VEZETŐI/ÜZLETI E-MAIL CÍMMEL ELKÖVETETT CSALÁS

Vezetői vagy üzleti e-mail címmmel elkövetett csalás az, ha egy cég pénzügyi ügyintézőjét valamilyen trükk alkalmazásával hamis számla kifizetésére vagy a cég számlájáról történő pénzátutalásra veszik rá.

HOGYAN TÖRTÉNIK?

A csalók a cég magasszintű vezetőjeként telefonon felhívják az alkalmazottat, vagy e-mailt küldenek neki (pl. CEO vagy CFO).

Elég jól ismerik a céget.

Azonnali pénzátutalást kérnek.

Gyakran használják a 'Titoktartás', 'A cég bízik Önben', 'Jelenleg nem vagyok elérhető' kifejezéseket.

Érzékeny témára hivatkoznak (pl. adóellenőrzés, egyesülés és vállalatfelvásárlás).

Gyakran nemzetközi utalásokat kérnek, Európán kívülre.

Az ügyintéző elutalja a pénzt a csalók által kezelt bankszámlára.

Az ügyintézésre vonatkozó instrukciókat később tudatják vele, vagy egy harmadik személy küldi e-mailen.

Arra kérik az ügyintézőt, hogy térjen el a megszokott ügyintézéstől.

MIK AZ ÁRULKODÓ JELEK?

- Kéretlen e-mail/ telefonhívás.
- Közvetlenül egy vezető lép Önnel kapcsolatba, akivel eddig nem került kapcsolatba.
- Teljes titoktartást kér.
- Nyomás és sürgetés érzése.
- A megszokott belső eljárásoktól történő eltérésre vonatkozó kérések.
- Fenyegetés vagy szokatlan kedvesség/jutalom ígérete.

MIT TEHET?

MINT CÉG

Legyen tisztában a veszélyekkel és győződjön meg arról, hogy ezeket **az alkalmazottak is ismerik!**

Figyelmeztesse az alkalmazottakat, hogy **legyenek elővigyázatosak a fizetési kérésekkel!**

Vezessen be belső protokollokat a kifizetésekkel kapcsolatban!

Vezessen be egy eljárást arra, hogyan ellenőrizzék az e-mailben érkezett fizetési kérés jogosságát!

Alakítson ki **jelentési rendet** a csalások kezelése érdekében!

Vizsgálja felül a cég weboldalán szereplő inormációkat, ha **szükséges, korlátozza ezeket az információkat, és legyen óvatos** a közösségi média oldalakon!

Feljessze és frissítse a technikai biztonságot!

Mindig értesítse a rendőrséget, ha csalást észlel, akkor is, ha nem dőlt be a csaló üzenetnek!

MINT ALKALMAZOTT

Szigorúan tartsa be a fizetéssel és a beszerzéssel kapcsolatos biztonsági szabályokat! **Semmit ne hagyjon figyelmen kívül!**

Mindig **figyelmesen ellenőrizze az e-mail címeket,** amikor bizalmas információkat kezel vagy pénzt utal!

Ha kétsége merül fel egy fizetési kéréssel kapcsolatban, **egyeztessen egy hozzáértő kollégával!**

Soha ne nyisson meg gyanús linkeket vagy mellékleteket, amelyek e-mailen érkeznek! Legyen különösen figyelmes, ha a saját e-mail fiókjába lép be a céges számítógépen!

Minél kevesebb információt osszon meg a közösségi oldalakon!

Ne osszon meg információt a cég szervezeti felépítésével, biztonságával és eljárási rendjével kapcsolatban!

Ha gyanús e-mailt vagy telefonhívást kap, mindig jelezze az informatikai részlegnek!

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre | EBF European Banking Federation | Rendőrség Police | Nemzeti Kibervédelmi Intézet | Magyar Bankszövetség

#CyberScams

BEFEKTETÉSI CSALÁS

A befektetési csalást tartalmazó üzenetek általában jól jövedelmező befektetési lehetőségeket ajánlanak, például részvények, kriptovaluták, ritka fémek, tengerentúli földvásárlás és alternatív energiák.

MIK AZ ÁRULKODÓ JELEK?

- Gyors megtérülést ígérnek, és hogy biztonságban lesz a pénze.
- Az ajánlat csak rövid ideig elérhető.
- Több kéretlen telefonhívás érkezik.
- Az ajánlat csak Önnek szól, és arra kérik, ne ossza meg másokkal.

MIT TEHET?

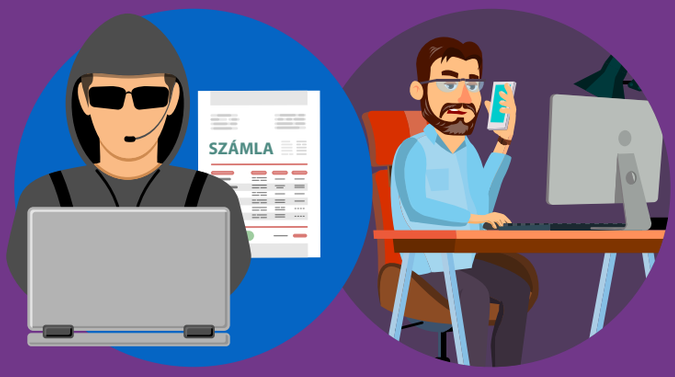
- **Mindig kérjen pénzügyi tanácsot,** mielőtt pénzt ad át valakinek vagy befektet!
- **Ne fogadjon kéretlen telefonhívásokat,** amelyek befektetési lehetőségeket ajánlanak!
- **Legyen gyanús,** ha biztonságos befektetési lehetőségeket ajánlanak, és nagy profitot garantálnak!
- **Figyeljen a későbbi csaló üzenetekre!** Ha egyszer már bedőlt egy csaló üzenetnek, a csalók újra megkereshetik, vagy más bűnözőknek adják el adatait!
- **Értesítse a rendőrséget,** ha csalásra gyanakszik!

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre | EBF European Banking Federation | Rendőrség Police | Nemzeti Kibervédelmi Intézet | Magyar Bankszövetség

#CyberScams

SZÁMLA CSALÁS

HOGYAN TÖRTÉNIK?



- Az elkövetők úgy tesznek, mintha szállítók/szolgáltatók/hitelezők lennének.
- A kapcsolatfelvétel többféleképpen történhet: telefonon, levélben, e-mailben, stb.
- A csalók arról tájékoztatnak, hogy a fizetési adatok (pl. kedvezményezett banki adatai) megváltoztak. Az új bankszámlát pedig a csalók felügyelik.

MIT TEHET?

MINT MUNKAADÓ

Győződjön meg arról, hogy **az alkalmazottak tisztában vannak** a csalók által használt módszerekkel!

Figyelmeztesse az alkalmazottakat, hogy mindig **ellenőrizzék, nincs-e valamilyen szabálytalanság a számlán!**

Győződjön meg a fizetési kérés jogosságáról!

Ellenőrizze a cége honlapján szereplő információkat, a szerződéseket és a szállítókat! Figyeljen rá, hogy ki jogosult információt közzétenni a cégéről a közösségi médiában!

MINT ALKALMAZOTT

Ellenőrizze a hitelezőktől érkező kéréseket, különösen ha a bankszámlájuk megváltoztatásáról tájékoztatnak!

Bizonyos összeg feletti kifizetés esetére dolgozzon **ki egy eljárást** a bankszámla és a kedvezményezett ellenőrzésére! (pl. találkozzon személyesen a céggel)!

Ne használja a levélben/faxon/e-mailben érkezett kérésekben szereplő kapcsolati adatokat! Inkább a **korábbi levelezésekben** szereplőket alkalmazza!

Ha kifizet egy számlát, **küldjön róla e-mailt a címzettnek!** Írja meg a kedvezményezett bank nevét és a bankszámla utolsó négy számjegyét a biztonság érdekében!

Legyen **személyes kapcsolata** a céghez, aminek rendszeresen utalást intéz!

Lehetőleg **minél kevesebb információt osszon meg** munkaadójáról a közösségi médiában!

! Értesítse a rendőrséget, ha csalás áldozata lett vagy csaló üzenetet kapott!

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre | EBF European Banking Federation | RENDŐRSÉG POLICE | NEMZETI KIBERVÉDELMI INTÉZET | MAGYAR BANKSZÖVETSÉG

#CyberScams

ONLINE VÁSÁRLÁSI CSALÓ ÜZENETEK

Jó dolog online vásárolni, de vigyázni kell a csalókkal!

MIT TEHET?

- **Használjon hazai weboldalakat,** ha lehetséges - így könnyebben ki lehet szűrni a gyanús tartalmakat!
- **Nézzen utána** - ellenőrizze az oldalt, mielőtt vásárol!
- **Használjon bankkártyát -** így könnyebben visszakaphatja a pénzét, ha szükséges!

- **Mindig használjon biztonságos fizetési szolgáltatást -** Arra kérik, hogy utaljon pénzt? Kétszer is gondolja meg!
- Csak akkor fizessen, ha **biztonságos az internetkapcsolat** - kerülje az ingyenes vagy nyilvános wifit!
- **Csak biztonságos eszközről fizessen** - Mindig frissítse az operációs rendszert és a biztonsági szoftverét!
- Legyen óvatos, ha mindenáron el akarnak adni Önnek valamit, vagy csodaszereket ajánlanak! - **Ha túl szép hogy igaz legyen, akkor valószínűleg nem igaz!**
- Egy előugró ablak pénznyerési lehetőséggel kecsegtet? **Kétszer is gondolja meg**, lehet hogy vírust nyer vele, nem pénzt!
- Ha nem érkezik meg a megrendelt termék, vegye fel a kapcsolatot az eladóval! Ha nem kap választ, **értesítse a bankját!**

Minden esetben értesítse a rendőrséget, ha csalást észlel, akkor is, ha nem dőlt be neki!

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre | EBF European Banking Federation | Rendőrség Police | Nemzeti Kibervédelmi Intézet | Magyar Bankszövetség

#CyberScams

PÉNZÜGYI ADATHALÁSZ E-MAILEK

A "phishing" olyan adathalász e-mailt jelent, amellyel a csalók arra veszik rá a címzetteket, hogy adják meg személyes, pénzügyi és biztonsági adataikat.

HOGYAN TÖRTÉNIK?

Ezek az e-mailek:

hasonlítanak a bank által küldött e-mailekre.

utánozzák a banki logókat, hasonló a szerkezet és a hangnem is.

arra kérik, hogy töltse le a mellékletet vagy kattintson a linkre.

olyan megfogalmazásúak, amellyel azt sugallják, hogy azonnal cselekedjen.

MIT TEHET?

- **Mindig frissítse a szoftvereit,** beleértve a böngészőt, a víruskeresőt és az operációs rendszert is!
- Legyen kimondottan **óvatos**, ha egy 'bank' üzenetben érzékeny információkat kér Öntől (pl. az online banki jelszót)!
- **Olvassa el alaposan az e-mailt:** hasonlítsa össze az üzenetet korábbi banki üzeneteivel! Ellenőrizze, hogy van-e elírás vagy nyelvi hiba!
- **Ne válaszoljon gyanús e-mailekre,** inkább írja fel, ki küldte, majd továbbítsa a banknak!
- **Ne kattintson a linkre, és ne töltse le a mellékletet,** inkább keressen rá a címre a böngészőben!
- Ha kétségei vannak, **ellenőrizze kétszer** a bank weboldalát vagy hívja a fel a bankot!

A kiberbűnözők arra alapoznak, hogy az emberek elfoglaltak; első pillantásra ezek az e-mailek hivatalosnak tűnhetnek.

#CyberScams

Vigyázzon a mobileszközök használata során! Az adathalász emailek nehezebben szűrhetők ki telefonon vagy tableten!

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre | EBF European Banking Federation | Rendőrség Police | Nemzeti Kibervédelmi Intézet | Magyar Bankszövetség

ÉRZELMEKET KIHASZNÁLÓ CSALÁS

A csalók jellemzően online párkereső oldalakon nézik ki célpontjaikat, de néha a közösségi médián vagy e-mailen keresztül veszik fel a kapcsolatot.

MIK AZ ÁRULKODÓ JELEK?

Gyanús lehet, ha valaki rövid ismeretség után azt mondja, hogy oda van Önért és privát beszélgetést kezdeményez.

A csalók üzenetei gyakran szegényes megfogalmazásúak és semmitmondók.

SZERELEM ÖNT

Az online profiljuk nem egyezik azzal, amit magukról mondanak.

Előfordul, hogy intim képeket vagy videót kérnek Önről.

€ € €

Előbb a bizalmába férkőznek, majd arra kérik, hogy küldjön nekik pénzt, ajándékot vagy adja meg banki/bankkártya adatait.

Ha nem küld pénzt nekik, megpróbálják megzsarolni. Ha küld, akkor egyre többet fognak kérni.

ÁLDOZATTÁ VÁLT?

Ne legyen szégyenérzete!
Azonnal szakítson meg minden kapcsolatot!
Ha tudja, mentse el a beszélgetések tartalmát!
Tegyen feljelentést a rendőrségen!
Jelezze a problémát azon a párkereső oldalon is, ahol a csalóval kapcsolatba került!
Ha megadta a banki adatait, azonnal értesítse a bankot!

MIT TEHET?

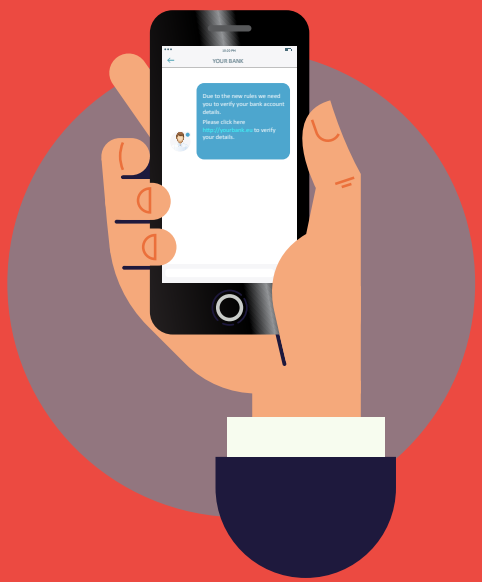
- **Legyen nagyon óvatos,** hogy mennyi személyes információt oszt meg magáról a közösségi médiában és a párkereső oldalakon!
- **Mindig gondoljon a lehetséges veszélyekre!** A csalók a legjobb hírű online oldalakat használják.
- **Ne kapkodja el a dolgokat**, tegyen fel Ön is kérdéseket!
- **Keressen rá** az illető fotójára és profiljára, hogy szerepel-e más oldalakon is!
- **Figyeljen** a helyesírási és nyelvtani hibákra, a következetlenségekre és a kifogásokra, például hogy a csalók kamerája nem működik!
- **Ne osszon meg** kompromitáló dolgokat magáról, amivel később megzsarolhatják!
- Mielőtt személyesen találkozik valakivel, **mondja el a családjának és a barátainak** hová megy!
- **Legyen óvatos, ha pénzt kérnek Öntől!** Soha ne küldjön pénzt, ne adja meg bankkártya vagy online banki adatait, és ne küldjön másolatot okmányairól!
- **Kerülje, hogy előre fizessen bármiért!**
- **Ne küldjön pénzt** másnak: a pénzmosás bűncselekmény!

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre | EBF European Banking Federation | Rendőrség Police | Nemzeti Kibervédelmi Intézet | Magyar Bankszövetség

#CyberScams

PÉNZÜGYI ADATHALÁSZ SMS-ek

A "smishing" (az SMS és a phishing szó kombinációja) azt jelenti, hogy a csalók személyes, pénzügyi vagy biztonsági információkat kérnek szöveges üzenetben.



HOGYAN TÖRTÉNIK?

A csaló SMS-ek arra kérnek, hogy a benne lévő linkre kattintva, vagy telefonszám felhívásával 'hitelesítse', 'frissítse' vagy 'újra aktiválja' a bankszámláját. De... a link egy hamis weboldalra irányít, a telefonszámot pedig csalók használják, akik úgy tesznek, mintha egy törvényesen működő cég ügyintézői lennének.

MIT TEHET?

- **Ne kattintson a linkre, mellékletre vagy képre,** amit a kéretlen üzenetek tartalmaznak, csak miután ellenőrizte a feladót!
- **Ne kapkodjon!** Szánjon rá időt és ellenőrizze az üzenetet, mielőtt válaszol!
- **Soha ne válaszoljon olyan szöveges üzenetekre,** amiben PIN kódot, online banki jelszót vagy más bizalmas adatot kérnek!
- Ha úgy érzi csaló üzenetre válaszolt és megadta banki adatait, **azonnal értesítse a bankot!**

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre | EBF European Banking Federation | Rendőrség Police | Nemzeti Kibervédelmi Intézet | Magyar Bankszövetség

#CyberScams

HAMIS BANKI WEBOLDALAK

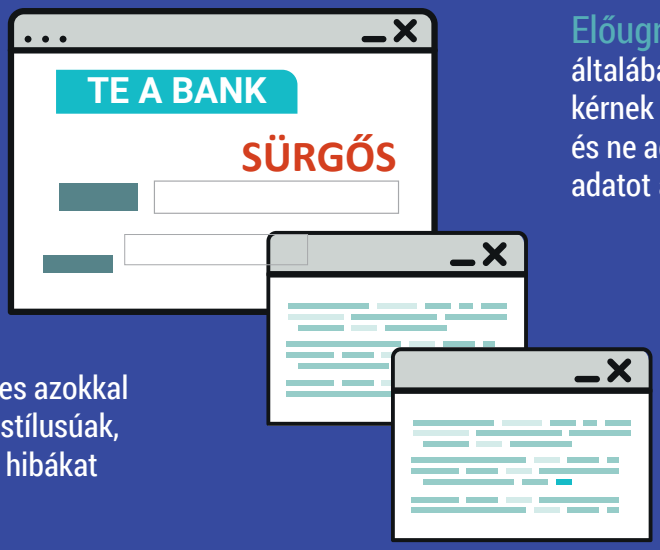
A pénzügyi adathalász e-mailek általában olyan linkeket tartalmaznak, amelyek hamis weboldalra irányítják, ahol a pénzügyi és személyes adatait kérik.

MIK AZ ÁRULKODÓ JELEK?

A hamis banki weboldalak nagyon hasonlítanak az eredetihez. Ezen weboldalak sajátossága az előugró ablak, amelyen banki adatokat kérnek. A valódi bankok nem használnak ilyen előugró ablakokat.

A hamis weboldalak jellemzői:

Sürgetés: a valódi weboldalakon nem kapunk ilyen üzeneteket.



Előugró ablakok: ezek általában bizalmas adatokat kérnek Önről. Ne kattintson rá és ne adjon meg személyes adatot az ilyen oldalakon!

Gyenge dizájn: legyen figyelmes azokkal a weboldalakkal, amelyek eltérő stílusúak, illetve helyesírási vagy nyelvtani hibákat tartalmaznak!

MIT TEHETÜNK?

Soha ne kattintson az e-mailben szereplő linkekre, amelyek a bank weboldalára irányítanak!

Mindig írja be saját kezűleg a link címét, vagy a kedvencek listából nyissa meg!

Használjon olyan böngészőt, amely **blokkolja az előugró ablakokat!**

Ha valami tényleg fontos az Ön számára, értesítést fog kapni róla, **amikor belép az online bankjába!**

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre | EBF European Banking Federation | Rendőrség Police | Nemzeti Kibervédelmi Intézet | Magyar Bankszövetség

#CyberScams

BANKI VISHING TELEFONHÍVÁSOK

A 'vishing' (a Voice és a Phishing szavak kombinációja) olyan telefonhívást jelent, amikor a csalók valamilyen trükkel arra vesznek rá mást, hogy adja meg személyes, pénzügyi vagy biztonsági adatait, vagy utaljon pénzt nekik.

MIT TEHET?

- **Legyen óvatos** a kéretlen telefonhívásokkal!
- **Írja fel a hívó telefonszámát** és mondja neki, hogy később visszahívja!
- Hogy meggyőződjön arról kivel beszél valójában, **keressen rá a szervezet telefonszámára** és hívja fel őket!
- **Ne hívja fel a telefonszámot, amit üzenetben küldenek Önnek** (valószínűleg a csalókhoz tartozik a telefonszám)!
- A csalók néhány információt interneten is megtalálhatnak Önről (pl. közösségi média). **Ne gondolja, hogy a hívó nem csaló**, csak mert tud ilyen részleteket is!
- **Ne adja meg** bankkártyája vagy hitelkártyája PIN kódját, sem online banki jelszavát! A bank soha nem kér ilyen adatot.
- Ne utaljon pénzt **másik bankszámlára a kérésükre! A bank soha nem kér ilyet.**
- Ha úgy érzi csaló telefonhívást kapott, **értesítse a bankot!**

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre | EBF European Banking Federation | RENDŐRSÉG POLICE | NEMZETI KIBERVÉDELMI INTÉZET | MAGYAR BANKSZÖVETSÉG

#CyberScams