrează detaliile cardului într-un loc sigur. Nu da cardul tău altor persoane să îl utilizeze, nici chiar membrilor familiei. Păstrează cardul în condiții care exclud deteriorarea, pierderea sau furtul acestuia sau al datelor pe care le conține. Citește atent termenii şi condițiile contractului care este eliberat odată cu cardul şi respectă regulile. Nu divulga codul PIN, CVV2 sau alte parole nimănui, nici măcarb personalului băncii. Dacă îți notezi undeva Codul Personal de Identificare (PIN), nu-l păstra alături de cardul de plată. Asigură-te că ai datele de contact ale băncii pentru a anunța imediat banca în cazul în care cardul tău este pierdut sau furat.

Băncile au serviciul de clientelă non-stop unde poți raporta o eventuală pierdere sau un furt de card. Banca va bloca imediat cardul tău, pentru a evita, astfel, orice pierdere de bani din cei rămași pe cont.

Poți solicita băncii stabilirea unei limite maxime de extragere din contul tău, fapt ce ar reduce pierderile de pe cont, în cazul în care cardul şi PIN-ul este furat.

Verifică chitanțele de la bancomate şi cele de la magazine şi compară-le cu extrasul de cont. Dacă bănuiești orice activitate frauduloasă, anunță imediat BANCA.

Sumar: Sfaturi utile despre utilizarea în mod sigur a cardului de plată.

- Păstrează cardul într-un loc anume. Astfel, în caz de furt sau pierdere, vei putea identifica acest lucru imediat și vei anunța banca să intervină.
- Se recomandă ca PIN-ul furnizat de bancă să fie diferit de adresa ta, numărul de telefon, numărul de asigurări sociale sau ziua de naștere. Acest detaliu face mai dificilă folosirea cardului tău de un eventual hoț. Unele bănci oferă posibilitatea modificării codului PIN de către deținător.
- Păstrează şi compară chitanțele cu extrasele de cont, astfel încât să poți identifica erorile sau transferurile neautorizate.

- Asigură-te că știi şi ai încredere în comerciant/vendor înainte de a dezvălui orice informație cu privire la contul de plată sau de pre-autorizare a debitării contului tău.
- Citește extrasele lunare prompt şi cu atenție. Contactează-ți banca sau altă instituție financiară imediat ce identifici tranzacții neautorizate sau erori.

Utilizarea sigură a bancomatelor



Asigură-te că nimeni nu vede când introduci PIN-codul. Verifică dacă bancomatul nu are careva echipamente/dispozitive neobișnuite. Dacă observi ceva în neregulă, contactează imediat banca. Dacă, în orice moment al efectuării tranzacției, cardul tău se pierde în bancomat, nu părăsi bancomatul, ci apelează banca. Dacă utilizezi bancomatul în afara orelor de muncă ale băncii, apelează serviciul clientelă24/24. Banca va bloca imediat cardul, pentru a evita orice pierdere de sume bănești din cauza unor eventuale fraude. Nu permite să fii distras sau „ajutat" de persoane străine. Acestea pot încerca să obțină cardul şi PIN-codul tău.

Plăți sigure cu cardul la magazine, restaurante şi alte unități de vânzări cu amănuntul

Când introduci codul PIN, nu permite nimănui să vadă cifrele pe care le culegi. În timp, noile tehnologii au redus cu mult posibilitatea de a copia informația de pe carduri (cunoscut ca şi skimming), dar ia următoarele măsuri de precauție pentru a preveni orice șansă de clonare a cardului:

- Nu lăsa cardul din vizorul tău. De exemplu, dacă un chelner vrea să ia cardul de la masa ta pentru a face plata în altă încăpere, insistă să mergi cu el.
- Nu permite nimănui să introducă cardul lamai multe dispozitive speciale, la un singur punct de vânzare. Dacă dispozitivul nu funcționează, va trebui să elibereze o chitanță care te informează că operațiunea sau conexiunea a eșuat.

Pentru cumpărăturile pe Internet, verifică dacă sunt simboluri de siguranță 3D Secure. De regulă, plasate în partea de jos a paginii vânzătorului. Pentru a face o plată electronică cu cardul de plată nu este nevoie să introduci PIN-codul pe nici una din paginile web.

Utilizarea sigură a Internet Banking-ului



E foarte probabil ca sistemele de securitate ale băncii tale să fie sigure, dar, când faci Banking Online, trebuie să-ți protejezi și contul bancar și de surse din exterior. Evită utilizarea terminalelor publice (cum ar fi biblioteci sau Internet cafe) pentru Internet Banking. Dacă ai nevoie să

folosești un terminal public, asigură-te că nimeni nu vede numele de acces sau parola la logare şi că ai făcut „log-out” la sfârșitul sesiunii de utilizare a contului. Este o practică foarte bună de a schimba parola după ce ai făcut Banking de la un terminal public.

Poți face Internet Banking prin conectare fără cablu (wireless) doar dacă ești sigur de integritatea conectării, dat fiind faptul că există un risc mare de intercepție în timpul conexiunilor fără cablu.

Asigură-te că ai programe actualizate anti-virus şi spyware pentru a te proteja împotriva infractorilor. Aceste tipuri de programe computerizate te protejează de viruși, dar şi de riscul de a fi spionat de la distanță în timp ce faci banking, cumpărături sau stai pe rețele de socializare.

Nu lăsa alte pagini web deschise în timp ce faci Internet Banking.

Accesează adresa web a băncii direct, nu printr-un link, cum ar fi un motor de căutare sau un email. Culege adresa pe bara de căutare sau salvează pagina web a băncii ca favorită. Niciodată nu accesa un link sau o pagină web care-ți cere să-ți schimbi parola sau să divulgi informația cu privire la contul bancar. Cel mai probabil este spam/înșelătorie. BANCA TA nu are nevoie să-îi confirmi datele.

Toate paginile web care oferă facilități de plăți electronice, cum ar fi băncile şi magazinele on-line, au un URL care începe cu: https://. Litera „s” în https:// te informează că pagina web este securizată. Asigură-te că browserul are o iconiță a unui lacăt, care la fel este un indiciu că pagina web este securizată. Poți da click pe acest lacăt pentru a confirma proprietarul paginii.

Alege o parolă „solidă”, care nu poate fi ghicită ușor. Încearcă să ai cel puțin opt caractere în parolă, inclusiv litere, cifre şi simboluri, cum ar fi semnul exclamării sau diez. Schimbă parola cu regularitate.

Niciodată nu spune nimănui parola ta pentru Online Banking, nici măcar reprezentanților băncii. Când ai finalizat sesiunea de online banking, fă „log out” şi închide fereastra browserului. Dacă suspectezi o fraudă sau o activitate suspicioasă, înștiințează imediat banca.

Tag-uri

risc [1]
fraude [2]
prevenirea fraudelor [3]
sfaturi utile [4]
sugestii utilizare carduri [5]
utlizarea sigura a bancomatelor [6]
utilizarea sigura a cardurilor [7]
plăți fără numerar [8]
campania națională promovarea plăților fără numerar [9]
campania [10]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/prevenirea-fraudelor-si-asigurarea-securitatii

Legături conexe:

[1] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=risc [2] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=fraude [3] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=prevenirea fraudelor [4] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sfaturi utile [5] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sugestii utilizare carduri [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=utlizarea sigura a bancomatelor [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=utilizarea sigura a cardurilor [8]

https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=plăți fără numerar [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=campania naţională promovarea plăţilor fără numerar [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=campania