SUOMEN PANKKI
EUROJÄRJESTELMÄ
FINLANDS BANK
EUROSYSTEMET

Maksupetosten torjunta

Työryhmän toimenpidesuositukset

Atte Valtanen
Yleisvalvontatoimisto, Suomen Pankki

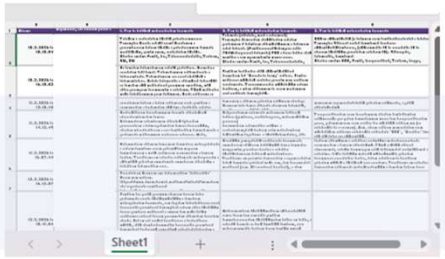
Moniääninen ja sitoutunut yhteisö työryhmän jäseninä

Viranomaiset
Suomen Pankki
Finanssivalvonta
Valtiovarainministeriö
Poliisi
Traficom / KTK
Oikeusministeriö
Verohallitus
Kela
DVV

Yritykset
Osuuspankki
Nordea
Danske Bank
Säästöpankki
EBA Clearing
Elisa
DNA
Telia

Järjestöt	
Taloushallintoliitto	FiCom
Kuluttajaliitto	Rikosuhripäivystys
Finanssiala	Fine
Kaupan Liitto	Aalto
Teknologiateollisuus	EnterSenior
EK	Suomen Yrittäjät

Valittu työtapa ja työn eteneminen



Kehitysehdotukset jäseniltä



Pitkä kehityslista



Valikoidut projektiaihiot

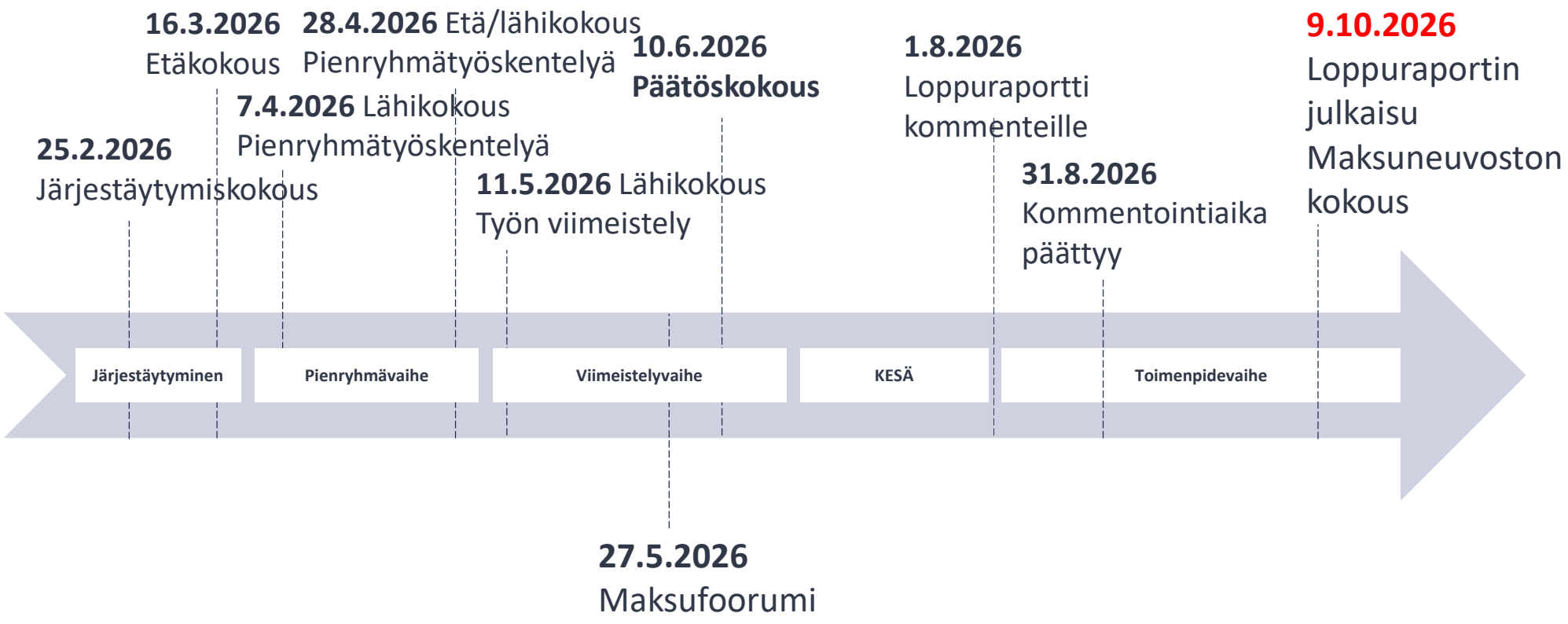
6 erillistä kokoontumista

~900 käytettyä työtuntia

48 tunnistettua kehitysideaa

10 suunniteltua projektiaihiota

Työryhmän eteneminen



Työryhmä on tunnistanut kehityskohteita monelta eri tasolta

Strateginen	Kansallinen petostorjuntastrategia	Kansallinen viestintämalli petostorjuntaan		
Verkosto	Tiedonjaon parantaminen osapuolten välillä	Maksatusta tarjoavien ohjelmistojen turvallisuuden ja varautumisen kehittäminen	Kansallinen viestintäsuositus maksulinkkien käyttöön	Lahjakorttiostojen seurantamekanismi
Ratkaisut	Kansalaisten petostorjuntakoulutuksen pelillistäminen	Kansalaisten petossivustojen ilmoituskanava	Kansallinen estoratkaisu petossivustoille	Sähköisen tunnistautumisvälineistön rekisteri

Mitä seuraavaksi?

- Työryhmä jättää loppuraportin Maksuneuvoston tietoon ja harkintaan, sekä toteaa toimeksiannon täytetyksi
- Työryhmä esittää, että työn tulisi jatkua toimenpiteiden käynnistämisen valmisteluun ja sen jälkeen toimenpiteiden käynnistämiseen
- Maksuneuvostolta pyydetään ohjausta miten jatkotyö tulisi organisoida