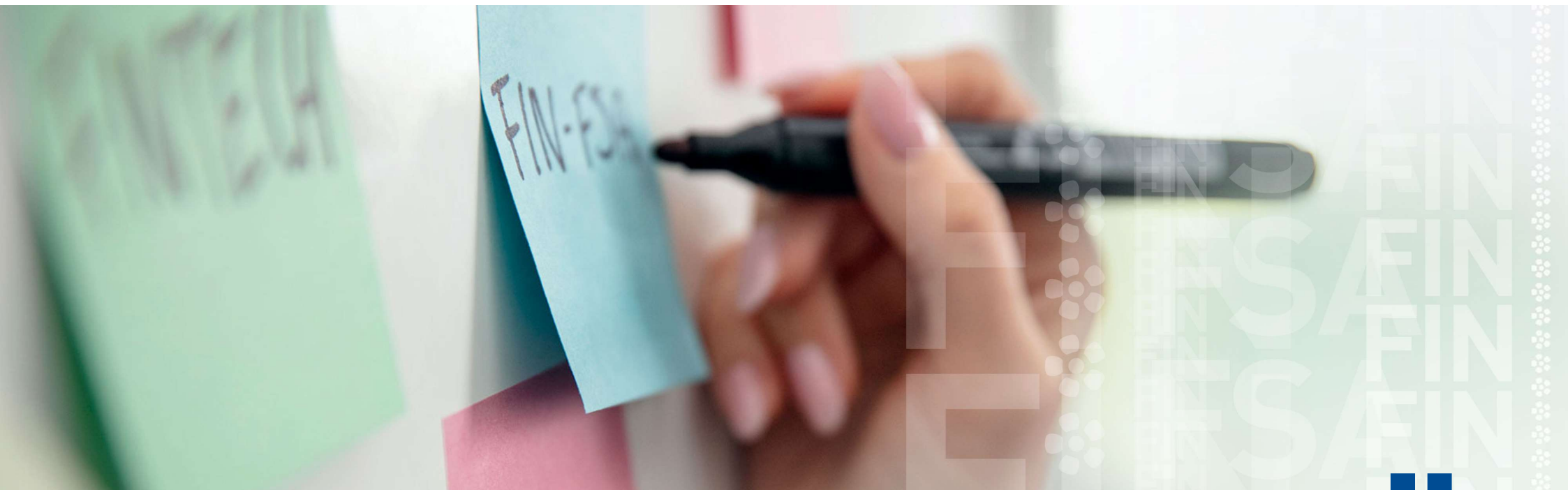


Maksamiseen liittyvät petokset ja huijaukset

Verkkopankin, mobiilipankin ja verkkomaksamisen turvallisuus
Maksufoorumi 2024

Teemat - petokset ja huijaukset yhä kasvava ilmiö

- Erilaiset maksamiseen liittyvät petokset ja huijaukset ovat jatkuvasti lisääntyvä ilmiö.
- Verkko- ja mobiilipankin sekä verkkomaksamisen turvallisuuden ja asiakkaan vahvaa tunnistamista koskevien teknisten ratkaisujen tulee vastata uusiin turvallisuusuhkiin.
- Finanssivalvonnan teema-arvion perusteella pankit ovat tunnistaneet ja toteuttaneet verkkomaksamisen keskeiset osa-alueet pääosin asianmukaisesti.
- Pankkiasioinnin turvallisuutta on mahdollista vielä parantaa.
- Kuluttajilla on oma tärkeä roolinsa turvallisuuden parantamisessa.



Mikä on Finanssivalvonta?

Valvomme noin tuhatta toimijaa



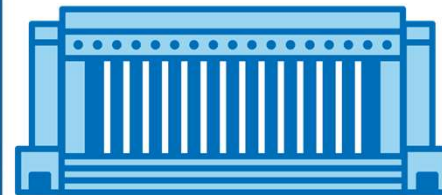
- Pankit
- Vahinko-, henki- ja jälleenvakuutusyhtiöt
- Työeläkevakuutusyhtiöt
- Eläkesäätiöt
- Eläke-, sairaus- ja muut vakuutuslasket
- Vakuutusyhdistykset
- Työttömyyslasket
- Muut vakuutusalan toimijat
- Sijoituspalveluyritykset
- Vaihtoehtorahastot ja niiden hoitajat
- Rahastoyhtiöt
- Arvopaperikeskus
- Pörssi
- Maksulaitokset
- Virtuaalivaluutan tarjoajat
- Muut luotonmyöntäjät

Lisäksi valvomme esimerkiksi vakuutusedustajia sekä listayhtiöitä.

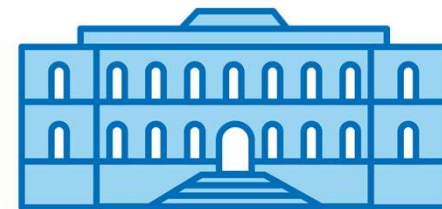
Toiminnan perusta



Laki Finanssivalvonnasta määrittelee Finanssivalvonnan tehtävät ja toimivaltuudet.



Eduskunnan pankkivaltuusto valvoo Finanssivalvonnan toimintaa.

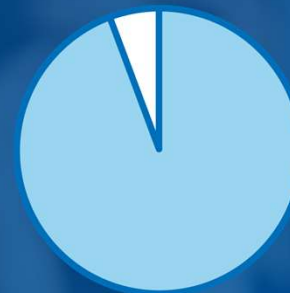


Finanssivalvonta toimii hallinnollisesti **Suomen Pankin** yhteydessä, mutta on päätöksenteossaan itsenäinen.

Rahoitus



5 %
Suomen
Pankki



95 %
Valvottavat

Suurin osa kustannuksista katetaan valvottavilta perittävillä erityisillä **valvontamaksuilla** sekä erilaisilla **toimenpidemaksuilla**.

Petokset ja huijaukset kasvussa



Finanssiala ry:n tilastoja huijauksista



Lähde: Finanssiala ry:n tiedote 6.2.2024



***Finanssivalvonnan teemakysely:
Verkkopankin, mobiilipankin ja verkkomaksamisen
turvallisuus***

Finanssivalvonnan teemakysely verkko- ja mobiilipankkien sekä verkkomaksamisen turvallisuudesta

- Finanssivalvonta selvitti loppusyksystä 2023 verkko- ja mobiilipankkien sekä verkkomaksamisen turvallisuutta huijauksia ja maksuvälineiden väärinkäyttöksiä vastaan.
 - Selvityksen kohteena olivat erityisesti asiakkaiden vahvaa tunnistautumista ja maksamisen turvallisuutta varmistavat kontrollit ja prosessit.
- Aiheeseen liittyvä valvottavatiedote, lehdistötiedote ja teema-arvion keskeiset havainnot julkaistiin 19.3.2024.
 - [Maksamiseen liittyvät petokset ja huijaukset kasvava ilmiö – Finanssivalvonnan selvityksen mukaan pankkiasioinnin turvallisuutta mahdollisuus parantaa - 2024 - www.finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi/ajankoisaika/2024/03/19/maksamiseen-liittyvat-petokset-ja-huijaukset-kasvava-ilmio-finanssivalvonnan-selvityksen-mukaan-pankkiasioinnin-turvallisuutta-mahdollisuus-parantaa-2024)

Teema-arviossa selvitettyjä seikkoja

- Verkkopankki, mobiilipankki ja kolmansien palveluntarjoajien (PSD2-)rajapinta*):
 - Kirjautumisen kontrollit.
 - Maksamisen kontrollit.
 - Maksujen hyväksymisprosessit.
 - Asiakkaan mahdollisuudet vaikuttaa kontrolleihin.
 - Kontrollien hallintaprosessit.
- Korttimaksaminen:
 - Väärinkäytösten kontrollit.
 - Asiakkaan mahdollisuudet vaikuttaa kontrolleihin.

*) PSD2: kirjautumisen ja maksamisen kontrollit sekä kontrollien hallintaprosessi.

Teema-arvion keskeiset havainnot

- Teema-arvion mukaan pankit ovat tunnistaneet ja toteuttaneet verkkomaksamisen turvallisuuden keskeiset osa-alueet pääosin asianmukaisesti.
- Tyypillisesti käyttäjän mahdollisuudet asettaa maksamiseen liittyviä rajoitteita ovat suurimmat korttimaksamisessa.
- Mahdollisesti petollisten maksujen monitoroinnissa pankkikohtaisia eroja.

Teema-arvion keskeiset suositukset pankeille

- Finanssivalvonta antoi kolme suositusta maksamisen turvallisuuden kohentamiseksi:

1) Verkko ja mobiilimaksaminen:

Finanssivalvonta suosittaa pankkeja kehittämään verkkopankki- ja mobiilimaksamisen kontrolleja niin, että käyttäjällä olisi mahdollisuus asettaa nykyistä monipuolisemmin turvarajoituksia tekemiinsä tilisiirtopohjaisiin maksuihin.

2) Maksujen monitorointi:

Finanssivalvonta suosittaa pankkeja kehittämään maksujen monitorointia siten, että ne voisivat entistä tarkemmin pysäyttää asiakkaan aikaisemmasta maksuhistoriasta merkittävästi poikkeavat maksut.

3) Tiedottaminen:

Pankkien on edelleen aktiivisesti tiedotettava eri kanavissa palvelujensa turvallisuusuhista sekä opastamista turvallisesta sähköisissä palveluiden käyttämisestä.



”

Lopuksi

Lopuksi: Turvallisesta verkkoasioinnista

- Pankeilla on vastuu verkossa tarjoamiensa palvelujen turvallisuudesta.
 - Huijauksissa ihminen on ketjun heikoin lenkki.
 - Tilinomistajaa erehdytetään tavalla tai toisella tekemään tai sallimaan tilisiirtoja rikollisen hyväksi.
- Oma vastuunsa on myös palvelujen käyttäjällä.
 - Huolellisuus pankkitunnusten säilyttämisessä ja käyttämisessä, terve epäluuloisuus yllättäviä pyyntöjä kohtaan.
 - Viranomaisten ja mm. vakuutusyhtiöiden palveluihin voi kirjautua turvallisesti mobiilivarmennetta tai kansalaisvarmennetta käyttämällä.
 - Lisäksi EU-alueella kehitetään parhaillaan niin sanottua digitaalisen identiteetin lompakkosovellusta.
- Finanssivalvonnan verkkosivulla on ohjeita mitä tulisi tehdä, jos epäilee pankkitunnusten tai maksukortin tietojen joutuneen väriin käsiin.
 - [Huijaukset - Kuluttajalle - www.finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi)

Kiitos!