

МАХІНАЦІЇ З ПЛАСТИКОВИМИ КАРТКАМИ ТА ЯК ВБЕРЕГТИ СЕБЕ ВІД ШАХРАЇВ

студентка Германчук І.В.

Батьківщиною пластикових карток є США. Перші картки були не пластиковими, а паперовими. У 1914 році великі американські магазини почали надавати постійним клієнтам кредитні картки. У 1928 році були випущені металеві картки з рельєфно витисненими іменем та адресою клієнта. Подальше просування кредитних карток відбулось у сфері громадського харчування — 1950 року з'явилася ресторанна картка Dinners Club, яку почали застосовувати багато ресторанів Нью-Йорка. Успіх Dinners Club був таким вражаючим, що й американські банки вирішили розпочати випуск кредитних карток, які вже обслуговувалися в ресторанах, магазинах, готелях тощо. Вже згодом картки почали випускати й інші банки [1].

Пластикові, банківські, платіжні, клубні, дисконтні, кредитні — ці та багато інших слів ви можете зустріти у словосполученні із словом картка. Вони виготовляються із спеціальної пластмаси і переважна більшість таких карток мають стандартний розмір: приблизно 53,9мм x 85,6 мм і товщину 0,76 мм [2].

Нині у світі нараховується більше мільярда банківських карток. Як фінансовий інструмент вони постійно удосконалюються, розширюється коло послуг з їх використанням. Проте, платіжні картки, як і будь-який бізнес є особливо привабливим об'єктом для злочинних посягань. Вони стали мішенню для протиправних посягань. Спочатку такі злочини скоювали одинаки, нині до афер удаються організовані злочинні угруповання. Існує дуже багато способів махінацій з пластиковими картками.

Спосіб перший. Суть шахрайства полягає в тому, що коли ви вставляєте в апарат картку, він копіює інформацію з магнітної стрічки, а потім запам'ятовує введений вами пін-код. Такий банкомат видасть вам замовлену суму і поверне картку. Ви, нічого не підозрюючи, йдете, а за пару днів шахраї виготовляють копію вашої картки і повністю вичищають рахунок.

Проте проникнути всередину сучасного банкомата зловмисникам із

сторони дуже складно, тому цим видом шахрайства займаються, як правило, ті, хто має доступ всередину.

Спосіб другий. Шахраї нібито від імені банку надсилають на вашу електронну адресу лист з проханням заповнити відомості про себе (номер кредитки і код) на фальшивому сайті банку, що емітував вашу картку, за дизайном і навіть адресою майже ідентичному справжньому. У листі частіше за все говориться про збій у базі даних і необхідність відновлення інформації. Після того, як клієнт повідомляє свої дані, його банківський рахунок спустошується.

Спосіб третій. Окрім фальшивих сайтів банків, існують також підроблені інтернет-магазини та інтернет-аукціони, що спокушають віртуальних покупців підозріло низькими цінами. Суть їх проста: отримати передплату за товар неодмінно з вашого електронного рахунка і таким чином, отримати доступ і до грошей, що залишилися на картці [3].

Можна дати декілька порад щодо того, як не потрапити в халепу з платіжною карткою:

- 1) ніколи не зберігайте пін-код вашої платіжної картки разом з карткою, і тим паче не записуйте цей код на картці. Пін-код потрібно запам'ятати;
- 2) змінюйте пін-код хоча б два рази на рік;
- 3) уникайте операцій, для здійснення яких потрібно передати дані про картку телефоном або електронною поштою;
- 4) користуйтеся тільки перевіреними банкоматами і уважно перевіряйте, чи немає в їхній конструкції незвичайних елементів;
- 5) набирайте пін-код таким чином, щоб особи, які перебувають поруч, не змогли його побачити. Під час набору пін-коду прикривайте клавіатуру рукою;
- 6) з метою запобігання незаконним операціям з використанням платіжної картки доцільно встановити добовий ліміт на суму та кількість операцій із застосуванням платіжної картки та одночасно підключити електронну послугу оповіщення про проведені операції;
- 7) роздруковані банкоматом чеки потрібно зберігати для звірки

зазначених у них сум з випискою про рух коштів на картковому рахунку;

8) ніколи не передавайте платіжну картку для використання іншими особами, у тому числі родичами;

9) не слід проводити ніяких дій за підказками третіх осіб, а також не приймайте від них допомоги під час користування банкоматом;

10) в разі втрати або крадіжки платіжної картки, негайно звертайтеся до банку і попросіть її заблокувати.

Ці поради допоможуть зберегти вам свій настрій та гроші.

Науковий керівник: *к.е.н, доцент Зайцев О.В.*

Список використаної літератури:

1. Зайцев, О. В. Гроші та кредит. Лекційне викладення : навч. посіб. / О. В. Зайцев. - Суми : СумДУ, 2010. - 179 с. + Гриф МОН

2. <http://bank-ua.com/card/type/>

3. http://www.tovarish.com.ua/archive/995/druhye_mat/Yak_ne_pit.html

4. Зайцев, О. В. Гроші та кредит. Лекційне викладення : навч. посіб. / О. В. Зайцев. - Суми : СумДУ, 2010. - 179 с. + Гриф МОН.

5. Хоменко, Л.М. Вплив розвитку банківської фінансово-кредитної системи України на довгострокову взаємодію з населенням / Л.М. Хоменко, О.В. Зайцев // Економічні проблеми сталого розвитку: тези доповідей науково-технічної конференції викладачів, співробітників, аспірантів і студентів факультету економіки та менеджменту присвяченої Дню науки в Україні та 60-річчю СумДУ, 21-25 квітня 2008 р. — Суми: СумДУ, 2008. — Т.2. — С. 12-13.

Бібліографічний опис: Германчук І.В. Махінації з пластиковими картками та як вберегти себе від шахраїв [Текст] / І.В. Германчук, О.В. Зайцев // Економічні проблеми сталого розвитку : тези доповідей Міжнародної науково-практичної конференції ф-ту економіки та менеджменту СумДУ, присвяченої дню науки в Україні, м. Суми, 18-22 квітня 2011 р. / Відп. за вип. проф. А.Ю. Жулавський. — Суми : СумДУ, 2011. — Ч.3. — С. 232-233.