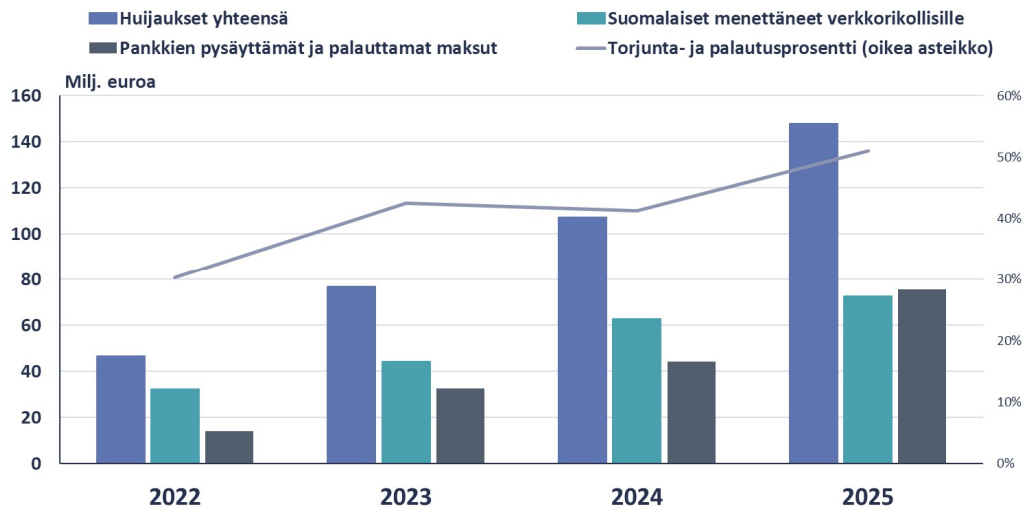




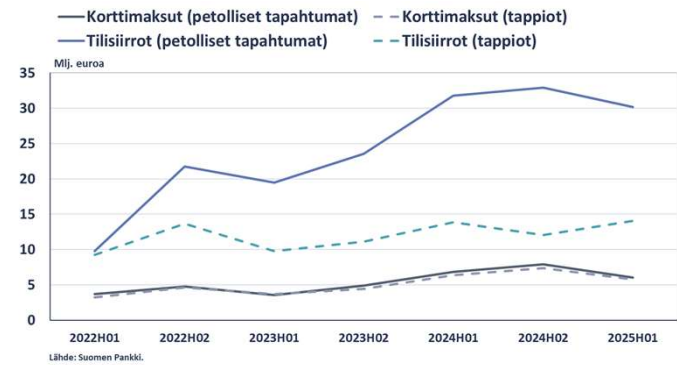
Maksupetosten torjunta

Atte Valtanen, Kasper Korpinen
Maksujärjestelmät-osasto, Suomen Pankki

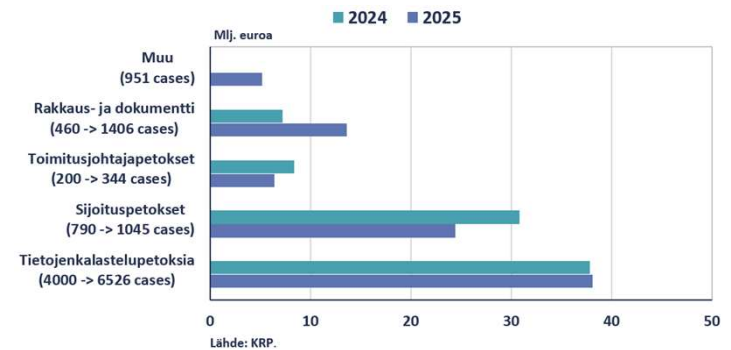
Ponnistuksista huolimatta petostrendin kehitys on huolestuttava



Lähde: Finanssiala.



Lähde: Suomen Pankki.



Lähde: KRP.

Työryhmän jäsenet

- DNA (1), Elisa (2), Telia (1)
- TrafiCom (4), Kyberturvakeskus (1), FiCom (1),
- Finanssiala (2), Danske Bank (1), Nordea (2), OP (2), Säästöpankki (2)
- EBA Clearing (1)
- Finanssivalvonta (1), Kela (1), DVV (1), Kela , Oikeusministeriö (1), Poliisi (2), Suomen Pankki (4), Valtiovarainministeriö (1) ja Verohallitus (2)
- Aalto (1), Elinkeinoelämän keskusliitto (1), Kaupan liitto (1), Suomen Yrittäjät (1), Teknologiateollisuus (2), Taloushallintoliitto (2)
- Enterseniior (1), Fine (1), Kuluttajaliitto (1) ja Riku (2).

Työn eteneminen

Numero	Projektin nimi / Keskustelun aihe	Esittäjä	Yhteystiedot
1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21

Kehitysehdotukset jäseniltä

Muistio Luonnos 1 (1)

16.3.2026
SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen, harkinnanvaraisesti annettava

Maksujärjestelmä-osasto
Atte Valtanen

Maksupetostyöryhmän pitkä kehityslista

1 Kehitysehdotukset

- Kehitysidea numero 1
- Kehitysidea numero 2
- Kehitysidea numero 3
- Kehitysidea numero 4
- Kehitysidea numero 5
- Kehitysidea numero 6
- Kehitysidea numero 7
- Kehitysidea numero 8
- Kehitysidea numero 9
- Kehitysidea numero 10
- Kehitysidea numero 11
- Kehitysidea numero 12
- Kehitysidea numero 13
- Kehitysidea numero 14
- Kehitysidea numero 15
- Kehitysidea numero 16
- Kehitysidea numero 17
- Kehitysidea numero 18
- Kehitysidea numero 19
- Kehitysidea numero 20
- Kehitysidea numero 21

Pitkä kehityslista

Muistio Luonnos 1 (1)

13.3.2026
SP/FIVA-EI RAJOITETTU

Julkinen, harkinnanvaraisesti annettava

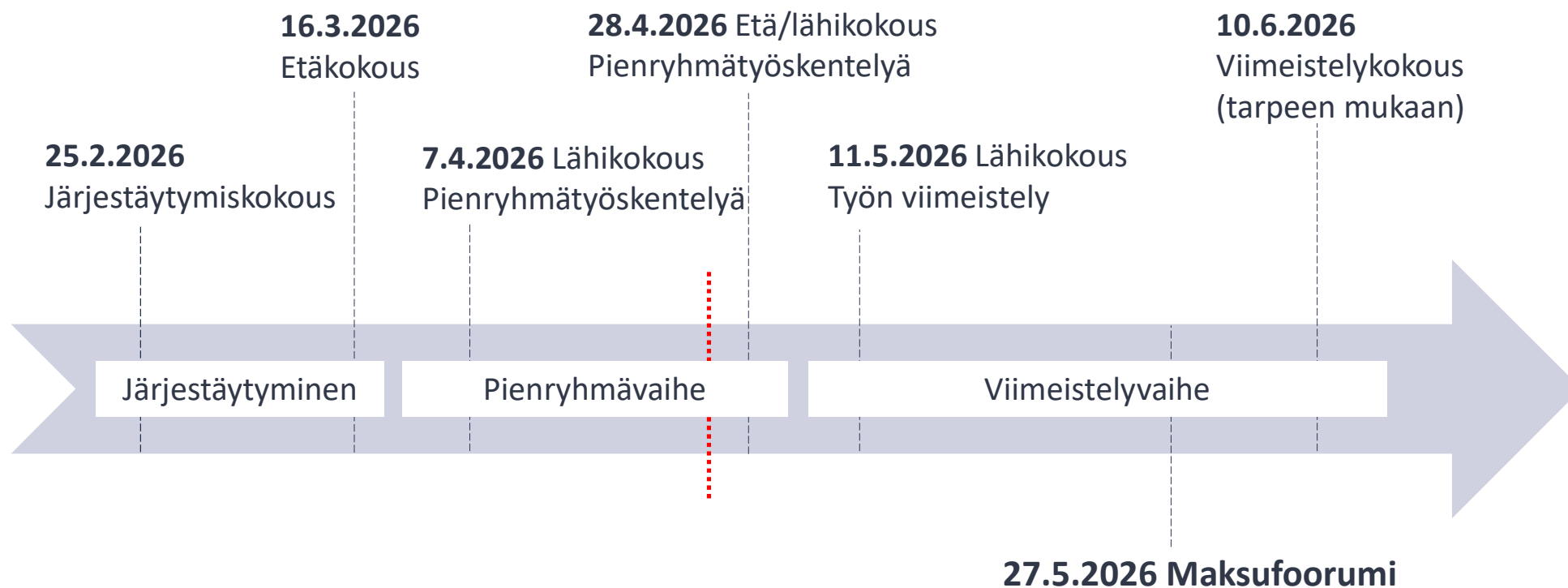
Yhteisvalvontamisto
Maksupetostorjuntatyöryhmä

Pientyöryhmämuistio maksupetoksien torjuntakeinosta

- 1 Hykytyn ja ratkaistava ongelma**
Kuvaus nykytilasta ja ratkaistavasta ongelmasta.
- 2 Ratkaisun kuvaus**
Kuvaus ratkaisusta ja perustelusta.
- 3 Tarvittavat sidosryhmät ja niiden roolit**
Kuvaus sidosryhmistä ja heidän rooleistaan.
- 4 Tunnistetut esteet etenemiselle**
Lainsäädäntö, taitonikka, jne.
- 5 Toimen vaikutusarvio**
Vaikutusarvio kuvauksen ratkaisu on tehty. Arvioidaan suhteesta vaikutusarviokeinoihin.

Valikoidut projektiaihiot

Kevään aikataulu



Alustavia keskeisimpiä kehitysideoita

- Reaaliaikainen tiedonjakoalusta pankkien, teleoperaattoreiden, viranomaisten ja keskeisten toimialojen yhteiskäyttöön. Mahdollinen toteutus: hiekkalaatikko Norjan mallin mukaan
- EUID väärinkäyttötilanteisiin varautuminen
- Rakenteellinen yhteistyö digitaalisten palvelualustojen ja teknologiatoimijoiden (Meta, Microsoft,...) kanssa huijaussisällön, rikollisten infrastruktuurin ja valeidentiteettien tunnistamiseksi
- Tekoälyn ja asiakasdatan käytön juridinen selkeyttäminen petostorjunnassa
- Monialainen organisaatio/yksikkö petosten estämiseksi.
- Yhteinen kansallinen petosten estämisen strategia sis. viestintästrategian
- Kansallinen harmonisoitu ilmoituskanava huijauksille ja epäilyttäville verkkosivuille