

РЕКОМЕНДАЦИИ

по противодействию совершению незаконных финансовых операций

1. Введение

Настоящий документ предназначен для ознакомления клиентов ООО МКК Турбозайм (далее по тексту – Клиент, Клиенты) с рекомендациями по предотвращению доступа злоумышленников к информации, которая может позволить им совершить незаконные финансовые операции от имени клиентов ООО МКК Турбозайм (далее по тексту – Компания).

В эпоху бурного развития цифровых технологий финансовые организации предлагают своим клиентам большой выбор инструментов для удаленного взаимодействия, позволяющих клиентам совершать финансовые операции без визита в офис финансовой организации.

Использование таких инструментов сильно повышает удобство взаимодействия клиентов с финансовыми организациями, но одновременно несет с собой и риски, связанные с использованием цифровых технологий. Главным из указанных рисков является незаконное совершение злоумышленниками финансовых операций от имени клиентов финансовых организаций с целью хищения средств клиентов.

Выполнение несложных рекомендаций, приведенных в настоящем документе, позволит Клиентам Компании свести риск совершения незаконных финансовых операций от их имени к минимуму.

2. Рекомендации

Мобильный телефон

Мобильный телефон используется Клиентами Компании для получения одноразовых паролей в SMS-сообщениях.

При использовании мобильного телефона рекомендуется придерживаться следующих советов:

При взаимодействии с Компанией указывайте в качестве основного номера телефона номер, который принадлежит Вам лично (контракт на услуги сотовой связи, заключен на Ваше имя).

Включите запрос пин-кода SIM-карты при включении телефона.

При поддержке телефоном соответствующей функции, выполните следующие действия:

1. Включите блокирование экрана телефона после определенного времени неактивности.

2. Включите запрос пин-кода телефона, отпечатка пальца или графического ключа для разблокирования телефона.
3. Установите запрет на отображение информации из вновь поступивших сообщений на экране блокировки.
4. Включите и настройте функцию поиска, удаленного блокирования и удаленной очистки потерянного телефона.
5. Установите запрет на установку в телефон приложений из ненадежных источников.

При установке новых приложений на телефон обращайте внимание на запрашиваемые ими разрешения. Не давайте приложениям разрешение на чтение SMS, если такой доступ не нужен им для выполнения их основных функций.

Не переходите по ссылкам из SMS и сообщений, особенно если Вы не ждали такие сообщения.

Регулярно обновляйте операционную систему телефона и установленные в телефоне приложения (не отключайте автоматическое обновление).

В случае утраты телефона воспользуйтесь функцией поиска телефона, если ранее ее активировали. Если с использованием функции поиска найти телефон не удалось или Вы ранее не активировали эту функцию, обратитесь с паспортом в офис своего сотового оператора для блокирования утерянной вместе с телефоном SIM-карты и выпуска новой.

Защита от вирусов

Вирусы – это программы для компьютеров или мобильных устройств, предназначенные для нанесения вреда. Функционал вирусов может быть разным: показ нежелательной рекламы, кража паролей (в том числе, из SMS-сообщений) и данных банковских карт, совершение незаконных финансовых операций от имени клиента. Практически все вирусы имеют функцию собственного распространения или заражения всех доступных им устройств.

Отсутствие вирусов на устройствах (компьютерах, сотовых телефонах, планшетах), с которых Вы работаете с системами дистанционного обслуживания Компании, является залогом безопасности Ваших денежных средств.

Во избежание заражения вирусами Вашего компьютера, следуйте таким советам:

1. Регулярно обновляйте операционную систему и установленные в ней приложения (включите автоматическое обновление).
2. Установите и регулярно обновляйте (не отключайте автоматическое обновление) антивирусную программу.
3. Не открывайте файлы и не переходите по ссылкам, пришедшим в сообщениях электронной почты, служб мгновенных сообщений (Skype, WhatsApp, Viber и т.п.) и социальных сетей, которые Вы не ждете.

4. Проверяйте антивирусной программой файлы, полученные из Интернет или со съемных носителей (флешек) до их использования.

Во избежание заражения вирусами Вашего мобильного устройства:

1. Регулярно обновляйте операционную систему и установленные в ней приложения (не отключайте автоматическое обновление).
2. Не открывайте файлы и не переходите по ссылкам, пришедшим в сообщениях электронной почты, служб мгновенных сообщений (Skype, WhatsApp, Viber и т.п.) и социальных сетей, которые Вы не ждете.
3. Установите запрет на установку в телефон приложений из ненадежных источников.