Платежная система

Развернуть Скрывать

02.01.2015

Предотвращение мошенничества и обеспечение безопасности

Риск мошенничества является реальным при использовании банковских продуктов. Тем не менее, следуя нескольким простым правилам безопасного банкинга, вы можете избежать возможной ситуации мошенничества.

Имея счёт в банке и став жертвой мошенничества, вы сможете обратиться, чтобы получить свои деньги обратно, если вы следовали положениям и условиям вашего банка. Эти условия определяются практикой банковской безопасности и включают сообщения о потере или краже карты, и/или сообщение о мошеннической деятельности, как только вы это осознали.

Безопасное использование платёжных карт

Когда вы получите карту банка, сразу подпишитесь на её обороте в месте подписания. Держите записи реквизитов карты в надёжном месте. Не давайте свою карту для использования другим лицам, в том числе членам семьи. Храните карту в условиях, исключающих повреждение, потерю, кражу или хищение данных, содержащихся на ней. Внимательно прочитайте правила и условия / контракт, которые сопровождают дебетовую карту, и соблюдайте их. Никогда и никому не сообщайте ваш PIN-код, CVV2 или другие пароли, в том числе сотрудникам банка. Если вы записываете свой личный идентификационный код (PIN-код), не держите его вместе с платёжной картой. Убедитесь, что у вас есть контактный телефон вашего банка, чтобы иметь возможность немедленно известить его в случае если ваша карта будет утеряна или похищена.

Банк имеет круглосуточный центр поддержки, для того, чтобы клиент имел возможность сообщить о потере или краже карты, как только он осознает это. Банк немедленно заблокирует вашу карту, и вы избежите таким образом последующие потери с вашего счета.

Вы можете в вашем банке установить на своём счёте максимальный суточный лимит по снятию средств , который поможет уменьшить потери на вашем счёте в случае, если карта и PIN будут похищены.

Сверяйте выписки с банкоматов и квитанции на покупку полученные в магазинах с выпиской по счету. Если вы подозреваете наличие какой-либо мошеннической деятельности, связанной с использованием вашего счета, обратитесь в свой банк немедленно.

Суммарный перечень советов по безопасному использованию платежной карты:

- Берегите вашу платёжную карту. Всегда знайте, где она находится; если вы её потеряли, сообщите в банк об этом как можно скорее.
- Рекомендуется чтобы PIN-код вашей платёжной карты , отличался от вашего адреса,
- номера телефона, номера социального страхования или даты рождения. Это затруднит похитителю использование вашей карты. Некоторые банки предоставляют возможность самостоятельной смены владельцем карты своего PIN-кода посредством банкоматов.
- Сохраняйте и проверяйте квитанции для всех видов операций с вашими выписками со счета, для того чтобы вы смогли обнаружить ошибки или несанкционированные переводы и сообщать о них.

- Убедитесь, что вы знаете и доверяете продавцу или компании, прежде чем поделиться какой-либо информацией о банковском счёте или дать предварительное согласие на списание средств с вашего счета.
- Каждый месяц безотлагательно и внимательно изучите выписку по своему счету. При обнаружении несанкционированных операций или ошибок немедленно свяжитесь с банком или другим соответствующим финансовым учреждением.

Безопасное использование банкоматов

Убедитесь, что никто не может увидеть PIN-код, который вы вводите. . Проверьте, если на банкомате не установлены какие-то необычные устройства/оборудование. Если что-то окажется не так, следует немедленно связаться с банком. Если во время транзакции, ваша карта застряла в банкомате, не отдаляйтесь от банкомата и позвоните в банк. Если вы находитесь у банкомата в нерабочее время, позвоните в службу 24-часовой поддержки вашего банка по поводу потерянных или украденных карт. Банк немедленно заблокирует все операции по вашей карте, чтобы избежать потери средств вследствие потенциального мошенничества . Не позволяйте себе отвлекаться или принимать «помощь» посторонних. Эти люди могут попытаться завладеть вашей картой и PIN-кодом.

Безопасные платежи банковскими картами в магазинах, ресторанах и других пунктах розничных продаж

При вводе своего PIN-кода не позволяйте никому видеть цифры, которые вы набираете. Несмотря на то, что новые технологии значительно уменьшили возможность копировать информацию с вашей карты (известную, как скимминг), соблюдайте следующие меры предосторожности, чтобы предотвратить любую возможность дублирования вашей карты:

- Держите вашу карту всегда в поле зрения. Например, если официант хочет унести вашу карту, чтобы инициировать транзакцию в другом месте, сопроводите официанта к этому месту.
- Не позволяйте проводить вашей картой более чем по одному считывающему устройству в одной точке продажи. Если устройство не работает, появится сообщение и/или распечатка, что операция или соединение не удалось.
- При покупках в интернет-магазинах, проверьте наличие защитных символов 3Dsecure, обычно размещённые на нижней части веб-сайта продавца. При покупках по интернету не требуется вводить PIN-код вашей платёжной карты, поэтому не вводите свой PIN-код на каких-либо веб-сайтах.

Безопасное использование интернет-банкинга.

С большой долей вероятности компьютерные системы вашего банка будут достаточно безопасными, но вы должны защитить себя и свой банковский счёт от внешних воздействий при проведении операций посредством интернет-банкинга. Избегайте использования общественных терминалов (например, в библиотеках или интернет-кафе) для электронного банкинга. Если все-таки вам приходиться использовать

общественный терминал, убедитесь, что никто не может видеть, как вы вводите своё имя пользователя и пароль при входе в систему, и убедитесь, что вы правильно вышли из системы в конце вашей сессии. Рекомендуем менять свой пароль после пользования интернет-банкингом с помощью общественного терминала.

Проводите свои электронные банковские операции, используя беспроводной доступ, только если вы уверены в неприкосновенности соединения, так как есть высокий риск перехвата во время беспроводной связи.

Убедитесь, что у вас есть современные антивирусные и антишпионские программы для защиты от мошенников. Этот тип программного обеспечения защитит вас от вирусов, а также от риска дистанционного хищения ваших паролей или личной информации во время интернет-банкинга.

Перед входом в интернет-банк закройте другие веб-сайты.

Заходите сразу на сайт вашего банка, а не через ссылку, например, поисковой системы или электронной почты. Введите адрес в адресной строке браузера, или сохраните ссылку на веб-сайт банка в избранном. Никогда не переходите по ссылке на сайт, который запрашивает изменение вашего пароля или предоставление информации о вашем банковском счёте. Вероятнее всего, это мошенничество. Вашему банку не требуется подтверждения ваших данных.

Все сайты, которые предлагают электронные средства оплаты, такие как банки и интернет-магазины, имеют веб-ресурсы, которые начинаются с https://. Присутствие «s» в https:// информирует вас о безопасности веб-сайта. Убедитесь, что ваш веб-браузер отмечен значком закрытого замка, который также указывает на безопасность веб-сайта. Вы можете кликнуть на этот значок для подтверждения владельца сайта.

Выберите надёжный пароль, который нельзя угадать легко. Постарайтесь, чтобы в пароле присутствовало, как минимум, восемь знаков, в том числе буквы, цифры и символы, такие как восклицательный знак или решетка. Регулярно меняйте свой пароль.

Никогда и никому не передавайте ваш пароль доступа интернет-банкинга, в том числе банковским работникам. По окончании операций через интернет-банкинг, выйдите из системы и закройте окно браузера. Если вы заметили какое-либо мошенничество или другую подозрительную активность, сообщите об этом в свой банк.

Метки
риск [1]
мошенничество [2]
Предотвращение мошенничества [3]
советы [4]
Советы использование банковских карточек [5]
Безопасное использование интернет-банкинга [6]
Безопасное использование платёжных карт [7]
кампания по продвижению безналичных расчётов [8]
безналичные расчёты [9]
кампания [10]

Источник УРЛ:
http://www.bnm.md/ru/content/predotvrashchenie-moshennichestva-i-obespechenie-bezopasnosti

Ссылки по теме:

[1] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=риск [2] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=мошенничество [3] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Предотвращение мошенничества [4] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=советы [5] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Советы использование банковских карточек [6] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Безопасное использование интернет-банкинга [7] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Безопасное использование платёжных карт [8] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=кампания по продвижению безналичных расчётов [9] http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=безналичные расчёты [10] http://www.bnm.md/ru/search?

hashtags[0]=кампания