

YHDISTYKSEN VAROJEN HUIJAUS

24.7.2019 Yhdistyksen rahastonhoitajalle oli yhdistyksen puheenjohtajan sähköpostiosoitteesta ja yhdistyksen puheenjohtajan nimissä lähetetty ohje maksaa 3650 euron summa ulkomaiselle (brittiläiselle) tilille. Rahastonhoitaja vastasi kolmeen kertaan lähetettyyn viestiin ja pyrki varmistamaan, että maksumääräys oli aiheellinen jo summan suuruudenkin takia (yhdistyksen tilillä oli rahaa 4098 €). Hän ei kuitenkaan huomannut lähettämänsä sähköpostiviestin osoitteen eronneen KoKoan puheenjohtajan oikeasta sähköpostiosoitteesta (oikea osoite on puheenjohtaja@kokemusasiiantuntijat.fi vastaus lähti osoitteeseen puheenjohtaja@mail.com) ja vastauksena tuli puheenjohtajan sähköpostiosoitteesta puheenjohtajan nimissä ohje maksaa kyseinen maksu.

Rahastonhoitaja maksoi saamiensa ohjeiden mukaan laskun ja lähetti kuitenkin maksusta omasta sähköpostiosoitteestaan (paivikirjavainen@omaiset.fi) puheenjohtajan oikeaan sähköpostiosoitteeseen.

25.7.2019 Puheenjohtaja luki viestin ja lähetti kysymyksen maksusta rahastonhoitajalle ja asia alkoi selvitä.

25.7.2019 Puheenjohtaja teki asiasta rikosilmoituksen sekä on ollut yhteydessä lakimieheen. Hän yritti pysäyttää pankissa tilisiirron ja teki vielä petosperustaisen maksunpalautuspyynnön Euroopan Keskuspankin kautta.

26.7.2019 Rahastonhoitaja sai vielä maksamisen jälkeen uuden viestin, jossa pyydettiin tekemään uusi maksu.

Puheenjohtaja myös selvitti, että puheenjohtajan sähköpostiosoitetta ei ole murrettu vaan sähköpostiosoite oli väärennetty. Puheenjohtajan ja rahastonhoitajan sähköpostiosoitteet kuten myös puheenjohtajan nimi oli haettu KoKoan sivuilta. Kyseessä on ollut kansainvälinen huijaus, joiden tekijöitä ei todennäköisesti koskaan saada vastuuseen. Samankaltaisista huijauksista poliisi on varoittanut yrityksiä varsinkin kesäaikaan.

Toimenpiteet

Yhdistyksen sääntöjen mukaan yhdistyksen hallituksen puheenjohtaja yhdessä toimihenkilön kanssa voi päättää hankinnoista 5000€ asti. Juuri edellisessä kokouksessa 19.6.2019 tätä sääntöä oli muutettu; yli 1000€ maksuista päättää aina yhdistyksen hallitus. Rahastonhoitaja ei ollut läsnä kokouksessa, eikä pöytäkirjaa ollut vielä allekirjoitettu eikä jaettu, joten hänellä ei ollut tietoa muutoksesta.

Yhdistyslain 39 § mukaan ”hallituksen jäsen, yhdistyksen toimihenkilö ja toiminnantarkastaja on velvollinen korvaamaan vahingon, jonka hän on toimiessaan tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttanut yhdistykselle”.

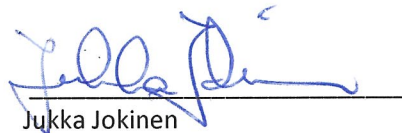
Kyseisessä tapauksessa rahastonhoitaja on kuitenkin pyrkinyt varmistamaan asian oikean laidan kysymällä vahvistusta maksulle kolmeen kertaan. Hän ei kuitenkaan ole huomannut sähköpostin lähteneen väärään osoitteeseen, kyseessä on lievä huolimattomuus eikä mielestäni aiheuta vahingonkorvausvelvollisuutta. Lisäksi huijauksen onnistumisen yhtenä

syynä on ollut, että ilmeisesti hallituksen laskujen maksuun liittyvät prosessit eivät ole olleet kunnossa tai niitä ei ole kommunikoitu kaikille hallituksen jäsenille. Maksamisen edellytyksenä on aina oltava alkuperäinen, rahastonhoitajalle toimitettu, yhdistyksen sääntöjen mukaan hyväksytty lasku.

Yhdistyksen hallituksella ei ole vastuuvakuutusta eikä rahastonhoitajan oma vakuutus kata kyseistä tapahtumaa, joten tapaus jää yhdistyksen korvattavaksi.

Tämä tapaus tulee esittää avoimesti yhdistyksen jäsenille, joilla on lopullinen päätösvalta asiassa.

Vantaa 18.8.2019



Jukka Jokinen
Toiminnantarkastaja