

TALOUSRIKOSTORJUNTA – KOLME LÄHESTYMISTAPAA

Risto ”Joppe” Karhunen



FK | Finanssialan Keskusliitto

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO (FK)

- Etujärjestö, joka edustaa
 - pankkeja
 - vakuutusyhtiöitä
 - rahoitusyhtiöitä
 - arvopaperinvälittäjiä
 - sijoitusrahastoyhtiöitä ja
 - finanssialan työnantajia.
- Osa jäsenistä hoitaa myös lakisääteisiä sosiaaliturvaan kuuluvia liikenne-, työeläke- ja työtapaturmavakuutuksia.
- Noin 440 jäsenyhteisöä, joiden palveluksessa noin 42 000 työntekijää.



FK:N PERUSTEHTÄVÄ, TAHTOTILA JA MOTTO

Perustehtävä

- Rakennamme jäsenillemme toimintaympäristöä, jossa ne voivat terveellä liiketoiminnallaan lisätä suomalaista hyvinvointia

Tahtotila

- Yhtenäinen ja tehokkain edunvalvoja finanssialalle

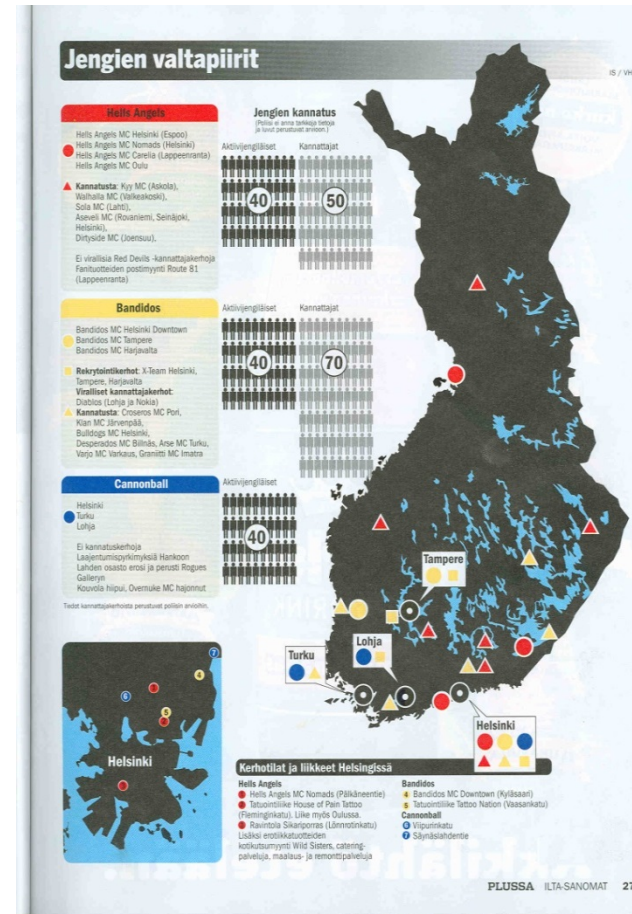
Motto

- “FK. Jotta raha riittäisi.”



JÄRJESTÄYTYNEET RIKOLLISRYHMÄT

- Suomessa toiminnassa järjestäytyneitä rikollisryhmiä noin 80 kpl, ja niihin kuuluu noin 1000 henkilöä
- Vankilassa 200 – 220 ryhmään kuuluvaa
- Aseiden takavarikot
- 2000 -luvulla toiminta ammattimaistunut ja kansainvälistynyt
- Muutamia ulkomaalaistaustaisia ryhmiä



JÄRJESTÄYTYNYT TALOUSRIKOLLISUUS

- Hyödyntää laillista liiketoimintaa.
- Petos- ja talousrikollisuus ammattimaista.
- Samat rikolliset huijaavat pankkeja, rahoitusyhtiöitä ja vakuutusyhtiöitä.
- ”Nyt riittää huumekakut – siirryn talousrosvoksi” Tarki Ilari Kangas.
- Harmaan talouden toimijat ovat merkittävä riski luotonannon ja rahoituksen kannalta + korjausrakentaminen.
- Yrityksiä myydään maksuvaikeuksien vuoksi edulliseen hintaan.
- Kertakäyttöiset tai lyhyen elinkaaren osakeyhtiöt.
- Liiketoimintakiellossa olevat.
- Bulvaanijärjestelyt.



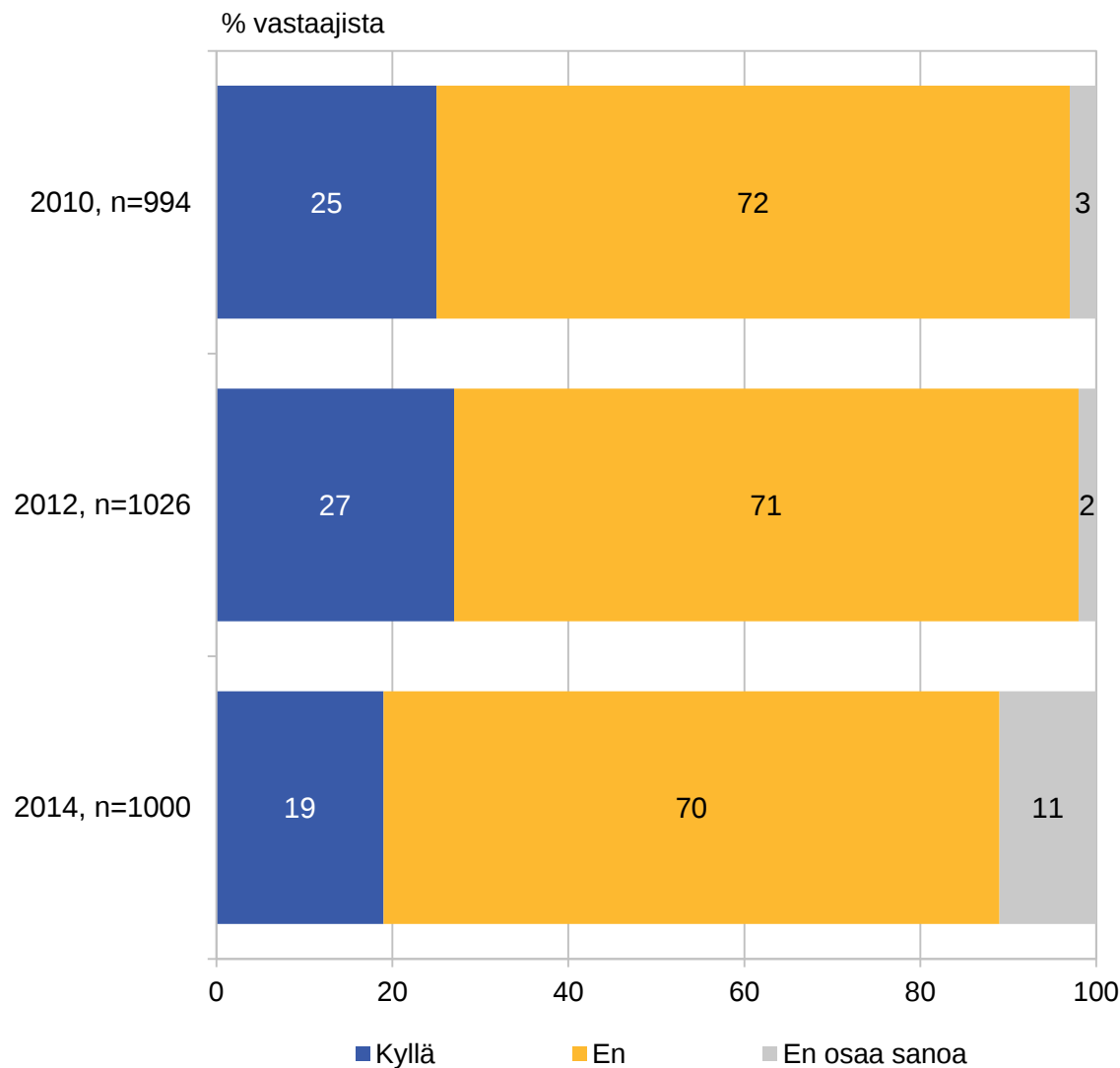
JÄRJESTÄYTYNYT TALOUSRIKOLLISUUS

- Noin puolet talousrikosjutuista omaa kytkennät järjestäytyneeseen rikollisuuteen.
- Arviolta 300 - 400 yritystä, jossa vastuuasemassa rikollisjengin jäsen.
- Kaupparekisterissä noin 2000 yritystä, jonka vastuuasemassa olevalla henkilöllä voimassa oleva liiketoimintakielto.
- Kaupparekisterissä noin 100 yritystä, jossa tilintarkastaja määrätty liiketoimintakieltoon, tarkastettavana noin 640 yritystä.



TUNTEE VAKUUTUSYHTIÖITÄ HUIJANNEEN HENKILÖN

Tunnen henkilön, joka on huijannut vakuutusyhtiötä?



YLEISIMMÄT TEKOTAVAT

- Vahingon laajuutta liioitellaan (plussaaminen)
- Lisätään aiemmin vaurioitunutta (ja korvattua) omaisuutta.
- Väärät omaisuusarvot.
- Kerrotaan vahinkotapahtuma vakuutusehtoja vastaavaksi.
- Vakuutus otetaan vahinkotapahtuman jälkeen.
- Omaisuus hävitetään, kätketään tai myydään ja ilmoitetaan varastetuksi
- Järjestetyt autovahingot, anastukset, tuhoamiset, kolarit, tunnisteiden vaihdot



YLEISIMMÄT TEKOTAVAT

- Vakuutettu kertoo muussa yhteydessä syntyneen vamman aiheutuneen vakuutusehtojen mukaisessa tapaturmassa.
- Vakuutettu esittää kipua tai muita oireita ilman mitään vammaa ja erehdyttää lääkärin määräämään sairauslomaa.
- Vakuutettu ilmoittaa korvausten perusteena olevat ansiotulonsa todellista suuremmiksi.
- Vakuutettu käy työssä vammasta huolimatta ja nostaa silti ansionmenetyskorvauksia



FINANSSIALA HARMAAN TALOUDEN TORJUNNASSA

- Säädosympäristöön vaikuttaminen; tilaajavastuulain uudistaminen, lakisääteisen tapaturmavakuutuslain uudistaminen, kuitinantovelvollisuus, vertailutietotarkastusoikeus, muut hankkeet
- Sähköisen asioinnin kehittäminen; tapaturmavakuutusrekisteri, josta tilaajavastuulain tarkoittamat toimijat voivat tarkistaa yrityksen ottaman vakuutusturvan
- Rahanpesua koskevat säännökset ja niiden uudistaminen, (varojen alkuperä, tosiasiallisten toimijoiden selvittäminen)
- Harmaan talouden vastaiseen kampanjaan osallistuminen, poliisihallitus vetovastuussa, mukana lukuisia tahoja, myös FK.
- Onko säädöshankkeissa menty jo liian pitkälle? Verovelkarekisteri, tilintarkastajien ilmoitusvelvollisuus? Vertailutietotarkastusten laajuus?





KIITOS!

Joppe