

Виноградова А.А.

*Научный руководитель: канд. юрид. наук А.Н. Петрухина
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: stasya11.02@mail.ru*

Вопрос безопасности применения и использования пластиковых банковских карт

В нашем мире, где наблюдается улучшение качества технологий, происходит прогресс во всех сферах общественной жизни, стоит заметить, что современному человеку не обойтись без денег. Именно деньги позволяют людям удовлетворять свои потребности, ведь на них можно купить не только продукты питания, это биологическая потребность, но и сходить в театр, кино, организовать путешествие и многое другое, то есть удовлетворить свои духовные потребности. Однако нужно отметить, что бумажные деньги ушли на второй план, а вот лидирующие положение заняли электронные деньги. Они представляют собой банковские пластиковые карты. По статистике Центробанка, в России эмитировано уже более 200 млн. пластиковых карт. В прошлом году в России было совершено 6,3 млрд. операций на сумму в 7,1 трлн. руб. по оплате товаров и услуг с помощью банковского «пластика».

Активное пользование картами провоцирует рост случаев мошенничества. Согласно прошлогоднему опросу Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) 17% владельцев карт признались, что сталкивались с мошенничеством. Для сравнения: в США таких 44%, что обусловлено большой распространенностью карт, а, например, в Нидерландах и Швеции - лишь 10 - 12%.

Учитывая сложившуюся обстановку в стране, коронавирус, мошенникам стало на руку, что люди чаще стали пользоваться переводом денег через телефон. Значит, вопрос безопасности использования и применения банковских карт, имея исторические корни, остается актуальным и на сегодняшний день.

Как обезопасить деньги на карте от мошенников? Для этого существует несколько способов:

1) Не сообщать конфиденциальные данные. К ним относятся: имя и фамилия держателя карты, срок ее действия, CVC или CVV код на оборотной стороне карты одноразовые пароли из СМС для подтверждения операций, например перевода денег или оплаты покупки; логин и пароль от мобильного приложения банка.

2) Не открывать подозрительные ссылки. При клике на ссылку, есть вероятность запустить установку программы-шпиона, которая способна украсть данные с компьютера или телефона. А дальше мошенники могут использовать полученные сведения для входа в онлайн-банк или мобильное приложение и просто списать все деньги.

3) Вводить конфиденциальные данные только на проверенных сайтах. Часто мошенники дублируют известные сайты. Это могут быть онлайн-банки или интернет-магазины. Дизайн дублированных страниц, скорее всего, будет полностью совпадать с оригиналом. Разница лишь в незначительном изменении адреса сайта. Допустим, может приписываться удвоенная согласная или намеренно пропускаться какая-то буква. Например: <http://journal.credit.club/> - оригинальный адрес, а <http://journall.credit.club/> - подделка, потому что используется удвоенная согласная в конце первого слова – *journall*

Если Вы обнаружили операции по банковской карте, которых вы не совершали (далее также – несанкционированные операции), рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Во-первых, убедитесь, что вы действительно не совершали данной операции.

Причин для возникновения вопросов по списанию денег с карты может быть много. Например, при совершении покупки с использованием банковской карты деньги иногда не списываются сразу, а только блокируются на счете. Фактическое списание происходит в течение нескольких дней. Но бывают случаи, когда с даты покупки до даты списания

происходит более длительное время, иногда до двух-трех недель. Соответственно, не всегда сразу можно вспомнить, что деньги списаны по раннее совершенной покупке.

Во-вторых, незамедлительно позвоните в контакт-центр банка.

Ваша обязанность – незамедлительно уведомить банк в случае утраты карты или ее использования без вашего согласия после обнаружения соответствующего факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от банка уведомления об операциях (ч.11 ст.9 Закона № 161-ФЗ).

Телефон контакт-центра всегда указан на оборотной стороне карты. Вам необходимо безотлагательно сообщить оператору о совершении несанкционированных операций по вашей карте, а также попросить заблокировать карту. Возможно, оператор контакт-центра попросит Вас выполнить еще какие-то действия.

Настоятельно рекомендуем выполнять все, о чем попросит оператор, а также не отказываться от блокировки банковской карты, так как это исключит риск дальнейшего осуществления несанкционированных операций.

В-третьих, обратитесь в отделение банка с претензией, а при необходимости также с заявлением в полицию.

Если имеются подозрения в совершении противоправных операций с вашей картой, в частности мошенничества, следует обратиться в любое отделение полиции и написать заявление с просьбой возбудить уголовное дело по факту совершения преступления (ст. 159.3 УК РФ; ч. 2 ст. 141, ч. 1 ст. 144 УПК РФ).

Заявление в банк о несогласии с произведенными операциями может быть составлено по форме, предоставленной банком, или в свободной форме. По запросу банка к заявлению необходимо приложить дополнительные документы в зависимости от характера совершенной по банковской карте операции (например, постановление о возбуждении уголовного дела).

Иногда списание денег с карты происходит из-за технических сбоев. Например, операция может удвоиться, если при оплате вами покупки с карты списались две одинаковые суммы в адрес одного и того же продавца или при осуществлении покупки терминал выдал чек об ошибке/отмене операции, но деньги все-таки списались. В данном случае к заявлению необходимо приложить имеющиеся у вас чеки.

Далее, обратитесь к финансовому уполномоченному

С 01.01.2021 по общему правилу вы можете заявить свои требования к банку в судебном порядке только после обращения к финансовому уполномоченному. Это, в свою очередь, возможно лишь после направления соответствующего заявления в банк с приложением копий документов по существу заявленного требования.

И наконец, обратитесь в суд.

Если денежные средства были списаны с банковской карты без вашего согласия по вине банка, вы вправе обратиться в суд с требованием к банку, с карты которого были списаны денежные средства, о выплате процентов за неправомерное удержание денежных средств помимо процентов за пользование денежными средствами на банковском счете, предусмотренных договором (п. 1 ст. 11, ст. ст. 395, 856 ГК РФ).

С 1 января 2014 года вступили в силу положения ст. 9 Закона N 161-ФЗ, согласно которым в случае совершения мошеннических операций с использованием электронных платежных средств ответственность за перевод денежных средств без согласия клиента несет оператор, если он не докажет нарушения правил использования электронного средства клиентом.

Кроме того, с 16 марта 2015 года вступили в силу новые требования ЦБ России по борьбе с мошенничеством при дистанционном обслуживании граждан. Теперь банки обязаны блокировать рассылку служебных СМС сообщений (одноразовые пароли и пр.) при смене клиентом номера или сим-карты.

Таким образом, хотелось бы призвать людей соблюдать все правила безопасности при использовании и применении банковских карт, выполнять все инструкции оператора.