

Antisvindelarbeid i finansnæringen

Identitet 2023, juni 2023
Gry Nergård

Bakteppe

- 2022: Bankene rapporterte voldsom økning i svindel.
- Nye typer svindel, som tiltakene fra forrige antisvindelprosjekt ikke stopper (var fortrinnsvis rettet mot låneopptak).
- Finansavtaleloven + Høyesterett har plassert ansvaret på bankene.

Prosjekt: Trygge forbrukere

Deltakere:

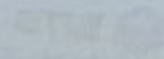
Bits, Finans Norge, Danske Bank, BidBax, DNB, Nordea, SpareBank1, Eika Bank, Sparebanken Sør, Telenor, NF CERT

Mandat:

Å analysere, vurdere, anbefale og implementere tiltak som gjør at forbrukere er tryggere i bruken av digitale tjenester, og se på tiltak som kan redusere svindel av bankenes kunder knyttet til misbruk av digital ID og fraluring av personinformasjon, passord og sikkerhetskilder.

Svindeltrender

- Mye generell phishing/sms-phishing – lav kostnad/stor mengde.
- Mye mer *målrettet* phishing/sms-phishing/voice-phishing – svindel settes inn i en kontekst som senker garden hos offeret. Krever mer forberedelse, men større gevinst.
- Manipulerer offeret på ulike måter: ringer fra «banken» eller «politiet» – med kaprede telefonnummer (spoofing)
- Offeret deler hemmeligheter – eller manipuleres også til å gjennomføre svindelen selv.
- Overtar offerets ID: bruker fralurte hemmeligheter til å opprette BankID eller mobilbank på egen smarttelefon.



1 Dokumentinformasjon

1.1 Basisinformasjon

Spørsmål	Svar
1.1.1 Navn	
1.1.2 Adresse	
1.1.3 Kontaktperson	
1.1.4 Telefon	
1.1.5 E-post	

1.2 Ytterligere detaljer og deltagelse

Trygge forbrukere

1.3 Følgende

Sluttrapport analysefasen

Spørsmål	Svar
1.3.1	
1.3.2	
1.3.3	
1.3.4	
1.3.5	

Tiltak bankene bør gjennomføre

Kort sikt:

- Tiltak 8: Sperre for flere OTP mekanismer per sertifikat
- Tiltak 18: Begrense muligheten til å gjøre endringer i nettbank
- Tiltak 19: Karenstid ved viktige endringer

Lang sikt:

- Tiltak 13: Karensperiode på mobilbank og Silent OTP app
- Tiltak 16: ID sjekk med kontroll mot bildedatabase
- Tiltak 21: Step-up ved opprettelse av sentrale funksjoner

Tiltak BidBax bør gjennomføre

Kort sikt:

- Tiltak 9: Forbedre kontekstinformasjon i BankID
- Tiltak 11: Step-up ved risikotransaksjoner og/eller aktivering av OTP-app
- Tiltak 25: Sperring av BankID basert på BankID antisvindel-funn
- Tiltak 28: BankID Brukshistorikk

Lang sikt:

Tiltak 10: Selvadministrert begrensning av BankID bruksområde

Tiltak Finans Norge bør gjennomføre

Kort sikt:

- Tiltak 1: Anti spoofing
- Tiltak 2: Etablere effektivt samarbeid med ny politienhet for svindel
- Tiltak 3: Forbrukerinformasjon
- Tiltak 6: Svindelforebyggende forum
- Tiltak 27: Utvikle prosedyre for håndtering av svindel

Lang sikt:

- Tiltak 17: Etablere en minimumsstandard for sikkerhetsmonitorering i bank

Utfordringer

- Det finnes ikke ett enkelt-tiltak som stanser svindelen – dette krever samarbeid mellom ulike aktører
- Svindelen tilpasser seg de barrierene som stilles opp
- Etterforskning og straff er nødvendig



Økokrim vil jobbe fra byen – blir bedt om å vurdere Sp-kommuner



31.05.2023

Økokrims bedragerienhet må på plass nå!

– Det er ubegripelig at politikerne hindrer antisvindelarbeidet pga en meningsløs diskusjon om lokalisering. Dette må på plass umiddelbart, for å stoppe den omfattende svindelen vi ser i dag, sier Gry Nergård i Finans Norge. Finans Norge støtter Økokrims forslag om lokalisering i Trondheim, dersom Oslo ikke er aktuell. Les saken i vg.no

Utfordringer

- Det finnes ikke ett enkelt-tiltak som stanser svindelen – dette krever samarbeid mellom ulike aktører
- Svindelen tilpasser seg de barrierene som stilles opp
- Etterforskning og straff er nødvendig
- Vi slåss mot voldelige, internasjonale, tungt kriminelle miljøer
- En del av pengene går trolig til krigs- og terrorfinansiering

Politiet har ekstra sikkerhetstiltak når rettssaken mot svindler starter: – Han kommer fra et farlig miljø

Et svindelnettverk svindlet norske bankkunder for 17,8 millioner kroner, i juni starter rettssaken mot den svenske bakmannen som politiet karakteriserer som farlig.



Utfordringer

- Det finnes ikke ett enkelt-tiltak som stanser svindelen – dette krever samarbeid mellom ulike aktører
- Svindelen tilpasser seg de barrierene som stilles opp
- Etterforskning og straff er nødvendig
- Vi slåss mot voldelige, internasjonale, tungt kriminelle miljøer
- Pengene går trolig til krigs- og terrorfinansiering
- Nordmenn (gjerne ungdom) bidrar som muldyr med å hvitvaske pengene



 **POLITIET**

 **POLITIET**

Det kan være ulovlig å overføre penger for andre, siden pengene kan komme fra alvorlig kriminalitet. Konsekvensene er triste.

Du som er under 18 år kan

- miste VIPPS-kontoen
- få bankkontoen sperret
- få en undersøkelsessak hos barnevernet
- måtte forklare deg for politiet sammen med dine foreldre



Fagutvalg antisvindel bank (FAB)

- Informasjonskilde for administrasjonen mht utviklingen i svindelbildet
- Sparringspartner for administrasjonen mht nye tiltak
- Bidra til å utvikle aktuelle bransjestandarder og veiledninger
- Bidra i Finans Norges samhandling med offentlige myndigheter og andre

Forbrukerkonferansen 2023

📅 12. sep 2023 til 13. sep 2023

📍 Quality Hotell Expo, Snarøyveien 20,
Fornebu



Foto: Adobe Stock av Dlgilife

Svindel. Cybertrusler. Kunstig intelligens. Nye id-løsninger. Statlige lommebøker på mobilen. Et bank og forsikringslandskap som åpnes for alle aktører. Den digitale utviklingen i bank og finans gir store utfordringer for forbrukere, næringslivet og lovgiver, men også muligheter. Gjennom to dager setter vi de viktigste teamene på dagsorden. Møt de mest sentrale aktørene på hvert enkelt felt. Hvordan skal vi forsvare oss mot truslene? Hvordan griper vi mulighetene? Hva betyr nytt lowerk?

