

CSALB: Doar în 8 cazuri de fraudă bancile au acceptat cererile consumatorilor și au intrat în procedura de conciliere, în 2025

Centrul de Solutionare Alternativa a Litigiilor în domeniul Bancar (CSALB) a primit, în ultimele luni, zeci de cereri care aveau ca obiect fraudă pe canale bancare, dar numai în opt cazuri de fraudă bancile au acceptat cererile consumatorilor și au intrat în procedura de conciliere cu acestia, a anunțat miercuri CSALB.

"În ultimele luni Centrul de Solutionare Alternativa a Litigiilor în domeniul Bancar (CSALB) a primit zeci de cereri care aveau ca obiect fraudă pe canale bancare. În fiecare dintre aceste solicitări, consumatorii apelează la ajutorul bancilor pentru a-și recupera banii pierduți. Din păcate, în majoritatea cazurilor de fraudă, banii furati de infractorii informatici își pierd repede urma, fiind transferati rapid și repetat prin conturile mai multor banci și/sau prin diverse institutii de plată", se arată în comunicat.

CSALB menționează că săptămâna viitoare este Black Friday, ziua cu cele mai mari reduceri din an, dar și cu cele mai multe tranzacții și plăți. În 2024, numai în acea zi, s-au înregistrat peste 1,15 milioane de tranzacții în valoare de 660 milioane de lei. Plățile online și volumul acestora îi atrag ca un magnet pe infractorii cibernetici. Unul dintre cei mai mari procesatori de plăți și carduri din România a spus că anul trecut numărul tranzacțiilor suspecte și blocate a depășit cu 159% nivelul anului precedent.

"Doar în 8 cazuri de fraudă bancile au acceptat anul acesta cererile consumatorilor și au intrat în procedura de conciliere cu acestia, în cadrul CSALB. În aceste cazuri excepționale bancile au restituit o parte din sumele fraudate, cu condiția returnării acestor sume către bancă, dacă Poliția reușește recuperarea prejudiciilor. Motivul invocat de banci pentru acceptarea unor cereri în cazuri de fraudă este protejarea relațiilor comerciale cu acei consumatori", menționează sursa citată.

De asemenea, CSALB menționează 10 metode și canale bancare de fraudă: comerț online, fals broker, email, grupuri de chat, furt de date, aplicații mobile, plăți neautorizate, rețele de socializare, date card, link fals.

"În fiecare zi conturile bancare ale consumatorilor sunt atacate prin intermediul rețelelor de socializare, e-mailurilor și linkurilor frauduloase, aplicațiilor de control de la distanță și chiar prin apeluri telefonice ale infractorilor care își aroga calitatea de reprezentanți ai bancilor sau ai unor autorități publice. Este folosită inclusiv inteligența artificială pentru falsificarea vocilor, iar rețelele de infractori au dezvoltat chiar și call-center-uri pentru a da o credibilitate și mai mare schemelor de fraudă. Un fenomen îngrijorător este acela că oamenii sunt ademeniți pe canale și prin metode tot mai diverse și greu de depistat, iar pierderile din conturile consumatorilor cresc îngrijorător. Pentru diminuarea riscurilor, consumatorii nu trebuie să-și expună toate economiile pe contul cu care fac tranzacții într-o zi de reduceri, de exemplu. Pot lăsa în cont doar o sumă dedicată cumpărarilor, iar restul banilor îl pot transfera într-un cont neexpus tranzacțiilor online", a spus Alexandru Paunescu, reprezentantul Bancii Naționale a României în Colegiul de Coordonare al CSALB.

El a menționat că o altă metodă de prevenție este verificarea constantă a conturilor bancare și setarea alertelor pentru tranzacțiile efectuate.

"Ținând cont că doar 7% din banii proveniți din fraude pot fi recuperați la nivel mondial, responsabilitatea asupra conturilor și datelor personale trebuie să fie maximă în cazul utilizatorilor. Acestia nu doar că nu trebuie să furnizeze sub nicio formă informații ale contului sau parolele de acces în conturi, dar trebuie să arate o prudență sporită pentru site-urile accesate, linkurile și emailurile pe care le deschid sau pentru convorbirile telefonice

primite de pe numere suspecte. Oamenii nu trebuie sa uite ca, oricând au îndoieli, exista varianta de a apela numarul oficial al bancii sau, pentru o siguranta si mai mare, se pot deplasa într-o sucursala bancara pentru a verifica daca informatiile primite sunt reale", a mai spus Alexandru Paunescu.

CSALB este o entitate înfiintata ca urmare a unei Directive europene si intermediaza gratuit si în mai putin de trei luni negocierea dintre consumatori si banci sau IFN-uri pentru contractele aflate în derulare.