02.06.2016

Развитие современных технологий привело к изменениям в криминальной сфере, мошеннические операции с пластиковыми картами коснулись многих граждан.

Самый частый способ — кража самой карты. При этом зачастую владельцы записывают пин-код прямо на ней или оставляют его в бумажнике, а если карта не имеет чипа, преступник может рассчитаться по ней в магазине и без введения пин-кода.

Нередки случаи, когда потерпевший карту не терял, но деньги все равно списывают (например, клиент банка расплачивается в ненадежном интернет-магазине, где его данные могут попасть к мошенникам или с «зараженного вирусами» компьютера).

Кроме того, кража данных с карты может произойти с помощью скимминговых устройств. Обычно они состоят из специальной насадки на приемник для карты (считывает ее данные) и накладки на цифровую клавиатуру или мини-камеры (так можно узнать пин-код). После этого мошенники списывают деньги со счета. Но подобную операцию можно совершать только с картами без чипа.

Согласно ч. 4 ст. 9 Закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» банки должны уведомлять клиента о каждой проведенной им транзакции.

Как правило, такие уведомления банк направляет либо в день совершения операции, либо на следующий день.

Способы направления уведомлений об операциях, весьма разнообразны - смс-уведомления, рассылка по электронной почте, информирование в интернет-банке.

Обязанность клиента, - уведомить банк в случае утраты банковской карты или ее использования без согласия клиента. При этом установлен жесткий срок для направления в банк указанного уведомления - незамедлительно после обнаружения факта утраты карты и (или) ее использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от банка уведомления об операциях.

Способ информирования устанавливается договором. На практике чаще всего используется звонок в контакт-центр банка с последующим представлением уведомления о несогласии в письменной форме.

День получения от банка уведомления об операциях - это день направления вам банком уведомления на номер мобильного телефона. Если телефон был отключен, в связи с чем клиент вовремя не прочитал уведомление, то ответственность несет именно клиент.

При этом если банк не направлял клиенту уведомление об операциях, он обязан возместить всю сумму несанкционированных операций. Если же банк надлежащим образом направлял уведомления об операциях или клиент вовремя представил в банк уведомление о несогласии, банк обязан возместить суммы несанкционированных операций, совершенных после представления уведомления о несогласии, а суммы, списанные до момента представления уведомления о несогласии, возвращаются банком в случае, если он не сможет доказать, что клиент сам нарушил порядок использования банковской карты, из-за чего и произошли несанкционированные операции.

Таким образом, получив от банка СМС сообщение о платеже и установив факт несанкционированного списания денежных средств с карты, держатель банковской карты должен не позднее следующего дня уведомить банк, иначе банк освобождается от обязанности возмещать денежные средства (ч. 14 ст. 9 Закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).

Помощник городского прокурора В.Д. Пак

«Согласовано»

Николаевский-на-Амуре городской прокурор В.И. Пушмин