

۱. هنگام دریافت پاکت رمز کارت بانک خود از شعبه به سلامت و عدم پارگی پاکت دقت نمایید.
۲. به محض وصول رمز کارت صادره، به دستگاه خودپرداز شعبه مراجعه و رمز خود را تغییر دهید.
۳. به محض دریافت کارت بانک، نسبت به یادداشت کردن شماره ۱۶ رقمی آن اقدام نمایید. به خاطر داشته باشید برای مسدود کردن حساب هنگام سرقت یا مفقود شدن کارت به این شماره نیاز دارید.
۴. شماره چهار رقمی که به عنوان رمز استفاده می‌کنید، به سادگی برای دیگران قابل حدس زدن نباشد. برای مثال از سال تولد، سال ازدواج یا شماره تلفن خود استفاده نکنید.
۵. فقط کلاهبرداران وانمود می‌کنند که برای انتقال وجه، می‌بایست از کارت ارزی خود استفاده کنند و شما را ترغیب به استفاده از منوی انگلیسی می‌نمایند.
۶. برای انتقال وجه نیازی به استفاده از منوی انگلیسی نیست. منوی انگلیسی برای بهره‌برداری مسافران خارجی ایجاد شده است.
۷. مراقب باشید: فقط کلاهبرداران شما را به استفاده از منوی انگلیسی ترغیب می‌نمایند.
۸. هنگام انجام عملیات انتقال وجه، فرد دریافت‌کننده فقط شماره ۱۶ رقمی کارت خود را اعلام می‌کند و نیازی به ارائه سایر اطلاعات کارت یا مراجعه به دستگاه خودپرداز ندارد.
۹. رمز جدید را به خاطر بسپارید. از یادداشت کردن رمز کنار کارت و قرار دادن برگه رمز در کیف کارت جداً خودداری فرمایید.
۱۰. هنگام وارد کردن رمز در دستگاه خودپرداز، به گونه‌ای جلوی دستگاه بایستید که کسی امکان دیدن صفحه کلید و رمز شما را نداشته باشد.
۱۱. رمز خود را هر سه تا چهار ماه تغییر دهید.
۱۲. در فروشگاه‌ها و هنگام خرید از پایانه فروش، خودتان رمز را وارد دستگاه کنید و از اعلام آن به فروشنده خودداری نمایید.
۱۳. در صورتی که در فروشگاه‌های مجبور به اعلام رمزتان شدید، حتی‌المقدور به سرعت نسبت به تغییر رمز خود اقدام نمایید.
۱۴. از سپردن کارت خود به دیگران خودداری نمایید. در صورت لزوم، بلافاصله نسبت به تغییر رمز خود اقدام نمایید.

۱۵. رسید دریافتی از دستگاه خودپرداز و کارتخوان را در محل رها نکنید.
۱۶. در صورت بروز اشکال در عملیات بانکی، از توسل به افراد غریبه جداً خودداری نمایند.
۱۷. از پایانه فروش فقط برای خرید، مانده‌گیری و پرداخت قبض استفاده کنید.
۱۸. برای انتقال وجه به سایر حساب‌های خود یا دیگران به هیچوجه از پایانه فروش استفاده نکنید.
۱۹. برای انتقال وجه از دستگاه‌های خودپرداز، پایانه شعب یا خدمات ساتنا و پایا که در داخل شعبه ارائه می‌شود، بهره‌برداری نمایید.
۲۰. سقف انتقال وجه دستگاه خودپرداز سه میلیون تومان در هر روز می‌باشد.
۲۱. با مراجعه به شعبه و استفاده از پایانه شعبه می‌توانید تا سقف پانزده میلیون تومان به صورت آنی به سایر کارت‌های خود یا دیگران انتقال وجه دهید.
۲۲. با مراجعه به شعبه و استفاده از سامانه پایا می‌توانید به هر حسابی در هر بانک تا سقف پانزده میلیون تومان در همان روز انتقال وجه دهید.
۲۳. با مراجعه به شعبه و استفاده از سامانه ساتنا می‌توانید به هر حسابی در هر بانک به صورت نامحدود در همان روز انتقال وجه دهید.
۲۴. برای انجام عملیات انتقال وجه از طریق پایا و ساتنا دانستن شماره شبای حساب مقصد الزامی است.
۲۵. یک راه اطلاع از شماره شبا، مراجعه به شعبه یا سایت اینترنتی بانک افتتاح‌کننده حساب است.
۲۶. هرگز برای دریافت شماره شبای بانک الف به سایت بانک ب مراجعه ننمایید.
۲۷. بانک مسئولیتی برای جبران خسارت مشتریانی که شماره شبای مقصد را اشتباه ثبت کرده‌اند، نخواهد داشت.
۲۸. با داشتن کارت‌بانک می‌توانید قبوض خود را بدون مراجعه به شعب بانک‌ها پرداخت نمایید.
۲۹. مراجعه به دستگاه خودپرداز هریک از بانک‌ها یک راه پرداخت سریع قبض شماست.
۳۰. مراجعه به پایانه فروش نصب شده در فروشگاه محل سکونت شما، یک راه پرداخت سریع قبض شماست.
۳۱. مراجعه به پایانه شعبه هریک از بانک‌ها یک راه پرداخت سریع قبض شماست.
۳۲. مراجعه به سایت هریک از بانک‌ها یک راه پرداخت سریع قبض شماست.

۳۳. برای خریدهای اینترنتی داشتن رمز دوم الزامی است.
۳۴. برای دریافت رمز دوم کارت به دستگاه خودپرداز بانک خود مراجعه نمایید.
۳۵. رمز اول و دوم کارت شما محرمانه است. از ارائه اطلاعات محرمانه کارت خود به دیگران خودداری نمایید.
۳۶. کد CVV2 کارت شما محرمانه است. از ارائه اطلاعات محرمانه کارت خود به دیگران خودداری نمایید.
۳۷. به محض اطلاع از مفقود شدن کارت خود، نسبت به مسدود کردن آن اقدام نمایید.
۳۸. به محض اطلاع از به سرقت رفتن کارت خود، نسبت به مسدود کردن آن اقدام نمایید.
۳۹. یک راه مسدود کردن کارت بانک، مراجعه به شعب بانک صادرکننده کارت است.
۴۰. یک راه مسدود کردن کارت بانک، مراجعه به سایت اینترنتی بانک صادرکننده کارت است.
۴۱. یک راه مسدود کردن کارت بانک، تماس با میز امداد بانک صادرکننده کارت است.
۴۲. برای مسدود کردن کارت بانک داشتن رمز دوم کارت الزامی است.
۴۳. هرگز برای پرکردن حسابجاری از پایانه فروش استفاده نکنید.
۴۴. انتقال وجه از طریق اینترنت بانک، فقط با داشتن رمز مخصوص اینترنت بانک امکان پذیر می باشد.
۴۵. برای انجام عملیات انتقال وجه شتابی از همراه بانک استفاده نمایید.
۴۶. در صورت عدم پرداخت اقساط کارت های اعتباری، کارت اعتباری شما به مدت شش ماه مسدود خواهد شد.
۴۷. برای بهره برداری موثر از خدمات بانکداری الکترونیکی و ایمن ماندن از ریسک های احتمالی، هنگام افتتاح حساب و درخواست کارت بانک بروشورهای مربوطه را به دقت مطالعه فرمایید.
۴۸. سایت بانک ها منبع مفیدی برای دریافت نکات ایمنی هنگام بهره برداری از خدمات بانکداری الکترونیکی است.
۴۹. سایت پلیس فتا www.cyberpolice.ir منبع مفیدی برای دریافت آخرین اطلاعات مربوط به تهدیدات امنیتی است.
۵۰. شماره تلفن ۲۹۹۱۱ راهی آسان برای ثبت مغایرت های شماست.

۵۱. مامورین تعمیر پایانه فروش شرکت شما دارای کارت شناسایی از شرکت مربوطه هستند. از سپردن دستگاه خود به افراد ناشناس خودداری نمایید.

۵۲. رسید تراکنش‌های ناموفق خود را تا حصول اطمینان از کسر نشدن وجه از حسابتان نگهداری نمایید.

۵۳. استفاده از صفحه کلید مجازی سایت راهی مطمئن برای وارد کردن رمز.

۵۴. هنگام انجام خرید یا پرداخت قبض در اینترنت، حتما از صفحه کلید مجازی برای وارد کردن رمز خود استفاده کنید.

۵۵. شبها از مراجعه به خودپردازهایی که در محل‌های کم رفت و آمد و تاریک قرار دارند، خودداری نمایید.

۵۶. توجه داشته باشید آدرس سایت سیستم اینترنت بانک و یا پرداخت اینترنتی در مرورگر باید با <https> آغاز شود.

۵۷. برای ورود به سیستم اینترنت بانک و یا پرداخت اینترنتی هرگز از مکان‌های عمومی مانند کافی‌نت‌ها استفاده نکنید.

۵۸. در انتخاب نام کاربری و کلمه عبور خود دقت نمایید تا دیگران نتوانند آن را حدس بزنند.

۵۹. بدون خروج قطعی از اینترنت بانک، کامپیوتر را ترک نکنید.

۶۰. با وارد کردن آدرس پست الکترونیکی هنگام پرداخت قبض یا خرید اینترنتی، بانک رسید عملیات را برای شما می‌نماید که برای اطلاع و بهره‌برداری آتی بسیار مفید خواهد بود.

۶۱. از انجام پرداخت‌های اینترنتی از طریق سایت‌های متعلق به موسسات غیرمعتبر و ناشناس در اینترنت خودداری نمایید.

۶۲. هیچ بانکی به اطلاعات محرمانه کارت شما (نظیر رمز اول یا دوم، کد CVV2 و تاریخ انقضای کارت) نیاز ندارد. به ایمیل‌ها و پیامک‌هایی که به عنوان بانک این اطلاعات را از شما می‌خواهند، هرگز پاسخ ندهید.

۶۳. هرگز به تقاضاهایی که از طریق ایمیل یا پنجره‌های pop-up اطلاعات شخصی شما را می‌خواهند پاسخ ندهید.

۶۴. از کامپیوتر افراد ناشناس یا کافی‌نت‌ها برای انجام عملیات بانکی خود استفاده نکنید.

۶۵ روش‌های متعدد مسدودی کارت عبارتند از: اینترنت بانک، تلفن‌بانک، موبایل، خودپرداز، شعبه، مرکز تماس. به نحوه مسدودی کارت در بانک صادرکننده کارت خود را در ساعات کاری و ایام تعطیل توجه کنید.

۶۶ لطفاً به محض اطلاع از مفقودی یا سرقت کارت خود، حساب خود را مسدود نمایید.

۶۷ هنگام دریافت کارت خود از شعبه بانک، شماره ۱۶ رقمی کارت و شماره تماس خدمات مشتریان بانک را از پشت کارت برای موارد ضروری یادداشت فرمایید.

۶۸ برای دریافت رمز دوم به دستگاه خودپرداز بانک صادرکننده کارت خود مراجعه فرمایید.

۶۹ درخواست ارسال پیامک در انجام تراکنش‌ها و ورود به خدمات غیرحضوری مانند اینترنت بانک، تلفن‌بانک و ... باعث آگاهی مشتری از سوءاستفاده احتمالی و جلوگیری از سوءاستفاده بیشتر است. به محض دریافت چنین پیامکی در صورتی که خودتان تراکنشی انجام نداده‌اید، نسبت به تعویض رمز خود اقدام نمایید.