

Как вернуть украденные с карты деньги?

Денежки тю-тю

ЛИЧНЫЙ СЧЕТ

По данным Центробанка РФ, банки вернули клиентам украденные хакерами 230 млн рублей. Вообще, следует знать, что кредитные организации возмещают клиентам основную часть похищенных средств с банковских счетов. Причем сначала возмещают, потом разбираются, кто виноват в том, что они исчезли. Банки так делали не всегда, но в прошлом году для них была введена специальная форма отчетности со стороны ЦБ РФ, которая позволяет сделать такие ситуации максимально прозрачными. Соответственно, стало очевидно, кто соблюдает закон, а кто нет. Согласно закону, возмещение обязательно, если клиент сообщил банку об исчезновении денег не позже чем на следующий день и сам не передавал мошенникам информацию, которая сделала возможной кражу денег.

Кстати, это данные (230 млн украденных рублей) только за один (третий) квартал 2018 года. В среднем в год со счетов мошенники «уводят» порядка миллиарда рублей. Согласно статистике, эти цифры год от года растут. В среднем в год совершается около 300 тысяч мошеннических операций. Грубо говоря, за год дураками себя чувствуют жители одного не самого маленького города.

Как и кто ворует

Способы мошенничества, как правило, просты, в основе их лежит невнимательность граждан. Например, деньги с карты могут похитить кассир в магазине, официант, заправщик, работник банка или любой другой сотрудник, которому гражданин передал платежную карту для расчета. Бывает, что при оплате покупки в супермаркете оператор проводит карту через считывающее устройство. Покупатель, если нужно, вводит пин-код, и тут кассир сообщает, что произошла ошибка и оплата не прошла. Все повторяется сначала, и на этот раз транзакция выполняется успешно. Однако спустя какое-то время человек обнаруживает, что деньги были списаны дважды. Также сегодня многие платежные системы разработали технологии бесконтактной оплаты для упрощения безналичной оплаты. И мошенники довольно быстро научились с ней работать. Им достаточно приблизить считыватель к карте на расстояние 5-20 сантиметров, чтобы списать деньги. В переполненном общественном транспорте или в магазине сделать это проще простого.

Очень часто доверчивые граждане сами сообщают всю конфиденциальную информацию: номер карты, срок действия, имя и фами-



лию, CVV-код и код из СМС-сообщения. Получив эти данные под благовидным предлогом, аферисты совершают с помощью карты покупки в интернет-магазинах.

Другой вариант — представиться сотрудником банка, сообщив «клиенту», например, что с его картой пытаются совершить мошеннические действия. Еще один, и далеко не последний, способ — прикрыться личной работником Пенсионного фонда и под предлогом перечисления дополнительной выплаты пенсионерам попросить данные карты.

Мошенники пользуются тем, что многие граждане нашей страны для друзей буквально готовы отдать последнюю рубашку. Аферисты взламывают аккаунты в соцсетях и пишут друзьям из френд-списка, что якобы попали в трудную ситуацию, так, мол, и так, выручай. Несмотря на то, что этот «развод», как и предыдущий, россиянам хорошо знаком, тысячи людей становятся жертвами этой незатейливой аферы.

Есть более продвинутые мошенники — они крадут телефоны жертв. При этом телефоны на смартфоне им не нужен. Мошенники вставляют сим-карту в свой телефон, подключают онлайн-банк и получают доступ в личный кабинет. В приложении аферисты могут делать все, что благоассудится. Можно, например, поменять пин-код на карте и обналечить ее. Или перевести деньги куда угодно.

Или оплатить все что угодно. Чтобы обезопасить себя в этой ситуации, на сим-карту следует устанавливать пин-код — четырехзначный пароль, который в последнее время не используется «спросом». Владельцы смартфонов ошибочно полагают, что сделали все для финансовой безопасности, установив блокировку на сам смартфон, однако, как показывают сотни случаев хищений, это не так.

Лох или не лох?

Любопытно, что 40% от количества таких краж (или 44% от их объема) совершается за пределами России, что существенно затрудняет поиск злоумышленников и привлечение их к ответственности. Но если все же «лоханулись» не вы, то это проблемы банка. Если будет доказано, что клиент сам передал данные, то вернуть деньги в рамках уголовного преследования фактически нереально, даже если у вас есть страховка банковской карты. Данную услугу банки активно продвигают. Но вот что сказал недавно в одном из интервью зампред ЦБ РФ Дмитрий Скобелкин: «Такая страховка — это, конечно, индивидуальное решение клиента. Тем не менее, если он никому не передавал данные карты, то банк и так обязан возместить ему похищенное, а если клиент сам виноват, то и страховка не сработает. Банки должны проводить постоянный мониторинг несанкциониро-

ванных операций, а если они не уследили за злоумышленниками и те получили доступ к счету клиента, то закон, как мы видели, довольно эффективно защищает потребителя. Тем более мы категорически против навязывания к картам страховок, равно как и против навязывания других финансовых услуг. Клиенты могут жаловаться в ЦБ, если сталкиваются с этим».

Если вы обнаружили, что у вас списали деньги с карты или она и вовсе пропала, то очень важен первый день. Хотя бы потому, что списанные с карты деньги еще не «капнули» на счет мошенника. Как правило, это происходит в течение трех банковских дней, когда банк может заблокировать операцию. Специалисты Тверского отделения ЦБ РФ советуют сразу связаться с менеджером вашего банка (для этого следует переписать с банковской карты номер телефона, куда следует обращаться в случае экстренной необходимости), сообщить о возникшей ситуации устно. Это позволит произвести немедленную блокировку карты. В этот же день (а не в тот, который вам предложат в рамках телефонного разговора) надо идти в банк и написать заявление о списании средств с банковской карты. Аналогичное заявление советуют отнести в этот же день и в полицию. Если все сделаете в течение первого дня обнаружения проблемы, то банку несложно вернуть

деньги. А вот если опоздали или несвоевременно обнаружили, то с деньгами можете попрощаться. Начнется расследование, в котором вы уже будете основным фигурантом. Например, если выяснится, что вы давали свою банковскую карту ребенку для похода в магазин, то данный факт в процессе расследования будет истолкован не в вашу пользу. Полиция, конечно, будет работать над поиском денег, которые «увели» с карты, но, скорее всего, деньги никогда не найдет. И банк вам уже ничего не возместит. И все это будет законно.

Чужие деньги — не удача

И, кстати, если внезапно вам на карту пришли чьи-то деньги, то это не значит, что пришла удача. Скорее — проблема, если вы ими воспользовались. Недавно в отдел полиции Бежецка с заявлением о том, что с ее банковской карты незаконно сняли деньги, обратилась 69-летняя местная жительница. Как выяснили правоохранители, пенсионерка получала пенсию на банковскую карту, которая была привязана к номеру телефона. В какой-то момент пожилая женщина решила сменить телефонный номер, но мобильный банк остался привязан к старому номеру. Новым абонентом номера стал 23-летний житель Калининского района. Молодой человек, когда на его телефон поступило сообщение о зачислении денег, недолго думая, через банкомат снял

их и присвоил, зная, что они ему не принадлежат. Сотрудники МО МВД России «Бежецкий» установили подозреваемого. В настоящее время в отношении злоумышленника возбуждено уголовное дело, ведется следствие.

Напомним также, что с октября прошлого года, после вступления в силу закона о противодействии хищению денежных средств с банковских карт, может быть заблокирован и счет физического лица. Теперь банки оценивают риски несанкционированных переводов денежных средств. Система безопасности банка отслеживает подозрительную операцию и автоматически ее блокирует, при этом банк по электронной почте или по телефону направляет клиенту уведомление о вероятной попытке мошенничества. Если клиент не подтверждает операцию, то деньги со счета не уходят.

— Если клиент не отвечает на запрос банка, не выходит на связь, транзакцию приостановят на двое суток. Блокировка распространится и на средство платежа — банковскую карту, электронный кошелек или мобильное приложение. По истечении двух дней, если владелец счета так и не выйдет на связь, банк все равно проведет операцию, — отмечает заместитель управляющего Отделением Тверь ГУ Банка России по ЦФО Владимир Чирков.

Виктория ТЮЛЬПАНОВА