

## Maksamisen turvallisuus tulevaisuudessa

Maksufoorumi 19.5.2014

## Maksujenvälitys on yhteiskunnan verisuonisto



- Rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuri = keskeinen osa toimivaa rahoitusjärjestelmää
- Maksujärjestelmät osa rahoitusmarkkinoiden infrastruktuuria
  - Olemassaolon tarkoitus rahan siirtäminen maksajalta saajalle
  - Haasteina ketjun pidentyminen, monimutkaistuminen, kansainvälistyminen ja riippuvuus kriittisistä palveluntarjoajista
- Infrastruktuurin riskiensietokyky
  - Edellytyksenä riskien tiedostaminen ja niihin varautuminen
- Maksamisen toimivuus, luotettavuus ja turvallisuus varmistettava

## Maksamisen turvallisuuden haasteet



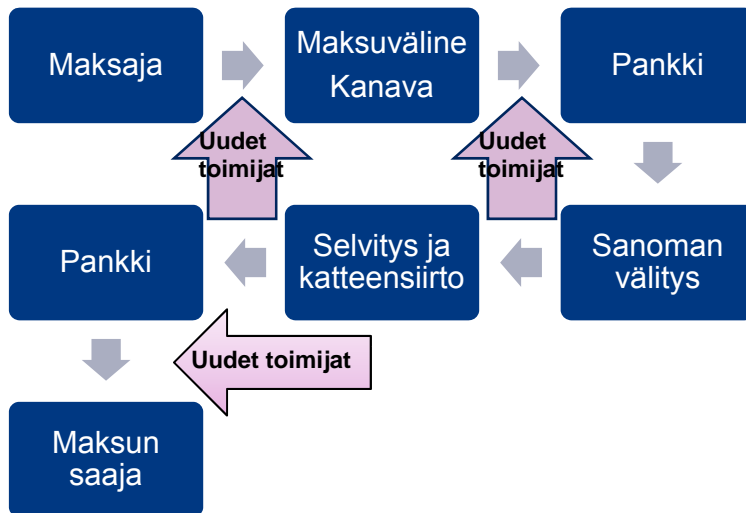
- Kansainvälistyminen
  - Yhtenäinen euromaksualue SEPA
  - Maksujärjestelmien osapuolet useissa maissa
  - Palveluntarjoajat pääasiassa kansainvälisiä
  - Rajojen yli tarjottavat palvelut
- Sääntely
  - Maksupalveludirektiivin päivitys: kilpailun edistäminen, uudet toimijat
  - Yhtenäiset eurooppalaiset vaatimukset (esim. SecuRePay):  
minimiturvallisuustason varmistaminen
- Teknologinen kehitys
  - Virtualisoituminen: palveluntarjoajat verkossa
  - Pilvipalvelut
  - Mobiilipalvelut: esim. mobiilimaksu kännykkänumerolla
  - Muut innovaatiot: virtuaalikortit, virtuaalivaluutat, lähimaksaminen (Near Field Communication)

## Maksamisen turvallisuuden haasteet (2)



- Asiointitapojen muutokset
  - Sähköinen asiointi, mobiili, kortin käyttö verkossa, sosiaalinen media
  - Käytettävyys >< turvallisuus
- Reaaliaikaistuminen
  - Tarve välittömyyteen
- Kyberuhat, verkkorikollisuus
  - Uudet rikollisuuden muodot: rikollisuuden teollistuminen
  - Kyberhyökkäysten lisääntyminen ja kohdistaminen
  - Haavoittuvuuksien hyväksikäyttö

## Koko maksuketjun turvallisuus tavoitteena



## Turvallisuuden varmistamisen keinoja



Tavoitteena tasapaino: turvallisuus >< käytettävyys

- Sääntely
- Standardit, minimivaatimukset, parhaat käytännöt
- Rajapintojen standardointi
- Turvateknologioiden hyödyntäminen
- Sopimuskäytännöt
- Tunnistamismenetelmät ja kahden kanavan käyttäminen
- Palvelujen ominaisuudet ja käyttörajoitukset
- Maksutapahtumien monitorointi
- Tietoturva-auditoinnit
- Tiedottaminen ja ohjeistus asiakkaille

## Finanssivalvonnan näkökulma



- Finanssivalvonta pyrkii edistämään finanssimarkkinoiden vakautta ja luottamusta sekä asiakkaiden, sijoittajien ja vakuutettujen suojaa
- Maksamisen turvallisuuteen vaikutetaan mm. seuraavin keinoin
  - Toimiluvan edellytykset
  - Määräykset ja ohjeet
  - Riskiperusteinen valvonta
  - Turvallisuuteen kohdistuneiden hyökkäyksien ja tapahtumien seuranta

### Haaste

- Kaikki toimijat eivät ole sääntelyn ja valvonnan piirissä

## Maksaminen on turvallista tulevaisuudessakin!



**Kysymyksiä?**

**Kiitos!**

[anne.nisen@finanssivalvonta.fi](mailto:anne.nisen@finanssivalvonta.fi)