

ELBIR



ELEKTRONIKUS LAKOSSÁGI BŰNMEGELŐZÉSI INFORMÁCIÓS RENDSZER LAKOSSÁGI HÍRLEVÉL 2011. OKTÓBER

A bankkártyákkal kapcsolatos jogsértések

Egy megtörtént eset

A történet károsultja középkorú férfi, aki készpénzfelvétel során döbbenten észlelte, hogy több mint 3 millió forint hiányzik számlájáról, azt ismeretlen tettesek lelopták, ezért azonnal letiltotta a kártyát, majd feljelentést tett. A nyomozás szerint az ismeretlen tettesek a károsult bankkártya adatait illegális módon megszerezték, majd Szlovéniában több helyen és alkalommal megcsapolták a számlán lévő több milliós összeget, melyet a tulajdonos új gépkocsi vétele céljából helyezett el. Jelenleg hazánkban 9 millió bankkártya van forgalomban, és a különféle bűncselekményekkel okozott kár az elmúlt évben meghaladta az 540 millió forintot. Ezért érdemes odafigyelni ezen jogsértésekre.

A bankkártya adatok megszerzésének módjai:

Az „egyszerűbb” és gyakrabban előforduló eset az, hogy ellopják valamilyen módon a kártyánkat, például zseblopás során és a PIN kód segítségével pénzt vesznek le ATM-ben. Megtörténhet, hogy a pénzfelvétel alkalmával kifigyelik a tulajdonost, és erőszakkal szerzik meg a kártyát rablás útján.

A kártya illetve az azon tárolt adatok megszerzésének jellemző helyei az ATM-ek, melyekből jelenleg mintegy ötezer működik Magyarországon. A bűnözők az automata kártyaleolvasó, vagy bankjegy kiadó nyílásához rögzítenek egy eszközt, (például videoszalagot) mely megakasztja azokat a berendezésben. Előfordulhat, hogy az egyik elkövető „véletlenül” éppen mellettünk áll, és kifigyeli a beütött kódot, majd távozásunk után megfelelő segédeszközzel kihúzza a berendezésből a kártyát, vagy a készpénzt. Más esetben a tulajdonos felhívja azt a telefonszámot, melyet a csalók helyeztek ki a gép mellé és a hibabejelentés során tudakolják ki az ál „banki ügyintézők” a PIN kódot.

Másfajta álcázott eszköz alkalmas lehet arra, hogy felhelyezve az automatára a kártya mágnes-csíkján tárolt adatokat leolvassa egy olvasófej segítségével. Ezt elhelyezhetik a zárt helyen lévő pénzkidó 24 órás beléptető egységére is. Míg a PIN kódunkat az automata billentyűzetére épített álbillentyűzet, vagy mikrokamera segítségével szerezhetik meg. A kamera elrejtésére alkalmas lehet, egy megfelelő helyen lévő lámpatest, vagy füstjelző. Ezek után a számítástechnikai üzletben megvásárolható üres kártyára másolják át a megszerzett adatokat egy kártyaíró berendezés és egy számítógép segítségével, és akadály nélkül csapolhatják a számlán lévő pénzt.

Az elektronikus módon történő lopás, másik fajtája az amikor lemásolják vagy más néven klónozzák a mágnes csík adatait. Az üzletekben, éttermekben alkalmazott POS terminálokat -melyen keresztül a kártyás fizetés történik a kártya lehúzásával- manipulálják, oly módon, hogy az leolvassa a PIN

kóddal együtt a szükséges adatokat. Ehhez alkalmaznak az adott helyen dolgozó beavatott személyt, aki a nem látható helyen húzza le a kártyát.

Végül említést érdemel az elsősorban Interneten keresztül működtetett módszer, melyet adathalászat néven illetnek. A kártya kibocsátó pénzintézet nevében felhívják a tulajdonost, vagy E-mailt küldenek és ellenőrzésre, adategyeztetésre hivatkozva kérik megadni a kártyaszámot, PIN kódot. Esetleg a bank weboldalával megtevesztésig egyező oldalon kérik az oda irányított fél adatainak közlését



A megelőzés érdekében tett ajánlásaink

- A kártyánkat, és annak kódját biztonságos helyen tartjuk, és ajánlatos nem egyazon helyen tárolni. Fizetés során ne hagyjuk, hogy kikerüljön látókörünkől, mivel ilyen esetben áll fenn a lehetősége a kártyamásolásának. Ellenőrizzük a kapott bizonylatot a helyszínen és csak egyszer írjuk alá. A bizonylatot őrizzük meg a később felmerülő reklamációk végett.
- Vegyük igénybe a bankok azon szolgáltatását, amelynek során a lefolytatott tranzakciókról SMS-ben tájékoztatnak, így időben értesülünk minden egyenlegváltozásról. Az esetleges kártya-letiltásra előre készüljünk fel, mindig legyen nálunk a szükséges telefonszám, és ne habozzunk intézkedni amikor megtörtént a lopás vagy elvesztettük kártyánkat. Érdemes napi limitet beállítani a kártyához, ezzel csökkenhető a kár mértéke.
- Az ATM-nél történő pénzfelvétel során kerüljük a rosszul kivilágított helyen lévő pénzkiadót, lehetőleg a bankban lévő automatát használjuk. Figyeljük meg, hogy nincs-e valami szokatlan az automata nyílásán, vagy bárhol felragasztva, esetleg a közelben kamerának álcázott tárgy.
- Ne kerülje el figyelmünket a közelben várakozó vagy túlzottan segítőkész idegen személy sem. A kód beütésekor egyik kezünkkel takarjuk le a billentyűzetet, hogy nem legyen látható a titkos számsor. Ne kezdjük számolgatni a pénzt, és a kapott egyenleget ne hagyjuk a helyszínen.
- Interneten történő vásárláskor ne adjuk meg a PIN kódunkat. Ajánlatos a Webkártya használata mivel ekkor csak annyi pénz kerül egy elkülönített számlára, amit a vásárlásra ténylegesen szánunk.
- Ne nyissuk meg Internet netbankunkat nyilvános helyen, idegen számítógépről, és ne adjuk meg kártya-adatainkat az Interneten. Figyelem a bankok ezen adatokat ilyen módon soha nem kérik!

A visszaélések általában külföldön történnek és ennek visszaszorítása érdekében a PSZÁF (Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) ajánlást adott ki a pénzintézetek részére, miszerint a bankbiztonsági intézkedések részeként figyelnek a bankkártyákkal végzett kiemelkedően magas összegű, szokatlan (külföldi) helyszínen végrehajtott tranzakciókat, és erről értesítik a kártyatulajdonost.

Szintén ügyfélbarát gyakorlat lehet az ideiglenes letiltás alkalmazása, hiszen sok esetben azért nem történik meg időben a bejelentés, mert a tulajdonos nem találja a kártyáját és mire a lopás ténye kiderül napok telnek el.



**BORSOD-ABAÚJ-ZEMPLEN MEGYEI RENDŐR-
FŐKAPITÁNYSÁG
BŰNÜGYI IGAZGATÓSÁG
BŰNMEGELŐZÉSI OSZTÁLY**

3527 Miskolc, Zsolcai kapu 32. Pf.:161
Telefon: (46) 514-500/23-27, fax: 27-37
Email: bbalap@hu.inter.net

