

Tilannekuvaa maksupetoksista verkkoympäristössä

SUOMEN PANKKI
Maksufoorumi 2019
14.05.2019



SALES CONTRACT (private sale)

Please use for the printout of the document, the default settings of your printer. There are no adjustments or reductions of the pressure range required. ©2017. All rights reserved by Atlas Courier Ltd.. Reproduction, copying and distribution must be approved by Atlas Courier Ltd..

Important: Please note that the legal provisions on warranty for defects in Europe were changed on 1 January 2002. The contract below only applies to a private sale. The "exclusion of warranty" clause will be invalid, if a person sells on a commercial or business basis.

Seller (private person)

First name, Last name Henrik Dahlin	Address Vanha Tapanilantie 7	ZIP/Postcode 00780	City Helsinki, Finland	Phone +358 9 2511 1111	Email henrikoanline@gmail.com
First name, Last name [redacted]	Address [redacted]	ZIP/Postcode [redacted]	City Ledenitzen-Karnten, Austria	Phone [redacted]	Email mahler9@gmail.com

Shipping Company

Company name Atlas Courier Ltd.	Signature and stamp 	Tracking number ATL561232AT
------------------------------------	-------------------------	--------------------------------

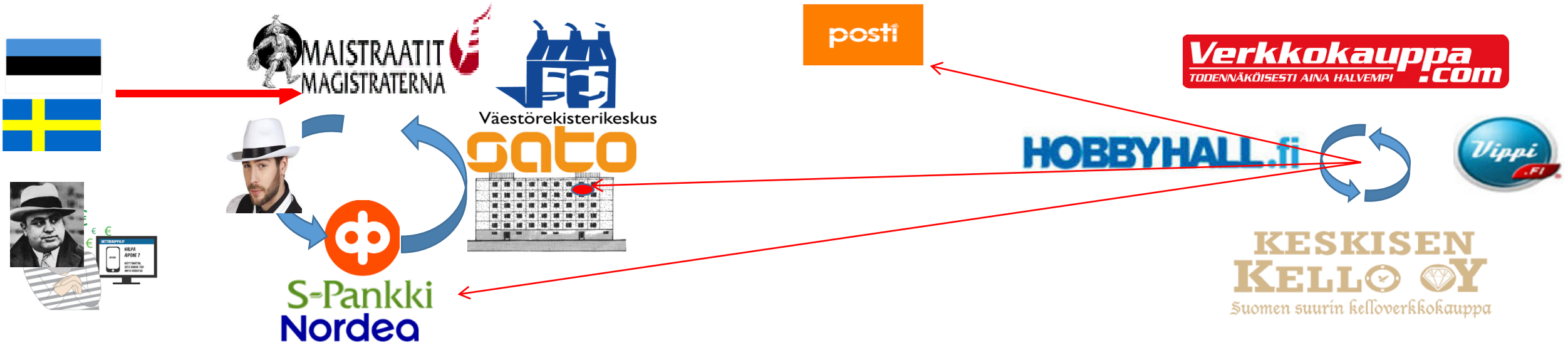
Transport-risk

The seller incurs the risks for bringing the goods to their final destination. Risk transfer from the seller to the buyer when the goods are at the disposal of the buyer.



Volksbank Kraichgau





Järjestäytyneet rikollisryhmät värväävät ensisijaisesti Virosta, mutta myös Ruotsista ym. maista bulvaaneja, joilla ei ole Suomessa rikoshistoriaa eikä luottohäiriömerkintöjä.

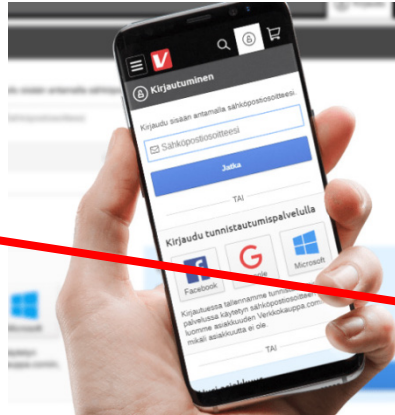
Bulvaaneille väärennetään työtodistus uskottavan maahantulotaustan luomiseksi, hankitaan suomalainen henkilötunnus ja pankkitili + tarvittavat tilinkäyttövälineet (pankkikortti ja verkkopankkitunnukset).

Bulvaanit poistuvat takaisin lähtömaahansa, kun ovat luovuttaneet henkilötunnuksen ja saamansa tilinkäyttövälineet rikollisryhmän edustajalle.

Bulvaaneille rekisteröidään verkkopankkitunnuksilla myös suomalainen asunto-osoite/ tehdään vuokrasopimus.

Kun puitteet on saatu valmiiksi, aloitetaan petosruletti: bulvaanin identiteetillä/verkkopankkitunnuksilla otetaan pikavippejä ja tilataan hänen nimissään erilaisia kulutustavaroita niin paljon kuin mahdollista.

Rikokset tulevat ilmi pitkällä viiveellä - jos ollenkaan.



Verkkokauppa
TODENNÄKÖISESTI AINA HALVEMPI .com



15 000 –
50 000 €



**Asiakastili: Herra
Hakkarainen**

**Tilaus tehdään "sisällöntuottaja"
yrityksen tarjoamasta
anonymistä IP -osoitteesta ja
"maksetaan"
anastetuilla/kopioituilla
ulkomaisilla luottokorttitiedoilla**

**Yritys havahtuu petostilauksiin usein
vasta useiden nopealla syklillä
tapahtuneiden ja toteutuneiden
tilausten jälkeen.
Tiedonsaanti ulkomaisista
rahoituslaitoksista on usein hyvin
haasteellista – jopa mahdotonta, mikä
tuo haasteita esitutkintaan.**

Nettipetosten/maksupetosten haasteita

❖ **Verkkoympäristössä tehdyt petokset ovat koko ajan kasvava rikollisuuden laji**

- Ovat erittäin sarjoittuvia ja laajoja rikoksia niin kansallisesti kuin kansainvälisesti.
- Vaatii tietoisuuden (= rikosten tunnistaminen) ja osaamisen lisäämistä niin viranomaisten kuin muiden tahojen kohdalla.
- Kyse ei ole vain yksittäisistä rikoksista ja niiden aiheuttamista rikosvahingoista, vaan järjestäytyneen rikollisuuden ilmiöstä, jolla on myös yhteiskunnallistaloudellista vaikutusta ja viranomaisten rekistereiden oikeellisuuteen/ luotettavuuteen liittyvää vaikutusta.

❖ **Eri tahojen/ toimijoiden yhteistyöllä merkittävä rooli petosrikosten ennalta ehkäisyssä ja rikostorjunnassa.**

- Maistraatti, verottaja, pankit, PRH, vuokra-asuntoyhtiöt, luottotietorekisterin ylläpitäjät (positiivinen luottorekisteri), verkkokaupat, rahoitusyhtiöt, logistiikkayritykset, poliisi, syyttäjä....
- Poliisilla ehkä paras näkymä/tilannekuva kokonaisuudesta, mutta ei välttämättä parhaat vaikutuskeinot.

❖ **Huomattavasti edullisempaa olisi estää rikoksia ennakolta, kuin tutkia niitä jälkikäteen - tämä vaatii kaikkien prosessiin liittyvien tahojen panosta, keskinäistä yhteistyötä ja toiminnan/keinojen kehittämistä.**