

Hur arbetar bankerna för att motverka bedrägerier?

26 januari 2024



Agenda

1. Bedrägeri lägesbild & trender
2. Ekosystemet för bedrägerier
3. Vad gör bankerna?
4. Utmaningar och hot
5. Vad mer görs och behövs?
6. Bankernas bästa tips

Bedrägerier i Sverige

Organiserad brottslighet och bedrägerier har blivit ett samhällshotande problem



Sverige förs in i globalt kriminalitetsindex

2023 var rekordår för telefonbedrägerier

De dödliga bedrägerierna

En rapport om bedrägeribrottslighet och skjutvapenväldet



De organiserade bedrägerierna

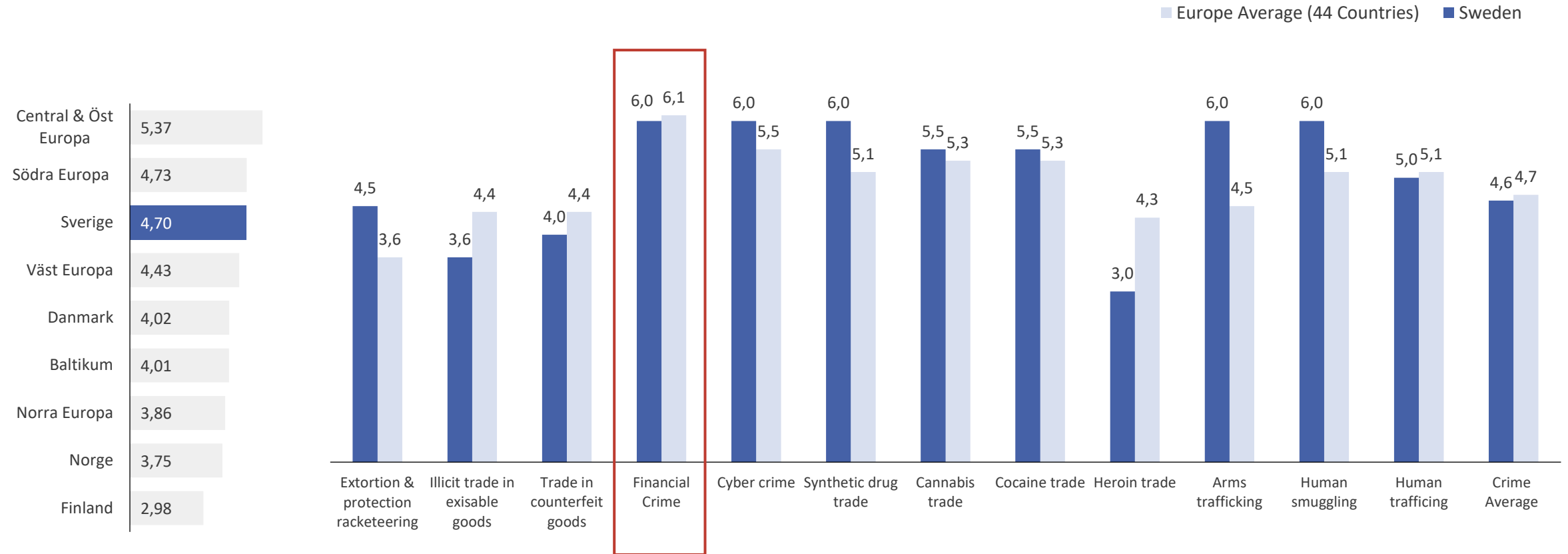
En rapport om bedrägerier kopplade till organiserade kriminella miljöer

Gängens skräckvälde: Mångmiljardnota för bolagen

Brottsligheten kostar företagen närmare 100 miljarder kronor om året och kan få tusentals företag att kasta in handduken, enligt Svenskt Näringsliv.

Organiserad Brottslighets Index 2023

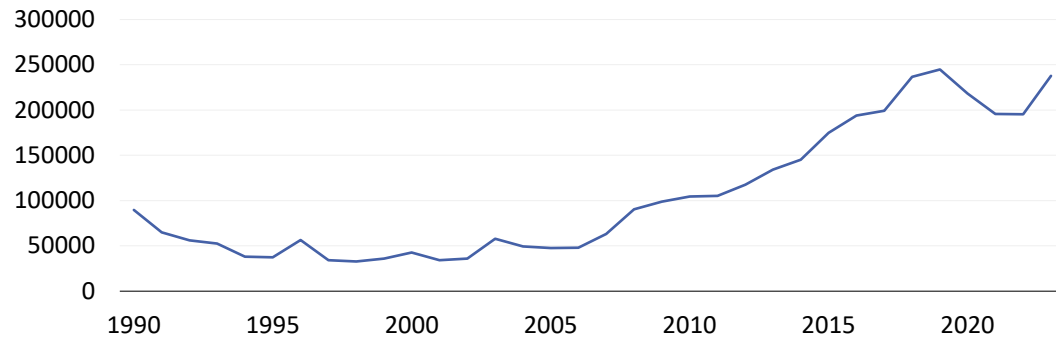
Sverige ligger nu högst i norra Europa vad gäller organiserad brottslighet



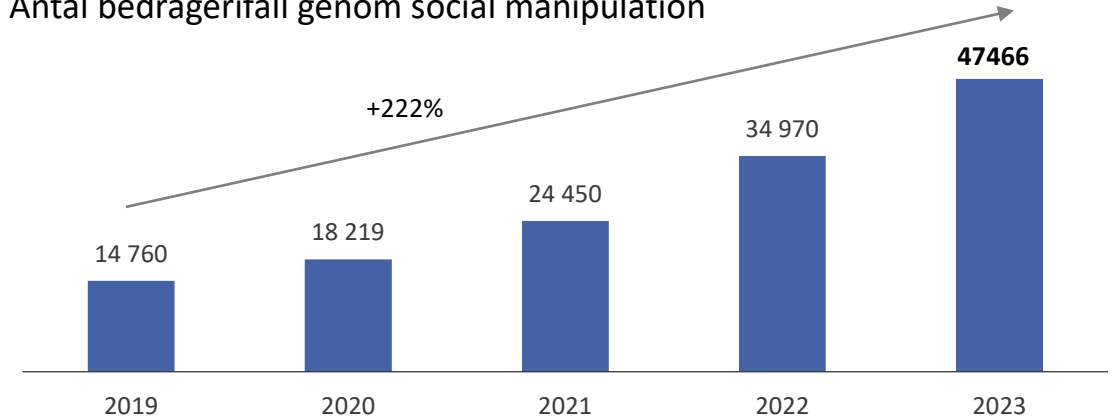
Sverige lägesbild bedrägerier

Sverige har blivit ett "drömland" för bedragare med omfattande personlig information på internet, hög digitalisering, otillräckliga lagar, och hög tillit till medmänniskor i samhället

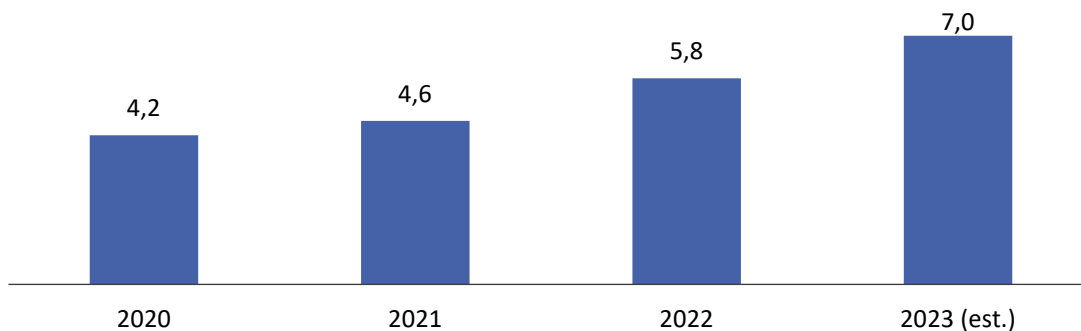
Bedrägerifall



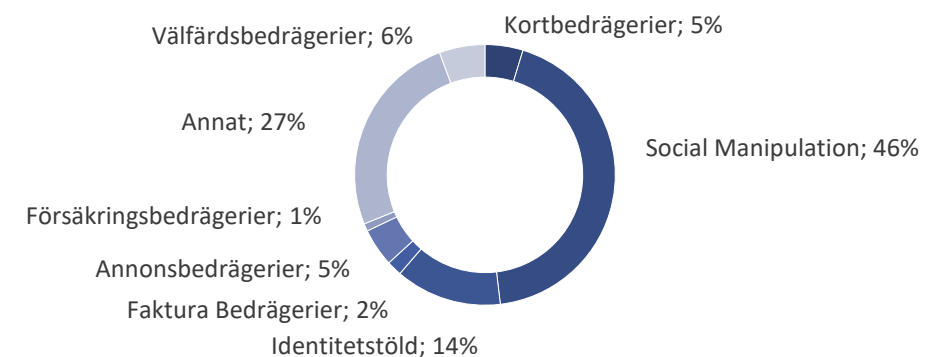
Antal bedrägerifall genom social manipulation



Bedrägerivinster (SEK miljarder)



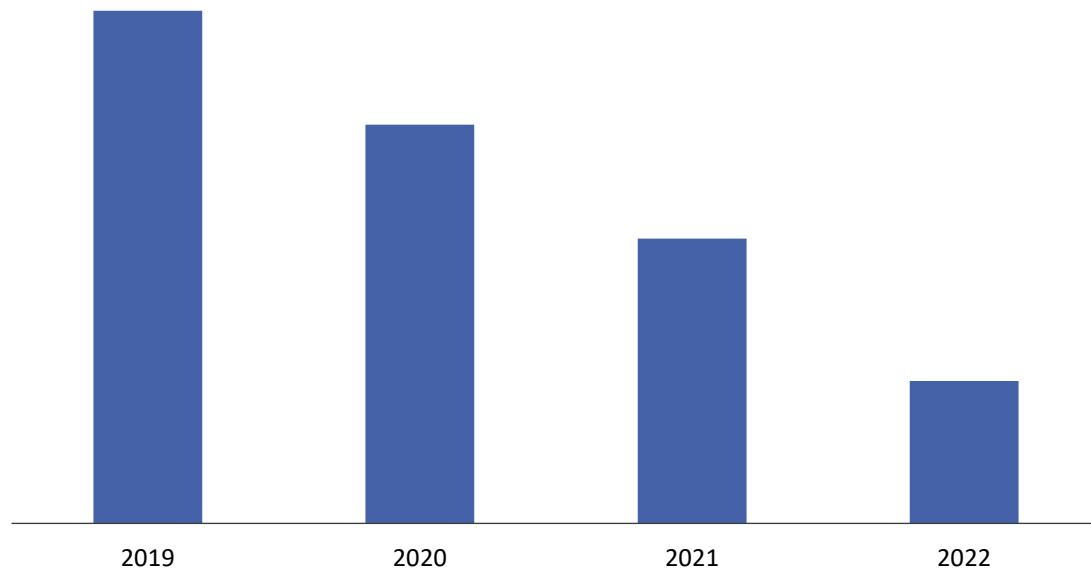
Bedrägerier – fördelning av brottsvinster



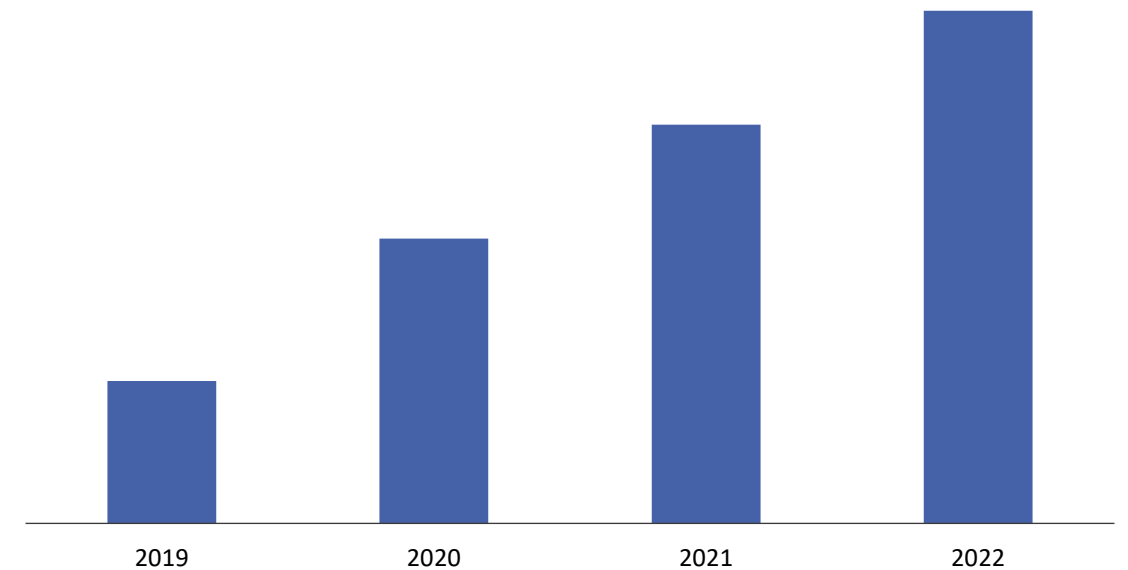
Social manipulation

Social manipulation skapar allt fler behöriga bedrägliga transaktioner där kunder luras att bekräfta transaktioner digitalt

Andel obehöriga bedrägliga transaktioner



Andel behöriga bedrägliga transaktioner

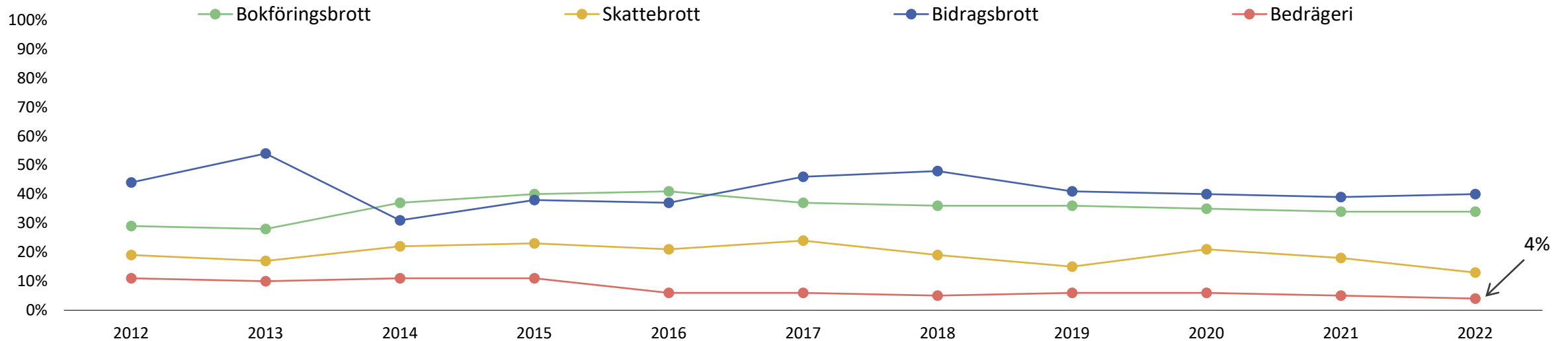


Bedrägerier

Låg risk för bedragare att lagföras, stora vinster, ineffektiv process och svag nationell strategi

- 4% av bedrägerier klarades upp under 2022
- Begränsad möjlighet att polisanmäla bedrägerier digitalt
- Inget målvaktsregister och svag svensk insats att lagföra målvakter (Europol EMMA initiativet)
- Ingen svensk nationell bedrägeriförebyggande strategi

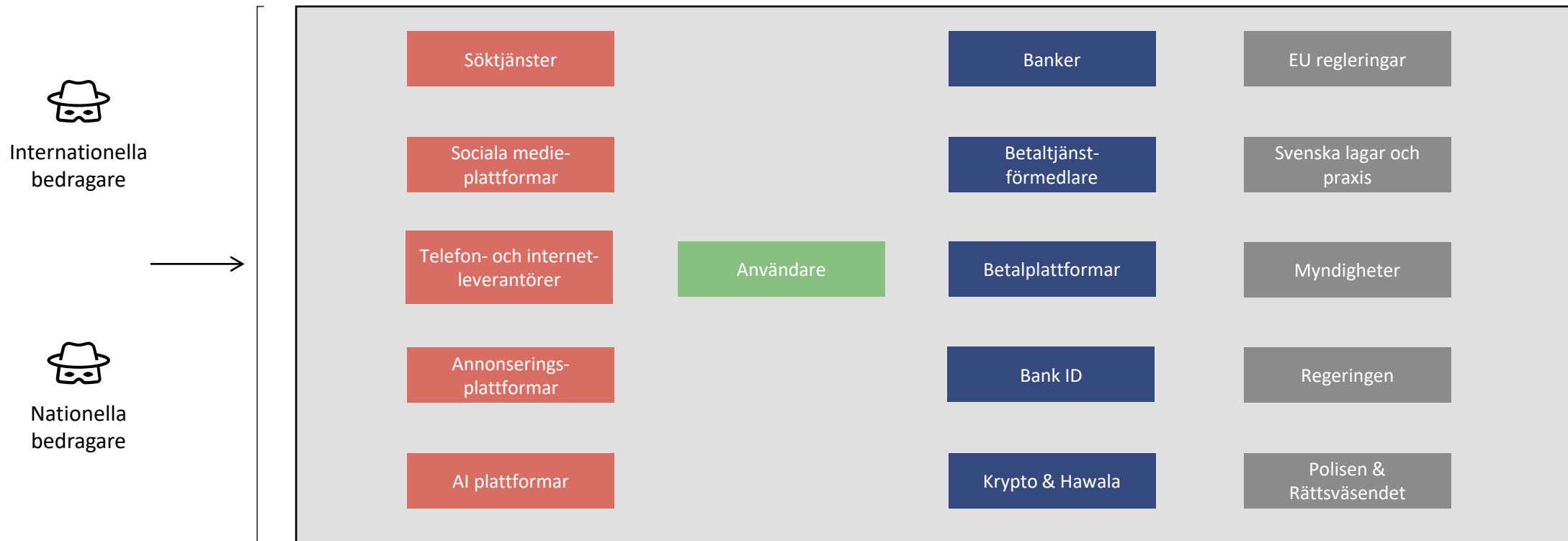
Uppklarade bedrägerier och ekobrott



Ekosystemet för bedrägerier

Kriminella använder en rad tjänster för att bedra användare. Alla delar av Ekosystemet behöver samarbeta och stärkas upp för att försvåra för bedragarna

Ekosystemet för Bedrägerier



Exempel: Söktjänster och SMS Spoofing

Den enda information som bedragaren saknar är din Bank ID PIN. Lagstiftning mot SMS Spoofing saknas

Personlig information	Söktjänst	Data källa
Namn	✓	Skatteverket
Personnummer	✓	Skatteverket
Adress	✓	Skatteverket
Inkomst	✓	Skatteverket
Kön	✓	Skatteverket
Ensamstående	✓	Skatteverket
Hus / Lägenhet	✓	Skatteverket, Lantmäteriet
Telefonnummer	✓	Tele-bolagen
Yrke	✓	Socialstyrelsen, Fastighetsmäklarinspektionen, Advokatsamfundet etc.
Bil	✓	Transportstyrelsen
Husdjur	✓	Jordbruksverket
Bolagsägare	✓	Bolagsverket



Exempel: Svea Hovrätt – Dom B7206-15

Kriminella skapar mållistor av personer som är äldre, ensamstående, och med höga tillgångar för att systematisk och effektivt bedra. AI kommer göra det lättare att utföra detta i stor skala

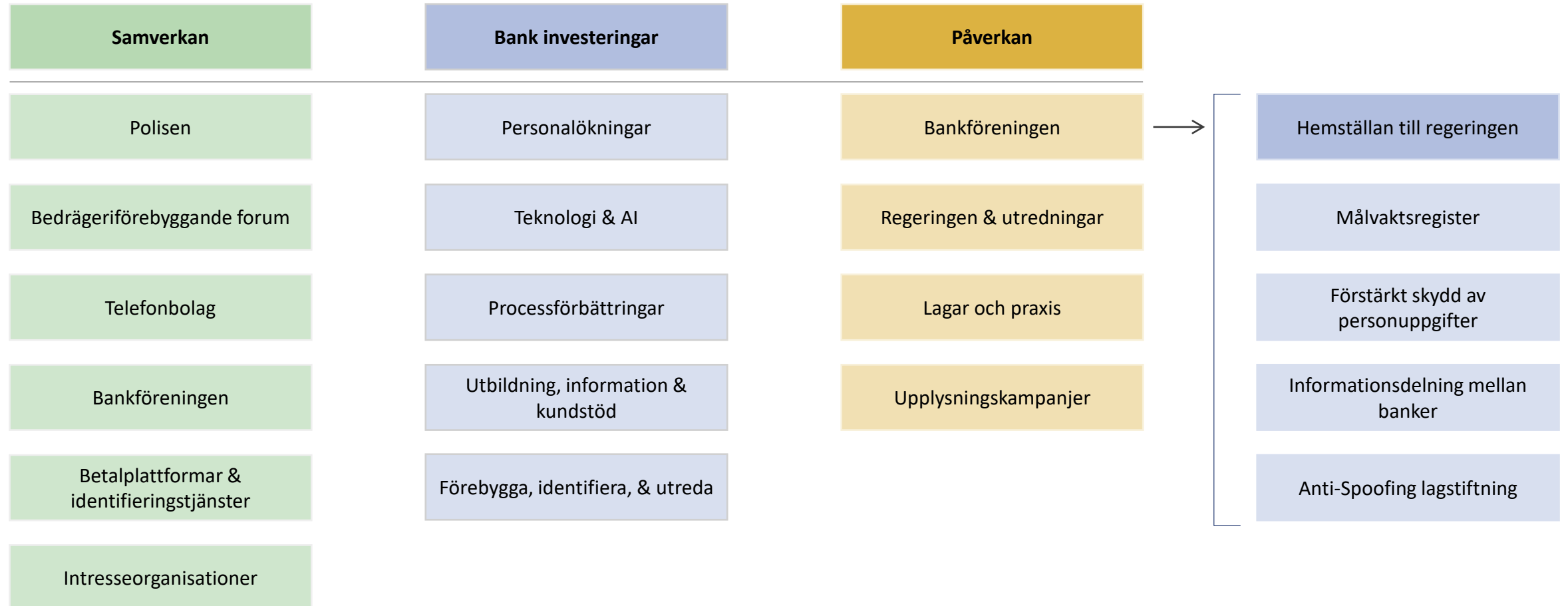


”Vid genomgång av webhistoriken i telefonen med de sista siffrorna ”4616” framkommer att man gjort sökningar på ratsit.se, vilket skett den 6 december 2014 kl. 11.05. På hemsidan ratsit.se kan man söka på person efter t.ex. ålder och få fram namn och adress. Vid undersökning av de båda telefonerna har konstaterats att det från dessa ringts till ett mycket stort antal äldre människor under tiden den 5 till den 8 december 2014. Det har totalt ringts 53 samtal till personer som är födda från 1911 till 1938.” och ”DXXXX LXXXX har vidgått att hon hittat äldre människor via söksidan ratsit.se och att urvalet skett efter personernas ålder.”



Vad gör bankerna?

Investeringar, samverkan, och påverkan för att minska bedrägerier och skydda kunder. Bankerna har en viktig roll tillsammans med andra delar av Ekosystemet att motverka bedrägerier



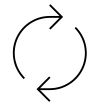
Utmaningar och hot framåt

AI kombinerat med tillgänglig personlig data, social manipulation, och snabba betalningar utgör en farlig kombination där ett förstärkt Ekosystem mot bedrägerier behöver utvecklas



AI & Deep fakes

- Personifierade
- Automatiserade & skalbara
- Interaktiva
- Förväntas bli ännu bättre längre fram



Social manipulation & Avancerad Teknik

- Ökning
 - Privatpersoner
 - Företag
- Avancerad teknik ex. trojaner, cyber
- Internationella bedragare då svenska språket inte blir ett hinder



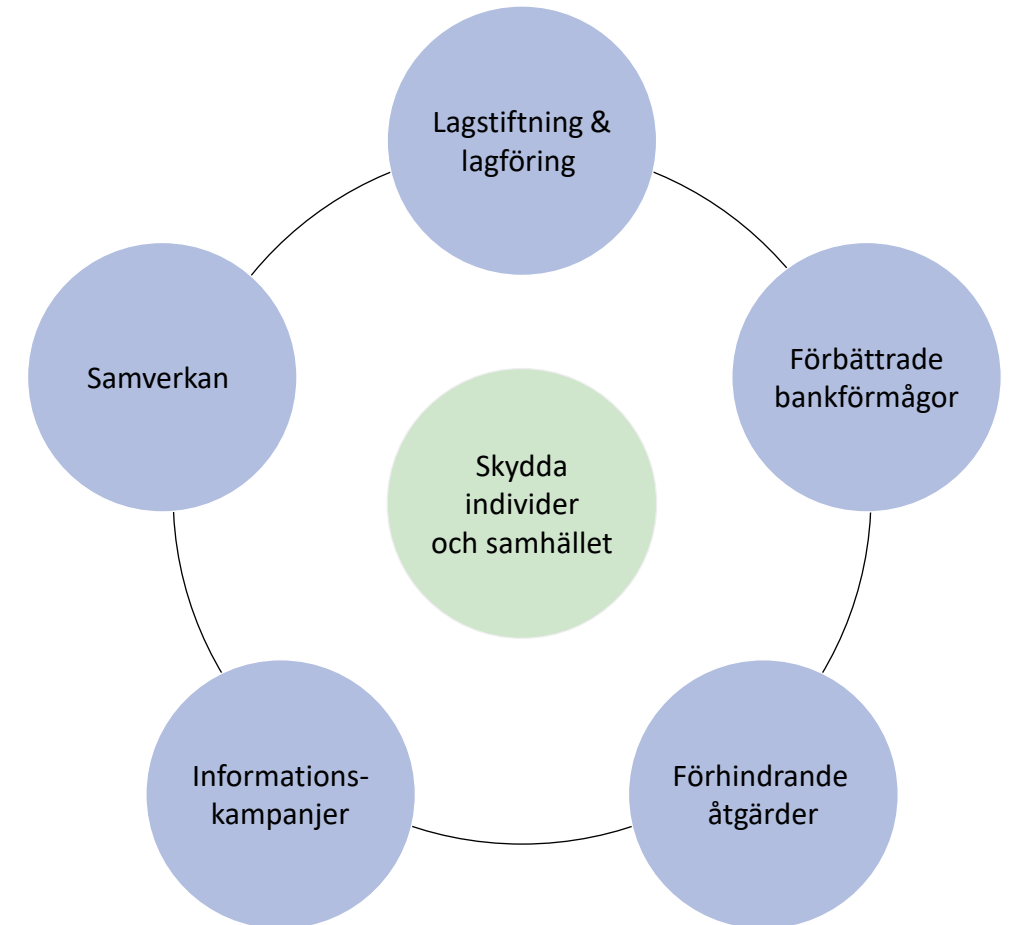
Tidsaspekten

- 24/7/365
- EU Realtidsbetalningar (2024)

Vad mer görs?

Bedrägeriförebyggande åtgärder är en topp prioritet för banker och mer kommer göras

Samverkan	Bank investeringar	Påverkan
Fördjupad samverkan som täcker hela bedrägeri Ekosystemet	Fortsatt investeringar i personal, teknologi, AI, process förbättringar, kund information	Supportera lagförändringar för att stärka bedragarnas förmåga att bedra
Utveckling av bankgemensamma bedrägeriförebyggande förmågor	Förstärkt personligt bedrägeriskydd med AI för att stoppa behöriga transaktioner, AI & deep fakes, avancerade tekniska attacker	
Kunskapsdelande för att snabbt kunna reagera på nya bedrägeri modus		



Vad mer behövs?

Bedrägerier är den moderna tidens digitala rån. AI kommer öka möjligheterna för bedrägeri och samhället och alla delar av Ekosystemet behöver utveckla sin strategi för att motverka

1. Ny nationell strategi mot bedrägerier med mer dedikerade polisresurser
2. 4A samverkan mellan polisen och bankerna för att skapa operativ informationsdelning om bedragarna
3. Fortsatta gemensamma informationskampanjer
4. Ny lagstiftning för att försvåra för bedragarna (ex. Spoofing Lagstiftning)
5. Fördjupad samverkan mellan alla delar av Ekosystemet för att bekämpa bedrägerier
6. Förbättrad lagföring av bedragare nationellt och internationellt, inkl. målvakter



Vad kan du göra?

Våra bästa tips

1. Var Svårlurad
2. Var lite Fräck och lägg på luren och ring din bank på det riktiga banknumret
3. Ge aldrig bort koder eller använd ditt BankID på uppmaning av någon annan
4. Var försiktig att klicka länkar i SMS eller e-mail
5. Investera inte i saker som verkar för bra för att vara sanna
6. Informera varandra om hur man blir Svårlurad
7. Kontakta banken om du känner dig osäker och behöver stöd

