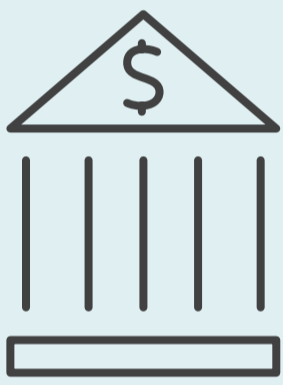


# Miten tunnistat huijaustavat ja ehkäiset yleisimmät petosyritykset

Joka toinen yritys on joutunut huijauksen tai talousrikoksen kohteeksi viimeisen kahden vuoden aikana. Tässä käymme läpi yleisimmät huijaustavat sekä miten yrityksesi voi ehkäistä ja paljastaa petosyritykset jo ennen kuin vahinko ehtii tapahtua.



## ILMOITUS PANKKITILIN MUUTOKSESTA

### Esimerkki:

Yrityksesi saa tavarantoimittajaltaan sähköpostiviestin, jossa kerrotaan pankkitilin muutoksesta tai pyydetään maksamaan lasku uudelle tilille. Sähköposti näyttää tulleen tavarantoimittajan sähköpostijärjestelmästä eikä vaikuta epäilyttävältä. Kyseessä on kuitenkin huijaus. Tavarantoimittajan sähköpostitili on hakkeroitu, ja hakkeri hallitsee sähköpostiviestintää. Jos yrityksesi siis maksaa laskun huijausviestissä ilmoitetulle tilille, tavarantoimittaja ei saa rahojaan.

### Ratkaisu:

On tavallista, että yritykset toisinaan vaihtavat pankkia tai pankkitiliä. Se ei sinänsä ole epäilyttävää. Jos yrityksesi kuitenkin saa ilmoituksen pankkitilin muutoksesta, suosittelemme soittamaan tavarantoimittajanne yhteyshenkilölle ja varmistamaan, että yritys todella on aikeissa vaihtaa pankkia. Älä kuitenkaan soita viestissä ilmoitettuun puhelinnumeroon, sillä se voi johtaa suoraan huijarille. Tavarantoimittajien puolestaan kannattaa kirjoittaa laskuihinsa, että ilmoituksia pankkitilin muutoksista ei tule hyväksyä varmistamatta asiaa ensin yhteyshenkilöltä.



## TOIMITUS ERI OSOITTEeseen

### Esimerkki:

Yrityksesi on vastaanottanut tilauksen tuotteista. Ennen tuotteiden lähettämistä tilausosastolle tai jollekin yrityksen työntekijälle saapuu sähköpostiviesti, jossa pyydetään toimittamaan tuotteet eri osoitteeseen. Sähköposti ei vaikuta epäilyttävältä, sillä se tulee asiakkaan järjestelmästä. Kyseessä on kuitenkin huijaus. Asiakkaan sähköposti on hakkeroitu, ja hakkeri hallitsee sähköpostiviestintää. Jos yrityksesi siis lähettää tuotteet huijausviestissä ilmoitettuun osoitteeseen, tuotteet eivät koskaan päädy asiakkaalle – jolloin asiakas ei myöskään maksa niistä.

### Ratkaisu:

Toimitusosoitteissa voi esiintyä muutoksia, mutta on aina viisainta ensin soittaa asiakasyrityksen yhteyshenkilölle. Kysy, mistä syystä toimitusosoitetta halutaan vaihtaa ja varmista, että osoite on oikea. Tällaisiin huijauksiin on helppo haksahda, jos tilausosastolla on kiirettä eikä jokaiseen yksittäiseen tilaukseen ehditä paneutua.



## LIIAN HYVÄÄ OLLAKSEEN TOTTA

### Esimerkki:

Olet jo pidemmän aikaa pyrkinyt suuren ruokakauppaketjun tavarantoimittajaksi, ja eräänä päivänä se näyttää viimein tuottavan tulosta. Ruokakauppaketjulta kilahtaa yrityksesi sähköpostiin suuri tilaus. Sähköpostiviesti ei näytä epäilyttävältä – mutta ole tarkkana! Kyseessä on huijaus. Huijari esiintyy unelmiesi asiakkaana, mutta tilanne voi edetä painajaismaiseksi, mikäli yrityksesi toimittaa huijarille suuren määrän tuotteita ja jää ilman maksua.

### Ratkaisu:

Jos jokin vaikuttaa liian hyvältä ollakseen totta, on erittäin todennäköistä, että näin myös on. Jos vastaanotat suuren tilauksen yritykseltä, jonka kanssa et aiemmin ole tehnyt yhteistyötä, varmista tilauksen aitous puhelinsoitolla. Soita mieluiten yrityksen vaihteeseen tai jollekulle, jonka yrityksessä tunnet. Kiitä tilauksesta ja kerro, miten yrityksessäsi iloitaan uudesta yhteistyöstä. Tilaus voi olla aito – tai sitten ei. Älä kuitenkaan soita viestissä ilmoitettuun puhelinnumeroon, sillä se voi johtaa suoraan huijarille.