УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления ООО КБ «АРЕСБАНК» В.Н. Киселевым
Приказ №М1311/03 от 13.11.2024

РЕКОМЕНДАЦИИ ООО КБ «АРЕСБАНК»

по снижению рисков осуществления (повторного осуществления) операций по переводу денежных средств с использованием банковской карты (реквизитов банковской карты) без добровольного согласия клиента

Ваша банковская карта является доступом к вашим деньгам, размещенным на счете. Храните банковскую карту / реквизиты банковской карты в недоступном для других месте и не оставляйте ее там, где посторонние лица могут скопировать номер банковской карты.

При совершении операции в торгово-сервисном предприятии требуйте проведения операции с использованием банковской карты в вашем присутствии. Старайтесь не допускать исчезновения банковской карты из поля зрения даже на незначительное время. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.

При совершении операций по банковской карте в сети Интернет пользуйтесь услугами только проверенных интернет-магазинов, которые поддерживают технологии 3D-Secure (при проведении операций запрашиваются коды подтверждения из СМС/PUSH-сообщений).

Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, несоответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте, предназначенном для приема банковских карт (например, неровно установленная клавиатура набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.

УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления ООО КБ «АРЕСБАНК» В.Н. Киселевым
Приказ №М1311/03 от 13.11.2024

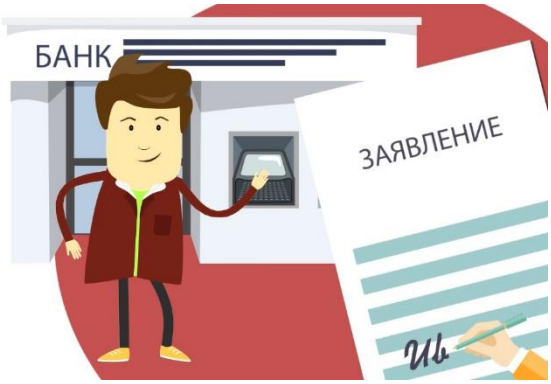
Не сообщайте свою персональную информацию третьим лицам. При обращении от имени Банка или иной организации по телефону, электронной почте, мессенджерам, через СМС-сообщения лиц с просьбами сообщить или передать конфиденциальные данные (номер банковской карты, ПИН-код карты, трехзначный код (указанный на оборотной стороне карты), коды из СМС/PUSH-сообщений (необходимые для подтверждения операций) ни при каких обстоятельствах не сообщайте данную информацию. Банк никогда не запрашивает у клиентов конфиденциальные данные.

Не записывайте ПИН-код от банковской карты, запомните его. В случае если это является затруднительным, храните его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

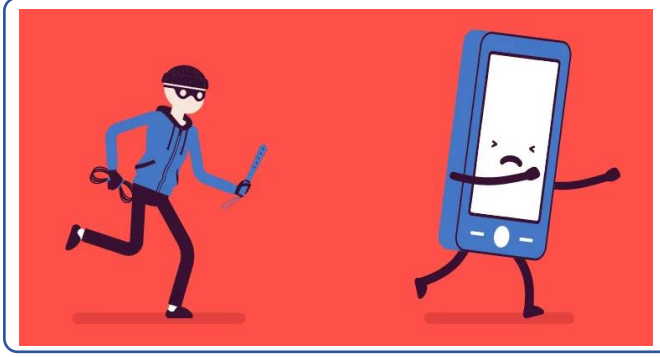
Подключите услугу СМС-информирования и контролируйте проведение операций по Вашей банковской карте.

Регулярно проверяйте выписку по счету банковской карты.

В случае изменения номера телефона, зарегистрированного в Банке, с использованием которого осуществляется доступ к сервисам Банка, незамедлительно обратитесь в Банк для изменения телефонного номера. Необходимо помнить, что старый номер сотовый оператор может передать другому абоненту в случае, если он неактивен некоторое время. Если у сотрудников Банка будут устаревшие данные, они не смогут оперативно связаться с вами для уточнения информации в случае проведения подозрительных операций.



УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления ООО КБ «АРЕСБАНК» В.Н. Киселевым
Приказ №М1311/03 от 13.11.2024



Если у Вас неожиданно перестала работать SIM-карта, незамедлительно обратитесь к оператору сотовой связи для выяснения причин, так как это может быть одним из признаков мошеннических действий, совершаемых в отношении Вас третьими лицами.

В случае утери смартфона/ мобильного телефона незамедлительно заблокируйте SIM-карту у оператора сотовой связи и обратитесь в Банк для блокировки доступа к системе Интернет-Банк.

Не рекомендуется переходить по ссылкам, приходящим в почтовых сообщениях, мессенджерах, СМС/ MMS-сообщениях из недостоверных источников, в том числе на известные сайты, а также загружать и устанавливать на смартфон/мобильный телефон программное обеспечение из недостоверных источников.

При общении с сотрудниками Банка пользуйтесь только теми телефонами, которые указаны на официальном сайте Банка https://www.aresbank.ru либо на оборотной стороне Вашей банковской карты.

Не звоните и не перезванивайте по неизвестным телефонным номерам, указанным в СМС/PUSH – сообщениях, мессенджерах или письмах, даже если они пришли якобы от имени Банка.

УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления ООО КБ «АРЕСБАНК» В.Н. Киселевым
Приказ №М1311/03 от 13.11.2024

Будьте внимательны при получении писем или СМС/PUSH-сообщений якобы от имени Банка. Основные признаки, того, что сообщение отправлено мошенниками:

- ссылка, указанная в сообщении, не содержит названия Банка, либо содержит его в искаженном виде;
- запрашиваемые в сообщении действия требуют Вашего срочного ответа или принятия немедленного действия (ваш счет будет заблокирован);
- содержит информацию, что на Ваш счет поступили денежные средства, которых Вы не ожидали.

Не выполняйте действий по указанию или по рекомендациям третьих лиц, не сообщайте им результаты своих действий в банкоматах Банка (не сообщайте любую цифровую или буквенную информацию) третьим лицам, в том числе представляющимся сотрудниками правоохранительных органов, Банка России, операторами сотовой связи, работниками банков.

С 25 июля 2024 года внесены изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которые заключаются в следующем.

ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее – Банк), как оператор по переводу денежных средств, обязан до списания денежных средств клиента осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (ч. 3.1 ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Федеральный закона № 161-ФЗ). Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента утверждены Приказом Банка России от 27.06.2024 № ОД-1027 (далее – признаки мошенничества).

Контакты банка

Головной офис ООО КБ «АРЕСБАНК»
+7 (495) 795-32-88
отдел банковских карт (пн - чт: 09:00 - 18:00, пт: 09:00 - 16:45, сб - вс: выходные дни)

Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»
+7 (4872) 33-81-02, 36-33-72
операционный отдел (пн - чт: 09:00 - 18:00, пт: 09:00 - 17:00, сб - вс: выходные дни)

Контакт – центр для блокировки карт:
- по России: **8 (800) 200-45-75** (круглосуточно)
- за пределами России: **+7 (383) 363-11-58** (круглосуточно)

Банк отказывает клиенту в совершении операции с использованием банковской карты при выявлении признаков мошенничества, а также сообщает клиенту о возможности совершения повторной операции (на те же реквизиты и ту же сумму операции) путем направления СМС/PUSH-сообщения.

Если клиент совершает повторную операцию (на те же реквизиты и ту же сумму операции), то при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований Банк принимает к исполнению операцию клиента, однако, если до проведения повторной операции Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента», Банк отказывает в совершении операции на срок два дня, а также сообщает клиенту о возможности совершения повторной операции (на те же реквизиты и ту же сумму операции) путем направления СМС/PUSH-сообщения.

Если по истечении двух дней клиент совершил повторную операцию с использованием банковской карты (на те же реквизиты и ту же сумму операции) Банк принимает к исполнению операцию клиента, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований (ч. 3.11 ст. 8 Федерального закона № 161-ФЗ).

В таком случае названным Законом установлено, что Банк выполнил предусмотренные законодательством РФ меры по защите клиента от мошеннической операции и, в случае несогласия клиента с такой операцией, Банк не вернет клиенту денежные средства за операцию на счет злоумышленника (ч. 3.13 ст. 8 Федерального закона № 161-ФЗ).

Фотоизображения, первоисточник https://fincult.info