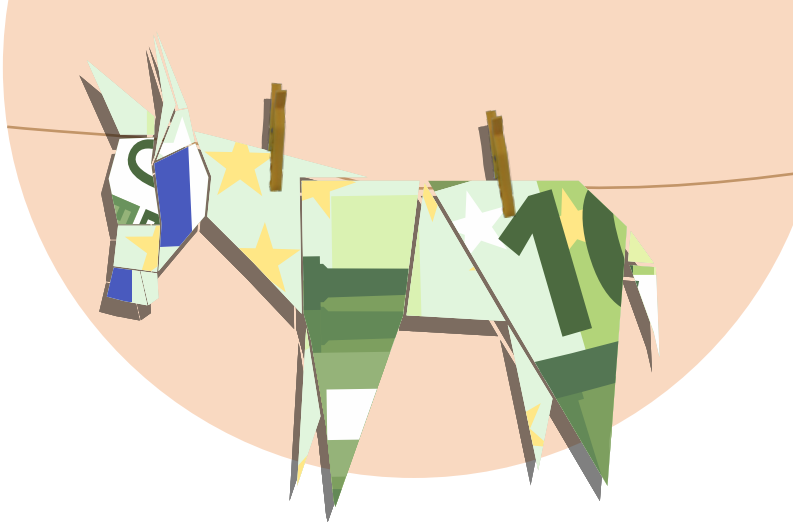
RAHAN MUULAUS



Muulaus on rahanpesua

Rahamuuli on henkilö, joka palkkiota vastaan siirtää rahaa kolmannelta osapuolelta toiselle. Raha voi olla sähköistä tai käteistä.

VAROITUSMERKKEJÄ

- Pyytämättä saatu yhteydenotto, jossa luvataan helppoa rahaa.
- Ulkomaisten yhtiöiden työpaikkailmoitukset, joissa etsitään "paikallisia edustajia" toimimaan yhtiön puolesta.
- Viestissä on paljon kirjoitus- ja kielioppivirheitä.
- Lähettäjän osoitteena on jokin muu kuin yrityksen oma sähköposti (esim. Gmail, Yahoo tai Hotmail).
- Ei koulutus- tai työkokemusvaatimuksia.
- Kaikki työhön liittyvä yhteydenpito ja asiointi hoidetaan pelkästään verkossa.
- Työn kuvaukseen sisältyy aina oman tilisi käyttö rahan siirtoon.

Näin rikolliset värväävät muuleja:

- suorilla viesteillä (sähköpostitse tai henkilökohtaisesti)
- pikaviesteillä (esim. WhatsApp, Viber, Telegram)
- somessa (esim. Facebook, Instagram)
- pop-up mainoksilla verkossa

! Viesti voi näyttää oikean yrityksen viestiltä, ja verkkosivujen osoitekin voi muistuttaa aitoa.

Kohteiksi valitaan eniten:

- Alle 35-vuotiaita, myös alaikäisiä
- Maahan hiljattain muuttaneita
- Työttömiä, opiskelijoita ja taloudellisessa ahdingossa olevia

VINKKEJÄ ENNALTAEHKÄISYYN

- Tutustu yrityksiin ja henkilöihin, jotka tarjoavat sinulle töitä.
- Älä milloinkaan anna pankkitilisi oikeuksia muille kuin sellaisille ihmisille, jotka tunnet ja joihin luotat.
- Älä vastaa tarjouksiin helposta rahasta. Jos tarjous kuulostaa liian hyvältä ollakseen totta, se luultavasti myös on sitä.

Mitä voit tehdä?

Jos epäilet sekaantuneesi muulaukseen, lopeta rahojen siirtäminen välittömästi. Ilmoita asiasta pankillesi sekä poliisille.

#ÄläoleMuuli

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre · EUROJUST · EBF European Banking Federation · POLIISI POLICE OF FINLAND · FINANSSIALA

Älä ole muuli!

Jos joku pyytää sinua siirtämään rahaa oman pankkitilisi kautta korvausta vastaan, hän pyytää sinua rahamuuliksi.

Se on laitonta rahanpesua, ja siitä voi koitua sinulle vakavia seuraamuksia.

Helppoa rahaa ilman vaivannäköä?

Liian hyvää ollakseen totta!

- Tuntematon lähestyy sinua henkilökohtaisesti ja lupaa tienestejä, jos siirrät rahaa oman tilisi kautta.
- Mahdollisuutta kehutaan riskittömäksi tavaksi ansaita helppoa rahaa.
- Sinulle kerrotaan kuinka toimia, ja kuinka paljon muut ovat jo ansainneet samalla tavalla.
- Rahanpesijät pyytävät sinua joko kertomaan pankkitilisi numeron tai pyytävät sinua avaamaan uuden tilin erilaisten syiden varjolla.
- Todellisuudessa avustat rikollisia peittämään jälkiään ja siirtämään laittomia varoja ympäri maailmaa.

Se ei ole sen arvoista

- Voit joutua uhkailun tai fyysisen väkivallan kohteeksi jos kieltäydyt jatkamasta yhteistyötä.
- Sinulle ei välttämättä tulevaisuudessa myönnetä sosiaaliavustuksia tai -etuja.
- Voit saada sakkoja tai jopa vankeustuomion.
- Pankkitilisi voidaan sulkea, eikä sinulle välttämättä myönnetä uutta tiliä tai luottokorttia.

Älä auta rikollisia

- Älä koskaan avaa pankkitiliä juuri tapaamasi henkilön pyynnöstä.
- Älä koskaan anna pankkitilisi tietoja muille kuin sellaisille ihmisille, jotka tunnet ja joihin luotat.
- Varo pyytämättä saamiasi tarjouksia helposta rahasta. Jos se kuulostaa liian hyvältä ollakseen totta, se luultavasti on sitä.

Epäiletkö sekaantuneesi rahamuulitoimintaan?

Lopeta rahojen siirtäminen välittömästi.
Ilmoita pankillesi tai maksupalveluntarjoajallesi sekä poliisille.
Pyydä kotikuntasi viranomaisilta apua.

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre

EUROJUST

EBF European Banking Federation

POLIISI POLICE OF FINLAND

FA FINANSSIALA

#ÄläoleMuuli

#HELPPOARAHAA

#KÄTEISTÄNOPEASTI

#RAHANPESU

Jos joku pyytää sinua siirtämään rahaa oman pankkitilisi kautta korvausta vastaan, hän pyytää sinua rahamuuliksi.

Seuraukset voivat olla vakavia.

Rahamuuli on henkilö, joka palkkiota vastaan siirtää rahaa kolmannelta osapuolelta toiselle. Raha voi olla sähköistä tai käteistä.

Näin rikolliset värväävät muuleja:

- somessa (esim. Facebook, Instagram, Snapchat)
- pikaviesteillä (esim. WhatsApp, Viber, Telegram)
- tekaistuilla työpaikkailmoituksilla (esim. "rahansiirtopalvelun edustaja")
- pop-up mainoksilla verkossa
- suorilla viesteillä (sähköpostitse tai henkilökohtaisesti)

Se ei ole sen arvoista

Voit joutua uhkailun tai fyysisen väkivallan kohteeksi jos kieltäydyt jatkamasta yhteistyötä

Et ehkä saa opinto - tai asuntolainaa myöhemmin

Pankkitilisi voidaan sulkea, eikä sinulle välttämättä myönnetä uutta tiliä tai luottokorttia

Voit saada sakkoja tai jopa vankeustuomion

Helppoa rahaa ilman vaivannäköä?

Liian hyvää ollakseen totta!

Tuntematon henkilö ottaa sinuun yhteyttä ja lupaa palkkion, jos siirrät rahaa oman tilisi kautta

Sinulle kerrotaan kuinka toimia, ja kuinka paljon muut ovat jo ansainneet samalla tavalla

Tilaisuutta kehutaan riskittömäksi

Sinua pyydetään kertomaan pankkitilisi numero

Sinulle luvataan lisäpalkkio jos houkuttelet mukaan lisää rahamuuleja

Älä ole osa rahanpesun ketjua

Älä koskaan anna pankkitilisi oikeuksia muille kuin sellaisille ihmisille, jotka tunnet ja joihin luotat

Älä luovuta pankkitunnuksiasi tai luottokorttisi tietoja eteenpäin (esim. PIN- tai turvakoodia)

Varo pyytämättä saatuja tarjouksia helposta rahasta

Suhtaudu varauksella työtarjouksiin, joissa kaikki yhteydenpito ja asiointi tapahtuu pelkästään verkossa

Ota selvää yrityksestä tai henkilöstä, jolta sait työtarjouksen

Rahan Muulaus = Rahanpesua

Rahamuuli avustaa rikollisia laittomasti hankittujen varojen rahanpesussa.

Epäiletkö joutuneesi rahamuuliksi?

Lopeta rahojen siirtäminen välittömästi. Ilmoita pankillesi ja poliisille. Jos yhteydenpito tapahtui somessa, tee epäilyttävästä tilistä ilmoitus palveluntarjoajalle.

Epäiletkö jonkin tuttusi sotkeutuneen rahamuulitoimintaan?

Varoita häntä seuraamuksista. Kannusta häntä lopettamaan ja ilmoittamaan asiasta poliisille mahdollisimman pian.

EUROPOL EC3 European Cybercrime Centre

EUROJUST

EBF European Banking Federation

POLIISI POLICE OF FINLAND

FINANSSIALA