

# Online térben elkövetett csalások



Készítette:

Magyar Dávid Emil r. szds.  
kiemelt főnyomozó

Borsod-Abaúj-Zemplén VMRFK



# A MÁTRIX PROJEKT

Az online csalások elleni hatékony fellépés kulcsa



RENDŐRSÉG 2023

MÁTRIX PROJEKT

Csalás, online térben elkövetett csalás  
és információs rendszer felhasználásával elkövetett csalások



Forrás: rendőrségi évkönyv 2023



# JELLEMZŐ ELKÖVETÉSI MÓDSZEREK



**AnyDesk**



**Foxpost/GLS/DPD**



**Kripto valuta befektetés**



**Romantikus/Nigériai**

**wise**



**Revolut**



**BINANCE**





# Bankkártya használati szokások

**Ki használ bankkártyát?**

**Milyen adatok tartalmaz egy bankkártya?**

**Internetes vásárlás?**

**Virtuális/webkártya?**









# Pénzüintézetek nevében elkövetett csalás

Vishing (voice, phishing)

Spoofing  
Legenda!

Adategyeztetés

Név

Lakcím

~~Számla egyenlege~~

~~Bankkártyaszáma~~

Anyja neve

Van-e hitel számlája?

~~Jelszó~~

Születési hely, idő

~~PIN kód~~





< +36305489645  
< **Adathalász SMS**

Névjegyzékbe

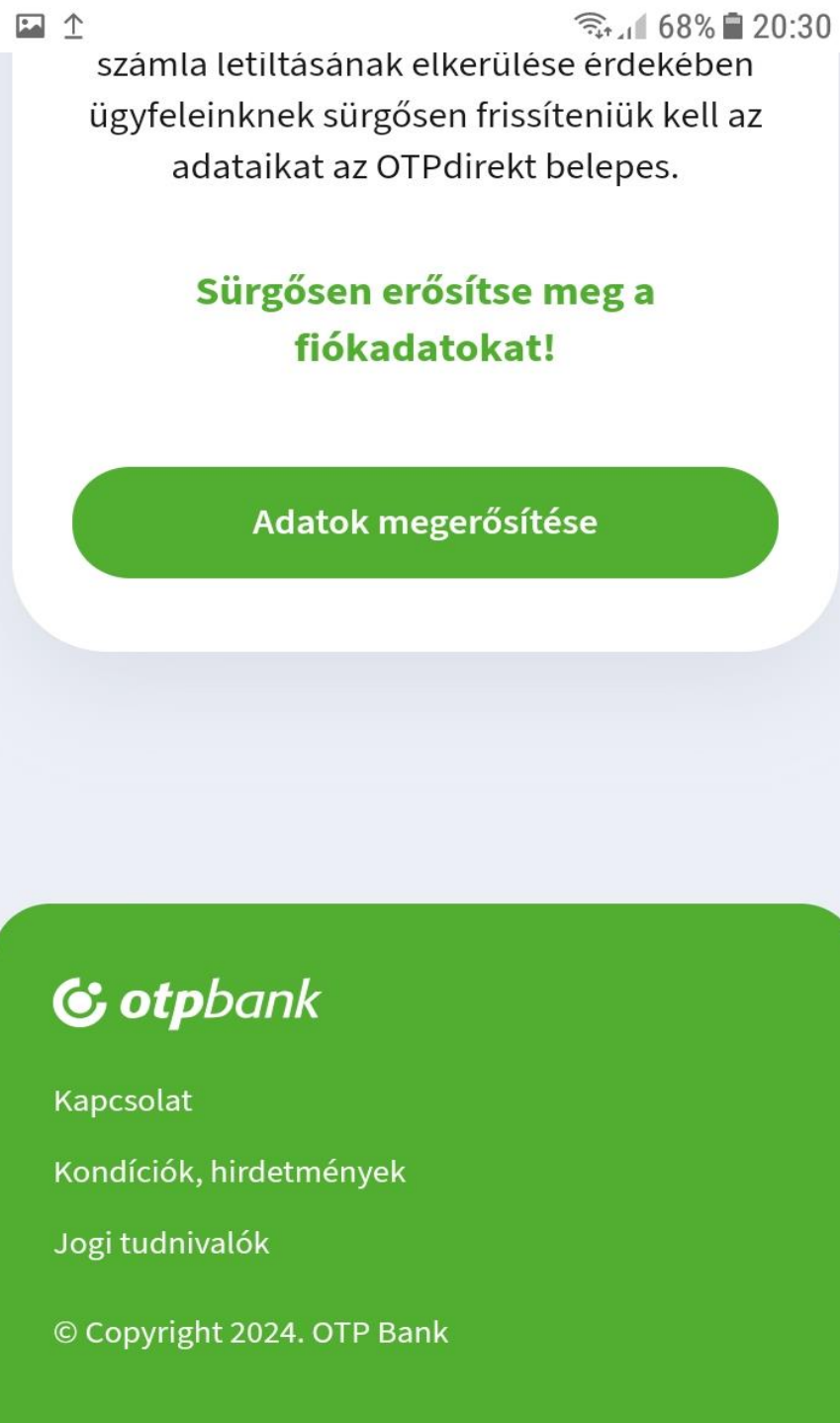
Számla  
blokkolása

2024. március 4., hétfő

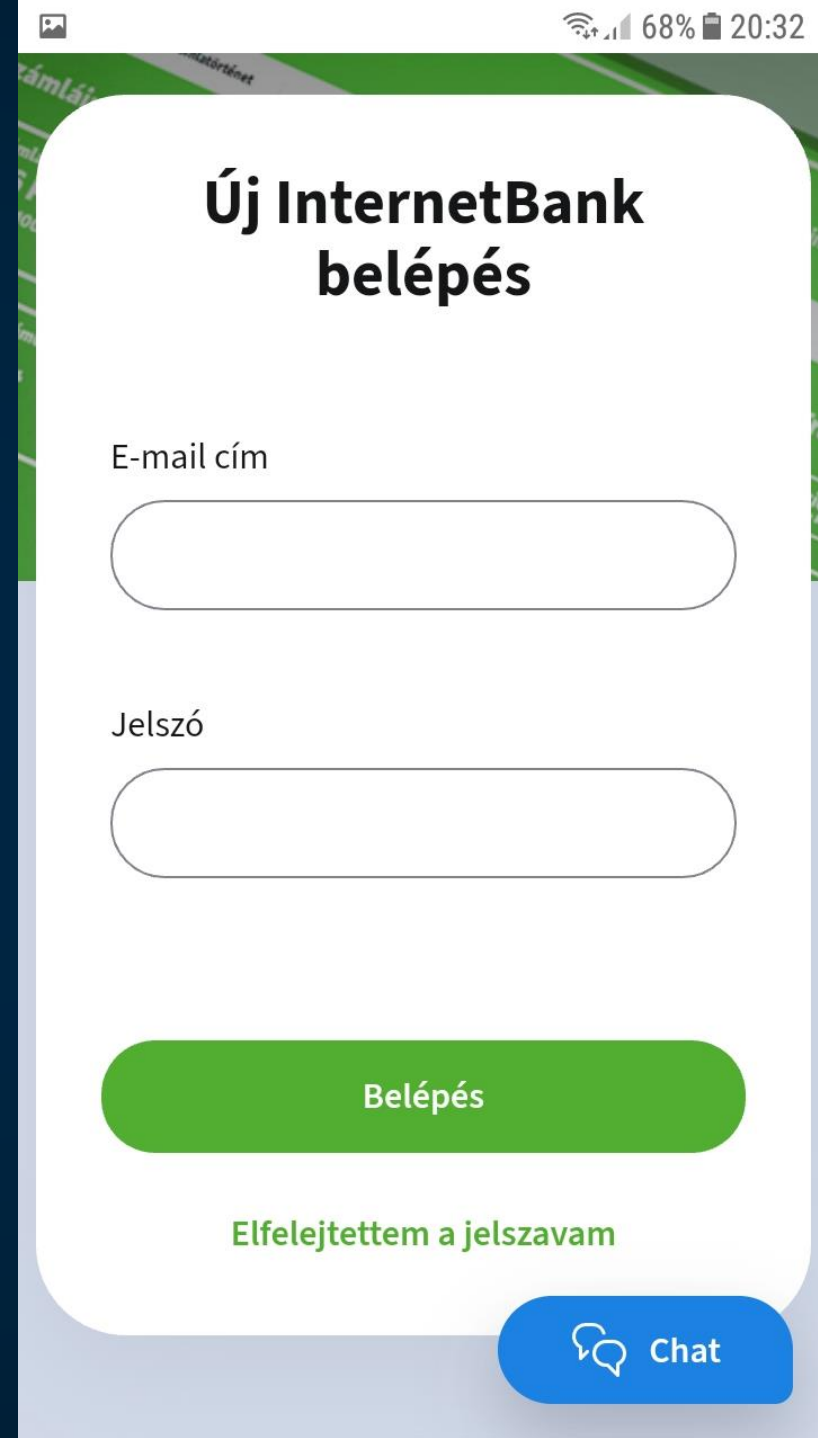
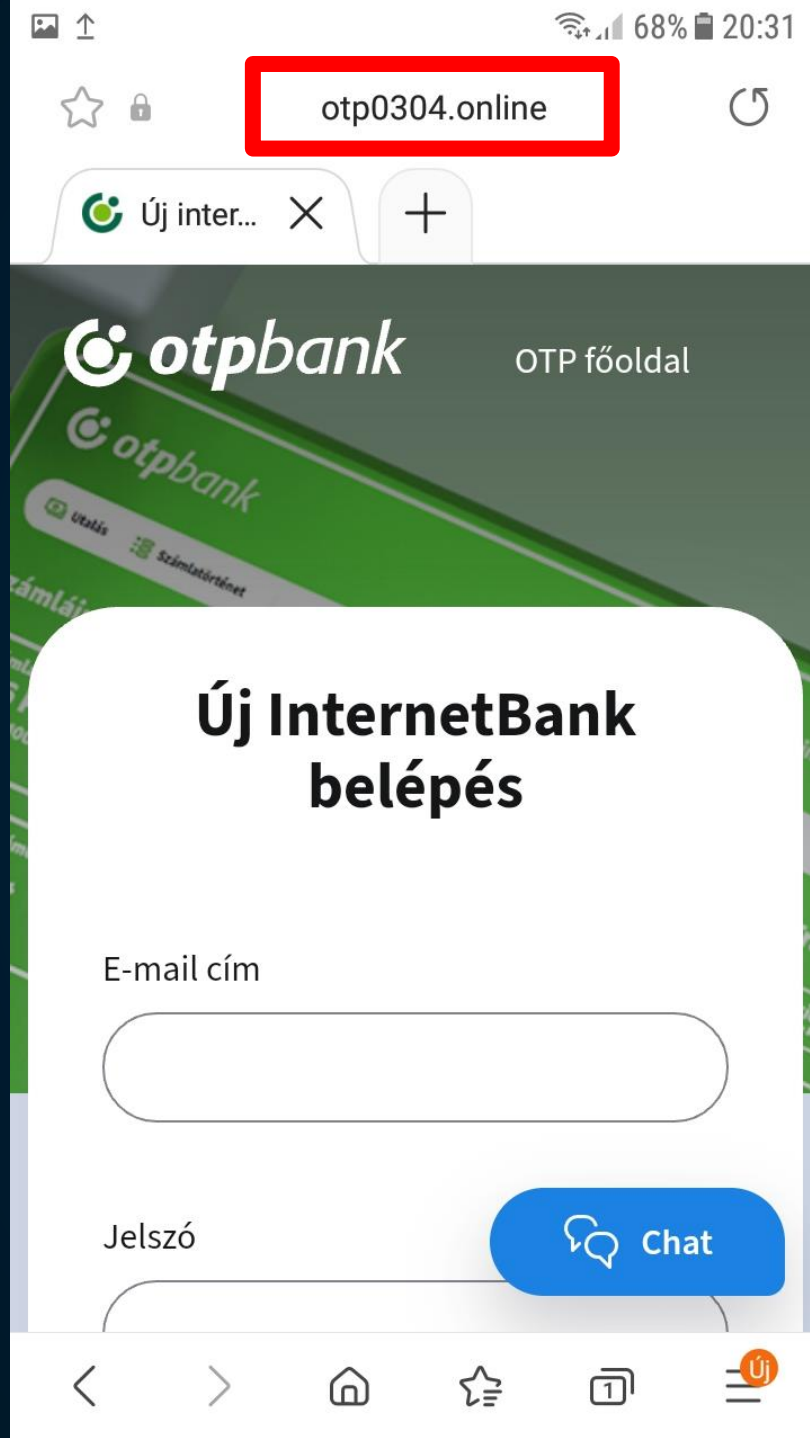


A  
bankszámlája  
hamarosan  
zárolásra  
kerül [https://  
otp0304.online](https://otp0304.online)

16:49









a terméked

RE 126 556 544 SI

raktárban tárolva

Legújabb frissítés

Várakozás a cím frissítésére

2024. március 23

új szállítást intézni

nyomkövetési előzmények

Részlet

vár a szállítási cím frissítésére

2024. március 23. 08:05

Ma megpróbáltuk kézbesíteni a csomagját, de

március 20., szerda

POST értesítés:  
Csomagja 2024.  
március 19-én  
érkezik, mert a címe  
nem egyezik meg.  
Kérjük, frissítse  
szállítási címét.  
[https://is.gd/tLh11  
?APH=46wXk2zJfF](https://is.gd/tLh11?APH=46wXk2zJfF)

19:26



Csomagfeladás magánszemélyek  
részére

Otthonról, egyszerűen! >

## Kiszállítás állapota

Az Ön csomagszáma: 924186403

### A kézbesítés meghibásodási értesítése

- Mivel a kézbesítési cím nem egyértelmű, a csomagot nem szállítják
- A csomagja visszatért a működési központunkba
- Kérjük, frissítse a címét, újra eljutunk a 2024. 03. 21.

Csomagfeladás magánszemélyek  
részére

Otthonról, egyszerűen! >

## Online fizetés

Az újbóli ellátáshoz néhány szolgáltatási díjat kell számolnunk. A csomagját a fizetés után újra meg kell adni

átalány: 102.53Ft

Kártyatartó

Vlagyimir

Kártyaszám

4111 1111 1111 1111



Lejárat dátum

02/24

Biztonsági kód (CVV)

563

Beküldés



# Csomagküldő szolgálatok nevében elkövetett csalás



Packeta



dpd





16:21



Marika · H acélgerenda

**Marika · H acélgerenda**

Üdvözlét! Szeretném megtudni, hogy ez az hirdetés továbbra is érvényes-e, és lehet-e Foxpost szállítást kérni? Természetesen a szállítási költségeket én állnám



16:49



Marika · H acélgerenda

hogy ez az hirdetés továbbra is érvényes-e, és lehet-e Foxpost szállítást kérni? Természetesen a szállítási költségeket én állnám



16:38

Üdv. Érvényes a hirdetés igen. Kétlem, hogy a foxpost szállítana ilyen mivel több száz kg a súlya.

Olvasatlan üzenetek

Marika válaszolt neked

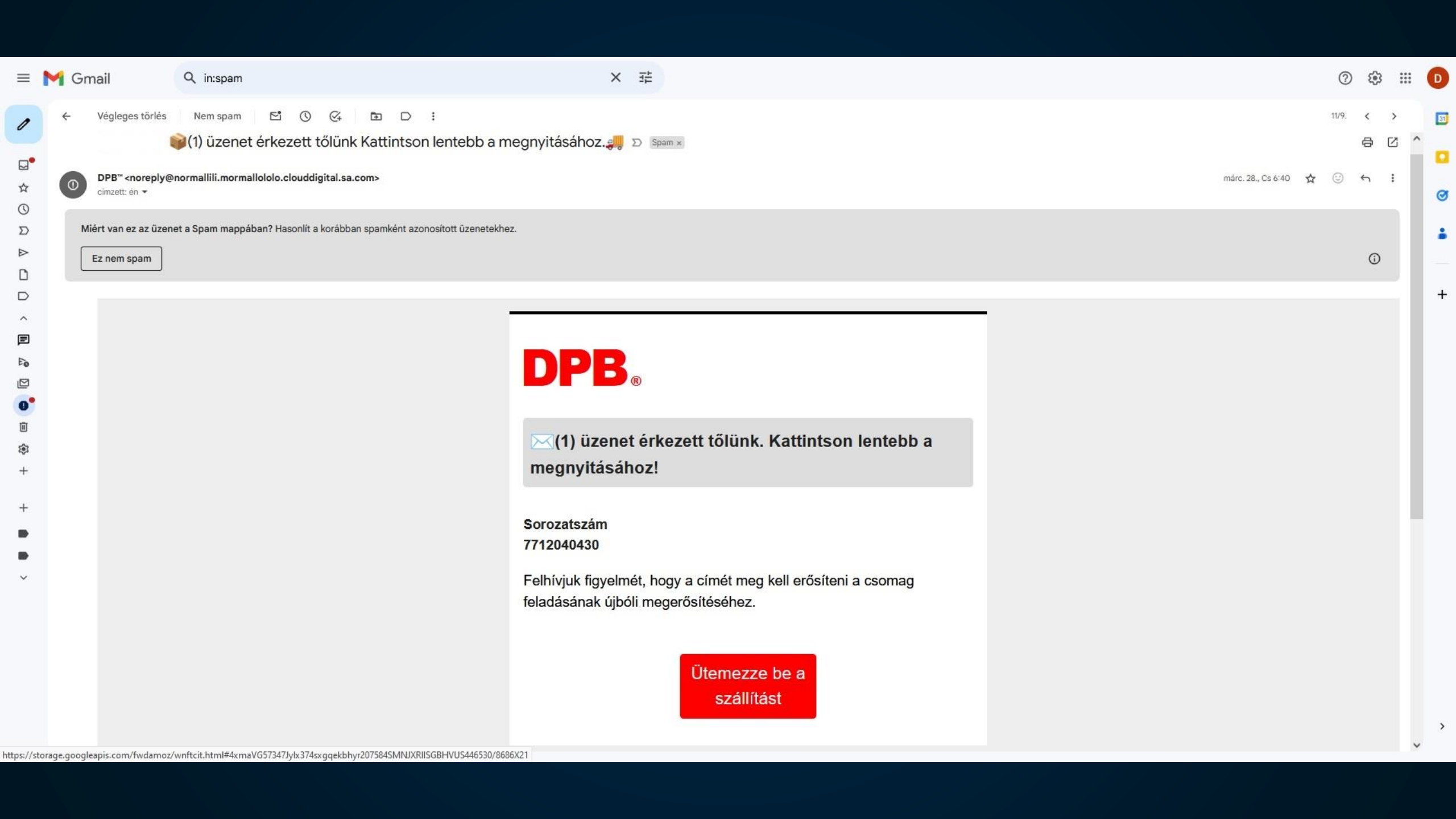
Üdv. Érvényes a hirdetés igen. Kétlem, hogy a foxpost szállítana ilyen mivel több száz kg a súlya.

Az Ön áruja méretét és súlyát tekintve tökéletesen megfelel a szállításhoz, ezt ellenőriztem a Foxpost weboldalon.

Szükségem van az e-mail címére a szállítás megszervezéséhez. Egy e-mailt fog kapni a futárszolgálatától, és csak be kell majd írnia a szállítási adatait és megkapni a fizetést









## Gratulálunk! Sikeresen eladva

2 üzenet

FOXPOST - Új sorrend #85214597 <notice\_message874179@icloud.com>  
Címzett: @gmail.com

2023. július 5. 10:05



Kedves Attila

Gratulálunk! Majdnem eladta a termékét!



Új sorrend: 85214597

Ön az eladás küszöbén áll! Termékét rendszerünk lefoglalta a vevő számára, és az Ön jóváhagyására vár. Kattintson az alábbi gombra a megrendelés megerősítéséhez, és automatikusan a megrendelés megerősítő oldalunkra navigál. Ha bármilyen további kérdése van, a megrendelés megerősítő oldalán elérhető a chat ügyfélszolgálatunk.

Tranzakció véglegesítése





gls-hu.miugo.shop



A folytatáshoz válassza ki a bankját

BNP PARIBAS  
FORTIS

citi

ERSTE  
Group

MBH  
takarékszövetkezet

KDB Bank

K&H

Magnet  
BANK

merkantilbank

KDB Bank

Oberbank

otpbank

Raiffeisen  
BANK

SBERBANK

UniCredit

MKB  
BANK

GRÁNIT BANK  
A DigitalisBank

CIB BANK







Tranzakció ellenőrzése...  
Ez több percig is eltarthat. Kérjük, ne  
frissítse és ne lépjen ki az oldalról.





← → ↺ 🏠

🔒 <https://www.google.com/search?q=mbh+bank&client=firefox-b-d&...>

🔍

Google

mbh bank

×

🗣️ 🔍 🌐 🔍

Összes

Helyek

Képek


Hírek

Videók


⋮ Egyebek

Eszközök

Szponzorált

 MBH Bank  
<https://www.mbhbank.hu> · személyi kölcsön ⋮

**MBH Személyi Kölcsön | Futamidő végéig fix kamat**  
THM: 12,9–23,5% Valóítsd meg terveidet! Szabadfelhasználású kölcsön, végig fix kamattal!  
Kérj visszahívást. Kérdezd a tanácsadókat. Kalkulálj a honlapunkon. Szolgáltatások: Kérj visszahívást, Hívj minket, Keress bankfiókot.

 MBH Bank  
<https://www.mbhbank.hu> ⋮

**MBH Bank**  
Bank hitelek, bankszámlák, bankkártyák, befektetések, finanszírozás megtakarítások és biztosítások. Bankfiók és atm kereső, árfolyaminformációk és ...

**Online bankolás**  
MBH Netbank (korábban MKB). Ha eddig az MKB NetBANKárt ...

**Kapcsolat**  
00:00 óra között az MBH Netbank (korábban MKB), az MBH Bank ...

**MBH Netbank (korábban ...)**  
Az MBH Bank az utóbbi időben tapasztalt új családi ...

**Fiók és ATM kereső**  
... Bank App (korábban MKB), valamint az MBH Bank App ...

**Lakossági számlavezetés**  
Bankkártyák - Díjjegyzék - MBH Diák számlacsomag - ...  
  
További találatok a(z) mbhbank.hu domainről »

MKB Zrt. helyszínek ⋮

📄

← → ↺ 🏠

🔒 [https://www.google.com/search?q=internet+bank&client=firefox-b-d&sca\\_esv=6...](https://www.google.com/search?q=internet+bank&client=firefox-b-d&sca_esv=6...)

🔍

Google

internet bank

×

🗣️ 🔍 🌐 🔍

Összes

Képek

Videók

Hírek


Könyvek

⋮ Egyebek


Eszközök

**Keresési javaslat: *internetbank***


**Szponzorált**

 OTP Bank  
<https://www.otpbank.hu> ⋮


**OTP MobilBank - OTP InternetBank**  
Új digitális szolgáltatásainkkal még jobb megoldások várnak!

 OTP Bank  
<https://internetbank.otpbank.hu> ⋮


**OTP InternetBank**  
Az OTP Bank megújuló internetbanki és mobilalkalmazási szolgáltatásával kényelmesen intézheted napi pénzügyeidet! InternetBanki belépés egyszerűen e-mail ...  
Regisztráció · Kapcsolat · Elfelejtett jelszó visszaállítása

 OTP Bank  
<https://www.otpbank.hu> · portal · OTPdirekt · Belepes ⋮

**OTPdirekt belépés**  
Az OTP Bank sosem hív fel, hogy ... OTP Bank Nyrt. Digitális Értékesítési és ... Támogatott böngészők: Chrome, Internet Explorer, Edge, Firefox, Opera, Safari.  
OTP InternetBank · Új internet- és mobilbank · Adathalász csalások és...

 CIB Bank Internet Banking  
<https://online.cib.hu> ⋮

**CIB Bank Internet Banking**  
A CIB Bank Online csatornán keresztül indított fizetési műveletek és szolgáltatások díjait azon bankszámla szerződés, befektetési szolgáltatási ...

 unicreditbank.hu  
<https://www.unicreditbank.hu> · megujulo\_ebanking ⋮

**eBanking-ismertető**



tisza cipő - Google-keresés

+

← → ↺ 🏠

🔒 <https://www.google.com/search?client=firefox-b-d&q=tisza+cipő>

📄 📖 📑 📌 ☰

» 📁 Más könyvjelzők

tisza cipő

✕ 🗺 🗣 🖼 🔍

Összes

Termékek

Képek

Helyek

Úti célokat tartalmazó webhelyek

Egyebek ▾

Eszközök

Bejelentkezés

Biztonságos Keresés ▾

Most nyitva van

Régi

Férfi

Jubileumi

Fekete

Virágos

Magasszárú

Retro

Nagyjából 472 000 találat (0,40 másodperc)

Találatok erre: Budapest, 1138 · Terület kiválasztása ⋮

Tisza Cipő  
<https://www.tiszacipo.hu> ⋮

Főoldal — Tisza Cipő®

Cipők · Táskák · Ruházat · Kiegészítők · Kifutók · Hírek · Kollektciók · Történet · Tisza Family · #tervezztisza · Üzleteink · Kapcsolat · Fiókom ...

Cipők

Kompakt · Comfort · Martfű · Kompakt Delux · Lokál · Kaland

Üzleteink

... tiszacipo.hu vagy www.tiszacipo.com honlapon tartózkodtok-e ...

Kifutók

Kompakt · Comfort · Martfű · Klasszikus · Derby · Favorit · City

Ruházat

Kiegészítők · Galléros póló · Póló · Fürdőshort · Fekete · ...

Budapest

Jó helyen jársz! Figyelem, jelentős kedvezményekkel és a ...

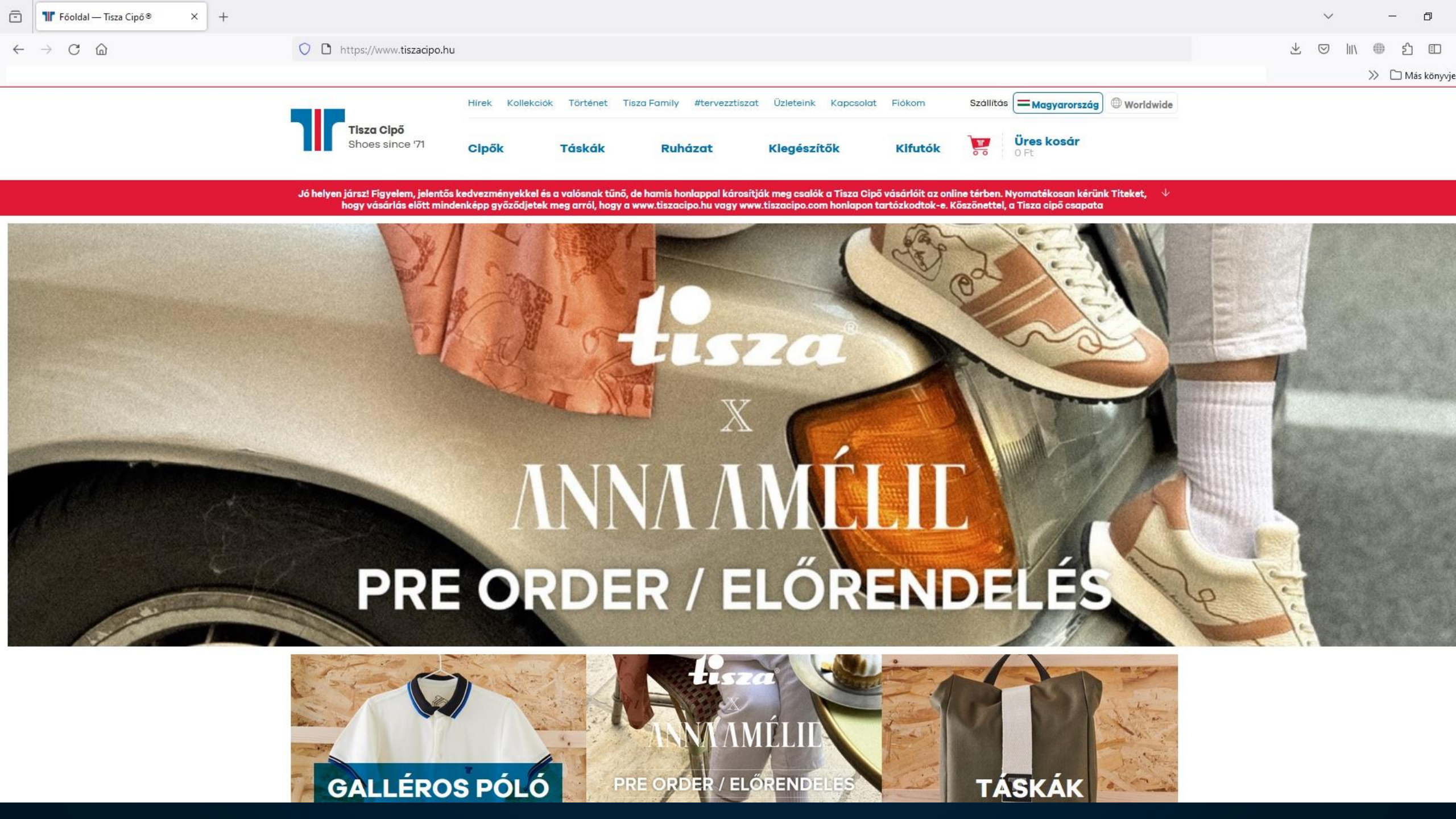
További találatok a(z) tiszacipo.hu domainről »

tiszacipo-hu.com  
<https://www.tiszacipo-hu.com> ⋮

Tisza Cipő Magyarország : Online Női Tisza Cipő Webshop

Vásárolni Korlátozott Kiadású Tisza Cipő Cipők A Tisza Cipő





Tisza Cipő  
Shoes since '71

Hírek

Kollekciónk

Történet

Tisza Family

#tervezettiszat

Üzleteink

Kapcsolat

Fiók

Szállítás

Magyarország

Worldwide

Cipők

Táskák

Ruházat

Kiegészítők

Kifutók



Üres kosár  
0 Ft

Jó helyen jársz! Figyelem, jelentős kedvezményekkel és a valósnak tűnő, de hamis honlappal károsítják meg csalók a Tisza Cipő vásárlóit az online térben. Nyomatékosan kérünk Titeket, hogy vásárlás előtt mindenképp győződjetek meg arról, hogy a www.tizacipo.hu vagy www.tizacipo.com honlapon tartózkodtok-e. Köszönettel, a Tisza cipő csapata

tisza®

X

ANNA AMÉLIE

PRE ORDER / ELŐRENDELÉS

GALLÉROS PÓLÓ

PRE ORDER / ELŐRENDELÉS

TÁSKÁK



Tisza Cipő Magyarország: Retro

+

← → ↺ 🏠

🔒 https://www.tisza-cipohu.com

⬇️ 🛡️ 🌐 📄 📖 ☰

» 📁 Más könyvjelzők


30 Napos Pénzisszafizetési Garancia

Tisza Cipő®  
Shoes since '71


👤 👥 ❤️ 🇭🇺

Keresem.... 🔍


Cipők Kiegészítők Kifutók Ruházat Táskák




~~36,773 Ft~~ **18,423 Ft**




~~34,651 Ft~~ **18,381 Ft**




~~36,773 Ft~~ **18,423 Ft**




~~36,773 Ft~~ **18,423 Ft**




~~40,665 Ft~~ **23,100 Ft**




~~31,821 Ft~~ **21,638 Ft**




~~1,397 Ft~~ **950 Ft**




~~1,397 Ft~~ **950 Ft**




~~24,746 Ft~~ **16,827 Ft**




~~40,665 Ft~~ **23,100 Ft**





~~7,058 Ft~~ **4,799 Ft**




~~40,665 Ft~~ **23,100 Ft**









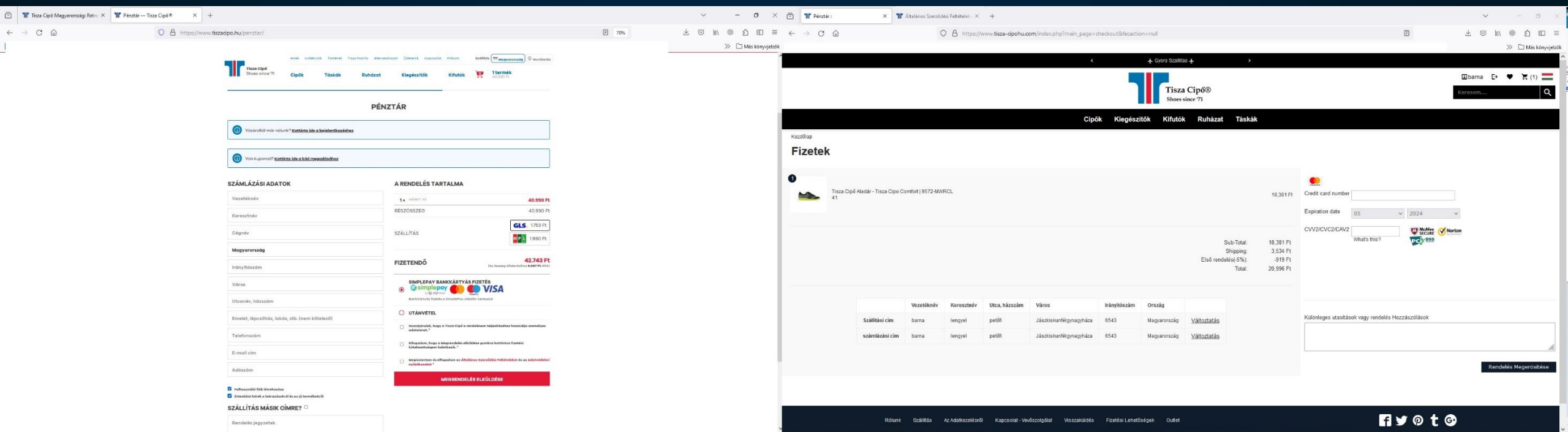


The screenshot shows the homepage of the Tisza Cipő website. The header features the company logo, which consists of two vertical bars (one blue, one red) followed by the text "Tisza Cipő® Shoes since '71". Below the logo are navigation links: "Cipők", "Kiegészítők", "Kifutók", "Ruházat", and "Táskák". A search bar is located on the right side of the header. The main content area has a dark background with white text. At the top of this section, it says "Készlet". Below this, there is a heading "Adatvédelmi Nyilatkozat". The body of the document contains several numbered points detailing the company's data protection policies, including information about data collection, processing, and user rights.

[illegible]



# A leggyakoribb eltérés!





# Business e-mail compromise (BEC)

---

## Megelőzés

- Szokatlan feladatok ellenőrzése
- e-mail címek ellenőrzése
- Adatok változtatása esetén személyes kapcsolatfelvétel
- Kapcsolattartó kijelölése (rendszeres utalás esetén)
- Kifizetés előtt ellenőrzött e-mail, telefon
- Mellékletek megnyitása, letöltése
- Közösségi médiában adatok megosztása
- Vállalati számítógépen fokozott óvatosság
- Edukáció

Hamis ügyfél vagy beszállító



Hamis vezetői utasítás






# Zsarolóvírusok (ransomware)

A zsarolóvírus olyan rosszindulatú program, amely a felhasználók adatait azzal a céllal titkosítja, hogy később csak a váltságdíj ellenében lehessen visszaállítani azokat.

## 1989 AIDS Trojan (PC Cyborg)



Titkosítja az állományokat

Zsaroló üzenetet jelenít meg

Határidőt szab a váltságdíj kifizetésére

Törli az állományok egy részét  
Az idő múlásával egyre több  
állományt  
tesz végleg visszaállíthatatlanná

Dear Customer:

It is time to pay for your software lease from PC Cyborg Corporation. Complete the INVOICE and attach payment for the lease option of your choice. If you don't use the printed INVOICE, then be sure to refer to the important reference numbers below in all correspondence. In return you will receive:

- a renewal software package with easy-to-follow, complete instructions;
- an automatic, self-installing diskette that anyone can apply in minutes.

Important reference numbers: A5599796-2695577-

The price of 365 user applications is US\$189. The price of a lease for the lifetime of your hard disk is US\$378. You must enclose a bankers draft, cashier's check or international money order payable to PC CYBORG CORPORATION for the full amount of \$189 or \$378 with your order. Include your name, company, address, city, state, country, zip or postal code. Mail your order to PC Cyborg Corporation, P.O. Box 87-17-44, Panama 7, Panama.

Press ENTER to continue



Your files was encrypted. If you want to decrypt, please contact us via email:

\*\*\* recovery24x7@keemail.me \*\*\*

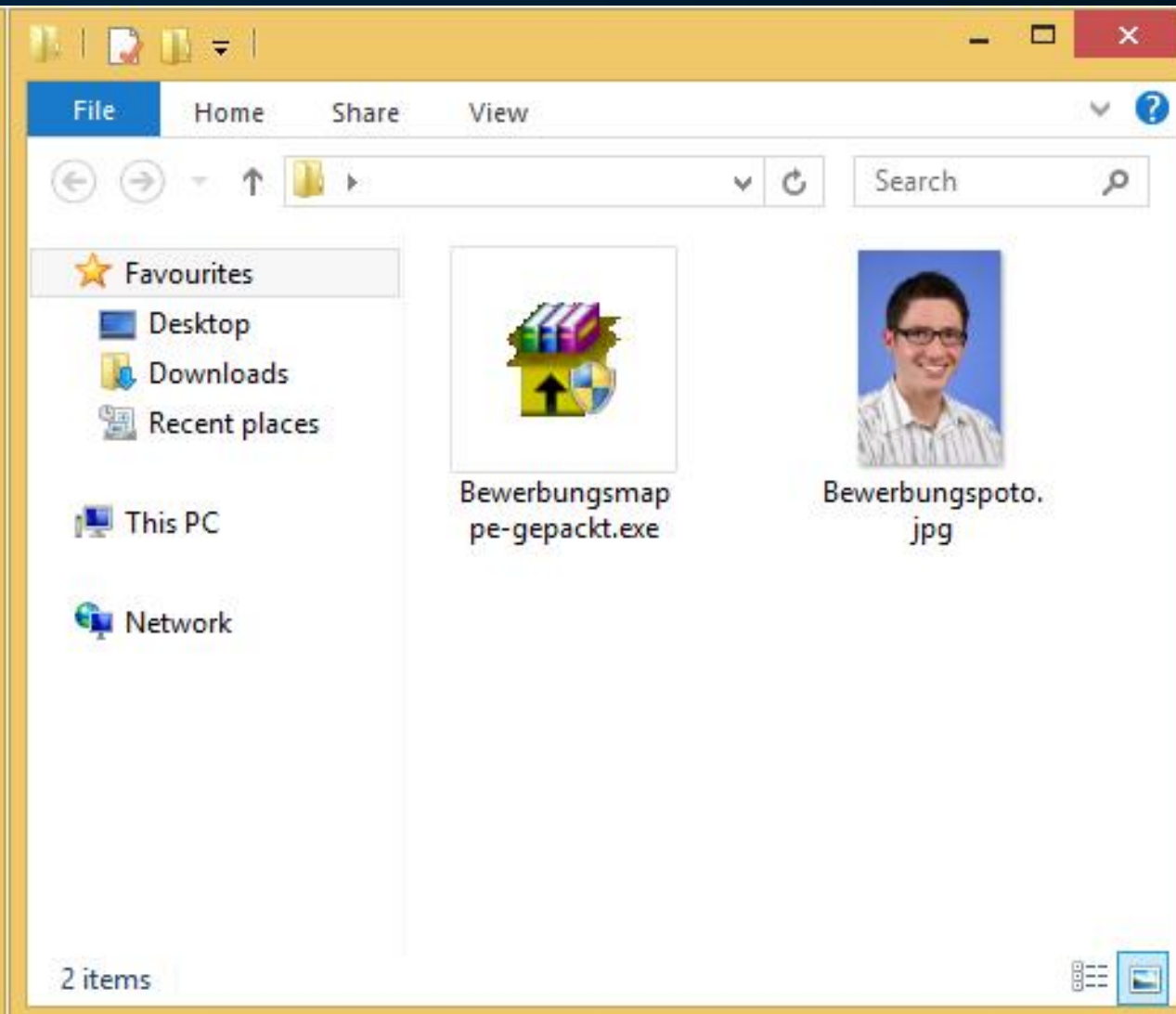
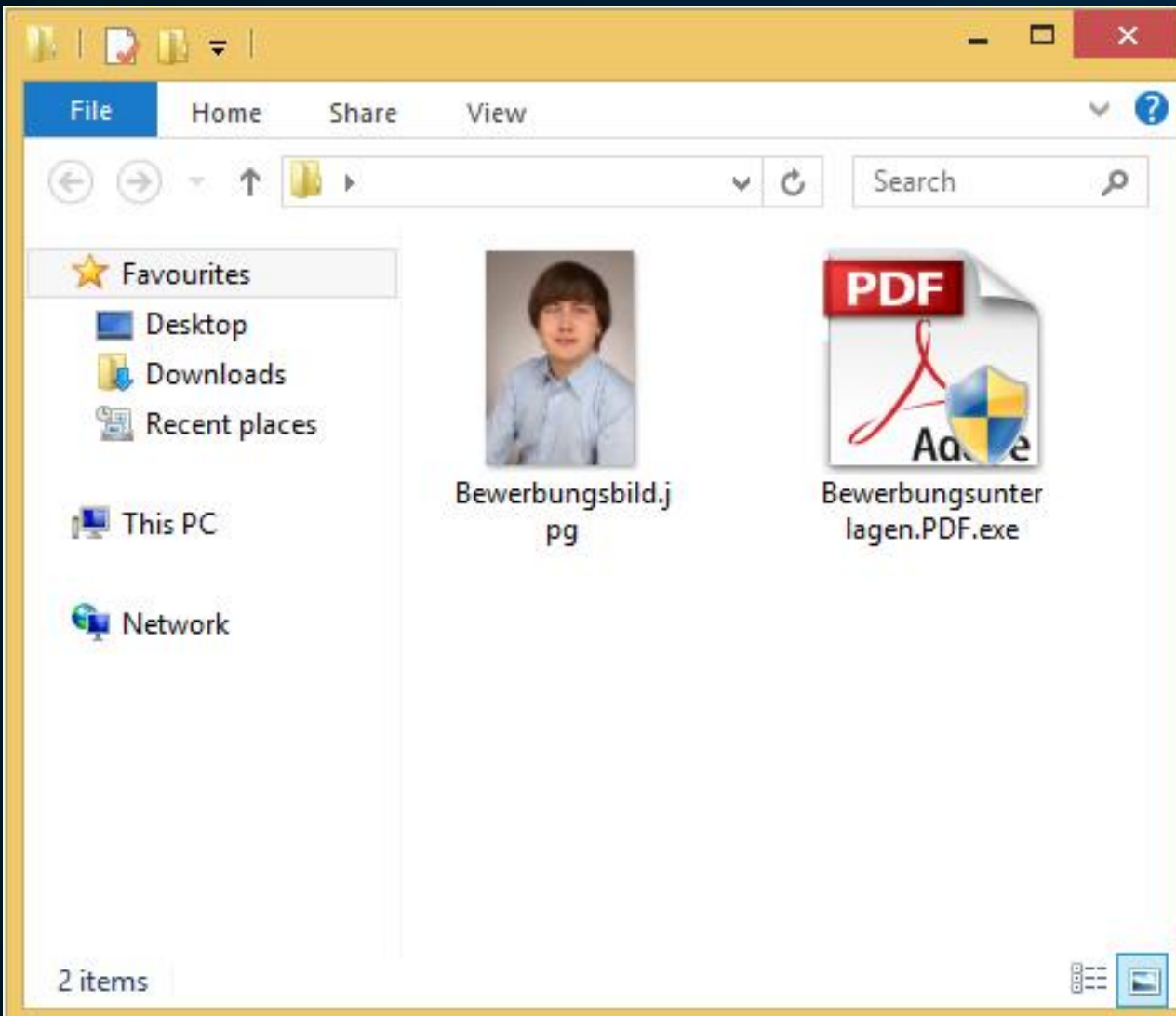
>>>> Write this ID in the title of your message: FDFD93E8978580ECA10EBBCD5F5F107D

>>>> Warning! Do not DELETE or MODIFY any files, it can lead to recovery problems!

>>>> Warning! If you do not pay the ransom we will attack your company repeatedly again!

In case of no answer in 24 hours write us to this e-mail: recovery24x7@onionmail.org







[illegible]

```

Doops, your important files are encrypted.

If you see this text, then your files are no longer accessible, because they
have been encrypted. Perhaps you are busy looking for a way to recover your
files, but don't waste your time. Nobody can recover your files without our
decryption service.

We guarantee that you can recover all your files safely and easily. All you
need to do is submit the payment and purchase the decryption key.

Please follow the instructions:

1. Send $300 worth of Bitcoin to following address:

    1Mz7153HMuxXTuR2R1t78mGSdzaRtNbBWx

2. Send your Bitcoin wallet ID and personal installation key to e-mail
    w0nsmith123456@posteo.net. Your personal installation key:

    74f296-2Nx1Gm-yHQRWr-S8gaN6-8Bs1td-U2DKui-2ZpKJE-kE6sSN-o8tizU-gUeUMa

If you already purchased your key, please enter it below.
Key: _

```



A CovidLock-nak a működéshez szüksége van adminisztrátori jogosultságra. Amennyiben a felhasználó ezt engedélyezi, a CovidLock közel teljes hozzáférést szerez az eszközhöz.

Az engedélyt a felhasználó megtagadásaival szerzik meg, a képernyőn látszólag az **“online COVID statisztikák engedélyezése”** illetve az **“ismert COVID fertőzöttek lokációjának ismerete”** engedélykérések jelennek meg.

Forrás:

<https://nki.gov.hu/figyelmeztetesesek/karos-kod/covidlock-zsarolovirus/>



YOUR PHONE IS ENCRYPTED: YOU HAVE 48 HOURS TO PAY 100\$ in BITCOIN OR EVERYTHING WILL BE ERASED

1. What will be deleted? your contacts, your pictures and videos, all social media accounts will be leaked publicly and the phone memory will be completely erased

2. How to save it? you need a decryption code that will disarm the app and unlock your data back as it was before

3. How to get the decryption code? you need to send the 100\$ in bitcoin to the adress below, click the button below to see the code

NOTE: YOUR GPS IS WATCHED AND YOUR LOCATION IS KNOWN, IF YOU TRY ANYTHING STUPID YOUR PHONE WILL BE AUTOMATICALLY ERASED

Web Designius



TWITTER

BLOG



BUY DECRYPTOR

TEST

SUPPORT 24/7

NOESCAPE DECRYPTOR PRICE IS **75,000 USD**

06 02 47 15

Days Hours Minutes Seconds

If you do not pay until time expired all your important data will be published on our blog!

**75,000 USD**

2.90451706 BTC

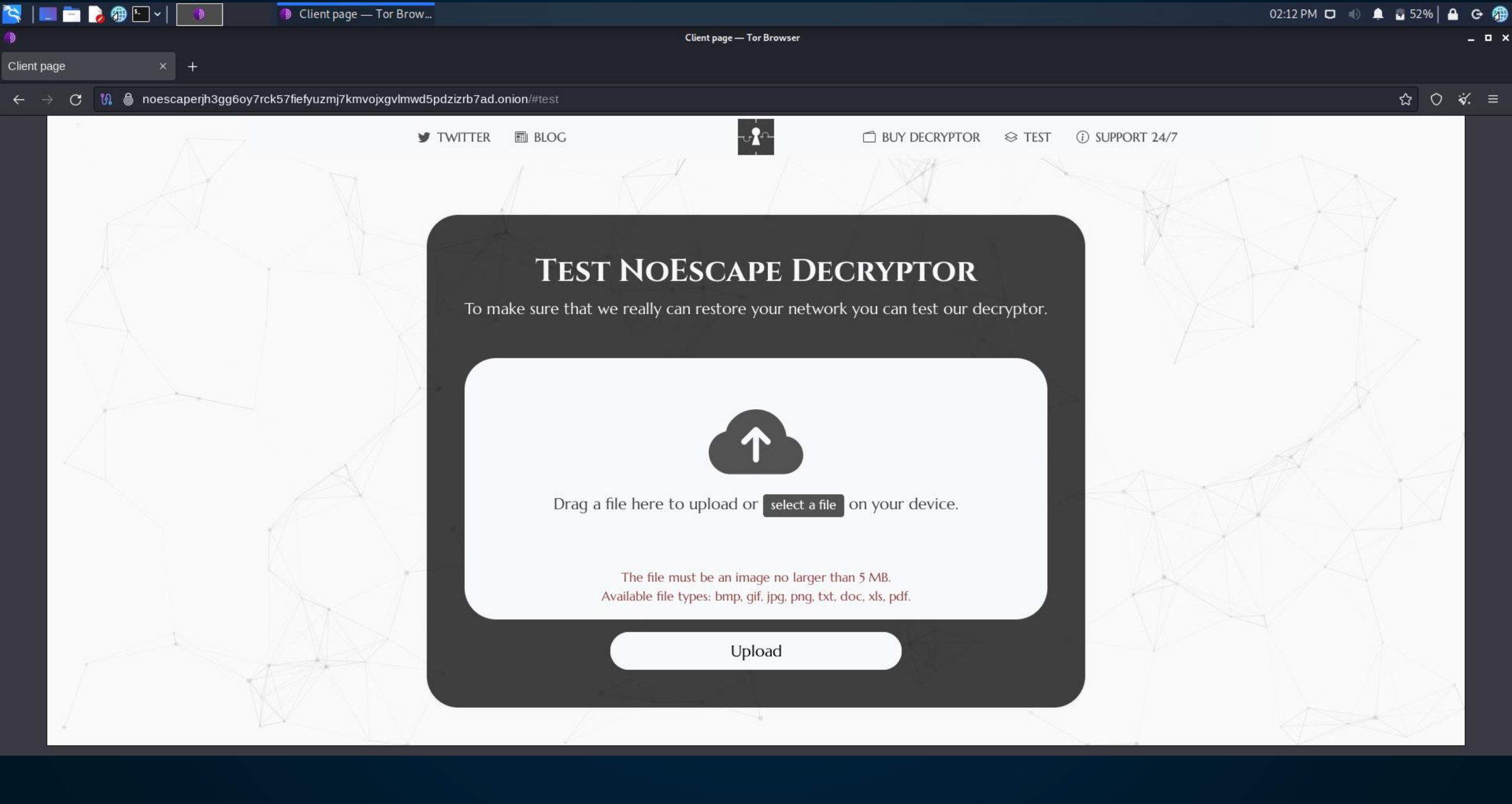


bclqhj9zun63fteganc3OeOdat4w4pm96e5w5vr8l9

Buy Bitcoin cryptocurrency

Send 2.90451706 BTC (in ONE payment) to





## TEST NOESCAPE DECRYPTOR

To make sure that we really can restore your network you can test our decryptor.



Drag a file here to upload or [select a file](#) on your device.

The file must be an image no larger than 5 MB.  
Available file types: bmp, gif, jpg, png, txt, doc, xls, pdf.

Upload





Kérjük, töltsse ki az alábbi űrlapot, hogy ezzel segítsen meghatározni a zsarolóvírus fajtáját, ami megfertőzte gépét. Ez segít ellenőrizni, hogy van-e már megoldás. Amennyiben van megoldás, akkor megadjuk a linket a dekódoló megoldás letöltéséhez.

Amennyiben fájlokat tölt fel ellenőrzésre, elfogadja [ADATKEZELÉSI SZABÁLYZATUNKAT](#).

Itt tölthet fel titkosított fájlokat (maximum 1 MB  
méretű fájlokat tudunk fogadni)



Első fájl kiválasztása a géperől



Második fájl kiválasztása a géperől

Ide írja be a zsarolóvírus által megjelenített ZSAROLÓLEVÉLBEN  
felfedezett email-, weboldal-, onion és/vagy bitcoin címeket.  
Nagyon fontos, hogy pontosan gépelje be a címeket.

A bűnözők által a gépére helyezett, .txt vagy .html formátumú  
zsarolólevelet is [feltöltheti](#)

OLDAL TETEJÉRE



# Védekezési lehetőségek

---

**Adatokhoz és fájlrendszerhez való hozzáférés  
korlátozása**

**Külső adathordozók korlátozása**

**[Nki.gov.hu](https://nki.gov.hu), [kiberpajzs.hu](https://kiberpajzs.hu), [nomoreransom.org](https://nomoreransom.org)**

**Biztonsági másolat (3-2-1)**

## Ha bekövetkezett a fertőzés

**Internet csatlakozás  
megszüntetése (fizikailag is)**

**Fertőzött elemek eltávolítása  
Biztonsági mentés  
visszaállítása**

**Crypto Sheriff (No More Ransom)**

**Szakértő felkeresése**

**Bejelentési kötelezettség (NKI,  
hatóság, ügyfél stb.)**

**Feljelentés**



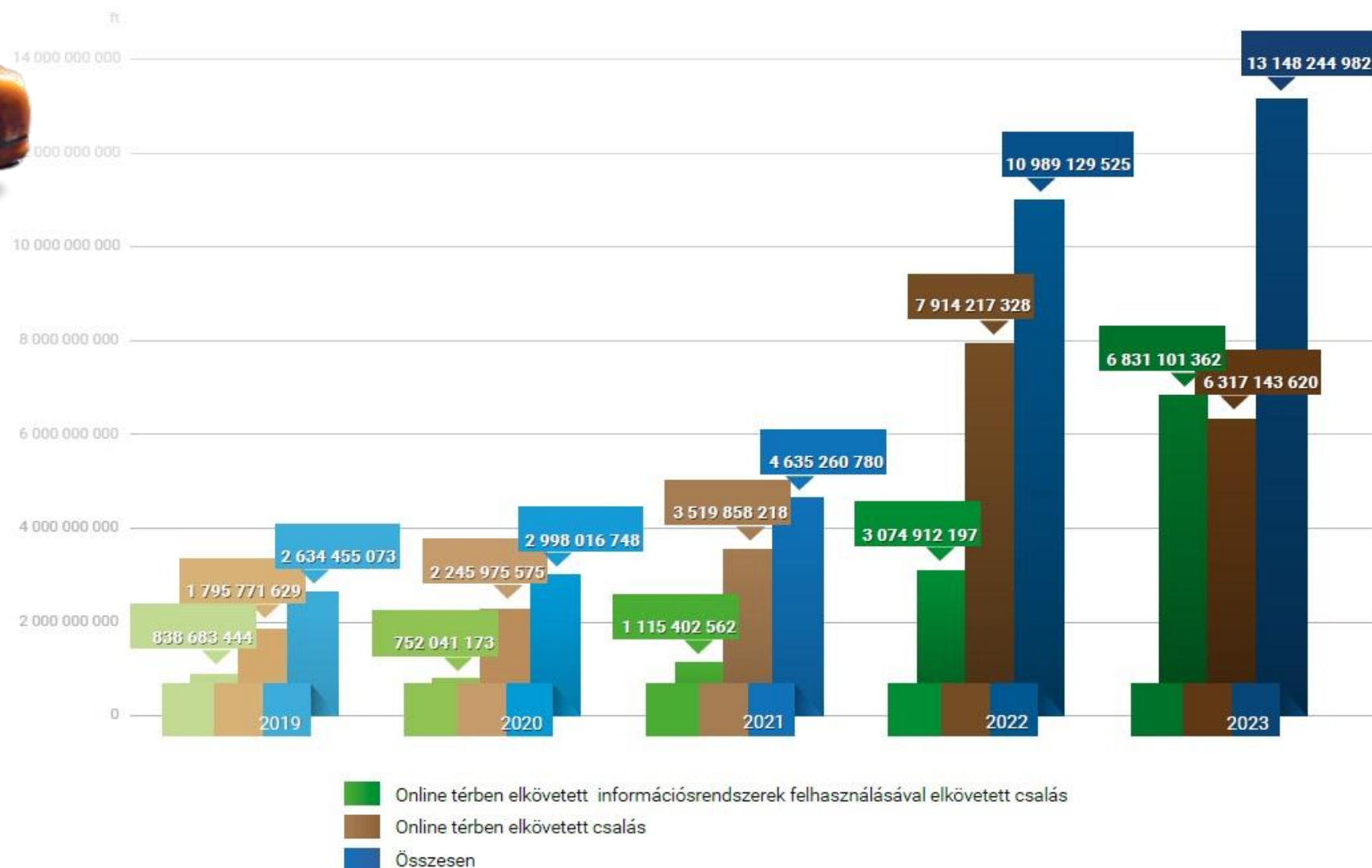


100 db



21.950 db

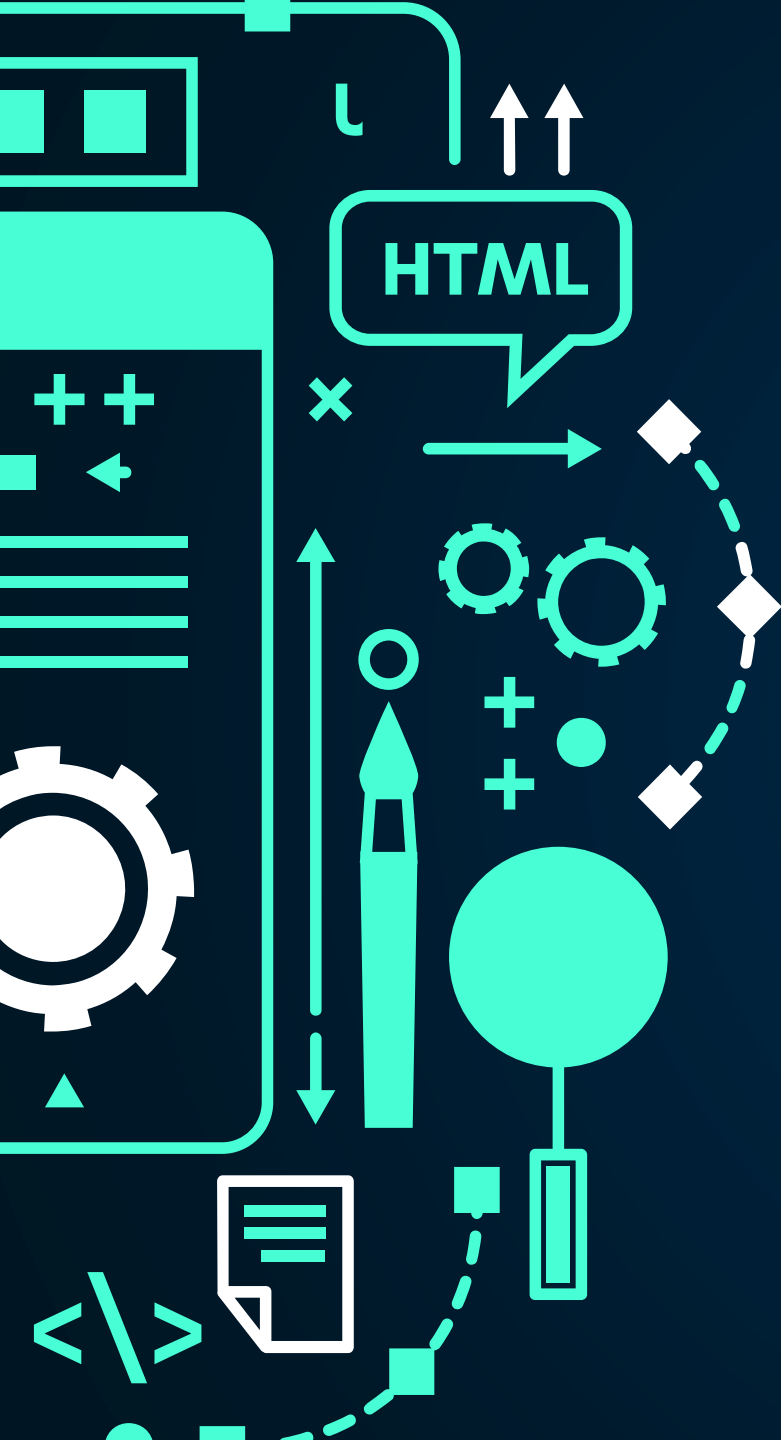
## Online térben elkövetett csalásokkal okozott kár (adatok forintban)











# Köszönöm a figyelmet!

**Elérhetőségek:**

**MagyarDE@borsod.police.hu**  
**Kiber300\_Borsod@borsod.police.hu**  
**Tel: 0646-514-500/ mell.: 2193,**