**Методический материал**

**Профилактика продажи (передачи) личных банковских карт**

**Почему никому нельзя давать свою карту?**

Банковская карта считается собственностью финансовой организации, ее выпустившей (собственностью же держателя карты являются его деньги). Некоторые банки указывают это условие на самих карточках, и все банки — в договоре. В каждом договоре также прописывается правило, что пользоваться картой может только ее владелец — человек, имя и подпись которого указаны на карте.

Когда клиент передает свою карточку третьему лицу — лучшему другу/ребенку/супругу, он нарушает договор с финансовым учреждением. И банк, узнав об этом, может заблокировать карту и внести клиента в черный список. И, конечно же, украденные мошенниками деньги банк в этом случае не вернет.

Если же лучший друг/ребенок/супруг совершил с картой противозаконные действия (например, спонсировал терроризм или принимал участие в отмывании доходов), владельца могут привлечь к уголовной ответственности.

УК РФ Статья 183. Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну

**А если оформить доверенность?**

Банковская доверенность позволяет третьим лицам вносить и снимать деньги со счета, но не позволяет пользоваться чужой банковской картой и ПИН-кодом.

 Если вы передали карту и ПИН-код третьему лицу, и неважно, родственник это ваш или знакомый, по доверенности или просто так сходить в магазин за хлебом, то банк снимает с себя обязанность компенсировать незаконно снятые или переведенные деньги с вашей карты, так как карта считается скомпрометированной.

Дело в том, что третье лицо, которому передана карта, не заключал договор с банком и не брал на себя обязательство не передавать кому бы то ни было конфиденциальную информацию. В отличие от вклада, на который распространяется доверенность, похитить деньги с карты гораздо проще. В момент передачи карты близкому человеку все риски утраты денег переходят на ее держателя.

**Что такое компрометация карты и какая карта считается скомпрометированной?**

Когда персональные данные карты (ПИН-код, логин и пароль от личного кабинета онлайн-банка, кодовое слово, CVC-код, одноразовый пароль из СМС) становятся достоянием любого третьего лица, карта считается скомпрометированной. После этого использование пластика становится небезопасным.

А вот случаи передачи этих данных лицам, обязанностью которых является прием платежей или покупки в магазине, когда сам продавец берет в руки вашу карту и прокатывает по терминалу, не является компрометацией.

**Как банк узнает, что я передал карту другому человеку?**

Если супруга или внук владельца карты снимает деньги в банкомате, банк легко узнает об этом по записи с терминала. Каждая операция, которую мы совершаем в банкомате — снимаем или кладем деньги, оплачиваем коммунальные услуги или переводим средства, записывается на видео.

Если третье лицо использует карту для безналичной оплаты, это тоже может стать известно банку. Нейросети обрабатывают операции и покупки по карте, отслеживая, не совершаются ли сомнительные, нехарактерные для клиента трансакции. Это, например, могут быть частые переводы на крупную сумму, переводы в адрес сомнительного контрагента, переводы в необычное время суток или совершенные из другого государства. С помощью тех же нейросетей банк имеет представление о потребительских привычках клиента — какие магазины он посещает, какие товары покупает, какие хобби имеет.

Мужчина, например, может покупать мужскую косметику, ходить на футбол, приобретать товары для рыбалки и т. п. Если же он отдает свою карту супруге и та начинает оплачивать средства гигиены, декоративную косметику, колготки и купальники, банк это заметит.

Нейросеть понимает, что мужчине не нужны прокладки, что тенями и тушью для ресниц он не пользуется, а вместо рыболовных снастей или автомобильных фильтров картой оплачиваются пальто и туфли. Безусловно, если эти покупки совершаются не на постоянной основе, то нейросеть успокоится и подумает, что вы купили подарок, но если это будет на регулярной основе, тогда в программе банка эти покупки будут отмечены как подозрительные. Допускаются отклонения в пределах 20% от общего числа покупок.

**Вернет ли банк деньги, если давал карту близкому человеку?**

По закону банки компенсируют украденные с карты деньги в том случае, если утечка данных, которые попали в руки мошенникам, произошла по вине финансовой организации. Например, в результате кражи или слива базы данных.

Если вашей картой пользовалась супруга или любой другой, хоть и близкий человек (и об этом знает банк), а деньги украли мошенники, в таком случае потерю финансовая организация не компенсирует. Риски утраты денег в случае передачи конфиденциальных данных и ПИН-кода лежат полностью на держателе карты.

**Продажа Пушкинской карты – это мошенничество!**

Несколько слов о том, что представляет собой «Пушкинская карта». Это, своего рода, аналог банковской карты, на которой есть определенная сумма на конкретные цели. Эти деньги выделены из федерального бюджета. «Пушкинскую карту» можно получить через сайт «Госуслуг» либо через отделение «Почта Банк». Получить карту через «Госуслуги» можно в считанные минуты для пользователей с подтвержденной учетной записью. Для этого также нужно скачать специальное мобильное приложение «Госуслуги. Культура» и уже из него выбрать мероприятие, которое хочется посетить.

Однако, как выяснилось, не все обладатели Пушкинской карты являются истинными ценителями искусства. В сети «Интернет», в мессенджерах появились объявления о продаже Пушкинской карты. По словам специалистов АО «Почта Банк», выступающего оператором проекта, продажа Пушкинской карты – это незаконно. Во-первых, карта является именной и оформляется на конкретного человека. Во-вторых, на Пушкинскую карту зачисляются бюджетные средства, которые должны использоваться строго по назначению.

Таким образом, покупка билета на культурное мероприятие третьим лицом может расцениваться как незаконное получение меры социальной поддержки, либо мошенничество. К тому же, продавец, обменивая электронные деньги на «живые», поделится персональной информацией, за которой охотятся киберпреступники.

Участники сделки могут понести административную ответственность. «Пушкинская карта» относится к социальным картам, на которой хранятся бюджетные деньги и ответственность может наступить по **ст. 159.2 УК РФ (Постановление Пленума ВС РФ от 30.11.2017 № 48).**