

Bűnmegelőzési Hírlevél

2020. március

Csalás trendek II.

Hihetelen, mennyire nem fogynak ki az ötletekből, akik mások megtévesztésével, jóhiszeműségük kihasználásával szereznek pénzt, tesznek szert anyagi haszonra.

Csalás trendek című sorozatunkkal a legújabb elkövetési módszerekre szeretnénk felhívni a figyelmet a további bűncselekmények megelőzése érdekében.

I. Kamu adóvisszatérítés a neten

Ismeretlen tettes ellen indult büntető eljárás, aki a 2020. február 22-én a NAV nevében e-mailt küldött a sértettnek, hogy adóvisszatérítésre jogosult. Az adóvisszatérítés igényléséhez a neve, a bankkártyája száma és a bankkártya biztonsági kódjának megadását kérte. A sértett a tájékoztatásban foglalt kérésnek megfelelően válaszában megadta a kért adatokat, ezt követően pedig rövid időn belül észlelte, hogy a bankszámlájáról négy alkalommal vontak le különböző összegeket vásárlás címszóval.

Fontos tudni, hogy a NAV soha nem kér e-mailen bankszámlára, vagy bankkártyára vonatkozó bizalmas adatokat! A hivatal ügyfélkapun keresztül, illetve postán, adószámla-kivonaton értesíti az adózókat, amennyiben túlfizetésük van.

- **Ne kattintsanak** az e-mailben érkező bejelentkezési, vagy személyes, illetve érzékeny adat megadását kérő üzenetekben szereplő hivatkozásokra!
- **Minden esetben külön keressenek rá** az adott cég, vagy szervezet hivatalos weboldalára, a NAV esetében ez a nav.gov.hu címen található!
- Amennyiben munkahelyi fiókjukba gyanúsnak ítélt levél érkezik, **jelöljék meg SPAM üzenetként, és értesítsék a szervezet információbiztonsági felelősét, rendszergazdáját,!**
- Előfordulhat csatolmány is (MS Word dokumentum, tömörített, vagy pdf kiterjesztésű fájl), amelyet **soha ne nyissanak meg, ne töltsenek le!**
- Amennyiben valaki adathalászatra utaló eseményt tapasztal, vagy annak áldozatává vált, akkor **haladéktalanul értesítse az esetről az érintett szervezetet, vagy tegyen feljelentést!**

II. Dupla csavar

A sértett 2020. február hónapban az egyik internetes hirdető oldalon az egyik hirdetésben megtalálta, amit keresett. Ezt követően e-mailben felvette a kapcsolatot az eladóval, akivel gyorsan megegyezett az adás-vételben és a megadott számlaszámra elutalta a kölcsönösen kialakított összeget. Az áru viszont nem érkezett meg, így a sértett a facebook-on vette fel a kapcsolatot az e-mailben szereplő eladóval. Ekkor derült ki, hogy a hirdetésre jelentkezőknek e-mailben válaszoló ismeretlen tettes mások személyi adataival élt vissza, mások nevében írt és hirdetett, viszont a saját számlaszámát adta meg. A facebook-on megtalált „eladó” soha nem adott fel hirdetést, nem az ő számlaszámára utalták a vevők a pénzt, ő ugyanúgy a csalók áldozatává vált, mint a hirdetésre jelentkező vevők.

Ezeket a csalásokat megelőzni csak úgy lehet teljes bizonyossággal, ha az eladó és a vevő valamilyen módon megteremtik a lehetőségét a megvásárolni kívánt dolog személyes szemrevételezésének, ellenőrzésének, és az áru vételárát csak az áru átvételekor adják át, vagy utalják el.

Az interneten is ügyeljenek adataik fokozott védelmére, hogy ne kerülhessen sor „személyiséglopásra”.

III. A klasszikus

2020. február hónapban az egyik Heves megyei településen egy váratlanul érkező idegen a kiszemelt áldozat engedélyével bement annak lakásába azzal, hogy amikor a csekkjeit befizette, rosszul adtak neki vissza. Ezt a pénzt szeretné visszaadni, de csak húszezrese van, amiből szintén vissza kellene adni. Az idős sértett elővette a „visszajáró” pénzt, amiről az idegen megállapította, hogy az sérült, és kérte, hogy mutassa meg a többi papírpénzt is. Természetesen az összes pénz sérült volt, amelyet a „készséges” idegen gyorsan összeszedett azzal, hogy elviszi és becseréli sértetlen bankókra. A sértetlen bankók azonban azóta sem kerültek vissza a gazdájukhoz.

Idősebb hozzátartozóink részére nagyon fontos tudatosítani és napra készen tartani a biztonságukkal kapcsolatos legalapvetőbb magatartási szabályokat:

Ne tartsanak otthon nagy mennyiségű készpénzt, értékeikkel ne hivalkodjanak!

Otthon tartózkodás esetén is tartsák zárva a lakásajtót és kaput!

Ne engedjenek be idegeneket a házukba, udvarukba, bármilyen hivatalos ügyre hivatkoznak, bármilyen jó üzletet kínálnak is, vagy segítséget kérnek!

Fontos tudni: az a pénz, amit a postás kézbesít, a postán keresztül jutottak hozzá, a nyugdíj, vagy amit a pénzügyintézetek folyósítanak, tárolnak, az nem lehet hamis, nem kell utólag ellenőrizni, mert az már ellenőrzött és nem lehet annyira sérült sem, hogy ne lehetne fizetőeszközként használni! Ha mégis szeretnék ellenőrizni, vagy becserélni, tegyék ezt meg személyesen a postán vagy a pénzügyintézetben, vagy kérjék meg erre a hozzátartozóikat, de semmiképpen se bízzák idegenre!

**Heves Megyei Rendőr-főkapitányság
Bűnmegelőzési Alosztály**