

Samverkan inom finanssektorn för att motverka bedrägerier

Digitalt seminarium den 19 November 2020



Hur arbetar bankerna för att motverka bedrägerier?

Johan Torgeby

Ordförande, Svenska Bankföreningen

Vd och koncernchef, SEB

Bankföreningens medlemmar

skandia:



BlueStep
Bank



Citi never sleeps®

marginalen bank

ÅLANDSBANKEN



Landshypotek Bank



Resurs
Bank



nordnet

SVEA
BANK

Sparbanken Syd

Handelsbanken

Länsförsäkringar



CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK

Danske Bank



Nordax Bank

OKQ8

Swedbank



Deutsche Bank

AVANZA



ICA Banken

IKANO
BANK



VOLVOFINANS

SBAB BANK

Santander
CONSUMER BANK

Nordea

FOREX BANK

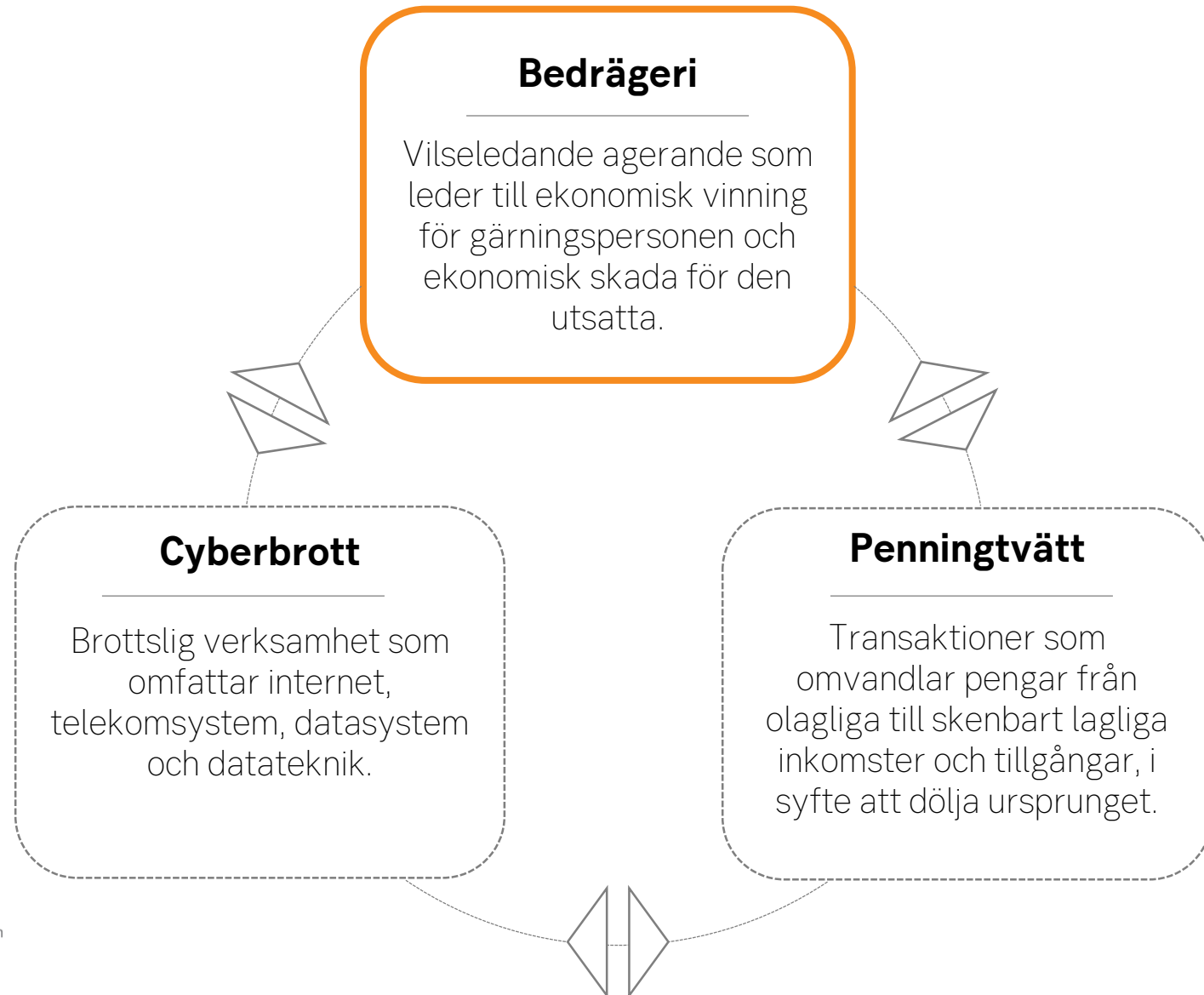
Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

COOP
MedMera Bank

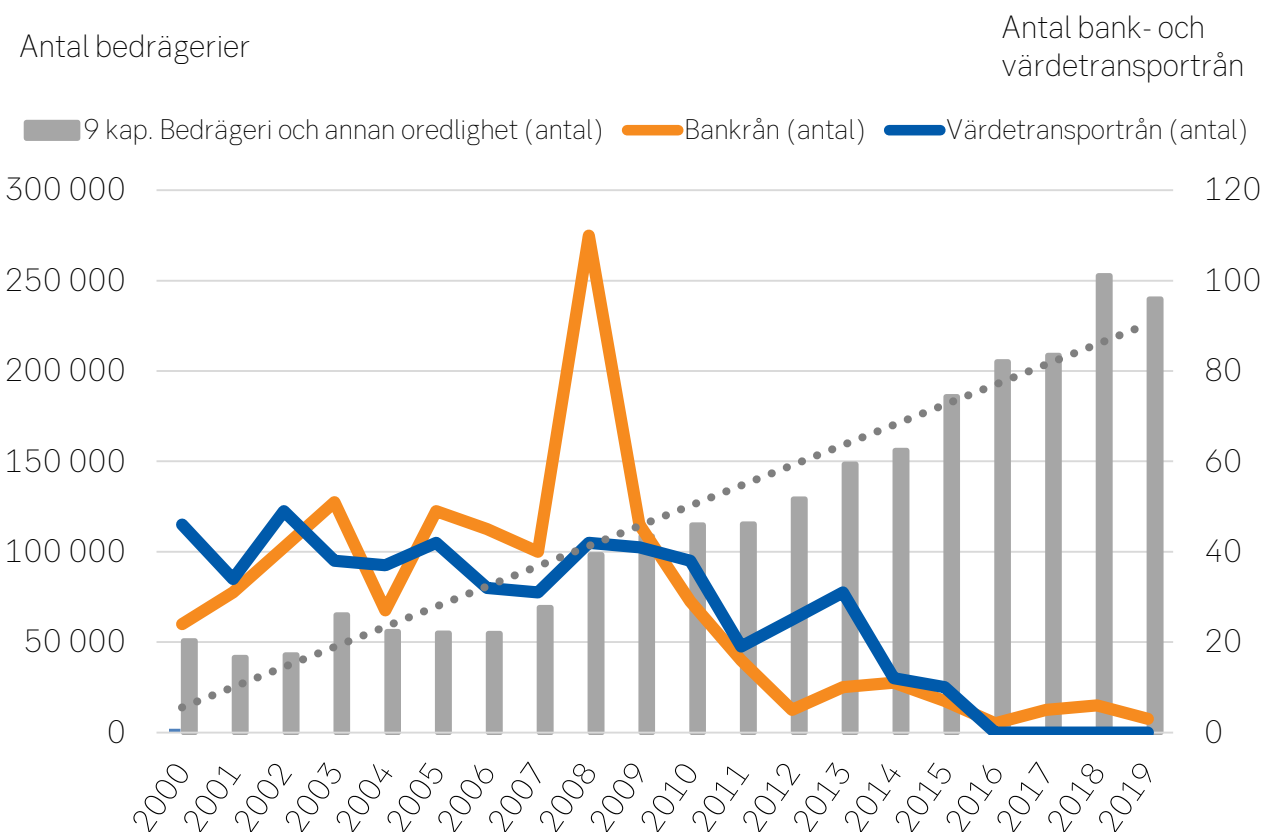
Lån & spar bank

collector bank

Ett kretslopp av finansiell brottslighet



Digitalisering har lett till en ökning i antal bedrägerier



121% ökning i antal bedrägerier mellan 2009 och 2019.



14% av alla anmälda brott var Q1-Q3 2020 bedrägerier, jämfört med 8% under samma period 2009.



45% av alla anmälda bedrägerier var Q1-Q3 2020 kortbedrägerier.



29% minskning i kortbedrägerier Q1-Q3 2020 jämfört med samma period 2019, drivet av PSD2 och pandemirestriktioner.



Social manipulation utgör hot: exempelvis vishing, phishing och investeringsbedrägerier.

Bankernas arbete för att motverka bedrägerier

Information och utbildning

Kontinuerlig informationsgivning till kunder i preventivt syfte.

Utbildning av anställda i syfte att upptäcka misstänkt beteende.

Lagliga skyldigheter och rättigheter, för bank vs. kund.

Ny teknologi och data

Utveckling av identifierings- och signeringslösningar.

Transaktionsövervakning i realtid i preventivt syfte.

Data bidrar till förbättrad träffsäkerhet.

Samarbete

Banker, branschorganisationer och myndigheter.

Forum och fokusgrupper för utbyte av information och erfarenheter.

Fortsatt utveckling framåt

Pågående arbete fortgår



Ytterligare möjliggörare

Informationsdelning

med ökad tydlighet och utökad möjlighet.

Applicera erfarenheter från Swedish Anti-Money Laundering Intelligence Initiative (**SAMLIT**).

Ökad säkerhet för fysiska **ID-kort**.

Ökade **resurser** till rättsväsendet.

Polisens lägesbild – bedrägerier och IT-brott

Lotta Mauritzon

Brottsförebyggare, Nationellt bedrägericentrum, Polisen



Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

Lägesbild bedrägerier och it-brott

2020-11-17 Lotta Mauritzson, nationellt bedrägericenter



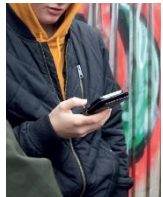
Anmälda brott 2019



127 000 kortbedrägerier



9 000 dataintrång

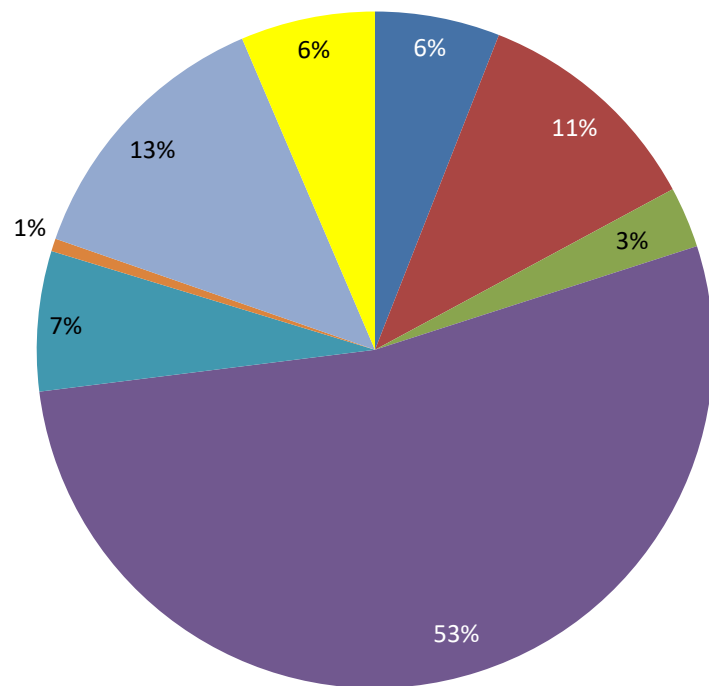


6 000 penningtvättsbrott



Polisen

245 000 anmälda bedrägeribrott 2019



- Social manipulation
- **Identitetsbedrägeri**
- Fakturabedrägeri
- Kortbedrägeri
- Annonsbedrägeri
- Försäkrings-, snyltnings- och grovt fordringsbedrägeri
- Övriga bedrägerier
- *Annan oredlighet*

Nya brottskoder från 1 januari 2019



Polisen

Motverka bedrägerier

- **Internetspärr på korten**
- **Stoppa distansinloggning utan extra verifiering**
- **Begränsa beloppen för unga**
- **Ovanliga överföringar från konton**



Frågor?

Nationellt bedrägericenter

Nyhetsblad och brottsutveckling varje månad

Förebyggande mot bedrägerier:

www.polisen.se/utsatt-for-brott/skydda-dig-mot-brott/bedrageri/



Polisen
