

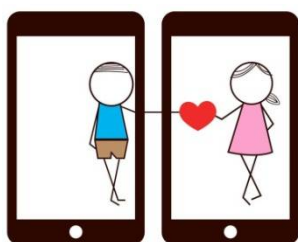
ELBIR



ELEKTRONIKUS LAKOSSÁGI BŰNMEGELŐZÉSI INFORMÁCIÓS RENDSZER LAKOSSÁGI HÍRLEVÉL

2019. január

A párkeresés veszélyei



Az Egyesült Államok Budapesti Nagykövetsége magyar nyelvű felhívást tett közzé, melyben egy, a legnagyobb közösségi oldalon terjedő, úgynevezett „romantikus” csalásra hívta fel a figyelmet. A tájékoztatás elsősorban a magányos, társra vagy párra vágyó nőknek szólt.

Az online párkeresés nem egyszerű dolog, azonban napjainkban egyre bevettebb formája az ismerkedésnek. A világháló nyitottságának köszönhetően azonban előnyei mellett számtalan veszélyt is rejt. **Hírlevelünkben az egyedülálló, interneten ismerkedni (baráti vagy társas kapcsolatra) vágyók számára**

kívánunk hasznos tanácsokat adni, annak érdekében, hogy ne legyenek csalók áldozatai, illetve pénzmosás gondatlan elkövetői.

Régi klasszikus: a „nigériai” család

A „nigériai” vagy más néven „419-es” család egészen az 1980-as évekre vezethető vissza, amikor még postai levél, vagy fax formájában továbbították a megtévesztésre alkalmas információt. Az internet térhódításával ezek a levelek áthelyeződtek az elektronikus levelező felületekre.

A család lényege, hogy **ismeretlen** személy küld **angol nyelvű** levelet a sértettnek azzal, hogy valamilyen oknál fogva nem fér hozzá a saját vagyonához. Ehhez – a vagyon kimentéséhez, vagy aranytömbök, gyémántok, örökség megszerzéséhez – kér segítséget. A csalók a több milliós vagyon egy jelentős részét (10-20%) ajánlják fel a sértett közreműködéséért cserébe. Ezt követően azt állítják, hogy a pénz megszerzéséhez valakit meg kell vesztegetniük, illeték megfizetése vagy pénz letétbe helyezése szükséges. **Ennek költségét a sértettnek kell állnia, amit valamelyik nemzetközi pénzküldő cégen keresztül tud teljesíteni.** Mondani sem kell, hogy **az átutalt pénzért cserébe soha sem érkezik meg a beígért vagyon.**

A csalók gyakran **hamis dokumentumokkal** próbálják igazolni állításukat.

Fontos jellemzője még az ilyen típusú leveleknek, hogy bár az olvasó úgy érzi, hogy személyesen őt szólítják meg, valójában a **csalók egyszerre több ezer e-mail címre küldik meg a levelet.** Külföldi felmérések szerint még napjainkban is 500 db – csalók által kiküldött – levélből 7-re válasz érkezik és átutalás is történik.



A „romantikus” család



Az elkövetési módszer nagyon hasonló a „nigériai” csaláshoz, azonban annak kifinomultabb változata. Az elkövetők (akik férfiak és nők is lehetnek) **hamis randi profilokat** regisztrálnak. Katonának, diplomatának, külföldön dolgozó jól kereső vállalkozónak adják ki magukat. Mindehhez **más emberek fotóját** használják fel, például közösségi oldalakon fellelhető személyeket ellopva. **Válogatás nélkül jelölnék meg mindenkit ismerősnek, partnernek.**

A csalók akár **hónapokig is építik a kapcsolatot**, beférkőznek áldozatuk bizalmába, majd pénzt kérnek. Általában valamilyen **hihető dologra hivatkoznak** (elhagyta a bankkártyáját és az új megérkezéséig kisebb-nagyobb összeggel kellene kisegíteni, stb). Ezt még **további**



„balszerencés élethelyzetek” követhetik, amikor is a randi partnernek pénzre van szüksége. A kitalált indokoknak csak a képzelet szab határt. A csalás mindaddig folytatódik, míg az áldozat hajlandó pénzt utalni.

A tipikus áldozat 50 év feletti, egyedülálló vagy özvegy nő, de férfiak is lehetnek célpontok.

Pénzmosók a világhálón



Az elkövetők módszere a „romantikus” csalók által alkalmazottakra épül. A fő céljuk nekik is, hogy valamilyen indokkal **elnyerjék az áldozat bizalmát**. Ez lehet párkeresés vagy állásajánlat, könnyű pénzkereseti lehetőség. Ebben az esetben is hosszabb ideig építik a kapcsolatot, míg **végül arra kérik az áldozatukat, hogy adja meg a bankszámla számát**, ahová nagyobb összeget fognak utalni, amit majd instrukciók alapján **tovább kell utalnia**, vagy **fel kell vennie** és egy ismeretlennek, forgalmas helyen átadnia. Ennél az elkövetési módnál is „**könnyfakasztó**” történetekkel győzik meg a gyanútlan áldozatot (abban az országban, ahol tartózkodik zárolták a bankszámlákat, így nem kapja meg a neki utalandó összeget). A másik módszer szerint **az áldozatnak bankszámlát kell nyitnia a saját nevére** és a bankkártyát a PIN kóddal és egyéb online banki kódokkal együtt **el kell postáznia az elkövetőnek** (a legenda, hogy: nagy banki tartozása van, ezért nem tud bankszámlát nyitni).

Sok esetben ez a tevékenység **anyagi előnnyel nem jár a sértett részére**, de az is előfordulhat, hogy „munkabér” jogcímen részesül néhány ezer forintnyi juttatásban.

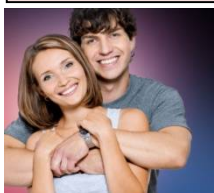
Fontos tudni, hogy a bankszámlát kölcsönadó vagy másnak a saját nevére számlát nyitó személy **gondatlan pénzmosás vétségét is elkövetheti**, hiszen a számlájára utalandó összeg **eredetéről nem győződik meg**.

A pénzmosás célja az illegális úton vagy bűnözésből szerzett anyagi nyereségek törvényes forrásból származóként való feltüntetése. Ennek egyik módja a különböző bankszámlák közötti átutalások.

Tanácsaink az áldozattá válás elkerüléséhez

- Ismeretlen személyektől származó elektronikus levélre – főleg, ha idegen nyelven íródott – **ne válaszoljon**. Felhívjuk a figyelmet azonban arra, hogy az ismertetett bűncselekmények elkövetői **nem feltétlenül csak angol nyelven** kommunikálnak.
- Közösségi oldalakon állítsa be azt, hogy **csak az ismerősök ismerősei jelölhessék be önt**. **Ne igazolja vissza ismeretlen személyek bejelölését**.
- **Legyen óvatos az internetes társkeresés során**. Ne siessen el semmit, kérdezzen sokat.
- Kérjen fényképet és azt **ellenőrizze le az interneten**, hogy nem használták-e fel korábban. Ugyanezt tegye meg az illető nevével is.
- Ha az illető **túl tökéletesnek tűnik**, akkor **feltehetőleg nem az**. Csalás állhat a háttérben.
- Amennyiben **soha sem jön össze a személyes találkozás, úgy kezdjen gyanakodni**.
- Gyanús lehet, ha a frissen megismert személy azonnal szerelmet vall Önnek.
- Amennyiben bármilyen indokkal pénz átutalására, vagy bankszámla kölcsönadására kéri, **semmiképpen se tegyen eleget a kérésnek**.
- **Ha mégis pénzt utal, akkor annak visszaszerzési esélye csekély**, tekintettel az országhatárokon átívelő tranzakciókra.

Az Európai Unió kezdeményezésére az adott év második hónap, második hetének, második napja „**Biztonságosabb Internet Nap**”. A programhoz kapcsolódva a február havi hírlevél a mobiltelefonok és online technológiák tudatosabb és biztonságosabb használatára kívánja felhívni a figyelmet.



Képek forrása: Internet