

Уважаемые Клиенты будьте бдительны!!!!
 Хищение денежных средств со счетов организаций.

История Клиента: «позвонили, предложили поучаствовать в конкурсе на проектирование «...» сооружений в «...» области. Заманчиво. Согласился. Начали запрашивать документы: правоустанавливающие, заверенную банковскую карточку, паспорт руководителя, иные уставные документы компании и прочее. Особенно удивил запрос заверенной банковской карточки. Спросил зачем? Для организатора проекта и вашей аккредитации».

Для хранения свободных денежных средств и осуществления безналичных расчётных операций организации в кредитных организациях открывают счета. Необходимым критерием является в том числе, процедура заверения банковской карточки. Оформление банковской карточки обязательно и при создании юридического лица и индивидуального предпринимателя, а также при реорганизации и смене должностных лиц, имеющих право первой и второй подписей.

Среди всего многообразия видов банковского мошенничества своё распространение получило и хищение денежных средств со счетов организаций с использованием поддельных документов и полученной путём обмана, от самих клиентов всей необходимой информации, составляющей банковскую тайну.

Хищение безналичных денежных средств на банковском счёте реализуют следующим путём:

а) через прямой обман собственника, который под влиянием такого обмана сам даёт распоряжение кредитной организации на перевод денежных средств, в результате чего они переходят в распоряжение иного лица;

б) через опосредованный обман или иное введение в заблуждение специального работника (как правило, операциониста) банка, осуществляющего «проводки» по соответствующему банковскому счёту. Такими обманными действиями может являться передача в операционный отдел банка «подложных платёжных поручений», которые исполняет кредитная организация

Также, с введением электронных средств управления банковским счётом мошенникам стало доступно несанкционированное использование «клиентских кодов», с помощью которых клиент банка осуществляет «удалённое» управление платежами по своему расчётному счёту. Разновидностью несанкционированного использования является хищение денежных средств с использованием чужой кредитной карты или её дубликата.

Банковская карточка является необходимым документом для операций с активами, которые размещены на счетах и юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Для оформления карты используют бланк установленной формы. В данной карточке имеются образцы подписи уполномоченных лиц организации (например, директора или главного бухгалтера).

Клиент обязан принимать все необходимые меры по защите своей личной банковской информации, так как именно она и является «ключом» к его денежным средствам.

Рекомендуем внимательно относиться к заполнению банковской карточки организации. Все советы из разряда «ставьте крестик вместо подписи», «пишите фамилию печатными буквами» нужно отметить сразу же. Максимальное упрощение собственного автографа может сослужить клиенту плохую службу. Наибольшие проблемы возникают с очень простыми подписями, состоящими из одной-двух букв. Такие подписи смотрятся очень сомнительно, так как повышается риск их потенциальной подделки. Этим могут воспользоваться мошенники, переведя деньги с одного счета на другой и моментально их обналичив. Даже эксперты с трудом определяют, кому принадлежит подпись печатными буквами. В случае, если потребуется экспертиза, и она установит идентичность подписей мошенников и реальных должностных лиц, вернуть деньги не получится даже через суд.

Распространённый способ мошенничества с карточками компаний начинается с того, что злоумышленники под предлогом сотрудничества или выгодных предложений запрашивают данные о компании: копию банковской карточки, уставные документы, копию паспорта директора или уполномоченного лица. При открытии расчётного счета и оформлении банковской карточки получите от сотрудника Банка рекомендации о мерах безопасности и где с ними можно дополнительно ознакомиться по пользованию своими личными банковскими данными. Нашим Клиентам рекомендуем быть предельно внимательными и осторожными, проверяя саму компанию, которая инициирует конкурсы, лотереи, гранды, проекты, контракты. Необходимо получить максимальную информацию о соответствующем проекте, ее участниках, организаторах, под патронажем каких государственных структур это проводится, кто является уполномоченной компанией / организацией. Созвонитесь с курирующим ведомством на предмет уточнения, на какой стадии, какие данные запрашиваются для принятия решений «жюри конкурса» и т.д. Ни в коем случае нельзя передавать третьим лицам свои какие-либо банковские данные, которые смогут предоставить злоумышленникам возможность воспользоваться ими и получить доступ к денежным средствам. Чтобы легче было понять какие банковские данные можно, а какие сообщать нельзя, стоит придерживаться правила «пользуюсь ли я этими данными для получения денег со своих счетов». Необходимо напоминать клиенту о его собственной ответственности и о том, что передавая пароли, ключи, логины, образцы подписей он самостоятельно передаёт возможное право управления его денежными средствами.