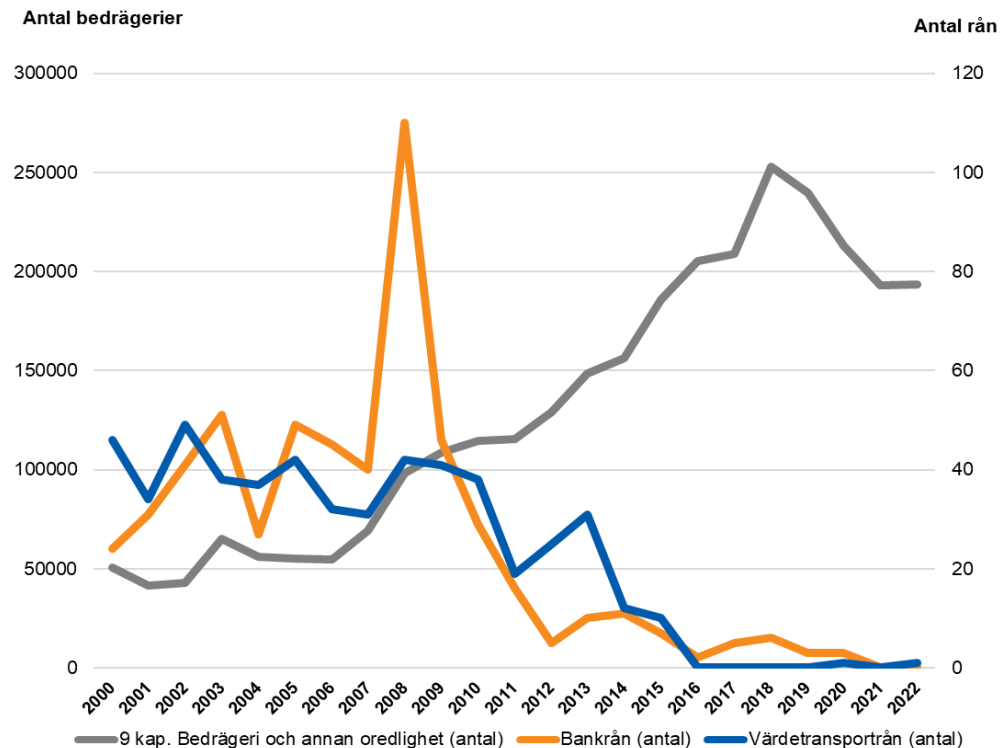


# Nätverksträff 23 maj: Hur arbetar bankerna för att motverka bedrägerier?

Peter Göransson, senior adviser

2023-05-23

# Digitalisering har lett till ökning i antal bedrägerier



- 1 **100%** ökning av bedrägerier mellan 2010 och 2020.
- 2 **25%** minskning av bedrägerier de fyra senaste åren. Men samtidigt ökar bedrägerivinsterna med **30%** de senaste två åren, enligt Polisen.
- 3 **Social manipulation** utgör växande hot: exempelvis telefonbedrägerier, investeringsbedrägerier och romansbedrägerier.

# Hur arbetar bankerna för att motverka bedrägerier?

1

## Information och utbildning

Kontinuerlig informationsgivning till kunder i preventivt syfte.

Utbildning av anställda i syfte att upptäcka misstänkt beteende.

2

## Ny teknologi och data

Fortsatt utveckling av identifierings- och signeringslösningar.

Preventiva åtgärder: transaktionsövervakning i realtid.

Data bidrar till sofistikerade modeller, förbättrad träffsäkerhet.

3

## Samarbete

Banker, branschorganisationer och myndigheter.

Forum och fokusgrupper för utbyte av information och erfarenheter.

# Fortsatt utveckling framåt

## Fortsätter med redan pågående arbete



## Ytterligare möjliggörare

- 1 Informationsdelning – ökad tydlighet och utökad möjlighet.
- 2 Applicera erfarenheter från SAMLIT (Swedish Anti-Money Laundering Intelligence Initiative) på bedrägeriområdet.
- 3 Staten bör utfärda en e-legitimation – *Ett säkert statligt ID-kort – med e-legitimation SOU 2019:14.*
- 4 Obehörigt användande av e-legitimation bör bli föremål för en särskild utredning.
- 5 Ökade resurser till Polisen och rättsväsendet. Politiken bör fundera över straffkatalogen.

**SVÅR-  
LURAD,**  
ETT INITIATIV AV  
SVERIGES BANKER

# Jag hjälper min mamma

Allt fler utsätts för telefonbedrägerier. Prata med dina nära om risken att bli lurad av bedragare.

Bli svårlurad på [svarlurad.se](https://svarlurad.se)

**SVÅR-  
LURAD,**  
ETT INITIATIV AV  
SVERIGES BANKER

# Jag frågar min dotter

Allt fler utsätts för telefonbedrägerier. Lägga på och ring någon du litar på.

Bli svårlurad på [svarlurad.se](https://svarlurad.se)

**SVÅR-  
LURAD,**  
ETT INITIATIV AV  
SVERIGES BANKER

# Jag frågar min granne

Allt fler utsätts för telefonbedrägerier.  
Lägg på och ring någon du litar på.

Bli svårlurad på [svarlurad.se](https://svarlurad.se)

**SVÅR-  
LURAD,**  
ETT INITIATIV AV  
SVERIGES BANKER

# Jag frågar min bank

Allt fler utsätts för telefonbedrägerier.  
Lägg på och ring någon du litar på.

Bli svårlurad på [svarlurad.se](https://svarlurad.se)

# Oväntat samtal från bank eller myndighet?

Allt fler utsätts för telefonbedrägerier.  
Lägg på och ring någon du litar på.

Bli svårlurad på [svarlurad.se](https://svarlurad.se)

**SVÅR-  
LURAD,**  
ETT INITIATIV AV  
SVERIGES BANKER

# Stressigt telefonsamtal?

Allt fler utsätts för telefonbedrägerier.  
Lägg på och ring någon du litar på.

Bli svårlurad på [svarlurad.se](https://svarlurad.se)

**SVÅR-  
LURAD,**  
ETT INITIATIV AV  
SVERIGES BANKER

# Ombedd att signera med BankID?

Allt fler utsätts för telefonbedrägerier.  
Lägg på och ring någon du litar på.

Bli svårlurad på [svarlurad.se](https://svarlurad.se)

**SVÅR-  
LURAD,**  
ETT INITIATIV AV  
SVERIGES BANKER



# Hur motverka telefonbedrägerier?

## Samla information

1

Mycket information om den man tänker lura finns på öppna källor med **utgivningsbevis** (hitta.se, mrkoll.se osv)

### Behov av förändring

Begränsa publicering av personuppgifter på internet.

## Kontakta (telefon, sms)

2

Kontakta offer, ofta genom att dölja sig bakom spoofade telefonnummer och sms.

### Behov av förändring

Post- och Telestyrelsen bör implementera en anti-spoofing-infrastruktur för telefon och sms för operatörer verksamma i Sverige. Hämta inspiration från Finland och Storbritannien.

## Förmå offer att agera

3

Förmå offer att göra något med sin säkerhetsdosa – t ex utfärda ett BankID eller signera en betalning.

### Behov av förändring

Fatta beslut om "Ett säkert statligt id-kort med e-legitimation" (SOU 2019:14).

Utveckla API mot Polisens RES.

## Flytta pengar

4

Regelverket behöver vara en "paketlösning" eftersom bedrägeri och penningtvätt ofta hänger ihop.

### Behov av förändring

Utökad informationsdelning för bankerna. Ett fungerande flöde av information mellan bankerna och Polisen krävs för en förebyggande effekt genom bankens riskhantering.

Inför ett målvaksregister.

# Hotbildabedömning för Sveriges banker

Publicerad maj 2023

# Tack för din uppmärksamhet

Peter Göransson, senior adviser

2023-05-23