



МОШЕННИЧЕСТВО В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ



Виды мошеннических действий в финансовой сфере.

! Способы мошенничества с банковскими картами

Махинации с банковскими картами осуществляются различными способами: от самого простого варианта в виде подсматривания пин-кода или кражи карты до самого сложного, связанного с хакерскими уловками.

! По телефону, через смс

Сейчас почти все банковские карты привязываются к сим-картам (к номерам телефонов). Это создает опасность в случае утери сим-карты, нашедший ее человек может получить доступ к управлению денежными средствами. Посредством Мобильного банка он сможет перевести деньги на свой или иной счет. Именно поэтому при потере телефона следует незамедлительно заблокировать сим-карту. Это можно сделать звонком оператору или в салоне связи.



! Звонок от лже-оператора или метод вишинга

Такой вид махинации с банковскими картами широко распространен от «лица» Сбербанка. Сперва на номер телефона держателя карты приходит смс с номеров похожих на 900 или 9000 о том, что для подтверждения перевода денег необходимо ввести код, иначе операция совершится самостоятельно (при этом, разумеется, владелец не проводил никаких действий с деньгами).

! Кража банковской карты

Самый примитивный вид мошенничества с чужой банковской картой – это ее кража. Воруют ее тогда, когда мошенникам известен пин-код. Поэтому настоятельно рекомендуется прикрывать от посторонних экран или клавиатуру банкомата при вводе пин-кода. Третьи лица могут подсмотреть комбинацию чисел, а затем незаметно для владельца завладеть его банковской карточкой и провести снятие наличности.

! Через Интернет

Перехват данных банковской карты при совершении крупных покупок в сомнительных интернет-магазинах, которые чаще имитируют известные магазины с незапятнанной репутацией. Мошенники запрашивают у доверчивых покупателей данные о кредитке: номер, срок действия, CVC/CVV код.

! Мошенники на «Авито»

Покупка товара с запросом о пин-коде. На такую уловку могут попасться как покупатели, так и продавцы. Мошенники под видом тех или иных просят продиктовать им не только номер карты, но и пин-код, чтобы провести процесс