

A HTE
Vételtechnikai, Kábeltelevíziós Szakosztálya és a Média Klub
előadása a BME TMIT I. épület B. 210-ben

Internetes csalások – elkövetők, módszerek, áldozatok

Előadó:
dr. Darabos Zoltán (COMPU-CONSULT Kft.)

2020.01.29.

COMPU-CONSULT Kft.

Kapcsolat:

dr. Darabos Zoltán

Országos hatáskörű távközlési, informatikai és mérés technikai szakértő

HTE Vételtechnikai szakosztályi elnök

Email cím: drdarabos@compu-consult.hu

Budapest, 2020. január 29.

Internetes csalás I. Módszerek - védekezések



COMPU-CONSULT Kft.

Csalás és szélhámosság

Élt,
Él és
Élni fog

COMPU-CONSULT Kft.

Mi változott?

Média	Sebesség	Felderítés
hang és testbeszéd, öltözet, egyéniség (bemutatkozás, ajánlat)	lassú	tanúk, dokumentumok
Hirdetés telefonszámmal (levél, újság, szórólap, rádió, tv)	gyorsabb, személyes kapcsolattal folytatódik	feladók, okiratok, tanúk
Internet (email, honlap, webshop)	percek alatt döntünk és hibázunk	nincs tanú, nincs irat, digitális nyomok eltüntetése

COMPU-CONSULT Kft.

A csalás fogalma

Btk. 373. § Csalás

373. § (1) Aki **jogtalan haszonszerzés** végett mást **tévedésbe ejt**, vagy tévedésben tart, és ezzel **kárt okoz**, csalást követ el.

- A jogtalan haszonszerzés mint cél a kezdetkor bizonyítható
- Tévedésbe ejtés sikeres
- Kár keletkezett vagy
- Vagyon előny elmaradt (pl. ki nem fizetett szállodai szoba hamis néven pl. di Caprio Leonard bejelentkezve)
- kár bekövetkezett = a csalás megtörtént

COMPU-CONSULT Kft.

Mit kockáztat a csaló?

Kár mértéke	Tól – ig (Ft)	maximum Szabadságvesztés
kisebb	50.000 - 500.000	2 év
nagyobb	500.000 – 5.000.000	3 év
jelentős	5.000.000 – 50.000.000	1 - 5 év
különösen nagy	50.000.000 – 500.000.000	2 – 8 év
különösen jelentős	500.000.000 - végtelen	5 – 10 év

COMPU-CONSULT Kft.

Milyen a csaló?

- Meggyőző személyiség
- Pszichológusi adottságok
- Gyors ismeret szerzés
- Alkalmazkodás az áldozathoz

COMPU-CONSULT Kft.

Milyen az internetes csaló?

- Internacionalista
- Gyakran szervezett
- Unalmas, sok az egymástól lopott módszer
- Informatikus szakember háttér

COMPU-CONSULT Kft.

Információ

Tévedésbe ejtés = nem gyanús információ

- üzenet információ (sms, messenger...)
- email információ
- web oldal információ
(email,comment,SMS-be ágyazva)
- közösségi oldal információ

Védett:

- ha nem tud olvasni
- nyelvi nehézségek kiütköznek

COMPU-CONSULT Kft.

Információ

Tanuljunk meg gyanakodni!

- Igaz lehet-e az információ?
- Nézzük meg a részleteket!

Kinek a nevében jár el a csaló?

- jó ismerős
- álprofilok
- hamis feladók
- lopott feladók

Ellenőrizzük a feladót!

COMPU-CONSULT Kft.

Leggyakoribb célpont

A támadás célpontja: bankszámla, bankkártya

Elhárítás módja:

- utalás engedélyezése (SMS kód)
- limitek beállítása

COMPU-CONSULT Kft.

Leggyakoribb célpont

Bankkártya információ lopása

- Hagyományos
 - Lefényképezik, kamerázzák a kártyát – fizetéskor
 - HD kamera a pulton, alul felül, mindkét oldalát veszi
 - Nem olvassa le a kártyát, elkérik, kézbe veszik, bemutatják a kamerának
 - Összes szám és CVC kód megvan
- Internetes
 - kicsalni a bankkártya információt, webshop, email, nyeremény, stb.

COMPU-CONSULT Kft.

Email csalások I.

Email csalások – pénz munka nélkül, jó üzleti lehetőség

Elhárítás:

Legyünk észnél! A csaláson túl nemzetközi pénzmosásba kerülhetünk.

A számlákon mozgó pénzösszegek nagyon hamar elérik a felső büntetési tételt. 8 évet is elérhetünk egy kis otthoni internetezéssel.

COMPU-CONSULT Kft.

Email csalások II.

Email csalások – lottó nyeremény, örökség

Elhárítás:

Na ne! Ha nem hiszünk a szemünknek, akkora szerencse ért, beszéljük már meg valakivel, hogy biztosan igaz, vagy csak álmodunk.

COMPU-CONSULT Kft.

Email csalások III.

Email csalások – email megtekintés és hamis web oldalakra irányítás útján adathalászat – csalás

Elhárítás:

Gyanakodjunk! Ellenőrizzünk! Jelszót, banki adatokat nem adunk meg.

COMPU-CONSULT Kft.

Email csalások IV.

Email csalások – olcsó viagra, feleség, babysitter, megrendelés, utalás, áru vagy fiatal lány nélkül

Elhárítás:

Ne legyünk önveszélyesek! Már bejáratott csatornán vásároljunk! Kisebb tételben próbáljuk ki! Ne vásároljunk olcsón sem illegális árukat (fegyver, robbanó anyag alapanyagok, kém és lehallgató eszközök, gyermek pornó) mert nem elég, hogy elvesztjük a pénzünket, de még zsarolás áldozatai is lehetünk.

COMPU-CONSULT Kft.

Email csalások V.

Email csalások – email postafiók feltörése (man in the middle), postafiók hozzáférés megszerzése

Elhárítás:

A pénzzel dolgozó munkatársak oktatása, legalább kétszeres ellenőrzés, a postafiókok védelme hosszú jelszavakkal. Szokatlan levélforgalom szűrése.

COMPU-CONSULT Kft.

Email csalások VI.

Email csalások – kéretlen levelek veszélye
Lemondhatatlan előfizetés
Számmla vagy annak álcázott utalási információ
megküldése
Szerződés kéretlen létrehozása ráutaló
magatartás alapján

COMPU-CONSULT Kft.

Internetes csalás I. Módszerek - védekezések



COMPU-CONSULT Kft.



Köszönöm a figyelmet!

COMPU-CONSULT Kft.

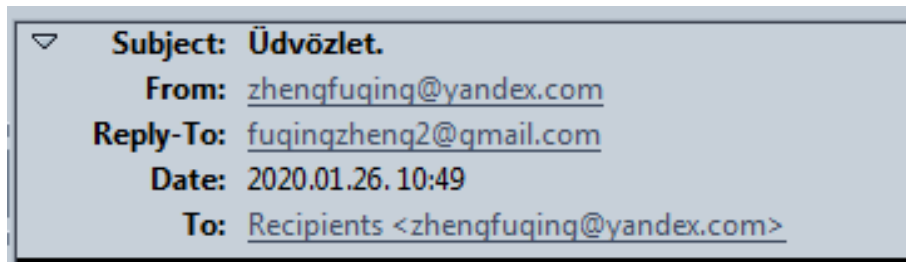
1. Email csalások – pénz munka nélkül, jó üzleti lehetőség

Mit lop: pénzt

Módszer:

Néhány levélváltás során a bizalom felkeltése – kisebb összeg mozgatása bankszámlák között.

Elhárítás: Legyünk észnél! A csaláson túl nemzetközi pénzmosásba kerülhetünk. A számlákon mozgó pénzeszegek nagyon hamar elérik a felső büntetési tételt. 8 évet is elérhetünk egy kis otthoni internetezéssel.



Jó nap,

Van egy kölcsönös üzleti javaslatom, amely nagy összegű pénz átutalására utal egy külföldi számlára, külföldi partner, mint a pénzeszközök kedvezményezettje segítségével. A tranzakcióval kapcsolatban minden törvényes lesz, anélkül, hogy bármiféle pénzügyi hatalom áthidalnánk volna, mind az én hazámban, mind a sajátodban. Ha érdekli, és több információt adok neked a projekttel kapcsolatban, amint megkapom a pozitív választ.

Üdvözlettel,

Ügyvezető igazgató.

ICBC. Kína

Esetleírás

Főiskolát végzett, kislányát egyedül nevelő anyuka GYES mellett végezhető munkát keres. Megtalálja. xxx bank-beli magán számlájára fognak utalni összegeket. Napi egy alkalommal a netbank felület használatával tovább kell utalnia a pénzt ukrain számlára. 10% jutalék az övé. Néhány utalás után nyomozók elviszik a lakásáról, elítélik, a gyerek nevelő intézetbe kerül.

2. Email csalások – lottó nyeremény, örökség

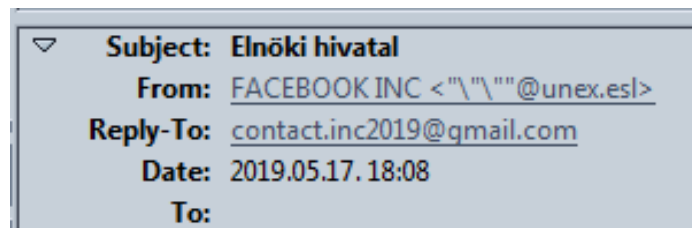
Mit lop: pénzt

Módszer:

Néhány levélváltás során a bizalom felkeltése – kisebb összeg előreutalásának kérése. Ha később abba is hagyjuk a levelezést, azt semmiképpen sem a saját fiókunkból tegyük, hanem egy kamu fiókból, mert eladnak bennünket, mint potenciális balfácánt és tömegesen fogjuk kapni az ajánlatokat.

Elhárítás:

Na ne! Ha nem hiszünk a szemünknek, akkora szerencse ért, beszéljük már meg valakivel, hogy biztosan igaz, vagy csak álmodunk.



FACEBOOK INC
1601 WILLOW ROAD MENLO PARK, CA 94025
www.facebook.com
contact.inc2019@gmail.com

Kedves Facebook felhasználó:

Így tájékoztatjuk Önöket, hogy a Facebook-fiókad díjat nyert pénz a \$1,000,000.00 a kiadás 2019 Facebook promóció. Gratulálunk Önnek, amiért az egyik kiválasztott ember.

Ezért tanácsos a következő információkat elküldeni a menedzsmen a FACEBOOK INC-hoz folyamat a követelés [contact.inc2019@gmail.com]

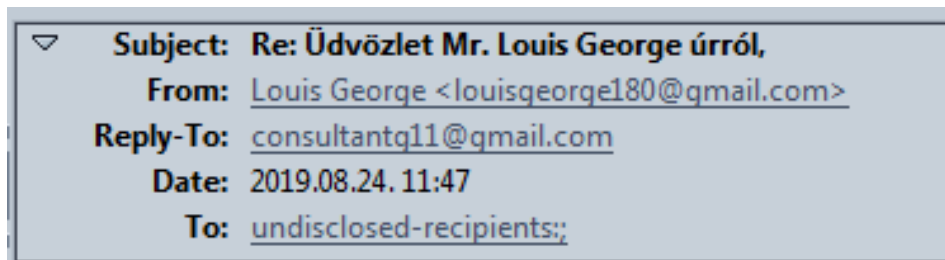
1. teljes név.....
2. ország.....
3. kapcsolattartó-cím.....
4. telefonszám.....
5. családi állapot.....
6. foglalkozás.....
7. Company.....
8. Age.....

Gratulálok!! még egyszer.

Biztonsági okokból a nyerteseket minden nyertes, hogy ezt az információt az Ön követelése feldolgozásáig, valamint a díjat jelent Önnek. Ez része a biztonsági protokoll, hogy elkerülje kétszeres igénylése és indokolatlan kihasználva ezt a programot nem-résztvevo vagy nem hivatalos személy.

Információk küldése a hivatalos feldolgozási jogcímcímre [contact.inc2019@gmail.com]

Elnöki hivatal
VEZÉRIGAZGATÓJA Facebook
Úr Mark Zuckerberg
contact.inc2019@gmail.com



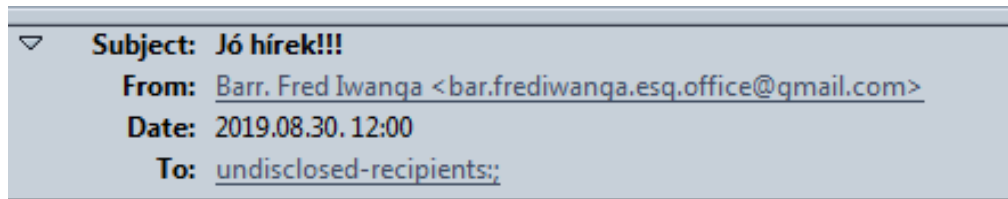
*Tel: +228 99506494
2019. Augusztus 24.*

Az én üdvözetem neked,

Az én nevem Louis George. Néhány éve elküldtem neked ezt a levelet, de nem tudom biztosan, hogy megkapta-e, kapcsolatba léptem Önnel az én késő kliensemmel kapcsolatban. László, az országod nemzetisége, aki ugyanazt a vezetéknévet osztja meg önnel, aki szívrohamban halt meg €6.800.000,00 hat millió nyolcszázezer euró. egy bankban itt. Rögtön elhunyt, és nem volt gyermeke, aki úgy tűnt, hogy te vagy a rokona.

A bank kapcsolatba lépett velem, és elmondta, hogy elkobozzák a számláját és a pénzét, ha nem mutatom be rokonának. Kapcsolatba léptem veled, mert tökéletesen kezelheted ezt a tranzakciót, és beilleszthetsz a legközelebbi rokonaid közé, együtt dolgozhatunk, hogy ezt a pénzt megkapjuk, és osszuk meg 50/50.

- 1. A teljes neved*
- 2. A privát telefonod ...*
- 3. Életed:*
- 4. Az Ön elérhetősége:*
- 5. Az Ön e-mailje*



Melegsívű üdvözet!

Korábban írtam neked, de sajnálatos, hogy e-maileimet nem kézbesítették neked; mindazonáltal az alábbiakban ismét elküldöm neked.

Fred Iwanga barrister vagyok; Jogi szakember és ügyvéd vagyok, aki a családi bíróságok joghatósága területén dolgozik. Kérem az Ön beleegyezését, hogy rokonainak legközelebbi képviselőjeként bemutatkozzam késő ügyfelemnek, az Ön országának bennszülöttnek, akinek hozzájárultam egy (8 720 000,00 USD) értékű befektetési betét készítéséhez, amely nyolc millió, hétszáz és húsz ezer amerikai dollár volt pénzügyi vállalkozásban.

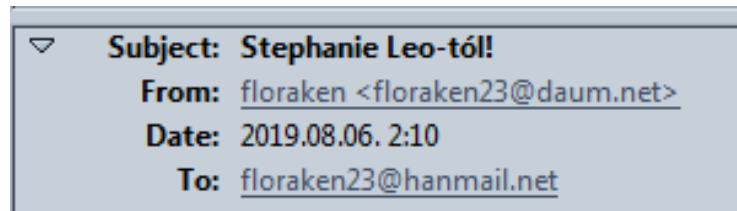
Tájékoztattam a pénzügyi társaságot, hogy családjával tovább halad a közeli országba vezető úton, és arra utasítottam, hogy mutassa be családjának minden elérhető tagját vagy közeli hozzátartozóját, akinek fizetni kell az összeget.

Annak az oka, hogy kapcsolatba léptem Önnel ebben a kérdésben, az az oka, hogy ugyanazzal a vezetéknévvel bíroltam a késő ügyfelemmel. És ismét nincs regisztrált örököse a pénzügyi társaság számlafájlijában.

Szeretném, ha a bal alapot örököseként őrizetbe veszik, mielőtt azt a pénzügyi társaság ügyvezető tisztviselői elkobozzák.

*Kérjük, kérjük, vegye vissza hozzám további részletekért.
Tisztelettel,*

Barr. Fred Iwanga (Esq).



Stephanie Leo-tól!

Könnyekkel és szomorúsággal írok neked ezt az üzenetet, és tudom, hogy ez az üzenet meglepetésként érkezhetsz neked, Stephanie Leo vagyok. Az egyetlen lány. Apám nagyon gazdag kakaókereskedő volt az Abidjan Elefántcsontparton (Elefántcsontpart). Apámat halálra mérgezték társult vállalkozásainak egyik üzleti kiránduláson.

Anyám meghalt, amikor csecsemő voltam, és azóta az apám annyira különleges volt. Apám halála előtt az itt, Abidjanban, egy magánkórházban titokban felhívott az ágyára és elmondta, hogy hét millió ötszáz ezer amerikai Dorella összege (7 500 000,00) marad, rögzített / ideiglenes számlán az egyik nemzetközi bank itt, Abidjanban, az én nevemet az egyetlen lányának a következő Kin számára használták fel az alap letétbe helyezésekor. Később apám utasította, hogy keressék külföldi partnert egy általam választott országban, ahol átutalom ezt a pénzt és felhasználom befektetési célokra, például ingatlankezeléshez vagy szállodamenedzsmenthez.

Tisztelettel kérek segítséget az alábbiak szerint: (1) bankszámlának biztosítására, amelybe ezt a pénzt átutalják. (2) gondnokomként szolgálhat (3) gondoskodik arról, hogy átadjam az Ön országát, hogy továbbfejlessze az oktatásomat.

Megjegyzés: hajlandó vagyok a teljes összeg 20% -át felajánlani az erőfeszítés / hozzájárulás kompenzálására, miután ezt az alapot sikeresen átutalták a kijelölt bankszámlájára. Hamarosan várható meghallgatásod, kérjük, vegye fel a kapcsolatot velem a privát e-mail címen (stephanieleo852@gmail.com)

*Üdvözlettel,
Stephanie Leo*

Esetleírás

Egy 2018. március 13-án megjelent cikk szerint K. Lajost valaki felhatalmazta, hogy 43 milliárd eurós (1300 milliárd forintos) vagyona felett rendelkezzen és azon államkötvényeket vásároljon.

A lap által közölt, közjegyző által hitelesített papírokon az is szerepelt, hogy az 1300 milliárd forintból 800 milliót K. Lajos anyukájának kell “ajándékozni”.

K. Lajosra a ...engeri Sz. Gáborné bízta rá állítólagos euró milliárdjait. A pénzt állítólag a vagyont Németországban felhalmozó édesapjától örökölte.

A nő erre az örökségre hivatkozva már több tízmillió forintot kért el más palimadaraktól. Emiatt nyomozás is indult ellene.

K. szerint a sztori hazugság, ő sosem kezelt pénzt, nem kapott semennyit, bár a közjegyzői papírok létezését nem tagadta. Miután kiderült számára, hogy a nő csaló, feljelentést helyezett kilátásba.

K. korábbi ügyvédje, F. István és a K. vezette korcsolyaszövetség ügyvezető igazgatója is tulajdonos a ...engeri nő egyik cégében.

K. ismert módszerrel, örökséges csalással akarhatták átverni, amivel rengeteg pénzt lehet leakasztani naiv emberekről. 2018 áprilisában Svájcban elfogták Sz. Gábornét.

forrás: index.hu

3. Email csalások – email megtekintés és hamis web oldalakra irányítás útján adathalászat – csalás

Mit lop:

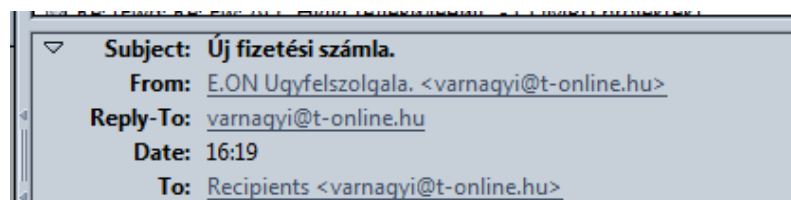
email adatok, címek és jelszavak
bankkártya információk CVC kódig bezárólag
pénzt lop rögtön vagy később

Módszer:

Számla tartozás vagy éppen visszakapunk pénzt. Az információt eladják vagy vásárolnak vele. Igyekeznek kisebb tételekben a származási országban lopni, hogy ne legyen feltűnő egy nigériai CBA-beli vásárlás.

Elhárítás:

Gyanakodjunk! Ellenőrizzünk! Jelszót, banki adatokat nem adunk meg.



Kedves ügyfél !

Az alábbi e-számlákat állítottuk ki Önnek, amiket Online ügyfélszolgálati fiókjában gyorsan és biztonságosan kiegyenlíthet. Ezeket a számlákat a következő napon tekintheti meg.

Fizesse be számláját egyszeruen, a számlaszám linkjére kattintva.

Szerződéses folyószámla	Számla sorszáma	Elszámolási időszak kezdete	Elszámolási időszak vége	Öss:
010005414237	130792449267 	2019.12.20	2020.01.20	3.448 €

Felhasználó azonosító: 1000493585

A fenti számla kiállításával az egyenlege:

Aktuális egyenleg	Lejárt esedékességu tételek összege	Pénznem
3.448	0 HUF	

Egyenlegét nyomon követheti automatikus e-mail beállításával és elkerülheti a késedelmes fizetést. Ezt Online ügyfélszolgálatunkon a Beállítások/ Értesítések, marketing nyilatkozat menüben teheti meg.

Ha a jövőben nem szeretne értesítőt kapni számlája elkészültéről, kikapcsolhatja Online ügyfélszolgálatunkon a Beállítások/ Értesítések, marketing nyilatkozat menüben.

Üdvözléssel:
E.ON Ügyfélszolgálat

Ez egy automatikus e-mail fiók, kérjük, ne írjon erre az e-mail címre.
Kérdéseit, észrevételeit az ugyfelszolgalat@eon.hu címen várjuk.

Figyeljünk meg minden gyanúsat:

Tört magyar, nincs meg minden ékezetes betű,
nemzetközi elkövetőre utal.

Kedves ügyfél! Nincs ilyen hivatalos megszólítás

Mi a számla sorszáma. Hasonlít-e ahhoz amit az EON nekünk kiad?

Tudnak a csalók hasonlót csinálni? Igen.

Mi a hivatkozott a folyószámla és számla. Van-e ilyenünk?

Meg tudják a csalók szerezni? Igen.

Van-e ilyen felhasználói azonosítóm?

Meg tudják szerezni? Igen.

Ki is a feladó? Ne csak a feladó szöveges nevét nézzük, mert az kisebb szépséghibával
hihetőnek tűnik,

E.ON ügyfélszolgálat.

hanem a

varnagyi@t-online.hu –t is. Na magánszemélytől biztos nem küld nekünk az EON
semmit. Ez már valami lopott email cím lehet.

Jöhet az EON címről a levél?

Lehet a feladót hamisítani? Igen.

Vigyünk az egeret az aktív linkek, gombok fölé és nézzük meg milyen linkek tartoznak
hozzá!

A számla mező

<http://hecansaonline.com/blog>

Ki ez?

The screenshot shows the Whois website interface. The main header includes the Whois logo and navigation links for Domains, Website, Cloud, Hosting, Servers, Email, Security, Whois, Support, Login, and a shopping cart. The search bar contains 'hecansaonline.com'. The domain information section displays the following details:

Domain Information	
Domain:	hecansaonline.com
Registrar:	1&1 IONOS SE
Registered On:	2016-04-20
Expires On:	2020-04-20
Updated On:	2019-04-21
Status:	clientTransferProhibited
Name Servers:	ns1017.ul-dns.biz ns1062.ul-dns.org ns1108.ul-dns.com ns1120.ul-dns.de

Below the domain information, there are sections for Registrant Contact and Administrative Contact, both showing the email address 'data@privacyprotected@1und1.de'. On the right side, there are links to buy similar domains like hecnsonline.com, hecansaweb.com, hecansaonline.net, hecnsonline.net, and hecansaonlineshop.com. A promotional banner for '.space' domains is also visible, showing a price of \$0.88. At the bottom, there is a cookie consent banner.

The screenshot shows the Whois website interface with the 'Raw Whois Data' section expanded. The data is as follows:

```
Domain Name: hecansaonline.com
Registry Domain ID: 2022958393 DOMAIN_COM_VRSN
Registrar WHOIS Server: whois.ionos.com
Registrar URL: http://ionos.com
Updated Date: 2019-04-05T03:10:45.000Z
Creation Date: 2016-04-20T17:04:46.000Z
Registrar Registration Expiration Date: 2020-04-20T17:04:46.000Z
Registrar: 1&1 IONOS SE
Registrar IANA ID: 83
Registrar Abuse Contact Email: abuse@ionos.com
Registrar Abuse Contact Phone: +1-877-661-2931
Reseller:
Domain Status: clientTransferProhibited https://www.icann.org/epp#clientTransferPro
Registry Registrant ID: REDACTED FOR PRIVACY
Registrant Name: REDACTED FOR PRIVACY
Registrant Organization: Hoteles Escuela de Canarias S.A.
Registrant Street: REDACTED FOR PRIVACY
Registrant City: REDACTED FOR PRIVACY
Registrant State/Province: GC
Registrant Postal Code: REDACTED FOR PRIVACY
Registrant Country: ES
Registrant Phone: REDACTED FOR PRIVACY
Registrant Phone Ext: REDACTED FOR PRIVACY
Registrant Fax: REDACTED FOR PRIVACY
Registrant Fax Ext: REDACTED FOR PRIVACY
Registrant Email: data@privacyprotected@1und1.de
Registry Admin ID: REDACTED FOR PRIVACY
Admin Name: REDACTED FOR PRIVACY
Admin Organization: REDACTED FOR PRIVACY
Admin Street: REDACTED FOR PRIVACY
Admin City: REDACTED FOR PRIVACY
Admin State/Province: REDACTED FOR PRIVACY
Admin Postal Code: REDACTED FOR PRIVACY
Admin Country: REDACTED FOR PRIVACY
Admin Phone: REDACTED FOR PRIVACY
Admin Phone Ext: REDACTED FOR PRIVACY
Admin Fax: REDACTED FOR PRIVACY
Admin Fax Ext: REDACTED FOR PRIVACY
```

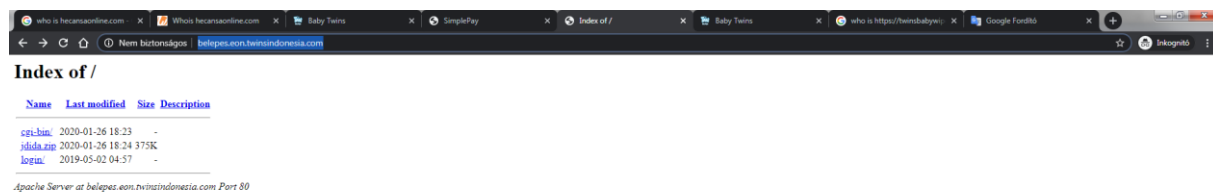
On the right side, there are promotional banners for '.online' domains (priced at \$5.28) and 'WordPress Hosting' (priced at \$3.58/month). At the bottom, there is a cookie consent banner.

<https://belepes.eon.twinsindonesia.com/login/webapp/3jeviXT4Cf37eLPiecbppYPWt9KuAnUD/Login.php>

Simplepay

<https://belepes.eon.twinsindonesia.com/login/webapp/3jeviXT4Cf37eLPiecbppYPWt9KuAnUD/SimplePay.php>

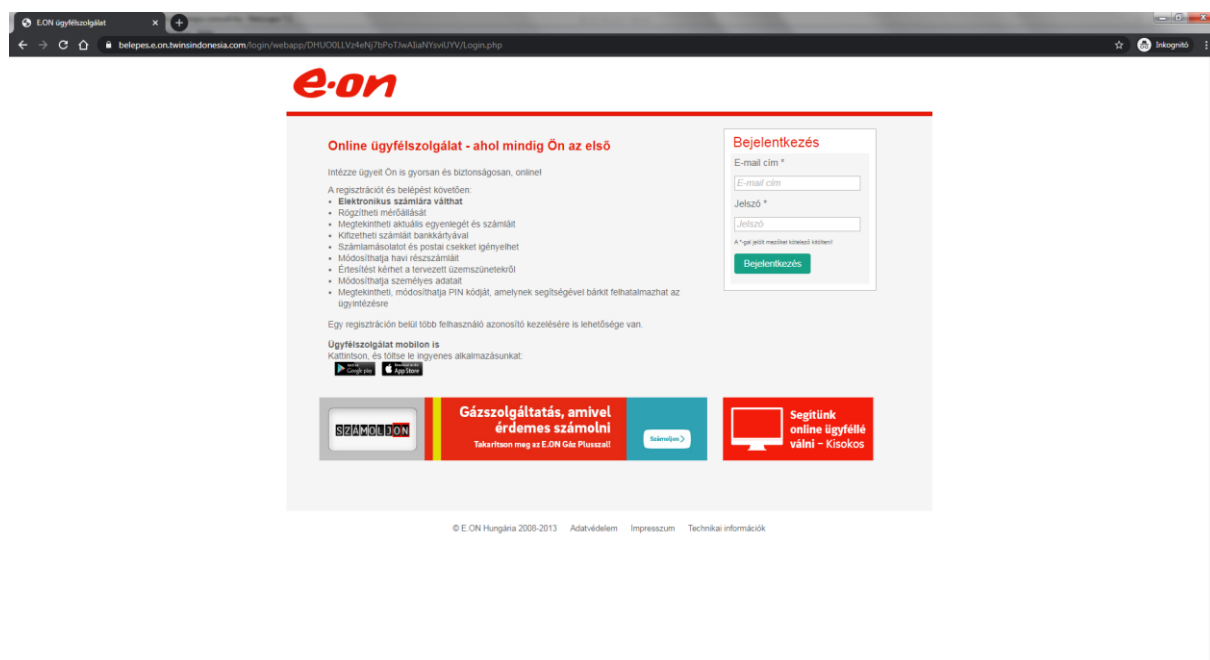
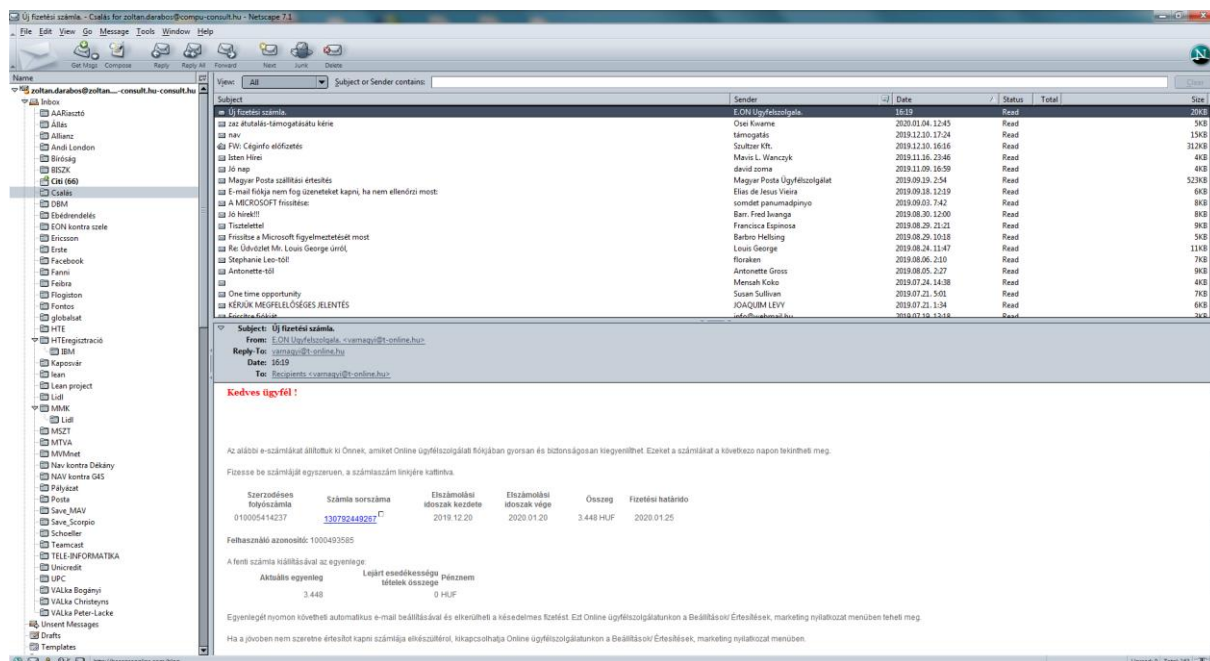
Ki ez?



ide irányít át, ez egy indonéz nyelvű pelenkát árusító cég



<https://twinsbabywipes.com/>

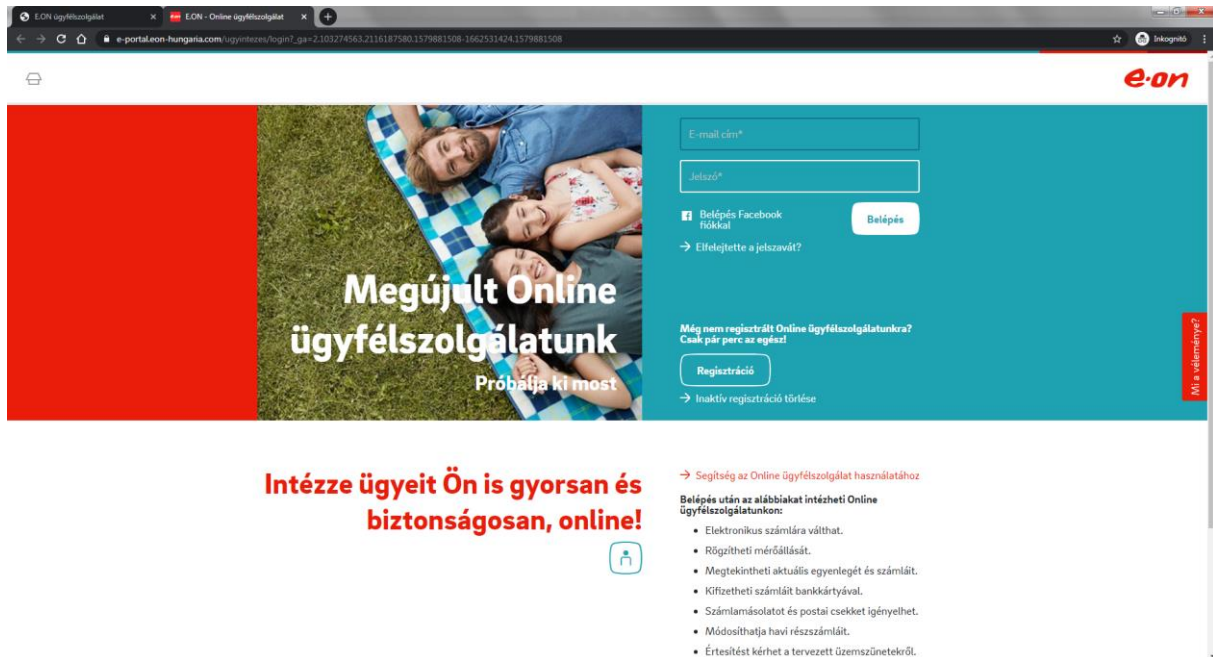


A számlára kattintva, email címet és email jelszót kér.

Minek kellene az EON-nak az email cím, hiszen az megvan neki, ha elektronikus számlát küld?

Minek kérne jelszót?

Jelszót soha nem adunk meg, főleg nem a postafiók jelszavunkat.

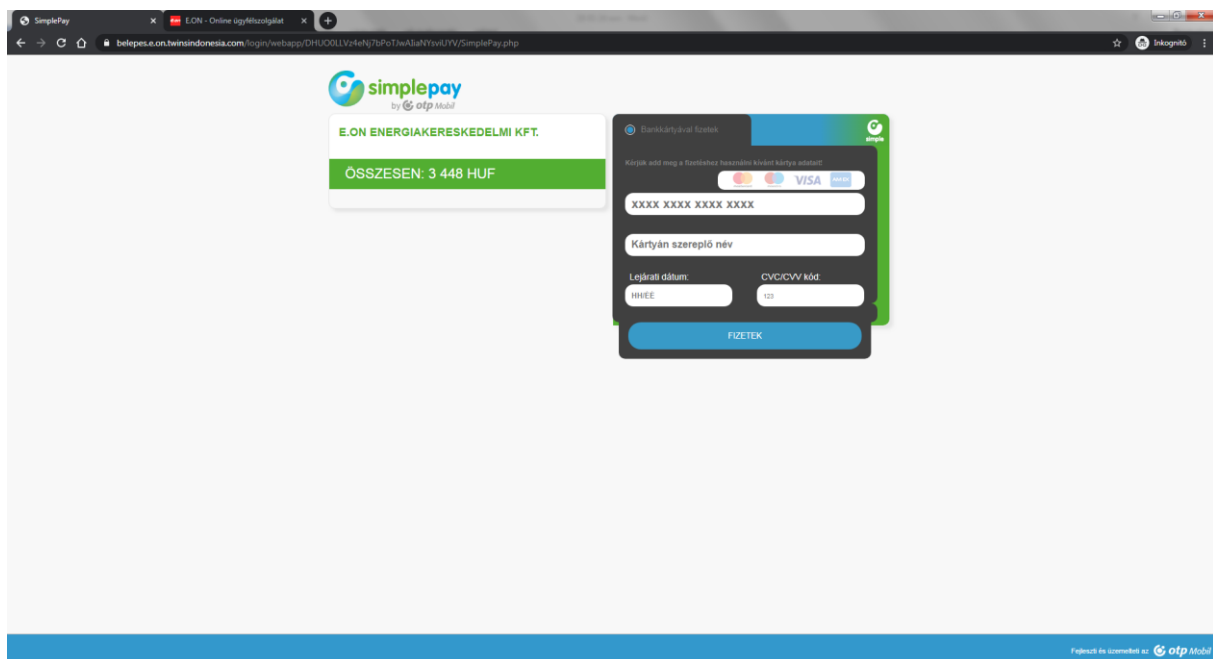


Megadtunk egy kamu postafiókot és jelszót.

Ez a csaló nem ellenőrzi az adatokat azonnal

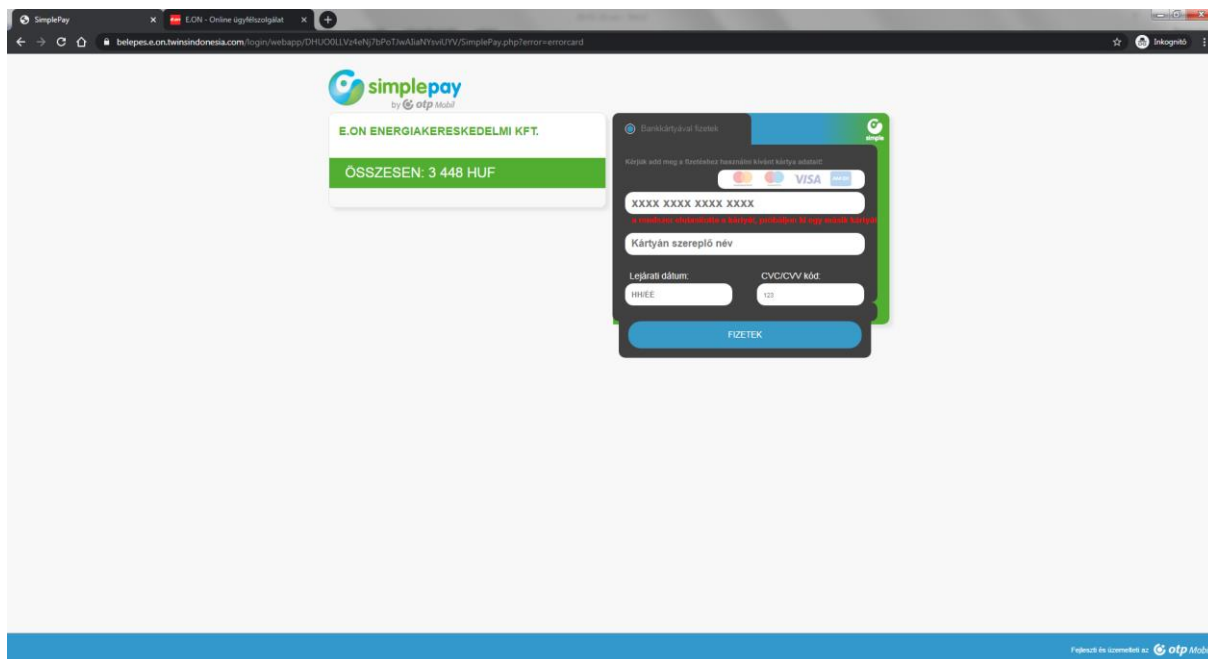
Megtehetné, igen.

Beléphetne a postafiókunkba? És ha nem sikerül kérhetné a cím javítását.



Behozza a simplepay hamisított oldalát. Bankkártya adatokat kér be.

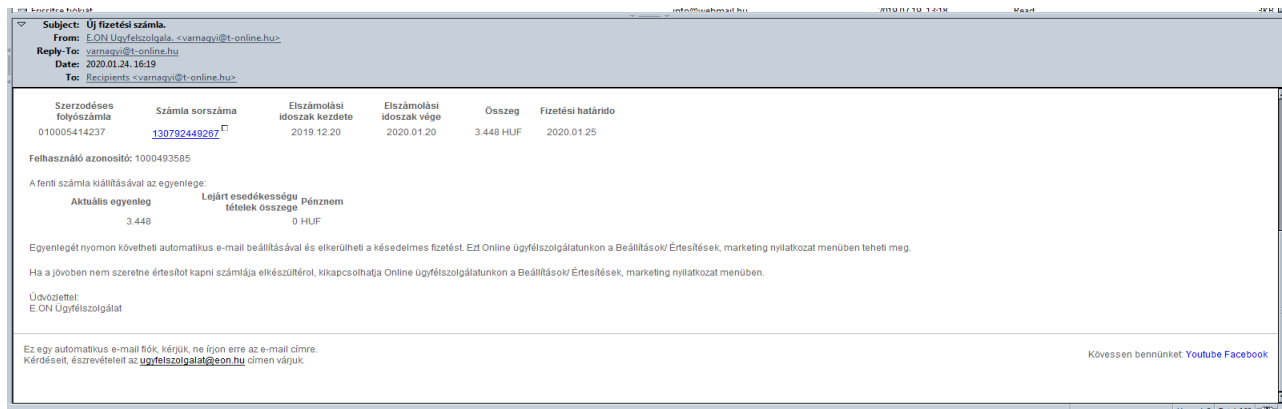
Ezzel a limitig lehet vásárolni – vagy amíg a banknak nem tűnik fel.



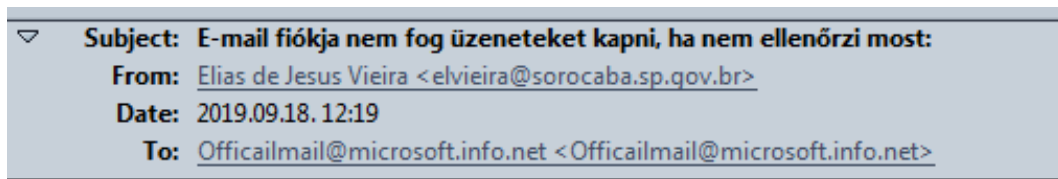
Azt üzeni, hogy nem jók az adatok, használjunk egy másik bankkártyát!

Azt is bekéri, amíg bele nem fáradunk. Így minden számlánkat leürítik.

Esetleg már kapjuk is az SMS-eket, hogy vásároltak a kártyánkkal.



Itt alul van valós EON cím is, email, Youtube, Facebook



<https://ghvghhjdh132.wixsite.com/mysite>

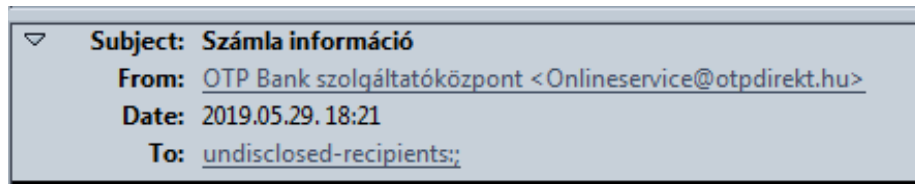
A MIKROSOFT HITELESÍTÉSE SZÜKSÉGES

*A beérkező üzenetek nagy részét felfüggesztettük, mert az e-mail fiókot a Microsoft ellenőrző csapata nem ellenőrzi. Annak érdekében, hogy megkapja az üzeneteit, **ellenőrizze** most, elnézést kérünk a kellemetlenségért és értékeljük megértését.*

Köszönöm.

Microsoft Verification Team

Szerzői jog © 2019 Webmail .Inc. Minden jog fenntartva.



Kedves OTP Bank Ügyfél!

Mi vagyunk; észrevette, hogy ismeretlen IP-címről próbálunk bejelentkezni fiókjába. Ezért ideiglenesen felfüggesztettük a fiókját. Az online bankszámla adatait frissíteni kell, hogy aktívak legyenek.

<https://www.otpbank.hu/acct/activat>

Ellenőrizze a fiók adatait, a biztonsági prioritást.

Üdvözlettel,

OTP Bank online szolgáltatás.

A fenti link létezik, erre van irányítva, valós OTP oldal.

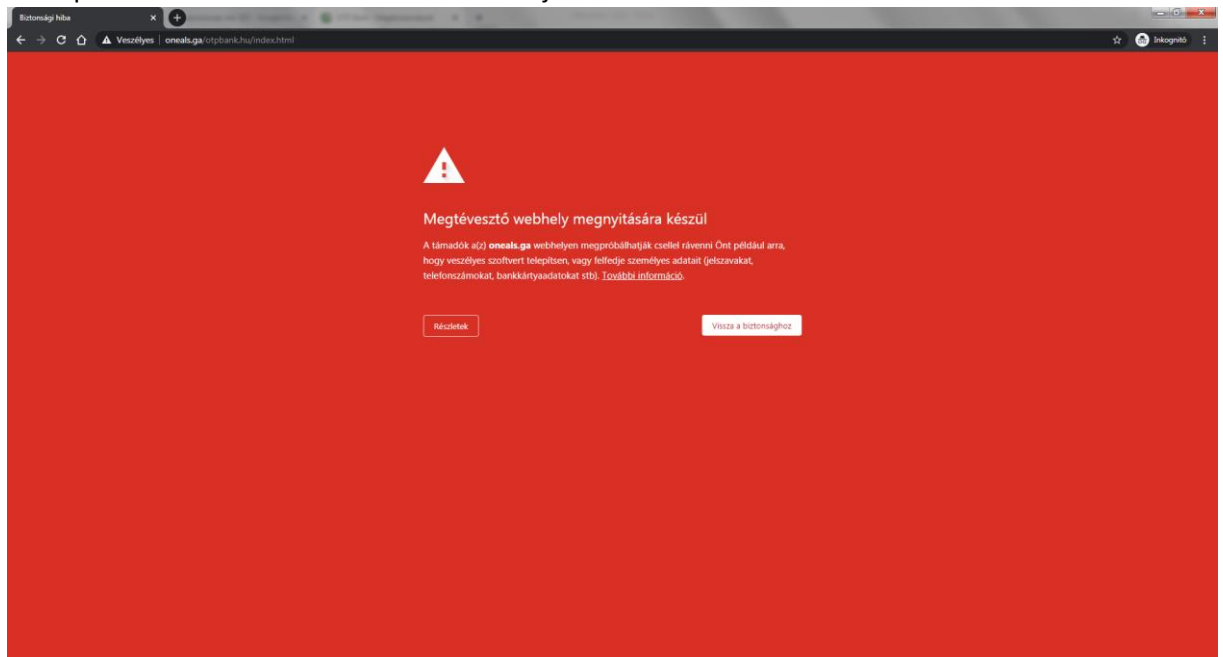
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Maganszemelyek>

Azonban rejtve a levélben nem ez van, ha rákattintunk, hanem ez:

<https://oneals.ga/otpbank.hu/index.html>

oldalra lép rá.

a telepített víruskereső már ismeri és blokkolja:



4. Email csalások – olcsó viagra, feleség, babysitter
megrendelés, utalás, áru vagy fiatal lány nélkül

Mit lop:

előre utaltat pénzt árura, utazásra, jogi ügyintézésre

Módszer:

Az információt eladják vagy vásárolnak vele. Igyekeznek kisebb tételekben a származási országban lopni, hogy ne legyen feltűnő egy nigériai fizetés

Elhárítás:

Ne legyünk önvészélyesek! Már bejáratott csatornán vásároljunk! Kisebb tételben próbáljuk ki! Ne vásároljunk olcsón sem illegális árukat (fegyver, robbanó anyag alapanyagok, kém és lehallgató eszközök, gyermek pornó) mert nem elég, hogy elvesztjük a pénzünket, de még zsarolás áldozatai is lehetünk.

Nagyvonalúak vagyunk

Nekem nincsenek titkaim

Az én leveleimet nézhetik, mire mennek vele

Nem kell törődnöm a biztonsággal, úgy sincs egy fillérem sem

Pillanatok alatt kerülhetünk adósságba, akaratlanul rendelhetünk és szerződést köthetünk értéktelen, felmondhatatlan ámde drága szolgáltatást rendelhetünk

Meggyőzően léphetnek fel, ha a múltunkat, kapcsolatainkat ismerik

értesíthetnek lerobbant autóról, balesetről és pénzt kérhetnek

Elhívhatnak és közben kirabolhatják a lakást.

Esetleírás

Interneten megszerzett telefonszám alapján a vidéken tartozó feleség nevével és számával, a szokásos SMS listában szöveges üzenet jelenik meg éjszaka a férj okos telefonján. Az üzenet „Lerobbant a kocsí az érdi lejtő alján hazafelé, gyere azonnal értem.”

A feleség a férj mellett feküdt az ágyban otthon, elnézték a napot az elkövetők, másnap utazott.

5. Email csalások – email postafiók feltörése (man in the middle), postafiók hozzáférés megszerzése

Levélforgalom megfigyelése, beérkezett levelek módosítása, hamis levelek generálása
Professzionális elkövetés.

Mit lop:

üzleti titkot (partnerek adatait, árakat, számlaformátumokat)
pénzt

Módszer:

Tipikusan üzleti információk megszerzése útján zsarolás vagy hamis számlára utaltatás a károkozás módja.

Elhárítás:

A pénzzel dolgozó munkatársak oktatása, legalább kétszeres ellenőrzés, a postafiókok védelme hosszú jelszavakkal. Szokatlan levélforgalom szűrése.

Esetleírás

Üzleti vállalkozás posta fiókjának feltörése után a beérkező leveleket a csaló magához irányítja, elemzi a vállalkozás forgalmát, kiválasztja azokat a cég levelezéseket, ahol email-ben számlákat és szerződéseket küldenek meg. Tekintettel arra, hogy ez nemzetközi kapcsolat a nyelvi nehézség nem okoz problémát a levelezés angolul folyik. Hamis email címekről, melyek nagyban hasonlítanak az eredeti feladó címéhez, pl. judy.garland@pwanke.com helyett judy.garland@pvanke.com. A bejövő levelezésben nem tűnik fel az eltérés, azt ugyanúgy kezelik, mintha az eredetiről érkezett volna. Az erre a levélre érkezett válaszok a csalóhoz futnak be. A csaló hamis számlát nyújt be a levelezés alapján, miután kiismerve a partner kapcsolat megszólításait és szokásos szövegezését elnyeri a károsult cég ügyintézőjének bizalmát. 1-es eset: a régi számla formátumot legyártja és elutaltatja, 2-es eset a meglévő számlákra hivatkozva közli, hogy a számlaszám megváltozott és az email-ben lévő számlaszámra utaljanak. Az ügyintéző hibázik, nem ellenőrzi a változás jogosságát, az átutalások elmennek. Az ügyintéző súlyos gondatlanság esetén 4 havi alaphérével felel a több 100 milliós kárért.

Megelőzés:

A postafiók jelszó kiszivároghat az informatikustól vagy más belső embertől.

A postafiók, ha túl egyszerű a jelszó könnyen feltörhető.

<https://www.welivesecurity.com/2019/12/16/worst-passwords-2019-did-yours-make-list/>

A levelezésből profil képezhető, elkülöníthető a potenciális áldozat az amatőr felhasználótól.

<https://docs.microsoft.com/hu-hu/office365/admin/misc/password-policy-recommendations?view=o365-worldwide>

Az egyszeres azonosítás nem elegendő, használni kell automata jelszó generátort vagy SMS, email alapú visszaigazolást.

6. Email csalások – kéretlen levelek veszélye

Lemondhatatlan előfizetés

Számla vagy annak álcázott utalási információ megküldése

Szerződés kéretlen létrehozása ráutaló magatartás alapján

Google: wotra-register.com reviews

Versenyhivatali állásfoglalás

Esetleírás

Védjegyregisztrációs folyamatban a cég várja a befizetendő számlát. A várt összeggel megegyező, utalásra felszólító, levél érkezik a wotra-register.com oldaltól a számla megérkezése előtt. Ha a cég pénzügyese figyelmetlen, utal. Ezzel létrejön egy olyan megbízás, hogy a védjegy fenti adatait egy senki által nem látható módon a Wotra őrzi egy évig a fél millió Ft díjért.

Internetes hirdetésre hivatkozó cég számlát küld a kiszemelt cégnek, mintha az szerződést kötött volna előtte a cég internetes hirdetésére vonatkozóan. Ha a cég utal, a weboldal ASZF szerint a szerződés létrejött és évekig nem mondható fel. A cég többnyire elérhetetlen, a felmondás jogi segítség nélkül lehetetlen. Közben a kiszemelt áldozat ügyvezetőjét felszámolással és tartozás behajtással fenyegetik. Az összeg esetleges. A kár havi 10.000 – 1.000.000-ig terjedhet. Az áldozat csődbe mehet. A vita tárgya, hogy létrejött-e a szerződés, ha igen mennyit ér valójában a szolgáltatás?

7. Email csalások – kéretlen levél, automatikus szerződéskötés védjegy bejegyzéssel

World Intellectual Property Organization

wotra-register.com reviews



World Organization for Trademarks

wotra-register.com
info@wotra-register.com
Reference number: **TY-232-262**

Published: 18.10.2016

Publication number: 15971484

International Class: 9, 35, 36, 42

 COMPU-CONSULT Tervez és Tanácsadó
 Kft
 Szabadságharcosok u. 4.
 1116 Budapest
 HUNGARY


TY-232-262

IN FACTS WE TRUST

Payment details:

Pos	Subject	Curr.	Amount
1	Charge of registration	EUR	1.944,50
2	Additional Fee	EUR	0,00
3	Value added tax	EUR	0,00
4	Total Filing Fee	EUR	1.944,50

Payment methods:

Payment by cheque:

 Beneficiary: WOTRA Kft.
 Address: P.O. Box 221
 9002 Győr 2
 HU

Payment by bank transfer:

 Beneficiary: WOTRA Kft.
 Bank name: NHB Bank
 IBAN: HU55 11400040 03003292 42100013
 Account Number: 11400040 03003292 42100013
 BIC: KULBHUHB
 Bank address: 1118 Budapest

Please pay the amount above, on acceptance within 14 days by wire transfer or cheque.

Please don't forget to quote the reference number: TY-232-262

Dear Madam, and Sir

the publishing of the public registration of your trademark is the basis of our offer. We offer the registration of your Trademark dates in our private Database. Our offer will be accepted, with the payment of the Total Filing Fee, and becomes a binding contract between you and WOTRA Kft. The contract is irrevocable and legally binding for one year. Please notice that this private registration hasn't any connection with the publication of official registrations, and is not a registration by a government organization, and we haven't any business relation yet. This offer for registration is not an invoice but a solicitation without obligation to pay, unless our offer is accepted. All further details are indicated in our General Terms and Business Conditions overleaf. Due to legal reasons, all and any back-payment claims and complaints filed directly or via the bank, will neither be processed or accepted by us. The bank cannot refund you without our approval. Please save our as well as your precious time and choose the shortest way for a settling of your complaint. Please approach us directly: info@wotra-register.com

OFFER

WOTRA | World Organization for Trademarks



World Organization for Trademarks

wotra-register.com
info@wotra-register.com
Reference number: **TP-830-1EB**

Published: 13/06/2018

Publication number: UK0000331

International Class: 35, 38, 42.

Aqueous

BOLTON BL7 9ND
UNITED KINGDOM

TP-830-1EB



Payment Details:

20.6.2018

Pos	Subject	Curr.	Amount
1	Charge of registration	GBP	986.00
2	Additional Fee	GBP	0.00
3	Value added tax	GBP	0.00
4	Total Filing Fee	GBP	986.00

Payment Methods:

Payment by Cheque:

Beneficiary: WOTRA Kft.
Address: P.O. Box 221
9002 Győr 2
HU

Payment by Bank Transfer:

Beneficiary: WOTRA Kft.
Bank name: NHB Bank
IBAN: HU55 1140 0040 0300 3292 4210 0013
Account Number: 1140 0040 0300 3292 4210 0013
BIC: KULBHUHB
Bank address: 1118 Budapest

Please pay the amount above, on acceptance **within 14 days** by wire transfer or cheque.
Please don't forget to quote the reference number: TP-830-1EB and your VAT number.

Dear Madam, and Sir

OFFER

the publishing of the public registration of your trademark is the basis of our offer. We offer the registration of your Trademark dates in our private Database. Our offer will be accepted, with the payment of the Total Filing Fee, and becomes a binding contract between you and WOTRA Kft. is irrevocable a legally binding for one year. Please notice that this private registration hasn't any connection with the publication of official registrations, and is not a registration by a government organization, and we haven't any business relation yet. This offer for registration is not an invoice but a solicitation without obligation to pay, unless our offer is accepted. All further details are indicated in our General Terms and Business Conditions overleaf. Due to legal reasons, all and any back-payment claims and complaints filed directly or via the bank, will neither be processed or accepted by us. The bank cannot refund you without our approval. Please save our as well as your precious time and choose the shortest way for a settling of your complaint. Please approach us directly: info@wotra-register.com

WOTRA | Organization for Trademarks

Esetleírás

Utalás esetén a szerződés létrejön és a WOTRA cég vállalja, hogy 1 évig saját gépén őrzi a védjegyet és egy belépési jelszóval meg lehet nézni, hogy a gépén még milyen védjegyeket őríz. 1 évig a szerződés nem mondható fel, utána automatikusan megszűnik (ez a jobbik eset).

8. Email csalások – kéretlen levél, számla megküldése nem létező szerződés alapján

Esetleírás

Önkormányzati tulajdonban lévő cég véletlenül kifizet számlát web hirdetésre, ezután közlik vele, hogy szerződés létrejött, melynek tartalma és árazása:

- **Banner hirdetés - Főoldali Banner hirdetés**
- **Előoldali elhelyezés - Rendezvény, iskolai menza, heti menü, klasszikus magyar fogások**
- **Egyéb szolgáltatások - Google műholdas navigációs térkép, 3 db kép, logó**
- **9 000 000 Ft.**

A web hirdető cég a nézettséggel (Google Analytics) nem tud elszámolni.

A szolgáltatás díjazása igen magas. Az ügyvezetőt telefonon fenyegetik, aki nem tudja, hogy mihez kezdjen, a cég kis híján csődbe megy. A felmondási próbálkozásokkal eltelt 1 év, a szerződés csak érték aránytalanság címén támadható meg. Időközben a hirdető cég eltüntette magát a webről.

Szakértő az archívumokban megtalálja, régebbi partnereit írásban megkeresi, kiderül, hogy nagy részük csalás áldozata.

A GVH 2015-ben a tömeges akaratlan web hirdetés szerződések miatt az alábbi anyagot adta ki, melyet szerkesztve közreadunk. A megállapítások 2020-ban is érvényesek. Kérjük az információt ismeretségi körben terjesszék, mert gyakorlatilag minden kisvállalkozást, orvost megkerestek és sokan áldozatul estek és olyanért fizettek amit nem rendeltek és nem is ér semmit.

Minden vállalkozás érintett. Tanulmányozza figyelmesen a GVH figyelmeztetését, mert ma is vannak ilyen próbálkozások.

https://www.gvh.hu/fogyasztoknak/gondolja_vegig_higgadtan/trukkos_szerzodeskotesek

GONDOLJA VÉGIG HIGGADTAN „Trükkös szerződéskötések”

Kedves Fogyasztó!

Az utóbbi években nagy számban érkeztek a Gazdasági Versenyhivatalhoz piaci jelzések (panaszok, illetve bejelentések) olyan vállalkozások piaci magatartásával kapcsolatban, amelyek potenciális üzletfeleiket az általuk nem kívánt szolgáltatások megrendelésére próbálták megtévesztéssel rávenni. Jelen tájékoztató anyag a vállalkozásoknak vállalkozások felé irányuló (úgynevezett b2b) magatartásaira összpontosít.

Bizonyára már hallott arról, vagy az Ön vállalkozását is megkeresték már telefonon, esetleg írásban olyan ajánlatokkal, amelyek révén cégének ismertségét növelheti, bővítheti ügyfélkörét, vagy szponzorokat találhat. Annak érdekében, hogy ne kerüljön olyan helyzetbe, hogy egy nem kívánt szolgáltatás miatt lépnek fel követeléssel a vállalkozásával szemben, érdemes fokozott figyelemmel és gondossággal kezelni a szerződéskötésre irányuló megkereséseket.

Fontosnak tartjuk összefoglalni a szerződéskötésre vonatkozó legfontosabb jogszabályi rendelkezéseket, mivel az esetek nagy részében a csapdahelyzetek a megfelelő jogi ismeretek birtokában kikerülhetők.

A jelen tájékoztató anyag témakörébe tartozó kereskedelmi gyakorlatokkal kapcsolatban megállapítható, hogy azok címzettjei vállalkozások és olyan természetes személyek, akik önálló foglalkozásukkal és gazdasági tevékenységükkel összefüggő célok érdekében járnak el.

1 A Grt. 3. §-ának r) pontja szerint vállalkozás, aki önálló foglalkozásával vagy gazdasági tevékenységével összefüggő célok érdekében jár el.

A Gazdasági Versenyhivatal gyakorlata

A vállalkozások természetes gazdasági érdekeiknek megfelelően arra törekednek, hogy elérhetőségeik, valamint az általuk kínált termékekről és szolgáltatásokról szóló ismertetések minél szélesebb körben jussanak el a potenciális ügyfélkörhöz. Ennek egyik eszköze a telefonkönyvekben, szaknévsorokban való megjelenés.

A Gazdasági Versenyhivatalhoz az utóbbi években érkezett jelzések alapján gyakori, hogy az online megjelenést kínáló vállalkozások telefonon keresztül keresik meg reménybeli ügyfeleiket, és ezen hívások során – a beadványok szerint – megtévesztő tájékoztatást nyújtanak. Előfordul, hogy egy korábban már megkötött szerződésre hivatkoznak, és azt állítják, hogy adategyeztetés céljából telefonálnak. Ezt követően számlát küldenek a panaszosok, illetve bejelentők részére, azt állítva, hogy a megkeresett vállalkozás a korábbi telefonbeszélgetés során megrendelte a szolgáltatásukat. Gyakran előfordul, hogy a követelt összeg meg nem fizetése esetére a tartozás követeléskezelő cégnek történő eladását helyezik kilátásba. Több beadvány szerint előfordult, hogy a panaszolt, illetve bejelentett vállalkozások közvetlenül írásban, díjbekérő fiktív számlák küldésével kerestek meg cégeket.

2012-ben a Gazdasági Versenyhivatal 6 versenyfelügyeleti eljárást indított, melyekben az eljáró Versenytanács megállapította a jogsértést, bírságot szabott ki, s eltiltotta a vállalkozásokat a további jogsértő magatartás folytatásától (Vj/019/2012.2 – a határozat jogerős, Vj/020/2012.3 – a határozat jogerős, Vj/027/2012.4 – a határozat nem jogerős, Vj/028/2012.5 – a határozat jogerős, Vj/029/2012.6 – a határozat jogerős, Vj/030/2012.7 – a határozat nem jogerős). Ezekben az ügyekben hasonló tényállások miatt marasztalta el a Gazdasági Versenyhivatal az eljárás alá vont vállalkozásokat: díjbekérő számlát küldtek más vállalkozások számára egy céginformációs adatbázisban történő megjelenésre tekintettel, a megkeresett cégek azonban ezt a szolgáltatást nem rendelték meg. A döntések teljes terjedelemben, az ügy számára keresve az alábbi linken érhetők el: http://www.gvh.hu/gvh/alpha?do=2&st=1&pg=318&m20_act=5. Ezekben az ügyekben az eljáró Versenytanács megállapította, hogy az eljárás alá vontak megtévesztő reklámozási gyakorlatot folytattak,

amikor a potenciális ügyfelekhez eljuttatott küldeményeik azt a látszatot keltették, hogy azok egy már megkötött szerződés alapján kibocsátott számlák.

2 A Net Telefonkönyv Kft. 2011-ben díjbekérő számlát és ahhoz kapcsolódó mellékletet küldött vállalkozások számára, amely melléklet az adott vállalkozás www.nettelefonkonyv.hu weboldalon történő megjelenítésére vonatkozó információkat és a szerződési feltételeket tartalmazta, a kiküldött levelek kapcsán azonban kérdéses, hogy a címzettek tisztában lehettek-e azzal, hogy nem áll fenn szerződésük a szolgáltatás tárgyában.

3 A TELEFONKÖNYV MAGYARORSZÁG Kft. számlát küldött vállalkozások számára, amely kiküldött levelek kapcsán azonban kérdéses, hogy a címzettek tisztában lehettek-e azzal, hogy nem áll fenn szerződésük a szolgáltatás tárgyában.

4 A T&CS 2002 Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. számlának látszó közlést, illetve szolgáltatásnyújtásra vonatkozó üzleti ajánlatot küldött vállalkozások számára.

5 Az Üzleti Szaknévsor Reklám-szolgáltató Kft. 2011. év I. félévében díjbekérő számlát és ahhoz kapcsolódó mellékletet küldött vállalkozások számára, amely melléklet az adott vállalkozás www.uzletiszaknevsor.hu weboldalon történő megjelenítésére vonatkozó információkat és a szerződési feltételeket tartalmazta, a kiküldött levelek kapcsán azonban kérdéses, hogy a címzettek tisztában lehettek-e azzal, hogy nem áll fenn szerződésük a szolgáltatás tárgyában.

6 A Szakmai Névsor Szolgáltató Kft. számlát küldött vállalkozások számára, amely kiküldött levelek kapcsán azonban kérdéses, hogy a címzettek tisztában lehettek-e azzal, hogy nem áll fenn szerződésük a szolgáltatás tárgyában.

7 A TBF Intermedia Korlátolt Felelősségű Társaság számlának látszó közlést, illetve szolgáltatásnyújtásra vonatkozó üzleti ajánlatot küldött vállalkozások számára. Gazdasági Versenyhivatal önmagában azt a kereskedelmi gyakorlatot nem tekinti jogsértőnek, amely szerint a szerződési ajánlattal egyidejűleg megküldésre kerül egy számla is, feltéve, hogy nem a számla válik elsőként megismerhetővé, és a tájékoztatásból egyértelműen kiderül, hogy a megkeresés szerződés létesítését célozza. Egy tájékoztatásból tehát világosan ki kell derülnie, hogy az egy szerződéses ajánlat, ellenkező esetben alkalmas a megtévesztésre.

A vállalkozásoktól és a fogyasztóktól különböző mértékű ésszerűség, tudatosság várható el, amely mérce a vállalkozások esetében magasabb. A Gazdasági Versenyhivatal álláspontja szerint ugyanakkor a vállalkozásokra jellemző magasabb gazdasági-pénzügyi ismeretek és a körültekintőbb eljárás mellett sem elvárható a címzettől, hogy egy számla vagy arra hasonlító dokumentum alapján azt feltételezze, hogy azt egy vele szerződéses kapcsolatban nem lévő vállalkozás küldte neki, abban bízva, hogy nem fogja észlelni, hogy nem is jött létre korábban közöttük szerződés, és esetlegesen a számla (téves) kiegyenlítését követően sem tesz lépéseket a „szerződés” megszüntetése érdekében. Bár az üzletfelektől is elvárható a hozzájuk beérkező dokumentumok figyelmes elolvasása, azonban ez nem mentesíti a vállalkozást azon követelmény teljesítése alól, hogy ne alkalmazzon megtévesztésre alkalmas reklámot.

A vállalkozásoknál általában külön szervezeti egység foglalkozik az ajánlatokról való döntéssel és a számlák kifizetésével. Az előbbi megfontolást, vezetői döntést igényel, míg az utóbbi pusztán adminisztratív feladat, ezért kap kiemelt szerepet az, hogy egy céghez beérkezett irat annak melyik részlegéhez, illetve melyik döntési szintre kerül. Abban az esetben, ha egy ajánlatot számlának tekintenek, bizonyos automatizmusok indulnak be, és az ajánlathoz csatolt fizetési szelvény – mint a feltételezett szerződéses viszonyból eredő számla – kifizetésre kerül. A versenyfelügyeleti eljárásokban vizsgált küldemények a figyelem felhívására nem alkalmas módon csak a címzettek által nem szükségszerűen észlelhető kisméretű betűkkel tartalmazták az arról való tájékoztatást, hogy az nem számla, hanem ajánlat. A reklámnak minősülő nyomtatványok formai kivitelezésük egésze révén nem egy reklám, illetőleg szerződéses ajánlati jelleget tükröztek, hanem azt a látszatot keltették, hogy a címzett egy kifizetendő számlát vett kézhez. Az alkalmazott módszer azt eredményezte, hogy a postai küldemény valódi tartalma rejtve maradt az üzletfelek előtt, s azt a látszatot keltette, hogy egy előzőleg már létrejött polgári jogviszony keretében került megküldésre.

Mire figyeljen a „csapda-helyzetek” elkerülése érdekében?

Bár a vállalkozások nagyobb üzleti gondossággal és tudatossággal rendelkeznek a természetes személy fogyasztókhoz viszonyítva, telefonos vagy postai úton történő, szerződéskötéssel kapcsolatos megkeresések esetében nekik is nagyon körültekintő módon szükséges eljárniuk. Az alábbiakban áttekintünk néhány tipikus csapda-helyzetet, és azok lehetséges kivédési módjait.

- telefonos megkeresések

Általánosságban javasolható, hogy szánjon kellő időt és figyelmet a telefonos megkeresésekre. Ha alkalmatlan időben zavarják, kérjen visszahívást későbbi időpontban!

Győződjön meg arról, hogy valóban fennáll-e az adategyeztetés céljából hívó fél által hivatkozott szerződéses jogviszony, amennyiben erre nincs lehetősége, kérjen visszahívást egy későbbi időpontban, vagy kérje, hogy írásban keressék meg az Önök vállalkozását!

Kérjen pontosítást, amennyiben a szerződés egy-egy pontja nem lenne érthető! A Gazdasági Versenyhivatalhoz fordult olyan panaszos, aki szerint a szolgáltatás díját megtévesztő módon, a havidíjat éves díjként említették a telefonban.

Érvényes szerződés létrejöttéhez az szükséges, hogy a vállalkozás részéről a szerződéses jognyilatkozatot a cég képviselőjére jogosult személy tegye meg.

Tekintettel arra, hogy a szóbeli tájékoztatások rekonstruálása, igazolása nem vagy csak nehezen lehetséges, amennyiben erre lehetősége van, rögzítse a beszélgetést, illetve kérdezzen rá arra, hogy készül-e hangfelvétel a beszélgetésről.

Amennyiben még a telefonbeszélgetés végén is maradtak tisztázatlan kérdések, kérje, hogy az ajánlatot írásban küldjék meg az Önök számára!

- írásbeli megkeresések

A kapott dokumentumot aláírás előtt célszerű alaposan végigolvasni, és amennyiben szükséges, az értelmezéshez más személy (jogi képviselő) segítségét is igénybe venni. A Gazdasági Versenyhivatal gyakorlatában előfordult, hogy külföldi székhelyű cég keresett meg angol nyelvű szerződéses ajánlattal magyar vállalkozásokat, amely dokumentumból annak ajánlati jellege nem volt egyértelmű. Idegen nyelvű iratok esetében célszerű tehát fokozottabb körültekintéssel eljárni, és a szerződést csak abban az esetben megkötni, ha annak minden lényeges pontja egyértelmű.

Hívja fel a pénzügyi kérdésekkel foglalkozó kollégái figyelmét arra, hogy előfordulhat olyan számla érkezése, amely a vállalkozás által meg nem rendelt szolgáltatásra vonatkozik, és valójában nem is számla, hanem egy szerződéses ajánlat része.

Egyes esetekben a kapott iratok nehezen olvashatóak, például igen kicsi a betűtípus, illetve a betűk és a háttér színe nagyon hasonló stb. Ezen körülmények már önmagukban gyanakvásra adnak okot, mivel egy tisztességesen eljáró vállalkozásnak érdekében áll, hogy az általa kínált szolgáltatás feltételeit az üzletfelei megismerjék.

Gyakori eset, hogy már a vállalkozás elnevezése is megtévesztő, vagy összetévesztésre ad lehetőséget. Ebben a körben említhetők például a tudakozó, a telefonkönyv vagy a szaknévsor szavakat tartalmazó cégnevek.

Amennyiben bizonytalan a megkereső fél személyét illetően, tájékozódjon a www.e-cegjegyzek.hu oldalon, vagy végső soron a Gazdasági Versenyhivaltól is kérhet felvilágosítást.

Mit tehet a szerződéskötést követően?

A fenti tanácsok figyelembevételével remélhetőleg olyan szerződéseket köt meg vállalkozása – például egy online cégadatbázisban történő megjelenésre vonatkozóan, –amelynek megkötésére mindkét fél tényleges szerződéses akaratát irányult. Amennyiben ez mégsem így történik, a polgári ügyekben eljáró bírósághoz, a rendőrséghez, illetve a Gazdasági Versenyhivatalhoz fordulhat, az alábbiak szerint.

A fentiekben ismertetett ügyekben központi kérdésként jelenik meg, hogy létrejött-e szerződés a felek között, érvényes-e a szerződés, illetve hogy mi a valódi tartalma.

Az egyedi szerződéses jogviták megítélése a polgári ügyekben eljáró bíróság hatáskörébe tartozik. A bíróság elsősorban a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseit alkalmazza a szerződés létrejöttével, érvényességével, teljesítésével, megszegésével stb. kapcsolatos jogviták eldöntése során.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:91. § (1) bekezdése szerint, akit a másik fél szándékos magatartásával tévedésbe ejt vagy tévedésben tart, a megtévesztés hatására tett szerződési jognyilatkozatát megtámadhatja. A 6:89.§ (3) bekezdése alapján a megtámadási jog a szerződés megkötésétől számított egyéves határidőn belül a másik félhez intézett jognyilatkozattal vagy közvetlenül bíróság előtti érvényesítéssel gyakorolható. A szerződés megkötésétől számított egyéves határidőn belül fordulhat bírósághoz a fél, ha a szerződést a másik félhez intézett jognyilatkozattal támadta meg, és a megtámadás eredménytelen volt. Amennyiben a szerződés létrejöttét és érvényességét nem vitatja, a szerződést egyoldalúan felmondással, illetve elállással szüntetheti meg. Felmondással a jövőre nézve bonthatja fel a szerződést, a már teljesített szolgáltatásért ellenszolgáltatás jár. Elállásnál a szerződés visszamenő hatállyal szűnik meg, a már teljesített szolgáltatások visszajárnak.

A Gazdasági Versenyhivatal versenyfelügyeleti eljárásaiban a vállalkozások versenyjogsértő piaci magatartásait vizsgálja és szankcionálja.

Végül felmerülhet a büntető törvénykönyvről szóló törvény⁸ csalás tényállásának megvalósítása is a vonatkozó jogsértések esetében. Feljelentést a feltételezett bűncselekmény elkövetési helye szerinti illetékes rendőrkapitányságon tehet. Több esetben maga a Gazdasági Versenyhivatal is tett büntetőfeljelentést az eljárás alá volt vállalkozásokkal szemben.

⁸ 2013. június 30-ig elkövetett bűncselekmények esetében az 1978. évi IV. törvény, az azt követően megvalósított bűncselekmények vonatkozásában a 2012. évi C. törvény.

Budapest, 2015. február