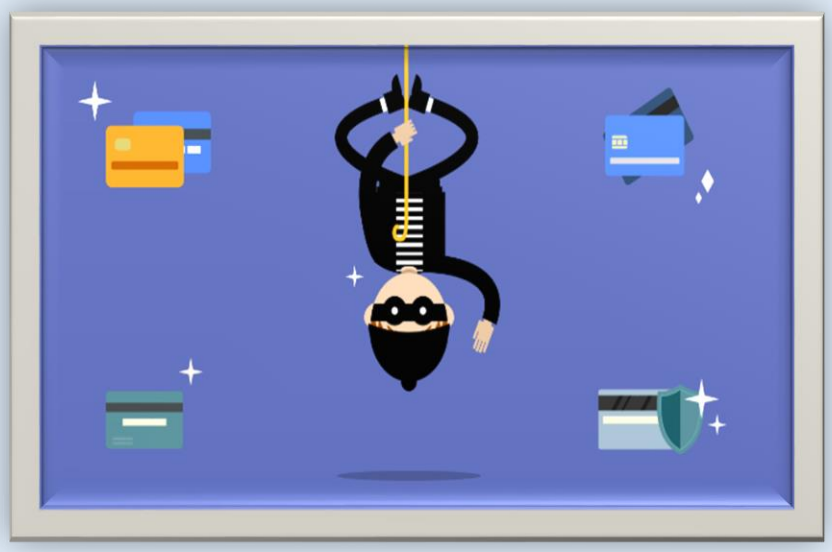
Приднестровский республиканский банк

Какие банковские реквизиты можно и нельзя сообщать другим



Продавая старую технику на сайте объявлений, Екатерина чуть не лишилась денег на счете. Мошенник под видом покупателя пытался выведать у девушки не только номер банковской карты, но и срок ее действия – якобы для перевода оплаты за товар.

В отличие от большинства аферистов хитреца не интересовали три секретные цифры с обратной стороны карты. И поэтому Екатерина едва не поверила ему, но настояла на том, что номера карты достаточно для перевода. И это спасло ее сбережения.

Разбираемся, какие реквизиты можно сообщать другим, а какие нельзя и почему.

Какие банковские данные безопасно называть посторонним?

Все зависит от того, зачем у вас их спрашивают:

✓ *Чтобы перевести вам деньги*

В этом случае вы можете без опаски сообщить отправителю:

- ***Название банка и номер телефона, к которому привязан счет***. В большинстве случаев этих данных достаточно для перевода.
- ***Номер банковской карты.*** Он расположен на ее лицевой стороне и обычно состоит из 16 цифр. Зная этот номер, человек сможет отправить вам деньги через приложение другого банка. Называть номер карты безопасно, если вы не сообщите вдобавок другие реквизиты.
- ***Номер текущего счета.*** Он состоит из 20 цифр. Его можно найти в своем онлайн-банке или запросить в отделении банка по паспорту. Переводы по номеру счета предпочитают организации – например, когда оплачивают работу фрилансеров.

Мошенник не сможет вывести деньги с ваших счетов, зная лишь название банка, ваш телефон, номер карты или счета. Но будьте осторожны: аферисты часто используют эти данные в многоступенчатых схемах обмана.

Например, преступники звонят от имени «службы безопасности банка» или даже «отдела расследования милиции», обращаются по имени-отчеству и называют номер карты. Так они стараются внушить доверие, а затем убеждают перевести деньги на «безопасный» (на самом деле мошеннический) счет.

Поэтому никакую информацию о своих счетах и картах не стоит передавать другим без надобности. И ни в коем случае не публикуйте свои персональные данные и банковские реквизиты в открытом доступе, например в соцсетях: мошенники внимательно их изучают.

✓ *Чтобы прояснить ситуацию с банком*

Предположим, вам на карту неожиданно пришли деньги, и вы не знаете, кто и зачем вам их отправил. Пытаясь разобраться в ситуации, вы звоните в банк.

Вначале сотрудник должен убедиться, что это действительно вы, а не мошенник. Для этого он спросит ваше ФИО, номер паспорта, а также может уточнить:

- **Последние четыре цифры номера карты**. По ним он быстро найдет ее в системе, чтобы разобраться в ситуации. Будьте внимательны: диктовать нужно именно последние цифры длинного номера с лицевой стороны карты.
- **Кодовое слово.** Вы указываете его, когда подписываете договор с банком.

Если вы сами обращаетесь в банк, то лучше звонить по официальному номеру, указанному на его сайте или на обороте карты. В таком случае можно без риска сообщать оператору информацию, которую он запрашивает.

Но будьте осторожны, если вам внезапно звонят из банка и просят уточнить конфиденциальные данные. ***Не теряйте бдительность: даже когда у вас на телефоне высвечивается знакомый короткий номер банка – он может оказаться подменным! Всегда лучше***

положить трубку, самостоятельно набрать номер контакт-центра банка и прояснить ситуацию!

Какие банковские данные нельзя никому сообщать и почему?

Есть данные, которые сотрудники банков никогда не спрашивают. Если кто-то пытается их у вас выведать, вы точно столкнулись с мошенниками.

Важно всегда держать в секрете:

- ***Три цифры с оборота карты.*** CVV (Card Verification Value) или CVC (Card Validation Code) код. Эти три цифры должны быть известны только вам. Обычно их надо вводить при оплате покупок в интернете. Назовете эти цифры кому-либо вместе с реквизитами карты – дадите зеленый свет мошенникам.
- ***Пароли и коды из банковских уведомлений***. Банк рассылает секретные одноразовые коды и пароли для подтверждения ваших операций или входа в личный кабинет. Это дополнительная защита ваших счетов от мошенников. Не сообщайте посторонним эти цифры.
- ***Срок действия карты.*** *Иногда для онлайн-покупок по карте не нужны ни CVV/CVC код, ни пароли и коды из СМС и push-уведомлений от банка – достаточно номера карты и срока ее действия. Поэтому его тоже нельзя никому называть. Настоящие сотрудники банка сами могут его проверить.*

- ***ПИН-код карты.*** *Держите его в секрете, не пишите на карте и не храните рядом. Если мошенник ее украдет, то снять все деньги со счета для него не составит труда.*

Чтобы выманить у вас конфиденциальные данные, аферисты используют уловки социальной инженерии и фишинг. Никогда не вводите данные карты на незнакомом сайте – вначале убедитесь, что он безопасный.

Если вы сообщили преступникам конфиденциальную информацию и лишились денег, банк вам ничего не компенсирует! Даже неосознанная «помощь» мошенникам считается нарушением правил безопасного использования карты!

Что делать, если уже сообщил мошенникам конфиденциальную информацию?

Срочно блокируйте карту: это можно быстро сделать в мобильном приложении банка, Интернет-банке или по номеру контакт-центра банка. Так вы отрежете мошенникам доступ к деньгам на счете, и, возможно, они не успеют украсть все ваши накопления.

Если злоумышленники заполучили логин и пароль от вашего личного кабинета на сайте банка, попросите оператора контакт-центра банка немедленно отключить дистанционный доступ к счету. Иначе мошенники смогут не только присвоить все ваши сбережения, но и оформить кредит на ваше имя.

Затем карту надо будет перевыпустить – тогда ее реквизиты изменятся, а прежние, известные преступникам, станут недействительными. Для онлайн-банка создайте новые логин и пароль.

На всякий случай свяжитесь с банком – убедитесь, что мошенники не оформили кредиты на ваше имя.

При подготовке статьи были использованы материалы сайта Финансовая культура.