

Nettihuujaukset – Keskusrikospoliisin kokemuksia huijauksista ja vinkkejä niiden välttämiseen

Marko Erämaa, rikosylikonstaapeli



Sisältö

- Mitä rikollinen haluaa?
- Miten rikolliset toteuttavat huijauksia?
- Mitä huijauksia on liikkeellä? Muutamia esimerkkejä
- Toimintaohjeita huijausten varalle
- Kysymyksiä ja vastauksia

Jos joku pyytää sinulta kadulla rahaa niin annatko?

Miksi sitten antaisit internetissä?

Et voi koskaan tietää kuka ruudun takana oikeasti on, koska internetissä on helppoa esiintyä toisena henkilönä.

Mitä rikollinen haluaa?

Rahaa - Tietoa

- Verkkopankkitunnukset
- Luottokortin tiedot
- Henkilötietoja
- Suora rahansiirto

Tekotapa

- Puhelu
- Viestit – SMS / Sähköposti / Sosiaalisen median viestit
- Mainos
- Väärennetyt sivut
- Etähallinta- ja haittaohjelmat

Millaisia huijauksia on liikkeellä? Esimerkkejä

- Rakkauspetokset ja niin kutsutut nigerialaiskirjeet
- Pankkien / Veron / Kelan / Postin ym. nimissä lähetetyt viestit joissa **linkki**
- Sijoituspetokset
- Puhelut poliisin tai pankin nimissä
- Sosiaalisen median kautta

Esimerkit teksti- ja sähköpostiviesteistä

Tilisi on lukittu epäilyttävän toiminnan vuoksi, käytä seuraavaa linkkiä: <https://s-pankki-turvallisuus> aktivoiaksesi tilisi uudelleen.

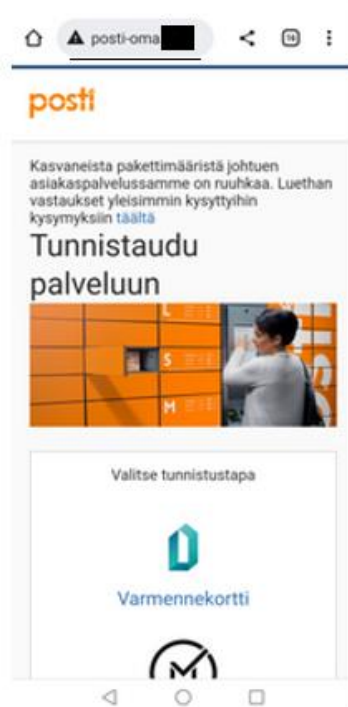
To:
Subject: E-laskun saapumisilmoitus

<https://t.co/lasgf2fzqd>
Click or tap to follow link.

Olet saanut [verkkopankki](#) yhden tai useamman todennettavissa olevan e-laskun. Suosittelemme, että katsot [tämän viestin heti](#). Tämä viesti lähetettiin automaattisesti, eikä siihen voi vastata. Terveisin, Nordea

Esimerkki Postin nimissä lähetetystä viestistä

Saapumisilmoitus
003707262084350491
67. Postin automaatti, S-
market [00215](#) Helsinki.
Jos lokerkoodi ei ole
saapunut, voit hakea
sen uudelleen
[www.posti-haku](#) [redacted]



Esimerkkinä tori.fi nimissä tehty petos

- Asianomistaja on myymässä jotain kauppapaikalla kuten tori.fi tai Facebook marketplace
- Rikollinen ”ostaja” ottaa yhteyttä uhriin, pyrkii siirtämään keskustelun WhatsApp
- Viesti on hyvää tai huonoa suomea
- Rikollinen haluaa käyttää kuriiripalvelua ja lähettää viestillä linkin
- Linkin takaa aukeaa esimerkiksi Postin nimissä oleva sivusto
- Rikollisen tekemän sivuston kautta asianomistaja menettää verkkopankki ja / tai luottokorttitietonsa

Esimerkkinä ”Hei äiti” WhatsApp-viestit

- Rikollinen esiintyy viestissä asianomistajan lapsena
- Viesti: ”Hei äiti, tämä on uusi matkapuhelinnumeroni. Puhelimeni ei toimi. Voit poistaa vanhan numeroni”
- Tämän jälkeen lapsena esiintyvä rikollinen pyytää jollain verukkeella rahaa hänen uudelle tililleen. Tili on pääsääntöisesti ulkomailla

Miten välttyä huijauksilta?

- Tarkkana verkkopankkitunnuksien kanssa – ei viesteissä olevien linkkien kautta
- Tallenna verkkopankkisi osoite tietokoneen suosikkeihin vs hakukone
- Käytä mobiililaitteessa pankkisi mobiilisovellusta
- Lataa sovellukset vain laitteen omasta sovelluskaupasta kuten Google Play kauppa
- Ymmärrä mitä hyväksyt verkkopankkitunnuksilla. Laskut – uudet laitteet

Miten välttyä huijauksilta?

- Sijoita varasi oman pankkisi kautta. Jos et – kysy kaverilta ja tiedustele
- Jos sijoitat virtuaalivaluuttoihin sinulla pitää olla ko. lompakon tunnukset itselläsi
- Nettirakas ei painosta tai pyydä rahaa eikä muutakaan omaisuutta
- Mikään viranomainen **ei ikinä** pyydä sinulta rahaa tai verkkopankkitunnuksia eikä sano että sinun rahat pitää saada äkkiä turvaan
- Käytä kaksivaiheista tunnistautumista

Jos kuitenkin joutuu huijatuksi

- Ilmoita välittömästi asiasta omaan pankkiisi ja kerro tapahtuneesta
- Tee rikosilmoitus poliisille
- Kerro asiasta läheisillesi ja varoita heitä

Kysymyksiä ja vastauksia

1. Miten estää puhelinhuijaukset? Uskaltaako tuntemattomaan numeroon yleensäkään vastata?
2. Mitä muutoksia on tapahtunut viime vuosien aikana vai onko mikään muuttunut?
3. Onko tietoa kotimaisten ja ulkomaisten tekijöiden määrästä ja onko kotimaisia ja ulkomaisia tekijöitä onnistuttu saamaan kiinni?
4. Pystyykö poliisi selvittämään huijauksia, jos on tehty rikosilmoitus, ja missä määrin? Kannattaako rikosilmoitus tehdä ja pyytää rangaistusta?
5. Sähköpostiin tulee poliisin nimissä viestejä, kansallinen poliisi jne. Toimiiko oikea poliisi sähköpostin kautta?

Kysymyksiä ja vastauksia

1. Miten tunnistaa etukäteen huijausyritykset? Miten voi valmistautua siihen ettei huijattaisi? Epäillä aina ja kaikkea. Kannattaako aina tehdä rikosilmoitus?
2. Uskaltaako tekstiviestillä lähettää pankkitilin numeron, esim. sukulaiselle ?
3. Minua on maalitettu kuusi vuotta, identiteettini varastettiin kolme vuotta sitten. Mikä viranomaistaho voi auttaa minua? Olen pyytänyt apua poliisilta sitä saamatta ja jäänyt yksin asiani kanssa.

Ennalta estämiseen

HENKILÖKOHTAINEN LUOTTOKIELTO

- Suomen Asiakastieto
- Bisnode

YHTEYSTIETOJEN LUOVUTUSKIELLOT

- Digi- ja väestötietovirasto
- Teleoperaattori

MUUTTOILMOITUKSEN ESTOT

- Digi- ja väestötietovirasto
- Posti

REKISTERÖINTIKIELTO

- Patentti- ja rekisterihallituksen (PRH) hallinnoimat kauppa-, yhdistys- ja säätiörekisterit

Kiitos