

# Polisens arbete med att förebygga bedrägerier

Nätverksträff FI 2023-05-23, Stefan Lundberg Nationellt bedrägericentrum



# Föreläsaren

- 35 år inom rättsväsendet
- Jurist - handläggare brottsförebyggande arbete på Polismyndigheten/NOA/Nationellt bedrägericentrum (NBC)
- Tidigare chefsåklagare på EBM

stefan.lundberg@polisen.se

070 - 341 98 92

Linkedin: Stefan Lundberg

Twitter: @PMYLundberg

# Nationellt bedrägericentrum, NBC



# Disposition

- Vad är ett bedrägeri?
- Statistik brottsanmälningar
- Samband med andra brottstyper
- Brottsvinster
- Olika typer av bedrägerier
- Brottsförebyggande arbete
- Bedrägerier mot *företag*
- Bedrägerier mot *äldre*
- Spaning framåt



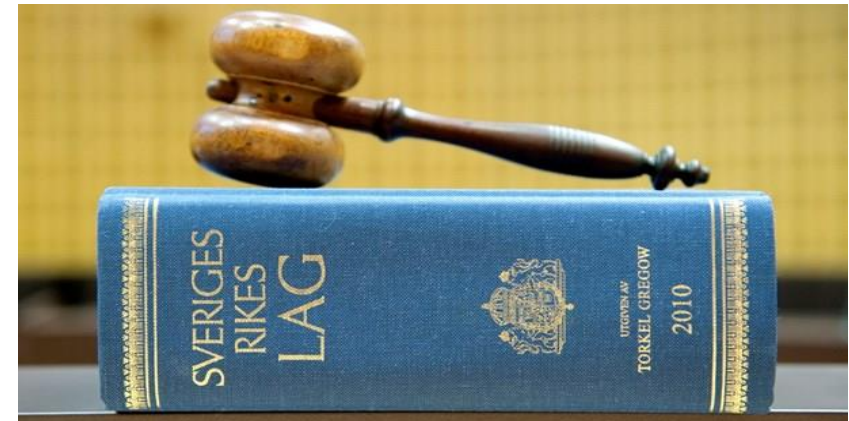
# Vad är ett bedrägeri?

En gärningsperson som med **uppsåt**...

*...vilseleder någon att göra något*

*...gärningspersonen **tjänar** ekonomiskt på det*

*...leder till ekonomisk **skada** för den som blir lurad.*

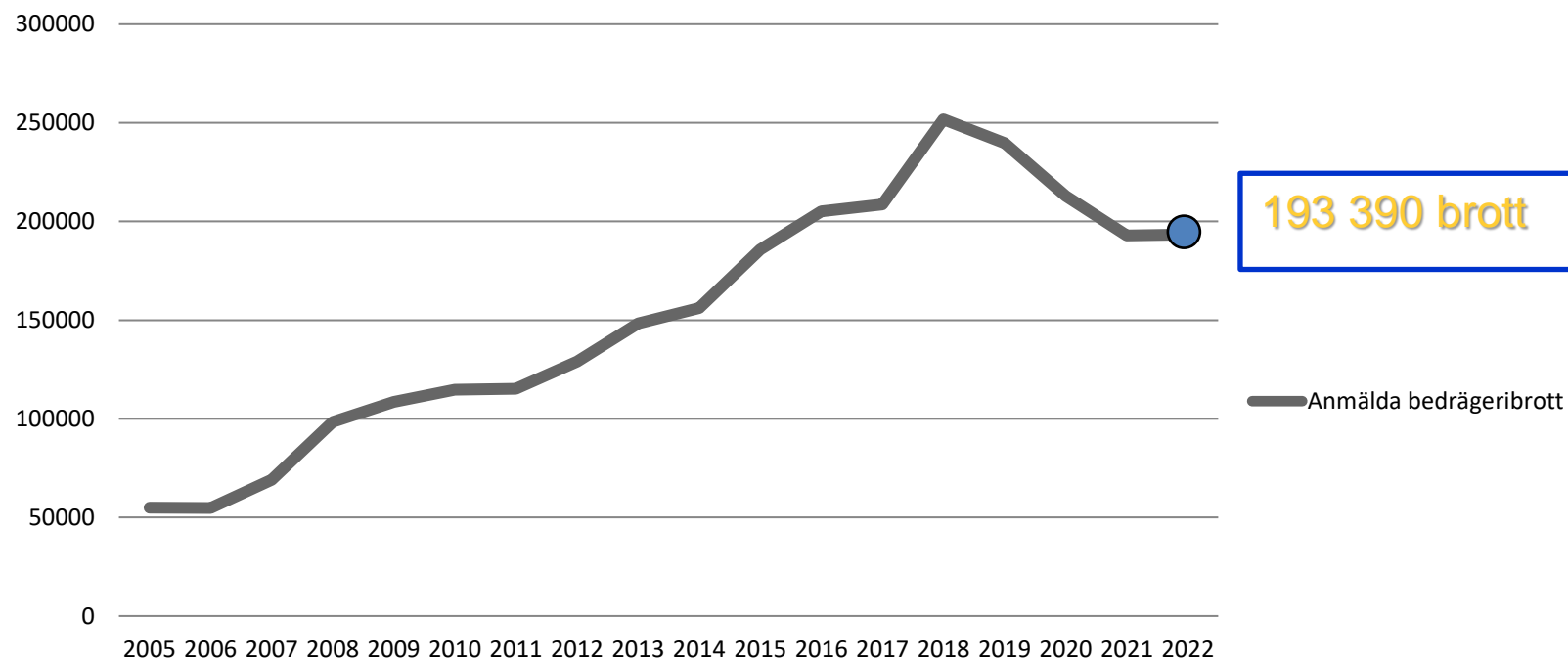


# Vårt digitala liv – nya utmaningar





# Anmälda bedrägerier 2005-2022



# Anmälda bedrägeribrott 2022 vs 2021

**Total ökning**

**+ 0,25 %**

Brottsområden som *minskat*

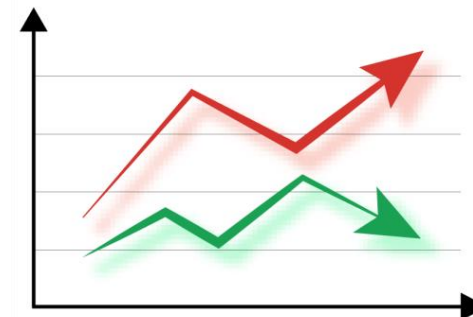
Identitetsbedrägerier - 30 %

Annonsbedrägerier - 11 %

Brottsområden som *ökat*

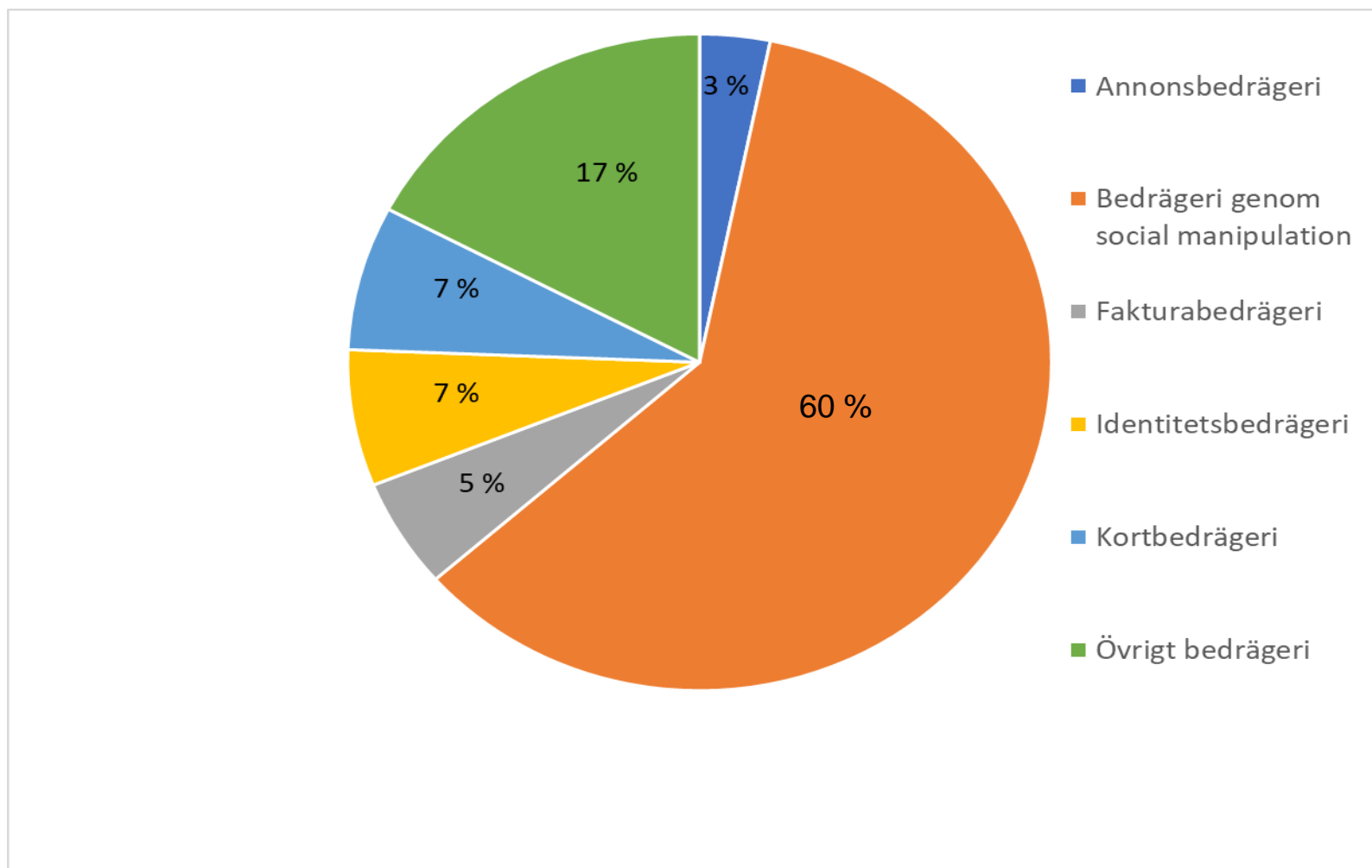
**Social manipulation + 44 %**

Kortbedrägerier + 8 % (CNP + 10 %)





# Olika typer av bedrägerier 2022



# Social manipulation



## The Art of Human Hacking

Konsten att manipulera människors naturliga inställning av **välvilja** och **förtroende** till omgivning och teknik

# Bedrägeri genom social manipulation 2022

## Investering



2 500 anmälda brott

## Romans



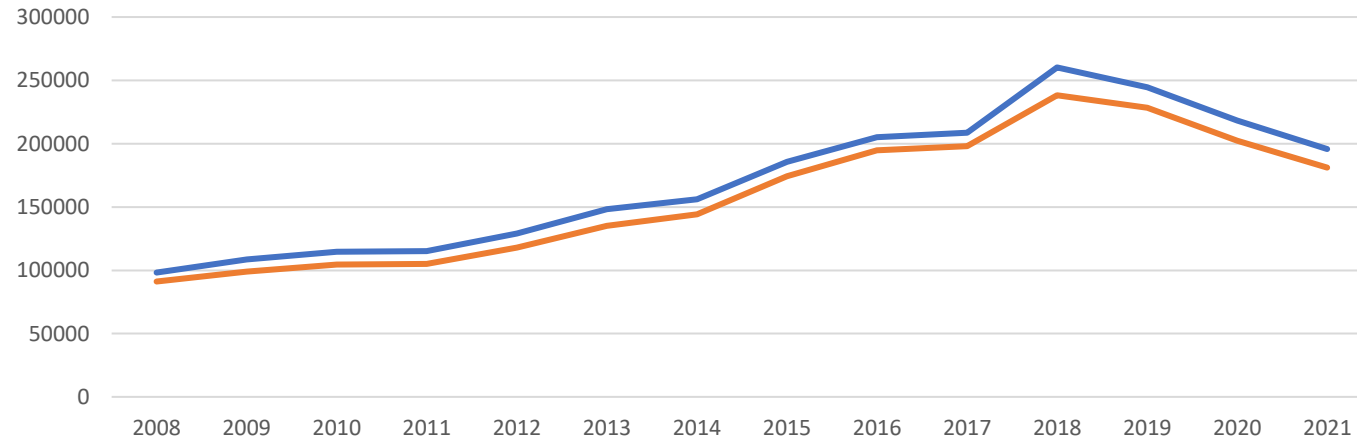
1 300 anmälda brott

## Befogenhet

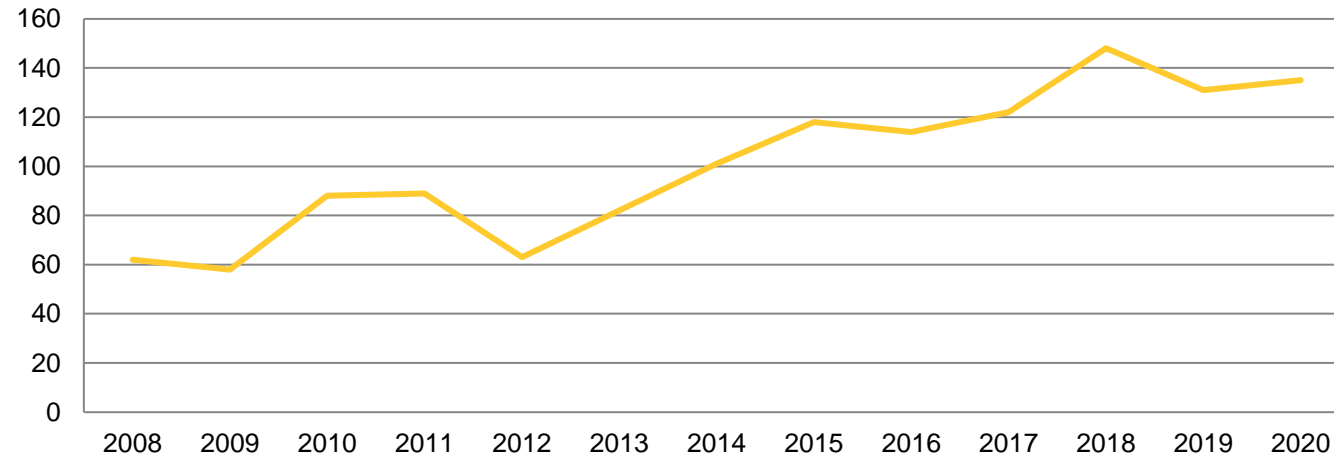


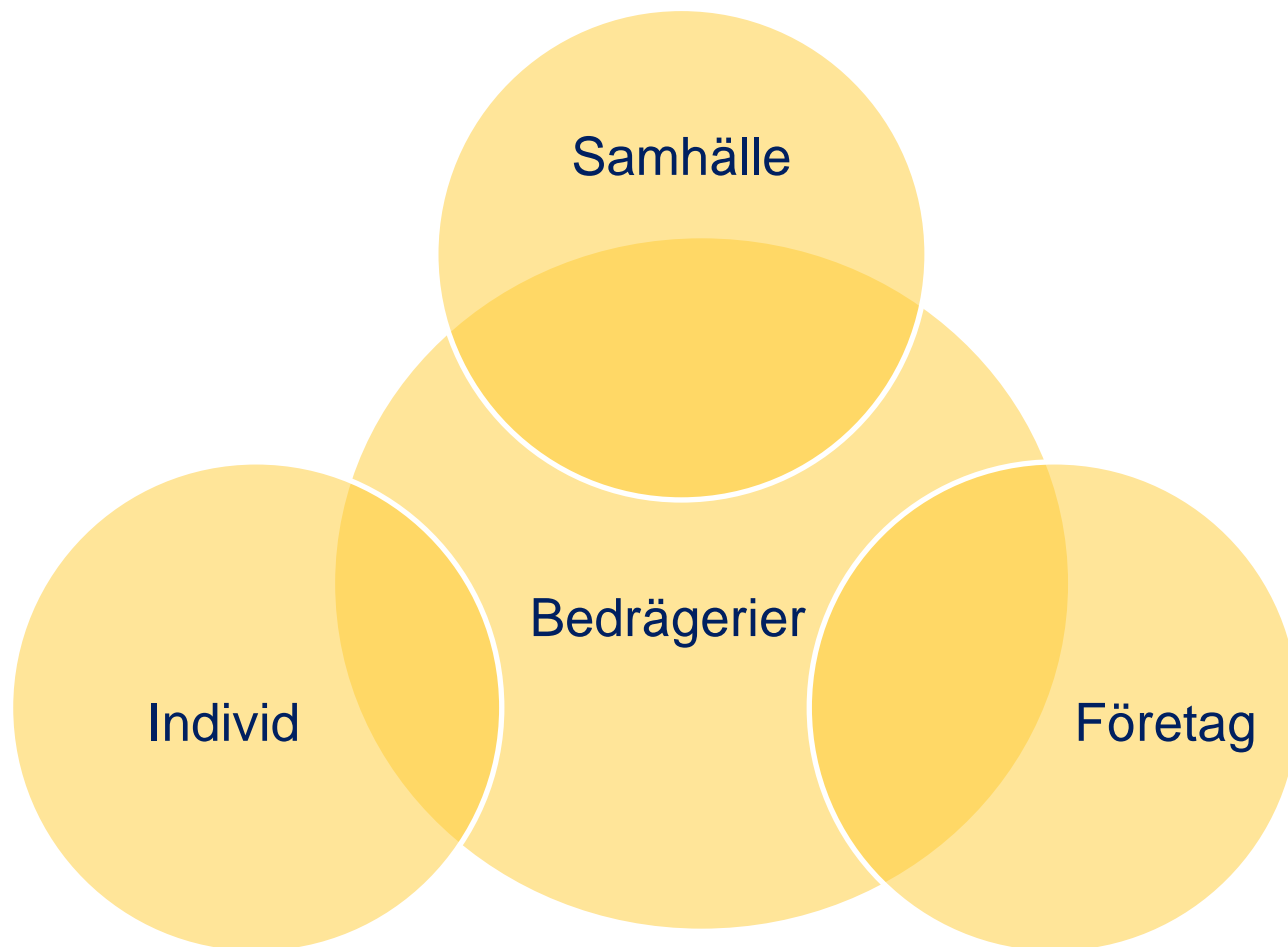
31 100 anmälda brott,  
varav vishing 21 600

Anmälda bedrägeribrott



Skottskador per år





**5,8**

miljarder kronor  
per år i  
**brottsvinster**  
från bedrägerier

**18**

miljarder kronor per år i  
välfärdsbedrägerier



**Polisen**

# Rapporter från polisen, NBC analys

- Bedrägeribrott - förhållandevis **riskfri** kriminell aktivitet.
- Tydligt **samband** mellan bedrägeribrottsligheten och de organiserade kriminella miljöerna.
- Brottvinsterna från bedrägerierna genererar konflikter inom kriminella kretsar vilket resulterar i **våldsanvändning**, ex genom utpressning och dödligt skjutvapenvåld.

## De organiserade bedrägerierna

En rapport om bedrägerier kopplade till organiserade kriminella miljöer



## De dödliga bedrägerierna

En rapport om bedrägeribrottslighet och skjutvapenvåldet



Polismyndigheten, Nationella operativa avdelningen, Nationellt Bedrägericentrum



# Varför fungerar bedragarnas knep?

Vår vilja att:

- passa in
- hjälpa till
- ej verka dum

Vi är under stress

Alla kan drabbas!





# Brottsförebyggande arbete

- *Grundläggande arbete* sker i uppbyggnaden av lagar, andra regelverk, rutiner, information
- Riskbaserade *kontroller*
- *Kunskapsbaserat arbete*
- *Samverkan* med aktörer som kan påverka orsakerna till att bedrägerierna är möjliga att genomföra t ex tillsyn- och kontrollfunktioner
- *Stor intern kunskap* om bedrägerier

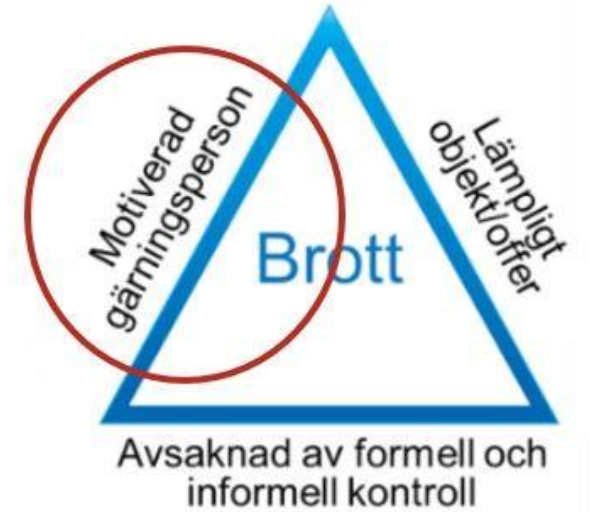


# Polisens arbete mot bedrägerier - 1

## Åtgärder mot gärningspersonerna

**Brottsanmälningar** viktigt bidrag för att kartlägga och förstå brottsligheten, vilka som begår brotten och vilka verktyg som används. Många anmälningar leder till att gärningspersonen döms i domstol. Viktigt att utredningsresurserna läggs på utredningar som leder till att stoppa misstänkta som utför många bedrägerier – att **avbryta brottsserier**. Ofta finns gärningspersonen ej ens i Sverige.

Bedrägerier är **gränsöverskridande** vilket ställer krav på internationell samverkan. Samverkar med flera internationella aktörer, t ex europeiska polisorganisationen Europol och utom EU Interpol för att utreda och förebygga bedrägerier.



# Polisens arbete mot bedrägerier - 2

## Försvåra brottsupplägget

”Platsen” för bedrägerier ofta blandning av **digitala verktyg och plattformar, telefonsamtal**, ibland i kombination med att gärningsperson och brottsoffer även möts **fysiskt**.

**Föra dialog och påverka produktägare och tjänsteleverantörer** att göra tjänster säkrare och därmed försvåra för bedragare eller stoppa möjligheten att begå brott. Aktivt arbete mot både stora och små samhällsaktörer som myndigheter, banker, betaltjänstleverantörer, e-handelsägare och multinationella företag som tillhandahåller digitala tjänster.

**Samverkan** med polisorganisationer i andra länder och internationella organisationer, t ex Europol, viktig del i arbetet med att föra dialog med några av de största internationella tjänsteleverantörerna.

Framtagande av olika **lagstiftningsförslag**, som exempelvis ändringar i Brottsbalken och Kreditupplysningslagen.



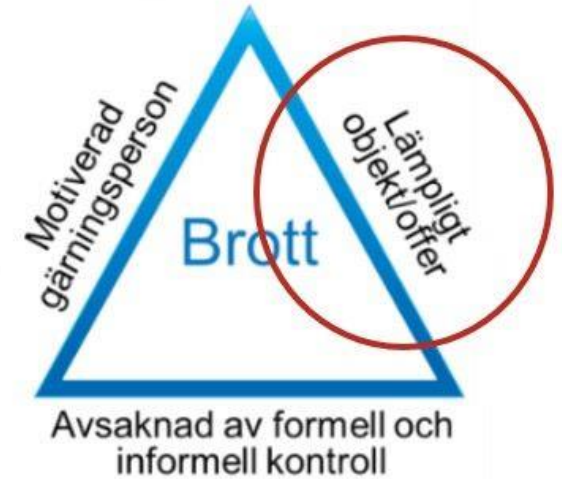
# Polisens arbete mot bedrägerier - 3

## Stärka allmänhetens förmåga

Förebygga brott genom **informationsinsatser** med syfte att lära ut hur man kan stå emot bedragares vilseledande. Ofta den drabbade som manipuleras att antingen släppa in bedragarna på sin internetbank, alternativt själv föra över pengar.

Extern kommunikation riktar sig till **olika målgrupper** för att sprida kunskap om de problem som vi själva känner till, så att allmänheten också ska veta vad de ska vara vaksamma på.

Uppmuntrar även till att **prata om bedrägerier** som ett sätt att stärka förståelsen och därmed förmågan att kunna stå emot bedrägeriförsök.



# Bedrägerier där företagen utsätts

- **BEC-bedrägerier**  
VD-bedrägerier, genom social manipulation luras företag föra över stora summor till bedragare
- **Fakturabedrägerier**  
Bedrägliga fakturor skickas till företag som betalar, i vissa fall förekommer ändrade betalningsuppgifter
- **Identitetsbedrägerier – köp**  
Bedragare beställer varor mot faktura där ID-kapat företag står som betalare och leveransen går någon annanstans
- **Kortbedrägerier (varianten CNP=card not present)**  
Stöld av kortuppgifter i syfte att ta ut pengar eller göra köp med aktuellt kort

# Företagarnas utsatthet för IT-relaterade brott bl a bedrägerier

- 76 % utsatta minst en gång senaste året
- 55 % drabbats av phishing (nätfiske)
- 83 % saknar plan för incidenthantering
- 78 % saknar policy för misstanke om brott



# Svenska företags kostnader

- *Bedrägerier* ca 5,5 miljarder kr
- *Cyberbrott* ca 3 miljarder kr
- Stort *mörkertal*
- Ofta *aningslöshet* mot bedrägerier
- *Riskbedömningar* saknas eller brister





# Förebyggande arbete bedrägerier mot företag

## Gärningsperson

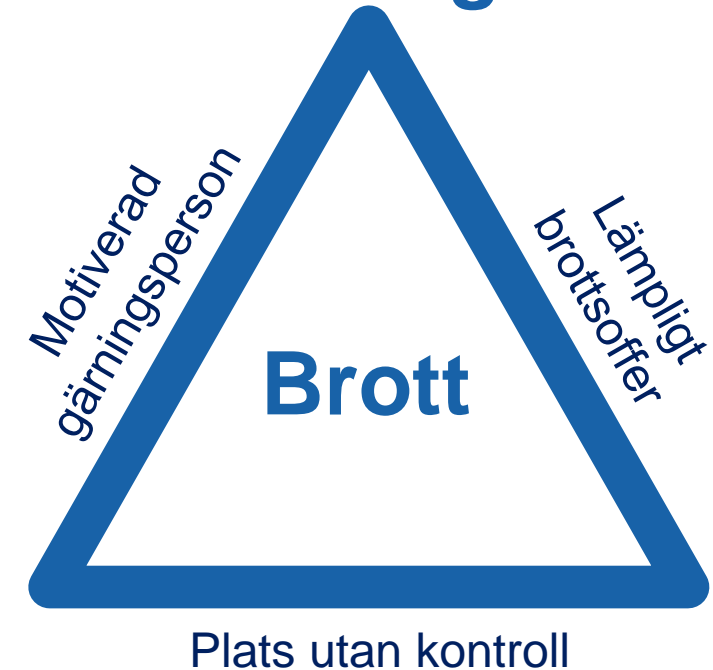
- Samordna utredningsresurser
- Lagstiftningsförslag t ex sammanräkning av många små brott

## Brottsoffer

- Information till centralorganisationer
- Information till lokala företagareföreningar

## Plats

- Påverkansarbete mot e-handel och fysisk handel samt banker för utökade kontroller innan köp eller transaktion
- Påverkansarbete mot företags interna säkerhetsarbete



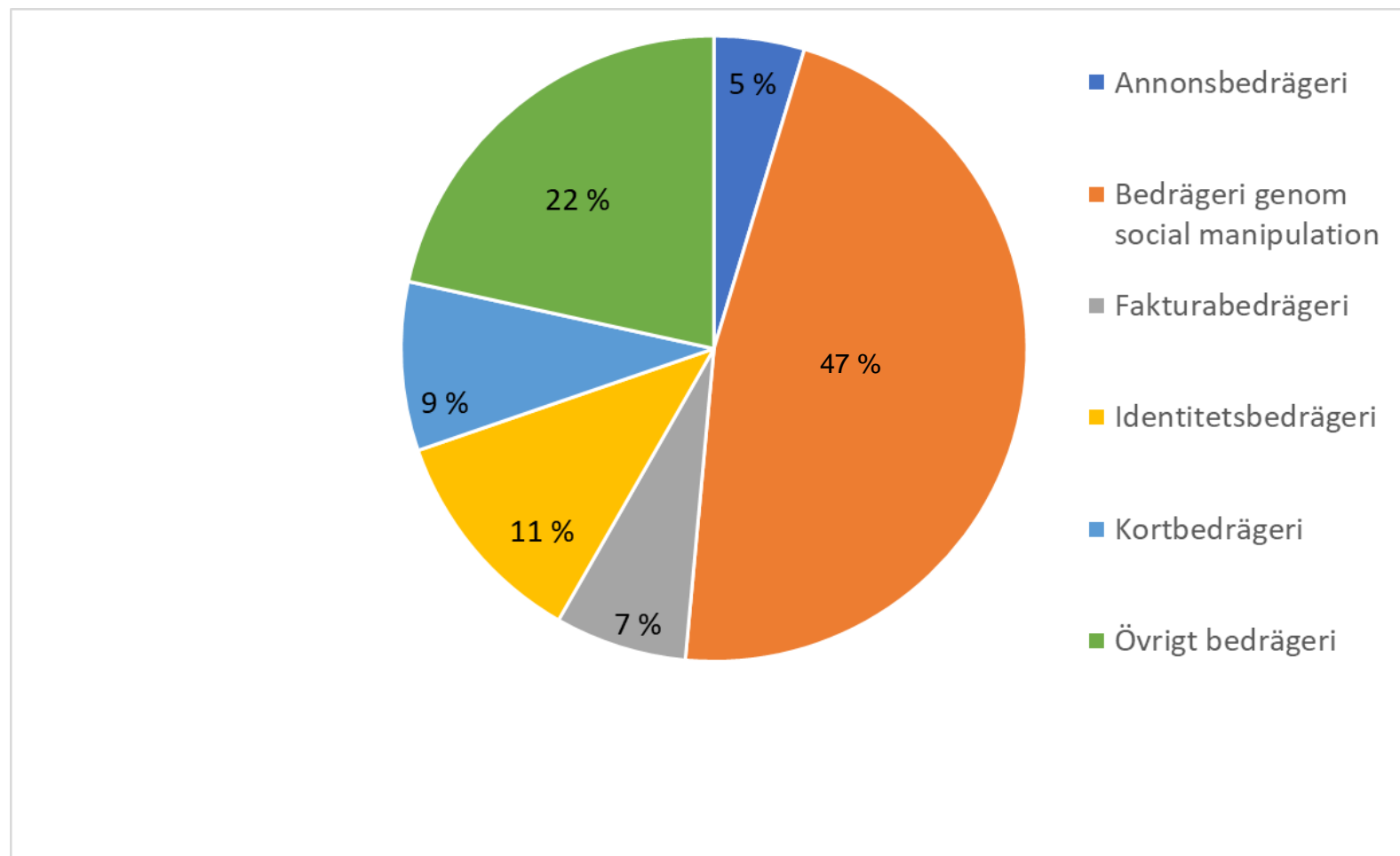
# Bedrägerier där äldre utsätts

**De lurades av  
bitcoinbedragare – får  
nobben av Kronofogden**

Pensionärsparet har skulder på över två miljoner



# Fördelning bedrägerier mot äldre (och funktionsnedsatta) 2022



# Förebyggande arbete bedrägerier mot äldre

## Gärningsperson

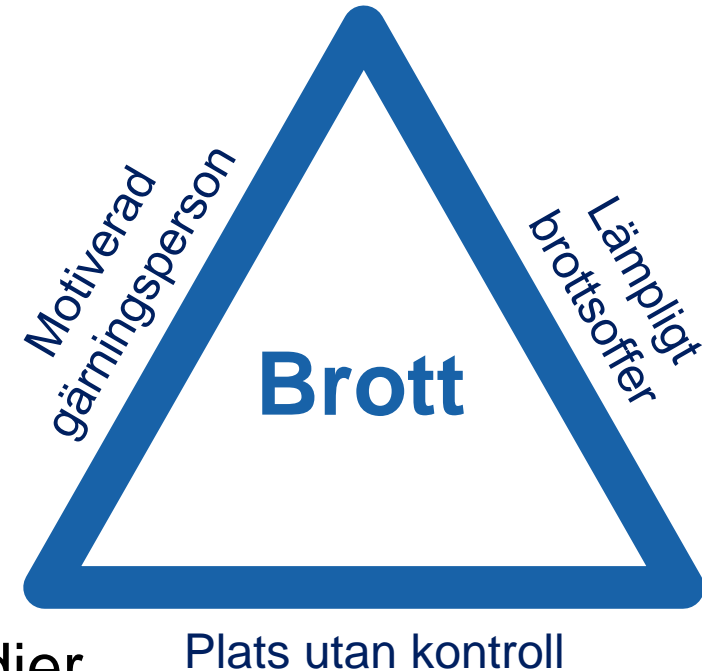
- Samordnade utredningsresurser
- Lagstiftningsförslag
- Kriminell ekonomi

## Brottsoffer

- Samverkan äldreorganisationer
- Information till media och i sociala medier

## Plats

- Påverkansarbete mot teleoperatörer samt banker för utökade kontroller



# Aktuellt exempel på informationsmaterial till äldre



# Vad omfattar informationssatsningen?

## 1. Nationellt utskick av vykort till alla över 70 år

- 1,2 miljoner vykort till alla hushåll 70+ år i hela Sverige
- Andra språk finns via polisen.se (arabiska, polska, engelska)

## 2. Annonserad informationskampanj

- Annonsering i riks- och lokalpress
- Digital annonsering på nyhetssajter och sociala medier

## 3. Extern kommunikation

- polisen.se, sociala medier
- Aktiviteter lokalt



# Lär dig stå emot bedragarnas knep

## I hemmet

**Känner du oro** inför en situation, tveka inte att stänga dörren eller lägga på luren.

**Släpp inte in** okända i ditt hem! Kontrollera att personerna är de som de utger sig för att vara.

### Be om faktura!

Inga seriösa företag som besöker dig i hemmet tar betalt på plats.

**STOPPA!**BROTT

## På nätet

**Identifiera dig aldrig** med bank-id eller lämna ut dina koder på uppmaning av någon annan.

**Lägg på luren** om någon ringer och du blir osäker. Ring istället tillbaka på ett nummer som du själv tar reda på.

**Klicka aldrig** på länkar som kommer via e-post eller sms. Särskilt om du inte känner igen avsändaren.

## På stan

**Håll för med handen** när du slår in pin-koden till kortet.

**Var uppmärksam** när du handlat. Någon kan försöka ta ditt kort.

**Förvara inte bankkortet** tillsammans med pin-koden i plånboken.





# NBC:s spaning om framtiden

- Bedrägeribrott kommer öka med den **organiserade brottsligheten** med kriminella nätverksstrukturer som mer centrala aktörer
- **Otillåten påverkan**, antalet **möjliggörare** och insiders inom dessa samhällsbärande systemen kommer att öka
- **Grundläggande system** som identitet, folkbokföring och bolagsregister fortsätter utnyttjas om det är möjligt
- **AI** ger många möjligheter framöver – även för den organiserade brottsligheten.

# Samverkan är viktigt!



**Tack för visat intresse så här långt!**