



ELBIR
Elektronikus Lakossági Bűnmegelőzési Információs Rendszer



ÚJ IDŐSZÁMÍTÁS A BANKOLÁSBAN 0-24

AZONNALI FIZETÉS 2020. március 02-től

Kiemelt figyelmet, több óvatosságot!!!



Az úgynevezett „kisiklatásos” csalás (business email compromise) bűncselekmények lényege, hogy a gazdálkodó szervezetek, önkormányzatok részére - egy velük gazdasági kapcsolatban lévő cég vagy vállalkozás nevében - előzetes telefonos bejelentkezést követően „ hivatalos” levél, illetőleg gmail.com-os e mail érkezik arról, hogy a partner, eddigi kedvezményezett számlaszáma megváltozott, helyett már egy új számlaszám él.

Március 2-től a Magyar Nemzeti Bank elindítja az „Azonnali Fizetés” lehetőségét, amellyel a 10 millió forint alatti elektronikus úton indított belföldi forintátutalások a nap 24 órájában, 5 másodperc alatt teljesülnek, így

a „kisiklatásos” csalások megelőzése érdekében a Pest Megyei Rendőrfőkapitányság Bűnmegelőzési Osztálya felhívja a figyelmet a következőkre:

- Szenteljének fokozott figyelmet minden olyan esetnek, melyben átutalással kapcsolatos változás ténye merül fel.
- Minden esetben ellenőrizték a kedvezményezett számlaszámát.
- Amennyiben e mail, „ hivatalos „ levél, illetve telefonhívás érkezik, melyben eddig ismeretlen számlaszámra történő átutalást kérnek Öntől, haladéktalanul vegye fel a kapcsolatot az Ön által ismert kedvezményezettel, de azt semmiképpen ne azon az e

PEST MEGYEI RENDŐR-FŐKAPITÁNYSÁG

BŰNMEGELŐZÉSI OSZTÁLY



ELBIR
Elektronikus Lakossági Bűnmegelőzési Információs Rendszer



mail címen illetve telefonszámon tegye amin érkezett, hiszen valószínű, hogy azzal a személlyel fog kapcsolatba kerülni, aki azt megküldte.

Amit az azonnali fizetésről tudni kell:

Az új, gyorsabb és kényelmesebb rendszer minden pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó szereplőnél automatikusan elérhetővé válik.

Amennyiben egy megbízás megfelel az azonnali fizetés feltételeinek, külön kérés vagy jelölés nélkül, automatikusan **Azonnali Fizetésként** indul el és pár másodperc alatt meg is érkezik.

Elfelejtethjük a bonyolult számlaszámokat is, ezentúl számlaszám helyett akár regisztrált e-mail címet, vagy telefonszámot is megadhatunk azonosítóként.

Azonnali Fizetéssel a hagyományos bankszámlaszám mellett a kedvezményezett mobiltelefonszámának, e-mail-címének, adószámának vagy adóazonosító jelének megadásával is lehet utalni. Ezek a másodlagos azonosítók, amelyeket a számlavezető banknál lehet regisztrálni. Használatuk nem automatikus, azt az ügyfélnek kell - a bank által meghatározott módon - regisztrálnia másodlagos azonosítóként.

Az utalást kezdeményező részére a teljesülésről a rendszer azonnal pozitív vagy negatív visszajelzést küld.

Amennyiben a tranzakció sikeres volt, arról – a bankok saját rendszerében szokásos módon – kap értesítést, vagy a számlatörténetben tájékozódhat az ügyfél. Ha több mint fél perc eltelt és sem pozitív visszajelzés, sem hibaüzenet nincs, valamint a számlatörténetben sem látjuk egyértelműen a tranzakció teljesítését vagy visszautasítását, akkor javasolt felvenni a kapcsolatot az érintett bank ügyfélszolgálatával.

A beérkezett összeget a számlavezető haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett számláján, így azonnal felhasználható.

Az azonnali fizetés a magánszemélyek közötti mindennapi átutalások tempóját is felgyorsítja, a készpénzhez és a kártyához hasonlóan biztosítva a valós idejű fizetés élményét.

Azonban továbbra is lehetőség lesz értéknap kiválasztására, ezt az átutalást kezdeményező platformon kell külön kiválasztani a jelenleg is ismert módon.

Amennyiben a tranzakció sikeres volt, arról – a bankok saját rendszerében szokásos módon – kap értesítést, vagy a számlatörténetben tájékozódhat az ügyfél. Ha több mint fél perc eltelt és sem pozitív visszajelzés, sem hibaüzenet nincs, valamint a számlatörténetben sem látjuk egyértelműen a tranzakció teljesítését vagy visszautasítását, akkor javasolt felvenni a kapcsolatot az érintett bank ügyfélszolgálatával. Javasolt ellenőrizni azt is, hogy

PEST MEGYEI RENDŐR-FŐKAPITÁNYSÁG

BŰNMEGELŐZÉSI OSZTÁLY

1145 Budapest, Róna utca 124. ☎: 06-1-460-7101; BM: 28-810, e-mail: elbir@pest.police.hu



ELBIR
Elektronikus Lakossági Bűnmegelőzési Információs Rendszer



A téves átutalásra vonatkozó szabályok az azonnali rendszer tekintetében:

A bank – bár a mi tévedésünkért nem felel – köteles az azonnali fizetés összegének visszaszerzése érdekében (a bank- és üzleti titokra és az adatvédelmi előírásokra is figyelve) az adott helyzetben elvárhatóan mindent megtenni. Fontos tudni, hogy a tévesen utalt összeg jogalap nélkül került más bankszámlájára, annak tulajdonosa köteles azt visszaszolgáltatni a polgári jog szabályai szerint.

A Magyar Nemzeti Bank szolgáltatóknak készült oldalán elérhetőek az azonnali fizetési szolgáltatás létrehozásához kapcsolódóan publikált dokumentumok.

Az azonnali fizetéseket feldolgozó központi infrastruktúra működési és technikai részleteire vonatkozó kérdésekre a rendszert üzemeltető GIRO Zrt. nyújt tájékoztatást és támogatást.



Bűncselekmény gyanúja esetén azonnal értesítse a rendőrséget a **107 vagy **112-es segélyhívószámon!****

**Pest Megyei Rendőr-főkapitányság
Bűnmegelőzési Osztály**

FORRÁS: MNB honlapja

**PEST MEGYEI RENDŐR-FŐKAPITÁNYSÁG
BŰNMEGELŐZÉSI OSZTÁLY**

1145 Budapest, Róna utca 124. ☎: 06-1-460-7101; BM: 28-810, e-mail: elbir@pest.police.hu