

Nordea

# Verkkopetosten nykytila ja niiden torjunta

Sara Helin, Petostorjunnan asiantuntija

15.5.2024



## Talousrikollisuuden torjunta Nordeassa

**>3**

miljardia tapahtumaa  
seurataan vuosittain

**>3 400**

Nordealaista työskentelee  
yksinomaan  
talousrikollisuuden  
estämisen parissa

**1,5**

miljardia euroa käytetty  
talousrikollisuuden  
torjuntaan vuodesta 2015  
lähtien

## Petostentorjunta on tärkeää



**Yhteiskunnallinen merkitys  
ja vastuu**



**Yhteistyö eri toimijoiden  
kanssa**

## ..ja moniulotteista



**Monitorointi - yksittäisten  
tapausten ja laajempien  
kokonaisuuksien tutkinta**

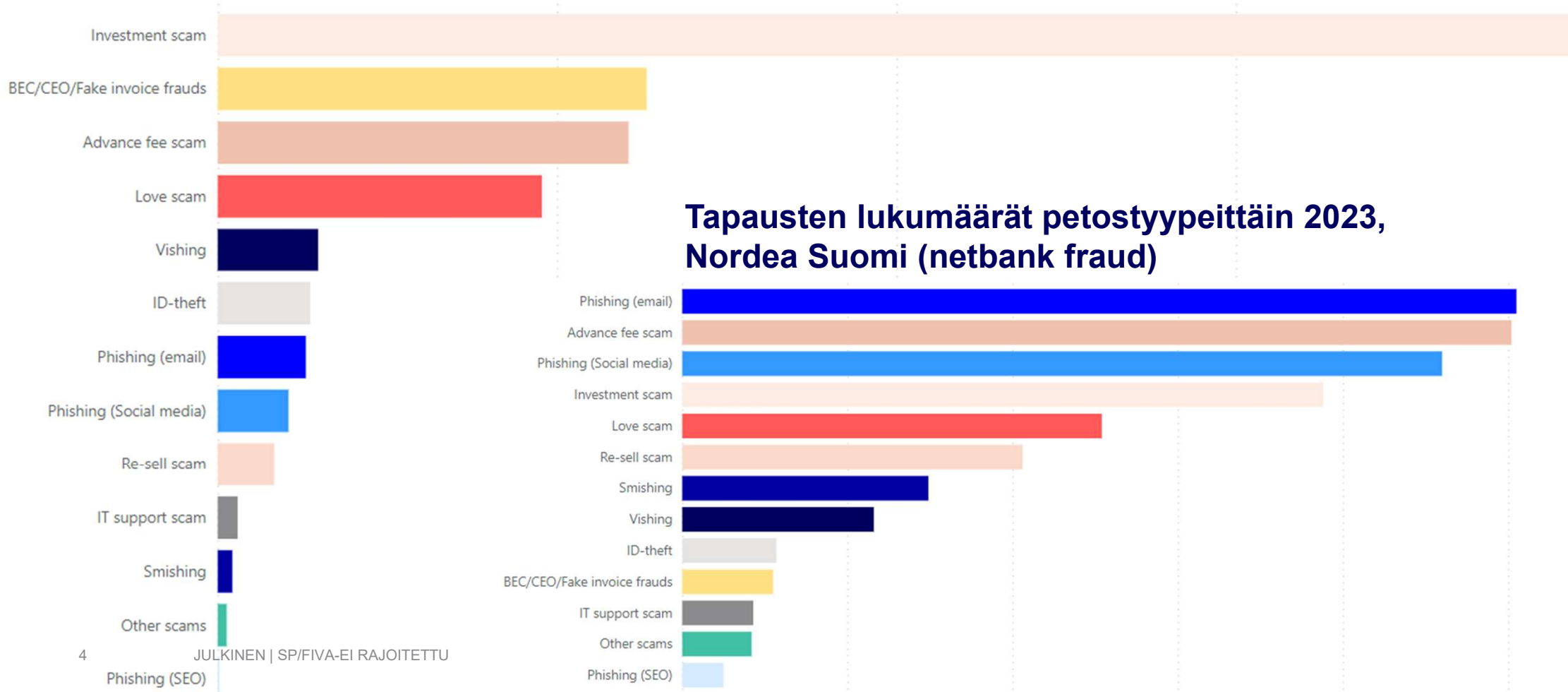
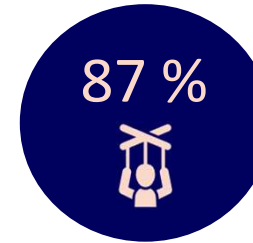
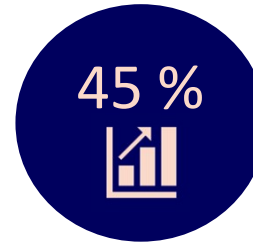


**Toimintaympäristö muuttuu  
jatkuvasti ja rikollisten  
perässä on pysyttävä**



**Tietoisuuden lisääminen**

# Tappioiden jakautuminen petostypeittain 2023, Nordea Suomi (netbank fraud)



## Mitä on vielä luvassa?



Yhä kohdistetummat ja kehittyneemmät verkkopetokset



Tekoälyn tuomat ilmiöt petoksissa, ”sosiaalinen manipulointi steroideilla”



Mobiilihaittaohjelmat

## Mitä kiihtyvälle tilanteelle voidaan tehdä?



Petostorjunnan kyvykkyyksien parantaminen ja turvakeinojen kehittäminen



Petostorjunnan tehostaminen yhtenä rintamana – tiedonjakamisen mahdollistaminen yli organisaatorajojen



Pankit ovat viimeinen, mutta ne eivät voi olla ainoa puolustuslinja. Teleoperaattorit, SoMe- ja hakukonejätit, hosting-palveluntarjoajat ja monet muut toimijat ovat merkittävä osa yhtälöä ja kaikkien panosta tarvitaan.



Tietoisuuden lisääminen

**Kiitos!**

