



**YRITTÄJÄ, NÄIN TUNNISTAT JA TORJUT  
HUIJAJUKSET**

# YRITTÄJÄ, NÄIN TUNNISTAT JA TORJUT HUIJAUKSET

Yrityksiin kohdistuvat huijaukset ja petosrikollisuus ovat lisääntyneet 2000-luvulla merkittävästi. Pelkästään hakemistopalveluhuijauksista aiheutuu vuositasolla yrityksille yli 20 miljoonan lasku.

Tässä oppaassa esitellään yleisimmät yrityksiin kohdistuvat huijaukset. Kerromme myös, mitä pitää tehdä, jos joutuu huijausyrityksen kohteeksi tai huomaa tullessa huijatuksi.

Suomen Yrittäjät neuvoo ja auttaa jäseniään huijausten torjumisessa.



# SISÄLLYSLUETTELO

<b>1.</b>	<b>HAKEMISTOHUIJAUKSET .....</b>	<b>4</b>
	Puhelimessa tehtävät huijaukset .....	4
	Postitse ja sähköpostissa tulevat hakemistohuijaukset .....	5
<b>2.</b>	<b>HUIJAUSLASKUT .....</b>	<b>5</b>
	Laskuväärennökset.....	6
	Trattauhkaukset .....	6
	Laskuksi naamioidut tarjoukset .....	7
<b>3.</b>	<b>MAKSUPÄÄTEHUIJAUKSET .....</b>	<b>7</b>
<b>4.</b>	<b>VERONPALAUTUSHUIJAUKSET .....</b>	<b>8</b>
<b>5.</b>	<b>IDENTITEETTIVARKAUDET .....</b>	<b>9</b>
<b>6.</b>	<b>ALV-PALAUTUSTEN HUIJAUKSET .....</b>	<b>11</b>
<b>7.</b>	<b>TOIMITUSJOHTAJAHUIJAUKSET .....</b>	<b>11</b>
	Näin huijaus etenee .....	12
<b>8.</b>	<b>TILAUSPETOKSET .....</b>	<b>12</b>
<b>9.</b>	<b>HUIJAUSSÄHKÖPOSTIT (KALASTELUT) .....</b>	<b>13</b>
<b>10.</b>	<b>OFFICE 365 -HUIJAUKSET .....</b>	<b>14</b>
<b>11.</b>	<b>TAVARAMERKKILASKUT .....</b>	<b>15</b>
<b>12.</b>	<b>NETTISIVUJEN RAKENTAMISEN HUIJAUKSET .....</b>	<b>15</b>
	<b>LISÄÄ TIETOA TÄÄLTÄ /LINKIT .....</b>	<b>16</b>

Omat muistiinpanot:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

# 1. HAKEMISTOHUIJAUKSET

Epämääräisten hakemistopalvelujen tarjoaminen on harhaanjohtavan markkinoinnin yleisin tapa. Varsinkin yrityksen juuri perustanut tai ostanut voi joutua todellisen huijausrumban kohteeksi.

## Puhelimessa tehtävät huijaukset

Puhelinmyyjä soittaa yrittäjälle ja kertoo, että hän päivittää tietoja yrityshakemistoon. Myyjä saattaa jopa esiintyä jonkin luotettavan yhteisön, esimerkiksi kunnan nimissä.

Myyjä ei tuo puhelun alussa esiin, että hän tarjoaa maksullista palvelua.

Jos yrittäjä antaa firmansa tiedot soittajalle, tämä sanoo vasta puhelun lopussa, että ”tämän palvelun hinta on xxx euroa”. Tällöin pitää kieltää palvelun ostaminen heti puhelimesta tai sen jälkeen sähköpostilla.

Kieltämisestä huolimatta postin tai sähköpostin kautta voi tulla pian tilausvahvistus ja lasku palvelun ostamisesta.

### TEE NÄIN

- On suositeltavaa, että puhelimesta ei tehdä tilauksia tai sopimuksia.
- Tee reklamaatio välittömästi ja vaadi mahdollinen puhelunauhoite kuultavaksesi. Usein jo tämä saa aikaan sen, että myyjä luovuttaa. Jos muistutuslaskuja tulee, niitä ei pidä maksaa.
- Reklamaatioista huolimatta myyjä voi siirtää asian perintätoimistolle, joka lähettää siitä perintälaskun. Tällöin on tärkeää reklamoida perintätoimistolle kirjallisesti tai sähköpostilla laskun perusteettomuudesta.
- Reklamaation liitteeksi kannattaa laittaa alkuperäiselle laskun lähettäjälle lähetetyt reklamaatiot.

Omat muistiinpanot:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

- Erittäin tärkeää on vaatia perinnän keskeyttämistä riittävästi asiana ja kieltää perintätoimistoa käyttämästä traktaperintää eli maksukehotusta, johon liittyy maksuhäiriömerkintä ja julkisuuden uhka.

## Postitse ja sähköpostissa tulevat hakemistohuijaukset

Ulkomailta tulee yrityksiin yhteydenottoja, joissa pyydetään päivittämään yrityksen tiedot eurooppalaiseen yrityshakemistoon. Tunnetuin operoija viime vuosina on ollut European Business Network EBN.

Lomakkeen yläosassa on sarakkeet yrityksen tietoja varten. Todella pienillä kirjaimilla alempana pitkän tekstin seassa kerrotaan, että palvelu onkin maksullinen. Sen hinta voi olla lähes tuhat euroa ja sopimus on yleensä monivuotinen ja hankala irtisanoa. Myös kotimaisia vastaavanlaisia operoijia on ollut liikkeellä.

### TEE NÄIN

- Voit unohtaa nämä "laskut" saman tien, eikä niistä tarvitse reklamoida.

## HUOM! LUE TÄMÄ

Suomen Yrittäjät on koonnut sivuilleen [kattavan tietopaketin](#) harhaanjohtavasta markkinoinnista ja huijauslaskuista. Sivuilta löytyy tietoa tyypillisistä harhaanjohtavan markkinoinnin ilmenemismuodoista, ohjeet reklamaation tekemiseen, puhelunauhoitteiden vaatimiseen ja perintätoimiston kanssa asioimiseen.

## 2. HUIJAUSLASKUT

Yksinkertaisimmillaan huijauslasku on aidon näköinen, täysin perusteeton lasku, jossa yritys koetetaan saada maksamaan palvelusta tai tuotteesta, jota yritys ei ole tilannut.

### Omat muistiinpanot:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---













- Sinun kannattaa ottaa käyttöön PRH:n vain sähköiset ilmoitukset salliva palvelu tai ainakin kaupparekisteritietojen muutoksista ilmoittava vahti.  
[https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/valty\\_huijauksilta.html](https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/valty_huijauksilta.html)
- Valitsemalla vain sähköisen vaihtoehdon voit varmistaa, että yrityksen ilmoituksia kaupparekisteriin ja verohallinnolle voi tehdä jatkossa vain henkilö, jolla on siihen oikeus.
- Ennen sähköisen ilmoituksen allekirjoittamista YTJ-palvelu pyytää valitsemaan jommankumman seuraavista:
  - Vain sähköiset ilmoitukset ovat sallittuja
  - Ilmoituksia saa vastaanottaa myös paperilomakkeina
- Kun valitset vain sähköiset ilmoitukset, kaupparekisteri ja verohallinto eivät ota enää vastaan yritykseltä paperilomakkeita (Y-lomake). Valinta koskee vain sellaisia ilmoituksia, jotka voi tehdä sähköisesti YTJ-palvelussa.
- Vaikka et olisikaan vaihtanut pelkästään sähköisiin ilmoituksiin, saat automaattisesti sähköpostiin tiedon tekeillä olevista muutoksista – joita esimerkiksi huijarit tekevät yrittäessään kaapata yrityksen nimiinsä.
- Jotta tämä automaattinen ilmoitusjärjestelmä toimii, pitää yrityksen toimiva sähköpostiosoite olla kaupparekisterissä.
- Toinen vaihtoehto on tehdä sopimus PRH:n kanssa, jos et halua ilmoittaa sähköpostiasi julkiseen kaupparekisteriin ”kaupustelijoiden” pelossa. Sopimus on ilmainen.
- Kun yrityksen seurattavissa rekisteritiedoissa tapahtuu muutoksia, kaupparekisteri lähettää muuttuneet tiedot tekstitiedostona sähköpostilla noin tunnin kuluessa siitä, kun muutos on rekisteröity tai vireille tullut ilmoitus on kirjattu kaupparekisteriin.

**HUOM!** Nykyään voi myös ottaa vakuutuksen identiteettivarkauden varalta eri yrityksistä ja vakuutusyhtiöistä.

### Omat muistiinpanot:

---



---



---



---



---



---



---



---



---



---



---



---

## 6. ALV-PALAUTUSTEN HUIJAUKSET

Verottaja on torjunut viime vuosina satoja yritysten nimissä tehtyjä alv-palautusten huijausyrityksiä, vuonna 2016 oli varsinainen buumi. Asialla ovat olleet lähinnä virolaiset rikollisliigat, mutta kotimaisiakin tekijöitä on ollut.

Huijausyrityksissä on ollut kyse yhteensä kymmenistä miljoonista euroista.

Alv-huijausyritys menee yleensä näin: rikolliset ilmoittavat yrityksen nimissä ensin tilinumeron muutoksesta. Sen jälkeen he hakevat yrityksen nimissä arvonlisäveronpalautusta.

Verottaja ajaa tietojärjestelmissään ristiin näitä tietoja ja käyttää muitakin analyysimenetelmiä ja ”filttereitä”. Verohallinnon onnistumisprosentti on käytännössä 100.

Huijausyritysten tarkistamisen vuoksi verottaja joutui pari vuotta sitten jarruttamaan hetkellisesti koko alv-palautusjärjestelmää, kyse oli tuolloin muutamista päivistä.

Verottaja oli silloin yhteydessä kaikkiin yrityksiin, jotka olivat ilmoittaneet tilinumeron muutoksesta – tai joiden nimissä on ilmoitettu.

Eriytynyt huomio kiinnitetään paperilla ilmoituksensa tekeviin yrityksiin. Viranomaiset kehottavat yrityksiä asioimaan Patentti- ja rekisterihallituksen (PRH) sähköisen tunnistautumisen kautta.

## 7. TOIMITUSJOHTAJAHUIJAUKSET

Niin sanotut toimitusjohtajahuijaukset kohdistuvat enimmäkseen kansainvälistä kauppaa tekeviin suuriin yrityksiin, mutta niitä on tehty tai yritetty tehdä myös pk-yrityksiin.

Rikolliset perehtyvät huolellisesti yritykseen ja sen avainhenkilöihin netin kautta.

Huijarit lähettävät toimitusjohtajan tai muun avainhenkilön nimissä sähköpostia ja yrittävät saada maksuliikennettä hoitavan henkilöstön tekemään tilisiirtoja rikollisten tileille.

Omat muistiinpanot:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Näin huijaus etenee

Useissa huijaustapauksissa kuvio menee näin: Toimitusjohtajaksi, muuksi johtajaksi tai lakimieheksi esittäytyvä rikollinen lähettää esimerkiksi talouspäällikölle sähköpostin, jossa on kiireellinen ja luottamuksellinen lasku esimerkiksi yrityskauppaan tai muuhun kiireelliseen ostoon liittyen. Tämän jälkeen yrityksen edustajana esiintyvä huijari joko soittaa perään tai toteaa meilissä, että toimitusjohtajanne tai muu yrityksen edustaja on varmaankin jo puhunut tästä asiasta. Juuri kun talousjohtaja tai yrityksen laskuja ja maksatuksia hoitava ihminen ihmettelee yhteydenottoa, hän saa saman tien muka esimerkiksi toimitusjohtajalta sähköpostin. Toimitusjohtaja kysyy meilisään, että onko lakimies soittanut ja pyytää kiireellisesti maksamaan laskun.

### TEE NÄIN

- Jos epäilet sähköpostin aitoutta, klikkaa *vastaa*-toimintoa. Tällöin todellisen meiliosoitteen pitäisi tulla näkyville.
- Jos toimitus- tai talousjohtajan käyttämä sähköpostiosoite on esimerkiksi matti@yritys.fi, rikolliset ovat saattaneet lähettää huijausviestejä osoitteesta matti@yritys.fi.
- Yrityksen työntekijät kannattaa ohjeistaa niin, että pomolle kannattaa epäselvissä tapauksissa soittaa lomallekin.

## 8. TILAUSPETOKSET

Tilauspetoksia tehdään niin Suomessa kuin ulkomailta käsin. Petoksissa käytetään apuna identiteettivarkauksia. Tavarointa tilataan väärennetyillä identiteeteillä ja asiakirjoilla.

Tiedossa on myös tapauksia, joissa yrityksiä on perustettu pelkästään tilauspetoksien tekemistä varten.

Perinteinen yritysten välisen tilauspetoksen kaava menee näin: Aluksi myyjältä ostetaan pieniä eriä tavaraa ja ne maksetaan sovitusti. Luottamuksen synnyttyä sitten yhdellä kerralla tilataan kovalla kiireellä suuri määrä tavaraa, jota ei ole aikomuskaan maksaa.

### Omat muistiinpanot:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Suomalaiset yritykset ovat saaneet maailmalta suuria tilauksia, jotka ovat olleet taitavia huijauksia. Joissakin tapauksissa huijarit ovat lähettäneet ennakkomaksunkin – esimerkiksi katteettoman shekin.

Viime aikoina suomalaisiin verkkokaappoihin on kohdistunut huijauksia, joissa petostilaajan tilaustiedoissa näkyvä IP-osoite on suomalainen, mutta se ei ole tilaajan oikea osoite vaan välityspalvelimen IP-osoite.

## TEE NÄIN

- **Jos tilaaja on yritys**, selvitä sen tiedot ja taustat mahdollisimman hyvin.
- **Tarkista aina IP-osoite**, että onko se ulkomainen, kotimaisen verkko-operaattorin tarjoama tai välityspalvelin.
- Jälkimmäisessä tapauksessa on selkeästi suurempi riski petostilaukselle. Jos tilaaja on rehellinen, hänen ei tarvitse kierrättää ip-osoitetta ja tehdä itsestään anonyymiä.
- Tilaajan IP-osoitteen haltijan saa tarkistettua julkisista tietokannoista, esimerkiksi täältä: <https://www.traficom.fi/fi/viestinta/fi-verkkotunnukset/whois-palvelu-nayttaa-verkkotunnuksen-julkiset-tiedot>  
<https://www.whois.com/whois/ripe.net>

## 9. HUIJAUSSÄHKÖPOSTIT (KALASTELOT)

Nämä ovat sähköposteja, joiden liitteiden klikkaaminen aiheuttaa tietoturvariskin. Sähköpostien kautta istutetaan viruksia, joilla esimerkiksi aletaan laskuttaa luottokorttia.

Verkkopankkitunnuksia kalastelevat viestit ovat osa ns. phishing-ilmiötä, jossa sähköpostiviesteillä tiedustellaan ja kerätään luottokorttitietoja, tilitietoja sekä verkkopankkitunnuksia.

### Omat muistiinpanot:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## TEE NÄIN

- Epäilyttävään postiin ei tule vastata. Myöskään epämääräisiä linkkejä ei missään nimessä tule avata eikä mitään henkilö-, pankki- tai yhteystietoja tule antaa esimerkiksi sähköpostitse. Epäselvissä tilanteissa on suositeltavaa tarkistaa tietopyynnöt pankistasi suojattua reittiä, esimerkiksi verkkopankin kautta.

# 10. OFFICE 365 -HUIJAUKSET

Microsoftin nimissä ja logolla varustettuna on liikkeellä sähköpostihuijauksia, joissa pyydetään klikkaamaan viestin mukana olevaa linkkiä.

Huijausviesteissä kerrotaan, että käyttäjän sähköpostitili (yleensä työpaikan tili) pitää vahvistaa avaamalla viestissä oleva linkki ja syöttämällä tilin salasana, jotta tilin käyttö ei estyisi. Näin viestin lähettäjä yrittää urkkia tilin salasanan.

Rikolliset ovat kirjautuneet saamillaan tunnuksilla Office 365 -sähköpostia käyttävien yritysten sähköpostijärjestelmiin. Petokset ovat aiheuttaneet monelle kotimaiselle yritykselle tuntevia tappioita ja kuluja.

Jos petoksen tekijä pääsee sisään yrityksen sähköpostijärjestelmään, hyökkääjä voi asettaa päätävässä asemassa olevien tai rahaliikennettä tai laskuja käsittelevien ihmisten sähköpostitileille sääntöjä, joiden vuoksi yrityksen sähköpostijärjestelmä lähettää hyökkääjille automaattisesti kopiot kaikista kyseisten ihmisten sähköpostiviesteistä.

## TEE NÄIN

- Tarkista, onko käytössä olevassa sähköpostijärjestelmässä luvattomia edelleenlähetyssääntöjä ja onko yrityksen tietojärjestelmiin kirjaututtu oudoista paikoista.
- Kannattaa harkita, että rajoitatko edelleenlähetyssääntöjen tekemistä ja otatko käyttöön kaksivaiheisen tunnistautumisen.

### Omat muistiinpanot:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

- Jos yrityksessä epäillä tietomurtoa, asiasta on tehtävä rikosilmoitus poliisille.

**Omat muistiinpanot:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## 11. TAVARAMERKKILASKUT

Tavaramerkin suojaa hakeneiden yritysten kannattaa olla tarkkoja, sillä liikkeellä on laskun näköisiä tarjouskirjeitä.

Niissä viitataan aitoihin tavaramerkkien rekisterinumeroihin ja kehoitetaan maksamaan uudistamismaksu. Useat yritykset ovat erehtyneet luulemaan, että kirjeen lähettäjä on PRH tai Euroopan unionin teollisoikeuksien virasto EUIPO.

Näissä "tavaramerkkilaskuissa" on yleensä virallisen näköiset EU-tähtilogot.

PRH kehottaa erityiseen huolellisuuteen sellaisten kirjeiden kanssa, joissa tarjotaan tavaramerkin uudistamiseen tai rekisteröityihin yksinoikeuksiin liittyviä palveluita.

Kaikissa PRH:n lähettämässä ilmoituksissa ja kirjeissä lukee selvästi PATENTTI- JA REKISTERIHALLITUS.

## 12. NETTISIVUJEN RAKENTAMISEN HUIJAUKSET

Yrityksille on tarjottu ilmaista nettisivujen rakentamista opiskelijatyönä. Myöhemmin tulee lasku työstä, jota ei ole maksullisena tilattu tai tehty.

Yritystä saatetaan pelotella puhelunauhoitteella, jossa on tilattu nettisivujen tekeminen.

Näiden huijausten määrä on vähentynyt viime vuosina, koska netin kautta voi helposti rakentaa yritykselle verkkosivuja erilaisilla kotisivukoneilla.



# LISÄÄ TIETOA TÄÄLTÄ / LINKIT

<https://www.yrittajat.fi/yrittajan-abc/yritystoiminnan-abc/harhaanjohtava-markkinointi-ja-valelaskut-316582>

<https://www.kkv.fi/globalassets/kkv-suomi/julkaisut/selvitykset/2017/kkv-selvityksia-2-2017-pk-yrityksiin-kohdistuvat-huijaukset.pdf>

<https://www.prh.fi/fi/index.html>

[https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/valty\\_huijauksilta.html](https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/valty_huijauksilta.html)

Omat muistiinpanot:

---

---

---

---

---

---

---

---

**VOIT LIITTYÄ  
SUOMEN YRITTÄJIEN  
JÄSENEKSI TÄÄLLÄ:  
[www.yrittajat.fi/liity](http://www.yrittajat.fi/liity)**

# YRITTÄJYYDEN PUOLESTA



**SUOMEN YRITTÄJÄT**

Mannerheimintie 76 A, 3. krs, 00250 Helsinki

PL 999, 00101 Helsinki

(09) 229 221

[toimisto@yrittajat.fi](mailto:toimisto@yrittajat.fi)

[www.yrittajat.fi](http://www.yrittajat.fi)