

OTP Bank avertizeaza asupra cresterii riscului de frauda bancara

OTP Bank România avertizeaza în privinta cresterii tentativelor de frauda bancara în ultimul an, în contextul socio-economic generat de situatia pandemica si de tendinta accelerata de digitalizare a unei arii largi de servicii.

În cadrul unei analize proprii OTP Bank la nivel local, în perioada iulie 2020 - iulie 2021, se evidentiaza o tendinta de crestere a fraudelor diversificate, bazate pe inginerii sociale, atât din punct de vedere al numarului de incidente, cât si al valorii tranzactiilor reusite ca urmare a compromiterii cardurilor clientilor.

"Un numar mare al tranzactiilor de fraudare sunt reusite ca urmare a compromiterii cardurilor clientilor. Este un procent de aproximativ 59%, iar ponderea sumelor pierdute de catre clienti este de 54% din totalul sumelor initiale. Este un fenomen care poate fi întâmpinat prin educatie financiara si digitala, prin informare si constientizarea riscului de frauda, astfel încât clientii sa își protejeze datele confidentiale si sa evite sa devina victima unei fraude bazate pe inginerii sociale", a declarat Florin Orban, Head of Banking Security & Anti-Fraud OTP Bank România.

Fraudele realizate prin inginerii sociale au scopul de a însela utilizatorii, prin manipulare psihologica, sa dezvaluie informatii confidentiale sau sa faca anumite actiuni prin care i se sustrag datele personale si de autentificare, cum ar fi: nume si prenume, adresa, oras, judet, numarul cardului, data expirarii, cod de securitate CVV, cod numeric personal sau telefon.

Cele mai utilizate metode de fraudare sunt phishing-ul, prin care se transmit mesaje electronice în care se solicita date personale de identificare si autentificare sau accesarea unor website-uri, si fraudele prin intermediul platformelor de comert electronic. În aceeasi masura, datele personale pot fi sustrate atât prin Smishing, phishing-ul prin SMS-uri, sau prin Vishing, metoda prin care victimele sunt apelate telefonic si manipulate sa dezvaluie informatii personale sau chiar sa faca tranzactii.

OTP Bank România precizeaza ca implementeaza standarde de securitate ridicate pentru confidentialitatea datelor, informatiilor si documentelor clientilor sai, prin masuri tehnice si operationale adaptate la evolutia tehnologica.

Iar pentru a evita astfel de situatii, banca precizeaza ca trei sfaturi sunt esentiale: nu raspunde mesajelor care cer informatii personale; nu accesa link-urile propuse; nu comunica niciodata date aferente cardurilor tale (ex. codul PIN, codul CVV2/CVC - reprezentat de ultimele 3 cifre de pe spatele cardului).

În situatia în care informatiile personale pentru utilizarea cardurilor si metodelor de plata asociate conturilor detinute la o banca sunt compromise, iar tranzactiile de fraudare sunt realizate cu datele de autentificare corecte, normele europene nu permit recuperarea sumelor.

Ca masura de precautie, institutia financiara recomanda clientilor sa contacteze banca pentru a verifica orice situatie, mai ales în cazul în care mesajele primite sunt impersonale si au greseli gramaticale sau de exprimare. Banca nu va solicita clientilor sai modificarea sau confirmarea datelor personale de autentificare la telefon sau prin accesarea unui link din continutul unui email.

OTP Bank România, subsidiara a OTP Group, este un furnizor integrat si auto-finantat de servicii financiare. Banca ocupa locul 9, în functie de active, în clasamentul jucatorilor bancari din România, din decembrie 2018.

OTP Group are peste 70 de ani de activitate în sectorul financiar din Europa Centrala si de Est, în timp ce subsidiara din România a acumulat 16 ani de prezenta de piata locala. Comunitatea de aproximativ 40.000 de

angajati deserveste zilnic aproape 16,3 milioane de clienti din 11 tari.