



BŰNMEGELŐZÉSI HÍRLEVÉL 2020. NOVEMBER

A TARTALOMBÓL:

<i>Internetes vásárlás</i>	1
<i>Számlaszám csalás</i>	2

BLACK FRIDAY - KARÁCSONYI ROHAM AZ INTERNETEN



A Google adatai szerint az USA és Dél-Afrika után a magyarok keresnek leginkább a Black Friday kifejezésre. Ez azt mutatja, hogy rendkívül nagy az érdeklődés az kedvezményes internetes vásárlás iránt. A fenti nappal induló karácsonyi vásárlási roham az elmúlt években egyre inkább az interneten zajlik, hiszen sokan rájöttek, hogy sokkal kényelmesebben és sokszor kedvezőbb áron vásárolhatnak így, mint a szokványos üzletekben.

Az internetes vásárlásnál azért fontos néhány alapvető biztonsági intézkedést tenni:

- * Csak megbízható, tanúsítvánnyal rendelkező webáruházról vásároljunk! Ha a weboldal címe <https://> jelekkel kezdődik, azt jelenti, hogy a webhely rendelkezik ilyen tanúsítvánnyal.
- * A nagy akcióknál is hasonlítsuk össze a különböző áruházak árait, e célból működnek összehasonlító weboldalak.
- * A bankkártyás fizetés a legelterjedtebb, ehhez a bankkártya száma, lejárat ideje és a 3 jegyű biztonsági kód szükséges alapvetően. Ez mind megtalálható a bankkártyán, ezért nagyon fontos, hogy illetéktelenek ne jussanak ezekhez az adatokhoz. A visszaélések elkerülése érdekében a bankok már beépítettek egy biztonsági kódot is, melyet vásárláskor SMS-ben küldenek a mobilunkra.
- * Az internetes vásárlásról bővebb információkat lehet találni a következő weboldalon: <http://fogyasztovedelem.kormany.hu/>

Cégek a csalók célkeresztjében

Ne dőljenek be a számlaszám-cserés csalóknak, ellenőrizze az érkező küldemény feladójának email címét!

A rendőrség több büntetőeljárást folytat, amelyben az elkövetők gazdasági társaságok, vállalkozások képviselőinek tévedésbe ejtésével jelentős összegű vagyoni kárt okoztak.

Két jellemző elkövetési magatartás elkövetésének alapja, hogy a csalók feltérképezik a cégek között már meglévő, gazdasági kapcsolatot, hasonló email címet alkalmazva küldenek csalárd tartalmú küldeményeket. A szolgáltatást nyújtó cég képviselőjének, vagy magának a társaság vezető személyének kiadva magukat telefonon, e-mail-ben, vagy postai úton egy számlaszámváltozásról tesznek valótlán bejelentést, azzal, hogy az esedékessé váló kifizetést mely számlaszámra kérik teljesíteni.

Ne dőljenek be a csalóknak, előzzék meg, hogy cégüknek milliós vagyoni hátrányt okozzanak! Amennyiben írásbeli szerződésen alapul egy munka elvégzése, a számlaszámváltozásra hivatkozó értesítés a felek közötti szerződésmódosítással történhet. A napi ügyintézőtől idegen egyedi utasítás esetén, kérjen megerősítést az átutalás teljesítését megelőzően. Minden ilyen esetben kellő körültekintéssel járjanak el!

Mit tehet a megrendelő gazdasági társaság vezetője:

- Hívja fel ügyintézőinek figyelmét, hogy számlaváltozásra hivatkozással megtéveszthetik őket;
- Tudatosítsa munkatársaival, hogy a pénzügyi utalások előkészítésénél csak hiteles információkra támaszkodjanak;
- Figyelmeztesse az alkalmazottakat, hogy minden esetben a számlabefogadás szabályainak megfelelően járjanak el, és ellenőrizzék a kifizetés jogosságát;
- Kifizetések esetére dolgozzanak ki eljárási rendet a bankszámla és a kedvezményezett ellenőrzésére, amelyet egyedi vezetői utasítások esetén is alkalmazhatnak;
- Győződjön meg arról, hogy a pénzforgalmat bonyolító alkalmazottai tisztában vannak-e a csalók által használt módszerekkel.

Mit tehet a megrendelő gazdasági társaság pénzforgalmat bonyolító alkalmazottja?

- Hitelt érdemlő módon bizonyosodjon meg a partnerektől érkező megkeresés valódiságáról, különösen, ha bankszámlájuk megváltoztatásáról tájékoztatnak;
- Ellenőrizze, hogy a megadott számlaszám valóban szerepel-e a hivatkozott vállalkozás nyilvános céginformációs adataiban;
- Tartson közvetlen kapcsolatot a munka kivitelezését végző gazdasági társaság képviselőivel, akik részére az utalást intézi;
- Mielőtt kifizet egy számlát, visszaigazolást kérve küldjön erről értesítést a szerződéses partnerének.

Gondoskodjon gazdasági társasága elektronikus levelezésének, informatikai rendszerének és pénzügyi adatainak megfelelő védelméről és biztonságáról!

Amennyiben károkozás céljából megkísérlik tévedésbe ejteni, vagy csalás áldozata lett, azonnal értesítse a rendőrséget az ingyenesen hívható 112-es segélyhívó számon!