

Bankernas åtgärder för att motverka bedrägerier samt andra behov av åtgärder

2025-09-02



Svenska
Bankföreningen
Finance Sweden

Bankföreningens bankmedlemsföretag



Innehåll

1. Resultat och slutsatser från rekommendation *Stärkt kundskydd mot bedrägerier* (maj 2024) samt kampanjen Svårlurad!
2. Rekommendation *Stärkt kundskydd mot investerings- och romansbedrägerier* (maj 2025)
3. Behov av åtgärder som bankerna inte kan vidta själva

Hotbilsbedömning för Sveriges banker 2025



Syfte: bedömning av hotbilden mot Sveriges banker, baserat på insikter från säkerhetsspecialister.

Publiceras externt för att bidra med kunskap och transparens till allmänheten, staten, företagen och andra beslutsfattare. Idag är frågorna ett brett samhällsintresse.

Behov av åtgärder från politik och myndigheter: åtgärder som bankerna inte kan vidta själva.

1. Resultat och slutsatser från rekommendation

Stärkt kundskydd mot bedrägerier

Stärkt kundskydd mot bedrägerier (maj 2024)

2024-05-13

Bankerna stärker kundskyddet mot bedrägerier ytterligare

Bankerna stärker kundskyddet mot bedrägerier ytterligare genom anpassningar av produktutbudet och processer samt gör det svårare för kriminella att utnyttja det finansiella systemet. Företrädare för bankerna, Svenska Bankföreningen och Polismyndigheten träffar idag regeringen för att presentera en rad olika åtgärder för att öka kundskyddet.

 Skriv ut

– Bankerna har gjort stora satsningar inom det brottsförebyggande arbetet de senaste åren, men med det växande antalet bedrägerier behöver arbetet stärkas ytterligare. Från branschen presenterar vi nu en mängd gemensamma åtgärder för att öka tryggheten för kunderna och för att förhindra de kriminellas möjligheter att utnyttja det finansiella systemet, säger Bankföreningens vd Hans Lindberg.

De säkerhetsåtgärder som bankerna vidtar omfattar ytterligare utveckling av systemen för övervakning av transaktioner och anpassningar av produktutbudet. Det innebär bland annat att det ska vara möjligt att införa tidsfördröjningar av vissa transaktioner samt sätta beloppsgränser för betalningar och göra ändringar i dessa på ett säkert sätt. Kunderna kan också erbjudas extra kontroll vid betalningar, till exempel genom notifiering som upplyser kunden om transaktionen eller att transaktionen måste godkännas av en för kunden betrodd person.

Samtliga Bankföreningens medlemmar står bakom åtgärdspaketet som har antagits av Bankföreningens styrelse. Detaljerna i åtgärdspaketet är inte publika av säkerhetsskäl. Hur åtgärderna ska utformas och när de ska implementeras mer exakt i en enskild bank beror på bankens specifika förutsättningar, exempelvis avseende produktutbud och kundstruktur. Genomförandet har redan påbörjats och sker successivt. Åtgärderna, som har utformats i dialog med polisen, kommer att följas upp inom Bankföreningen.

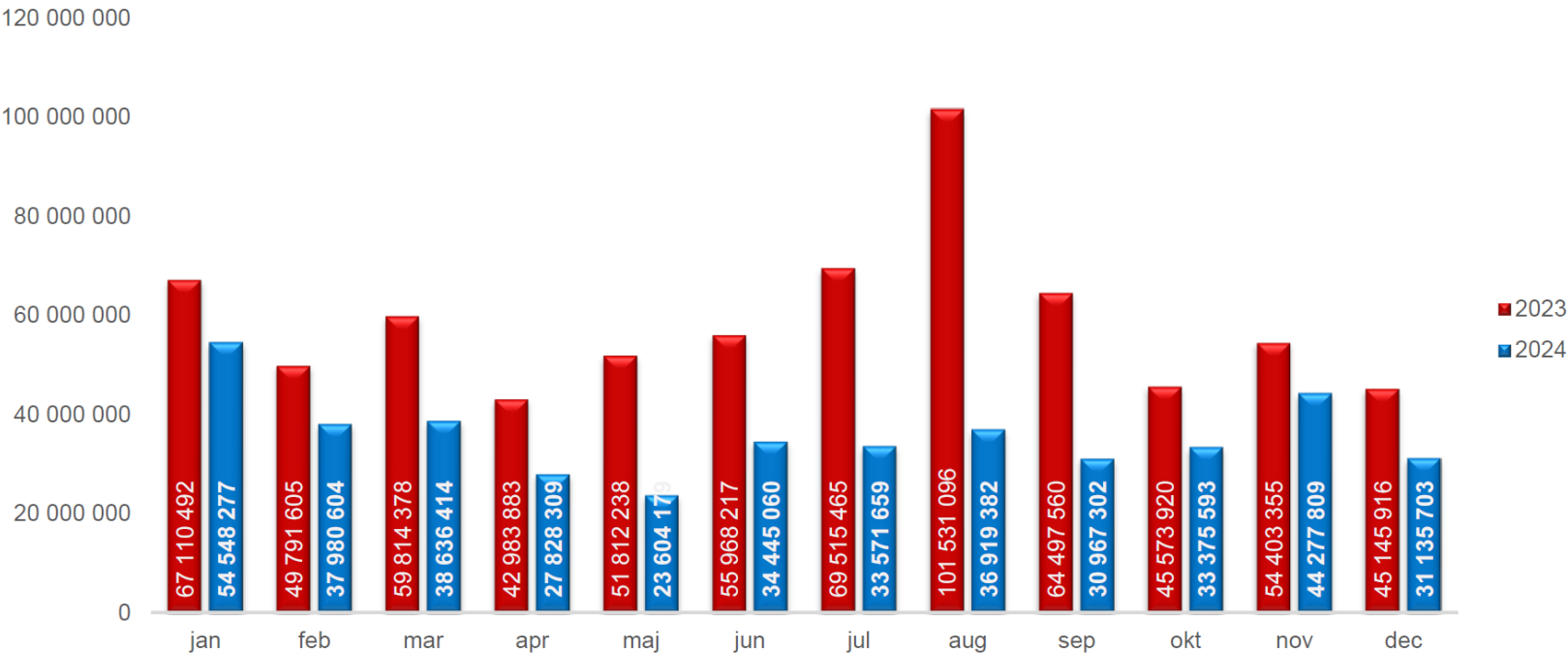
Ur pressmeddelandet den 13 maj 2024:

- utveckling av systemen för övervakning av transaktioner
- anpassningar av produktutbudet
- vara möjligt att införa tidsfördröjningar av vissa transaktioner...
- ... sätta beloppsgränser för betalningar och göra ändringar i dessa på ett säkert sätt
- erbjudas extra kontroll vid betalningar, till exempel genom notifiering som upplyser kunden om transaktionen eller att transaktionen måste godkännas av en för kunden betrodd person
- genomförandet har redan påbörjats och sker successivt
- åtgärderna har utformats i dialog med polisen
- detaljerna är inte publika av säkerhetsskäl

VISHING- BROTTSVINSTER



Brottsvinsterna per månad sedan 2023

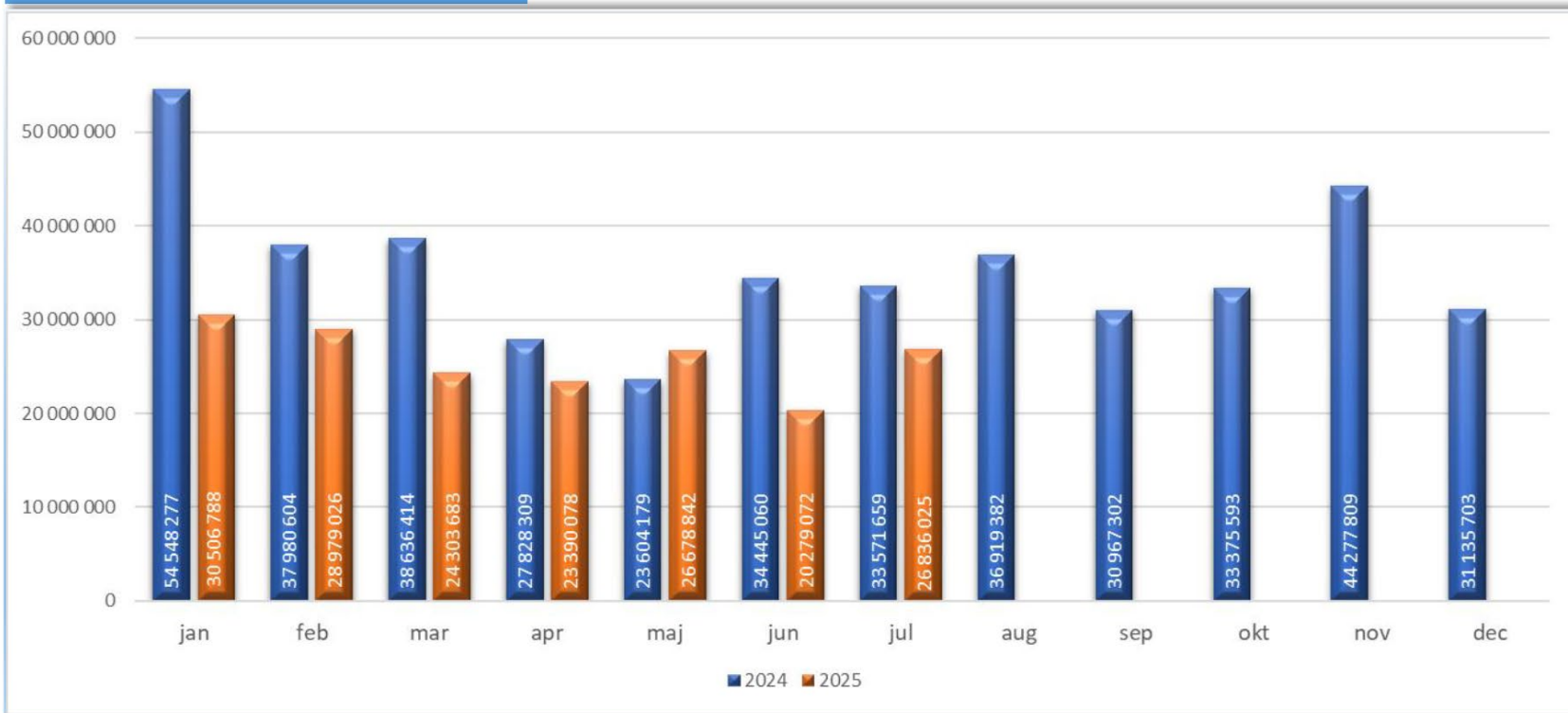


- Brottsvinsterna under helåret 2024 uppgick till **427 miljoner** kronor, vilket var en minskning med **40 procent** i jämförelse med helåret 2023.
- Brottsvinsterna för december 2024 minskade med 30 procent i jämförelse med föregående månad och minskade med 31 procent i jämförelse med december 2023.

VISHING- BROTTSVINSTER



Brottsvinsterna per månad sedan 2024



- Brottsvinsterna under juli uppgick till **26,8 miljoner** kronor, vilket var en ökning med **32 procent** i jämförelse med föregående månad.
- I jämförelse med juli 2024 har brottsvinsterna minskat med **20 procent**.

Slutsatser från ”*stärkt kundskydd mot bedrägerier*” (1/2)

1 Bankernas gemensamma brottsförebyggande ansträngningar har haft stor framgång. Det går att vända utvecklingen men det kräver fokuserade och riktade insatser.

2 **Brottsvinsterna har gått ned:**

- Statistik från Polisen NBC visar att brottsvinsterna från vishing sjönk med 40 procent från 2023 till 2024. Brottsvinsterna minskar i ungefär samma takt 2025 (jämfört med 2024).
- Arbetsgrupp inom Samlit bekräftar den bilden. Det ser också ut som bankerna minskar relativt sett ”i takt”. Undantag kan förekomma enstaka månader vid enskild större händelse.

3 **Bra exempel på hur infrastruktur kan möta hotbilden:**

- Förstärkt utfärdandeprocess för Mobilt BankID har resulterat i att antalet obehöriga transaktioner vid utfärdande av Mobilt BankID har upphört.
- Beloppsbegränsningar för kunder har haft god effekt.

Slutsatser från ”*stärkt kundskydd mot bedrägerier*” (2/2)

4

Dessvärre ökar fysisk vishing under 2025 (hembesök).

5

Exempel på där förväntad infrastruktur inte har kunnat möta hotbilden:

- Möjlighet blockera tillgång till Swish, sedan missbruk konstaterats. Ansökan insänd till IMY – fått frågor tillbaka under april som besvarats. Tekniska förutsättningar har testats – bankerna inväntar IMYs beslut.
- Blockera BankID – infört hos samtliga, men används inte i stor omfattning, det uppfattas som en stor inskränkning. Behövs en statlig e-legitimation.
- Dela uppgifter om målvakter. Delas idag en gång per månad av fem banker. Effektiv metod, men ingen effektivitet i dagens process. Polisen behöver prioritera denna IT-investering, alternativt behöver annan väg identifieras.

SVÅR- LURAD,

ETT INITIATIV AV
SVERIGES BANKER



SVÅR- LURAD,

ETT INITIATIV AV
SVERIGES BANKER



2. Rekommendation *Stärkt kundskydd mot investerings- och romansbedrägerier* (maj 2025)

Stärkt kundskydd mot investerings- och romansbedrägerier (maj 2025)

Ur pressmeddelandet den 27 maj 2025:

Stärkt kundskydd mot investerings- och romansbedrägerier

Bankerna stärker ytterligare kundskyddet mot bedrägerier genom bankgemensamma åtgärder, framför allt riktade mot investerings- och romansbedrägerier. Det beslutade Svenska Bankföreningens styrelse på det senaste mötet.

Publicerat den 27 maj 2025



För att förhindra de kriminellas möjligheter att utnyttja det finansiella systemet

- Rutiner för att informera och på annat sätt hantera utsatta kunder. Kunderna blir ofta manipulerade. Det är utmanande för bankerna att nå fram till sina kunder och få dem på andra tankar.
- Förhindra och begränsa att skärmdelningsverktyg används vid olika former av bedrägerier. Fjärrstyrning är mycket vanligt vid investeringsbedrägerier.
- Sprida kunskap för att uppmärksamma riskerna för att bli utsatt för investerings- eller romansbedrägeri.

3. Behov av åtgärder som bankerna inte kan vidta själva

Utestående områden / åtgärder i kampen mot bedrägerier

1. Begränsning publicering av personuppgifter online
2. Anti-spoofinginfrastruktur för telefon och sms
3. Målvaktsregister
4. Samverkan för åtgärder på sociala medieplattformar
5. Statlig e-legitimation
6. Ställföreträdarregister
7. Svårt att anmäla brott online
8. Tolkningar hos IMY tar tid och pekar på restriktivitet i möjligheten att dela information
9. Rätt balans av parter ansvar i kommande Payments Services Regulation (PSR) avgörande faktor

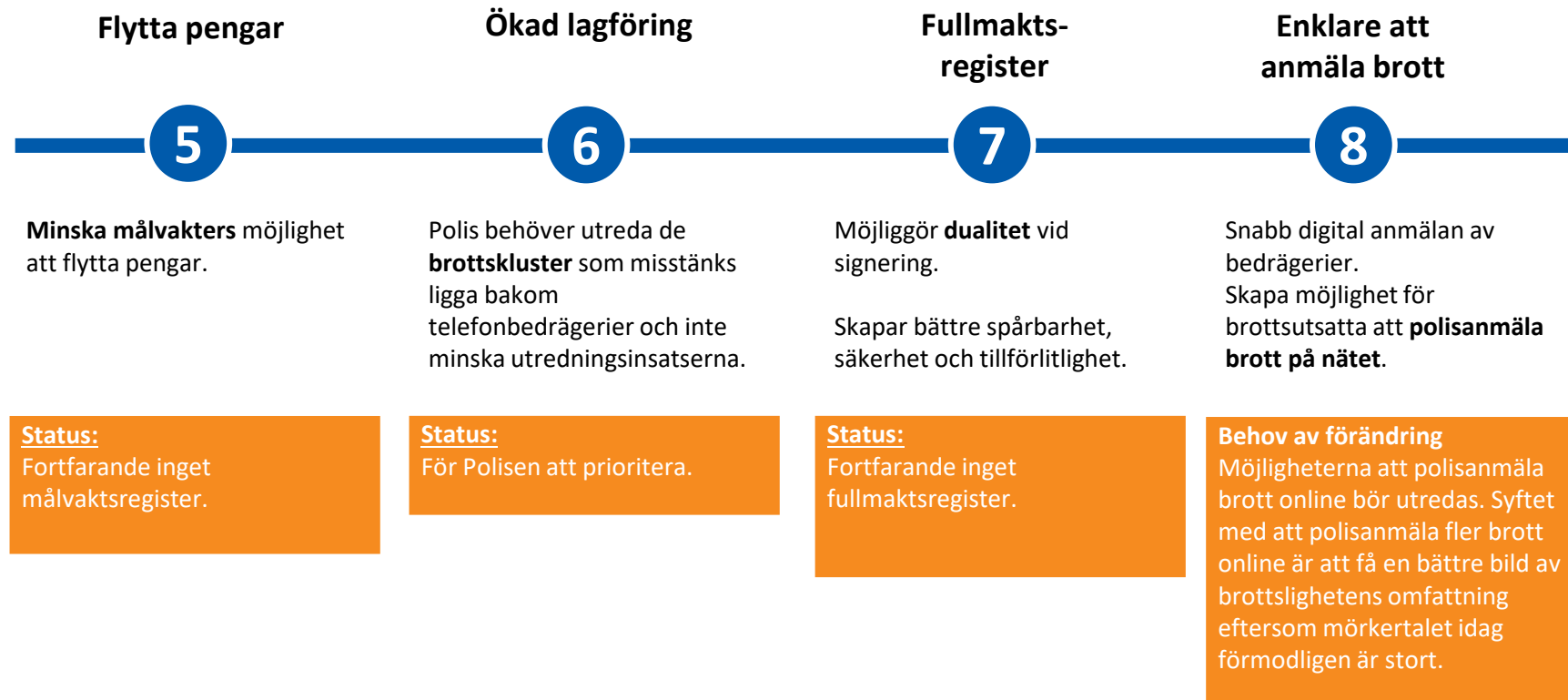
Framställningar finns på Bankföreningens hemsida:

<https://www.financesweden.se/fragor-vi-arbetar-med/banksakerhet/sakerhet/>

Bankföreningens arbete för att motverka telefonbedrägerier (1/2)



Bankföreningens arbete för att motverka telefonbedrägerier (2/2)



Exempel på åtgärder som sociala mediaplattformar bör vidta

1. Krav på verifiering av annonsörer och profiler
2. System för övervakning av misstänkt beteende (liknande de som banker har infört)
3. Verifiering av kunders identitet och bedömning av riskprofil
4. Procedurer och processer för rapportering av falska annonser
5. Blockering av potentiellt falska profiler/annonsörer på ett centraliserat sätt
6. Ekonomiskt ansvar när bedrägerier sker via plattformarnas kanaler
7. Närmare samarbete mellan sociala medier, betaltjänstleverantörer och brottsbekämpande myndigheter