

ZÁRÓ DOLGOZATI ÖSSZEFOGLALÁS

(Szövegszerkesztővel töltendő ki! Benyújtandó pdf formátumban 1 példányban)

Hallgató neve: Treczkó Virgínia Diána
Neptun kódja EGG0Q2
Munkarend Nappali
Szak/specializáció Pénzügy számvitel
Pénzügyintézet
Értesítési címe: 1045 Bp. Berda József u. 38. 9.em .53.a
Telefon (mobil) +36302698559
e-mail címe: treczko21@gmail.com

A záró dolgozat címe: A pénzmosás megelőzése és a bankkártya-csalások kezelése

A záró dolgozat készítésének helye:

Vállalat neve: Work force Kft.
Vállalat címe: 1134 Bp. Váci út 49
Külső konzulens
Neve, beosztása: Hegedűs Natália
E-mail cím, hegedus.natalia@work-force.hu
telefonszám: +36202845731

ÖSSZEFOGLALÁS

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

A 14 hetes egybefüggő szakmai gyakorlatomat a Work Force Személyzeti Tanácsadó és Szolgáltató Kft.-nél tölthettem, ami 2003-ban teljesen 100%-ban magyar tulajdonú vállalkozás. Először a cég rövid bemutatásával fogom kezdeni a beszámolómat, ezt követően az egyetem által meghatározott, a szakirányomnak megfelelően egy pénzügyi intézmény részletes ismertetésével folytatom.

Elsősorban a Work Force-nál egy vállalkozás működését ismerhetem meg, és a tevékenységével kapcsolatos teendőket. Szakmai gyakorlatom feladatköreinek a kialakítása a pénzügyosztály átfogó ismereteken alapszik. Pénzügyiasszisztens pozícióban dolgozom a mindennapokban, viszont heti periódusokra lebontva az oktatás után, új feladatokkal bővül a munkaköröm. Mindezek mellett az alapvető asszisztensi feladatoktól eltekintve más pozíciókat is megismerhetek.

A beszámoló második részben pedig az OTP bankot választottam, a bankok nagyságrendjük szerint, az utánuk következő K&H-val statisztikai adatok alapján állítom szembe. Az egyik ilyen fő adatunk amire nagyobb hangsúlyt fektetünk a hitelek. Az OTP adatai alapján a hitelállománya tízszer nagyobb más bankokénál, ezért ebből kiindulva áttekintjük a kockázat kezelési stratégiáját. A továbbiakban szintén kiemelt kockázati tényezőként szerepel a hitelintézetek életében, a gazdaságban elkövetett bűncselekmények.

A következő kiválasztott témám a gazdasági szektorban pénzmosással elkövetett bűnözés és ennek megelőzéseinek a lehetőségei.

A nemzetközi szervezett bűnözés elleni Egyezmény. Magába foglal minden olyan cselekményt, amelynek során a tettes a bűncselekményből származó tárgyat és vagyonát törvényes eredetű látszatát próbálja kelti, és ennek érdekében igyekezik elrejteni és leplezni. A vagyontárgyak, leginkább pénzügyi közvetítő rendszer felhasználásával legalizálják. A gazdaságban előforduló bűnözések szorosan kapcsolódnak valamilyen más bűnügyi tevékenységhez, vagy pénzmosással leginkább kapcsolatos bűnügyi hálózatot hozták létre a pénzügyicsalások megfékezésének elősegítése érdekében

Ha már a gazdaságban elkövetett bűnözések akkor a következőkben a bankkártya-csalásokról is említést teszek a dolgozatomban Jelenleg Magyarországon 95 %-os lakossági bankkártyaállomány figyelhető meg, ebből körülbelül 98%-a betét kártya.

A záródolgozatom fő kiindulási pontja a készpénz helyettesítőeszközök és fizetési rendszerek, emellett a bankkártyával kapcsolatos fontosabb tudnivalók. Végül pedig az ebből kialakult bankkártyás, illetve internetes csalások és ezek megelőzés módjait fogom ismertetni

Az elmúlt egy évben a bankkártyák fizetési módjait tekintve sok mindenben mentek keresztül. Érthető, hogy ennyire kiszorult a készpénzes fizetés, el inflálódik és drága is az előállítása. Ezzel ellentétben hazánkban, mint ahogyan a láthattuk, ez nem tapasztalható. Magyarország népesség kofrája alapján, nem lehet egyértelműen következtetni arra, hogy az innovációs fejlesztésekkel lennének itthon problémák. Kevés a születések aránya, „előregedő” ország vagyunk és a technológia napról napra fejlődik. Az én álláspontom viszont az, hogy sok mindenben megkönnyíti a mindennapjaimat, de nem találok feltétlenül mindent jónak. A bankkártyát önmagában igen, viszont az érintéssel történő fizetés összeg határ emelkedés-vel, nőtt a „szabad felhasználás” esélye is. Fizetésenként „korlátlanul”, aki hozzáfér egy bankkártyához elköltheti. Nem sokkal később az online vásárlással kapcsolatos EU-szabályozások, és megjelent a kétlépcsős fizető rendszer. Személyem szerint, az érintővásárlások összegének az emelkedésével erre szükség volt. Jómagam még mainapig nem tudtam megbékélni az „online tárca” fogalmával se. Mégpedig azért mert, a telefonban minden tárolt adat benne van a fizetéshez, ugyan meg van a saját maga kiépített védelmi rendszere, de a sok fejlesztéssel, mint említettem, a bűnözők csalási lehetőségei is fejlődnek. Természetesen nem lehet 100%-osan védekezni minden ellen, bár szeretnénk. Összeségében úgy gondolom, hogy a fizetési módok egészen a bartel ügylettől, mai napig számítva sok mindenben ment keresztül, egy szép utat bejárva ezzel.