BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
ALKALMAZOTT TUDOMÁNYOK EGYETEME

PÉNZÜGYI ÉS SZÁMVITELI KAR

ZÁRÓ DOLGOZATI ÖSSZEFOGLALÁS

(Szövegszerkesztővel töltendő ki! Benyújtandó pdf formátumban 1 példányban)

Hallgató neve:	Pergel Tímea
Neptun kódja	G3R0PA
Munkarend	Nappali
Szak/specializáció	Pénzügyi és számvitel/Pénzintézeti szakirány/Felsőoktatási szakképzés
Értesítési címe:	2119 Pécel, Látóhegy utca 5.
Telefon (mobil)	06-30-253-76-81
e-mail címe:	pergel.timea@gmail.com
A záró dolgozat címe:	Bankkártya csalások fajtái és védekezés ellenük

A záró dolgozat készítésének helye:

Vállalat neve:	Educatio Mobilis Kft.
Vállalat címe:	2119 Pécel, Hondvéd utca 1.A.
Külső konzulens Neve, beosztása:	Tamás Júlia, ügyintéző
E-mail cím, telefonszám:	tamas.julia912@gmail.com

1149 Budapest, Buzogány utca 10-12.
Telefon: (+36-1) 469-6600
Fax: (+36-1) 469-6610
www.uni-bge.hu

ÖSSZEFOGLALÁS

(Benyújtandó pdf formátumban 1 példányban. Szövegszerkesztővel töltendő ki!)

Elsősorban a szakirányomnak megfelelően választottam témát a szakmai gyakorlat beszámolójához, amelynek kutatása során megismerkedhettem az OTP bankkal jobban és annak szolgáltatásairól. Emellett azért esett választásom az OTP bank bemutatására, mert már 14 éves korom óta ennek a pénzintézménynek vagyok én is az ügyfele, illetve Magyarországon ez az egyik legrégebben működő bank. Az évek során azt tapasztaltam, hogy egyes cégek előszeretettel választják ezt a pénzintézményt.

A záródolgozatomnak fő célja az volt, hogy figyelemmel kísérjem a bankkártya csalásokat és azoknak a megoldásait. Abban bíztam, hogy ezáltal én is sokat tanulok belőle.

A záródolgozatom első témakörében ismertettem, hogy milyen fizetőeszközök léteznek, illetve bemutattattam az előnyeit és hátrányait. Ismétlésként a pénzeszközökhöz tartoznak a készpénzek, a bankkártyák, a hitelkártyák, a mobilos technikák, az online fizetési megoldások, kriptovaluták vagy egyéb digitális fizetési módok.

A második és harmadik témakörében röviden rámutattam a bankkártya csalásokra és részletesebben elemeztem a két leggyakoribb átverést a skimming-et, illetve a phising-et.

A bankkártya csalások az elmúlt években jelentősen megnőttek, és egyre fejlettebb technikákat alkalmaznak a bűnözők. A leggyakoribb módszerük közé tartozik egyrészt a skimming, amelynek során olyan eszközöket működtetnek, amelyek lemásolják a bankkártya információit, és másrészt a phishing/adathalászat, amely alkalmával hamis e-maileket vagy weboldalakat használnak a bankkártya adatok megszerzésére. A bankkártya csalások elkerülése érdekében nélkülözhetetlen, hogy gondoskodjunk a bankkártya adataink biztonságáról, és ne osszuk meg azokat senkivel. Fontos tanácsnak gondolom még, hogy rendszeresen ellenőrizzük a bankszámla-egyenlegeinket, hogy időben észrevegyük az esetleges téves átutalásokat, és alkalmazzunk olyan weboldalakat és alkalmazásokat, amelyek biztonságosak és megbízhatóak. Amennyiben bármilyen gyanús tranzakciót észlelünk, azonnal értesítsük a bankunkat, hogy megelőzzük a további veszteségeket. Ezért is tartom létfontosságúnak, hogy az emberek legyenek tisztában ezekkel a csalásokkal, mivel az átverők irreálisan gyorsan hozzá tudnak jutni az adataikhoz és visszaélni velük.

A negyedik témakörében bankkártyás és átutalásos károkat szemléltettem táblázattal és ábrával. Ebből az adatokból megtudhattuk például, hogy 2017 évhez képest mennyire megnőtek a károknak a száma.

1149 Budapest, Buzogány utca 10-12.
Telefon: (+36-1) 469-6600
Fax: (+36-1) 469-6610
www.uni-bge.hu

Később az ötödik témakörben szó esett arról, hogy a bankok hogyan tudnak védekezni a kibertámadások ellen. Az egyik megoldása erre vonatkozva, hogy rendszeresen frissítik és javítják a biztonsági szoftvereiket, de ezenkívül van még néhány tervük a pénzintézeteknek.

Az utána lévő két részben a hétköznapi csalásokra hívtam fel a figyelmet. Ide tartoznak az online vásárlás csalások, telefon csalások, sms csalások, internet hirdetéses csalások, e-mail csalások, mobil alkalmazás csalások, valamint a weboldalon keresztüli csalások. Nélkülözhetetlenek tartottam, hogy ezt a témát is érintsem, mivel sok helyen láttam, hogy ilyen átverésekben futottak bele legtöbben.

Záródolgozatom befejezéseként felsoroltam néhány oldalt és beállítást, arra vonatkozva, hogy személy szerint miket használok, illetve miket állítottam be a biztonság érdekében.

1149 Budapest, Buzogány utca 10-12.
Telefon: (+36-1) 469-6600
Fax: (+36-1) 469-6610
www.uni-bge.hu