

Bankenes mislighetsstatistikk 2006 - 2010



av banker tilsluttet
Finansnæringens Fellesorganisasjon

INNLEDNING

Mislighetsstatistikken for 2010 fra Finansnæringens Fellesorganisasjon (FNO) er basert på innrapporteringer fra medlemmene. Mislighetsstatistikken er beregnet for intern bruk i næringen og skal ikke offentliggjøres uten tillatelse fra Finansnæringens fellesorganisasjon.

Tallmateriale relatert til tidligere år er innlemmet i statistikken for å vise til den generelle utvikling over en lengre tidsperiode. Statistikk materialet fra tidligere år baserer seg på informasjon som tidligere er blitt innhentet av Bankenes standardiseringskontor (BSK) relatert til kortsvindel. Statistisk informasjon relatert til interne og eksterne misligheter fra tidligere år er innhentet av FNO (Da under navnet - Finansnæringens Hovedorganisasjon – FNH) og medlemmer av Sparebankforeningen.

Hensikten med mislighetsstatistikken er å gi medlemmene en dekkende oversikt over de utfordringer næringen står overfor relatert til interne og eksterne misligheter, basert på kvalitativt riktig innrapportering.

Tilgang til objektive fakta er vesentlig for å kunne foreta selvstendige analyser av omfang og utvikling, samt vurdere implementering av nødvendige tiltak for den enkelte aktør. Statistikken kan benyttes til å belyse den enkelte sak i sammenheng med den generelle problemstilling for øvrig overfor politi- og påtalemyndigheten når det skal defineres hvor høyt etterforskning av slike saker skal prioriteres.

Finanstilsynet tok våren 2010 kontakt med FNO og BSK. De fremla et behov for en statistikk som var mulig å sammenligne på tvers av landegrensene, samt var anvendelig for utvikling av deres risiko og sårbarhetsanalyse (ROS-analysen). En arbeidsgruppe bestående av personer fra FNO, Finanstilsynet, BSK og 2 banker utarbeidet det nye innrapporteringsskjemaet.

Det nye skjemaet er utvidet på kortområdet for å skille bedre mellom ulike typer angrep. I tillegg er det gjort en mer detaljert oppdeling av IKT-bedragerier for å kunne gi et presist bilde av hvilke utfordringer man har hatt innen dette området.

Det er kjent at slik innrapportering også bidrar til å øke det interne fokuset på interne og eksterne misligheter hos den enkelte aktør.

Innrapporteringsskjemaet er sendt ut til 135 banker, hvorav bankene som har innrapportert dekker ca. 95 % av det totale markedet. Selv om det er ønskelig med en enda høyere svarprosent, er 95 % ansett for å være dekkende for å beskrive de trender og den utvikling som sees og gir et anvendbart bilde av dagens situasjon.

På bakgrunn av endringene som ble foretatt av innrapporteringsskjemaet i 2010, så vil det være endringer i statistikkens utforming og innhold. De endringer som er ønskelige å påpeke er som følger;

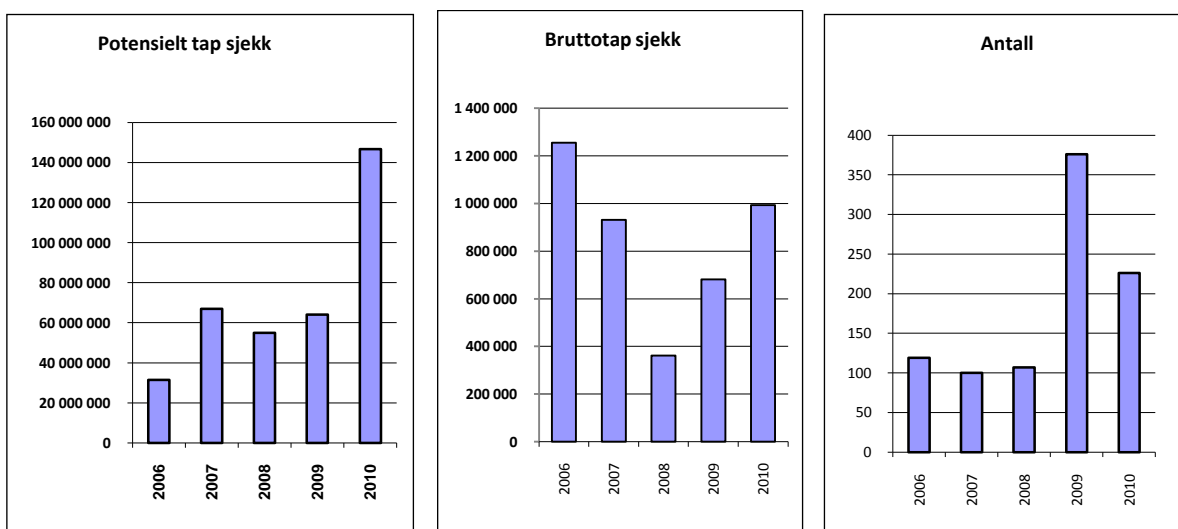
- Det ble utført en del endringer i innrapporteringen for 2. halvår i forhold til 1. halvår 2010. Der innrapporteringen er lik for begge halvår – noe som gjelder de aller fleste tabellene - er tallene samlet og årsrekken videreført.
- Rekkefølgen på tabellene i rapporten er endret i forhold til ny innrapportering, men med gammel nummerering bak overskriften.
- Etter en vurdering ble posten "Potensielt tap" tatt ut ved de fleste hovedpunkter. Dette begrunnes både med redusert nytteverdi og reduksjon av antall rapporteringspunkter.
- I 2006 ble debet- og kredittkort delt, de er nå samlet igjen. Tallene er dog delt på antall og Brutto tap på Innland og Utland – se pkt 1.3.
- Det er noen punkter hvor kun en bank har innrapportert tall. Dette er for lite til å bli publisert, se f.eks pkt 1.5.2
- Bakerst i rapporten finner vi "Detaljer – Kortsystemet". Her finner man igjen tallene fra blant annet pkt 1.3 – Bedrageri Kort – brutt ned på de spesifikke punktene i innrapporteringen. Her finner vi også detaljer rundt "Angrep på minibank, IKT-kriminalitet som ikke gjelder kortdata og Skimming. Her ligger også to tabeller som ikke er med i innrapporteringen for 2. halvår.

For utførlig bakgrunnsinformasjon og tallforståelse, se tallgrunnlaget som er vedlagt mislighetsstatistikken.

1.1 Bedrageri – Sjekker

1.1 Sjekker / Bankremisser

Falske og forfalskede sjekker trukket på norske og utenlandske banker. Dekningsløse sjekker som politianmeldes i henhold til sjekkløven. Bankremisser.

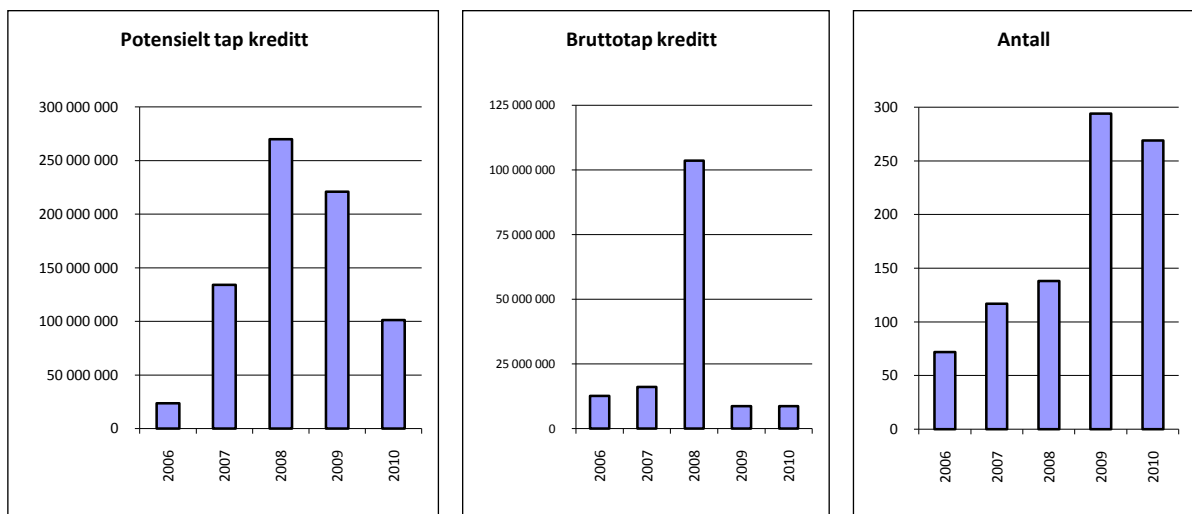


| År | Potensielt tap | Bruttotap | Antall |
|------|----------------|-----------|--------|
| 2006 | 31 543 198 | 1 254 517 | 119 |
| 2007 | 66 877 402 | 931 367 | 100 |
| 2008 | 54 943 892 | 361 689 | 107 |
| 2009 | 64 059 630 | 681 331 | 376 |
| 2010 | 146 604 882 | 993 519 | 226 |

1.2 Bedrageri – Kreditt (1.5)

1.2 Kreditt

Falske rembuser, garantier og takster, uriktige opplysninger og falske underskrifter på lånedokumenter, samt lån/kreditt/forbruksfinansiering opptatt i andre personers navn (unntatt kredittkort).



| År | Potensielt tap | Bruttotap | Antall |
|------|----------------|-------------|--------|
| 2006 | 23 663 647 | 12 611 369 | 72 |
| 2007 | 133 933 196 | 16 131 334 | 117 |
| 2008 | 269 935 315 | 103 516 570 | 138 |
| 2009 | 220 827 057 | 8 647 999 | 294 |
| 2010 | 101 303 652 | 8 705 502 | 269 |

1.3 Bedrageri – Kort

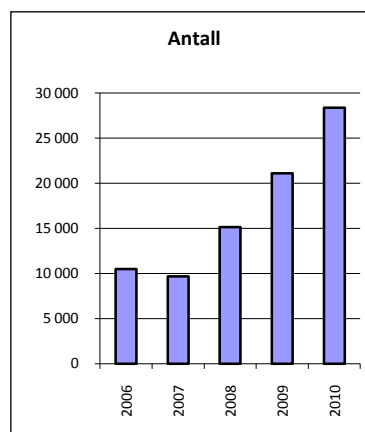
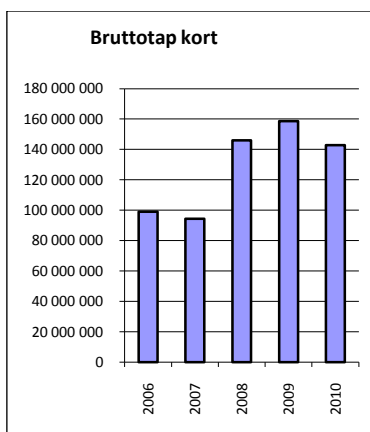
1.3 Bedrageri - Kort

Det er to endringer i innrapporteringen på Bedrageri - Kort fra og med 2. halvår 2010.

1. I 2006 ble kortmisbruk delt i Debet- og Kreditt-kort, disse er nå samlet fra og med 2. halvår 2010.

2. Kortmisbruk er nå fordelt på Misbruk Innland og Misbruk utland.

For ytterligere informasjon, se vedlagte statistikk-skjema.



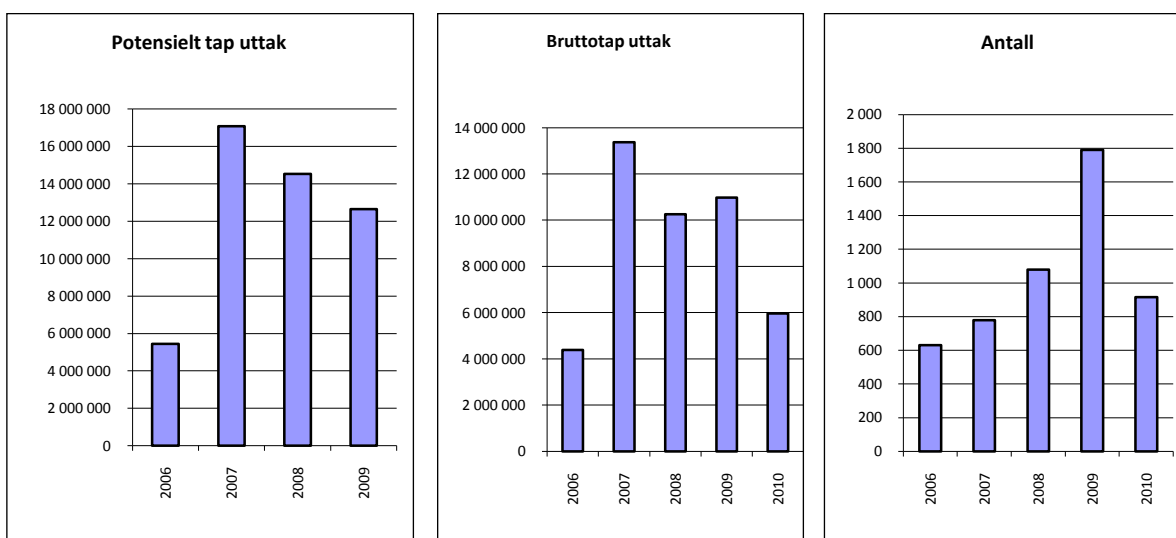
| Antall | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 |
|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Innland | - | - | - | - | 5 338 |
| Utland | - | - | - | - | 13 272 |
| Debet | 7 352 | 6 134 | 10 552 | 16 333 | 6 188* |
| Kreditt | 3 126 | 3 554 | 4 594 | 4 777 | 3 561* |
| Totalt | 10 478 | 9 688 | 15 146 | 21 110 | 28 359 |

| Brutto tap | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 |
|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Innland | - | - | - | - | 32 179 794 |
| Utland | - | - | - | - | 38 306 926 |
| Debet | 69 076 700 | 58 667 803 | 87 195 258 | 109 981 109 | 39 966 731* |
| Kreditt | 29 744 939 | 35 603 969 | 58 694 398 | 48 707 009 | 32 409 833* |
| Totalt | 98 821 639 | 94 271 772 | 145 889 656 | 158 688 118 | 142 863 284 |

1.4 Bedrageri – Urettmessige uttak (1.8)

1.4 Urettmessige uttak over skranke

Uttak over skranke til uvedkommende, mot falsk kvittering, falske fullmakter, bruk av falske og tapte/stjålne legitimasjonsdokumenter mv.

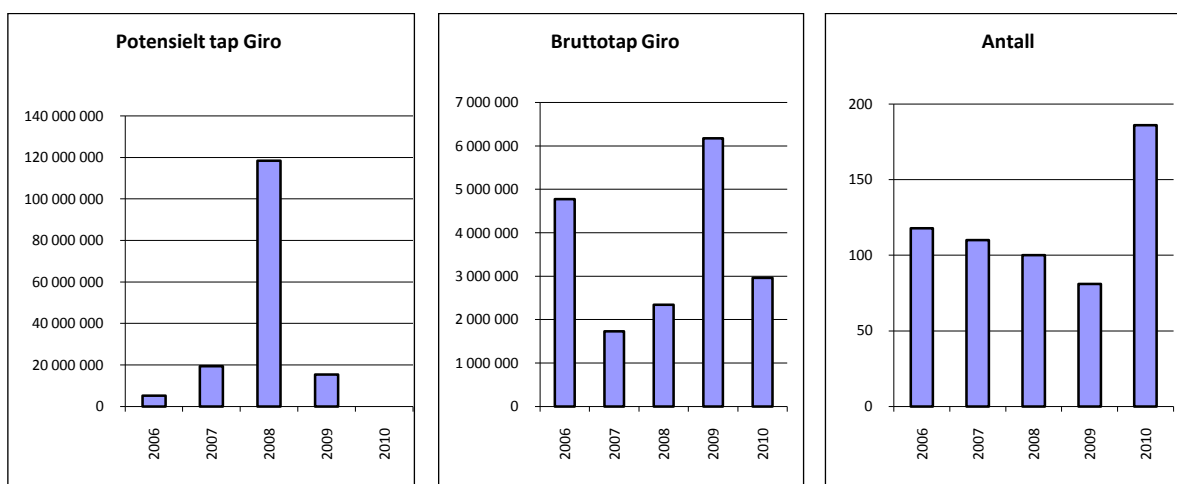


| År | Potensielt tap | Bruttotap | Antall |
|------|----------------|------------|--------|
| 2006 | 5 437 689 | 4 382 185 | 631 |
| 2007 | 17 085 591 | 13 367 485 | 778 |
| 2008 | 14 532 874 | 10 252 958 | 1 079 |
| 2009 | 12 645 020 | 10 980 146 | 1 791 |
| 2010 | - | 5 967 975 | 916 |

1.5.1 Overførsel – Giro - papirbasert (1.4)

1.5.1 Giro/Overførsel - papirbaserte

Sakstypen omfatter bedragerier knyttet til alle typer papirbaserte girotjenester, inkludert overførsler.

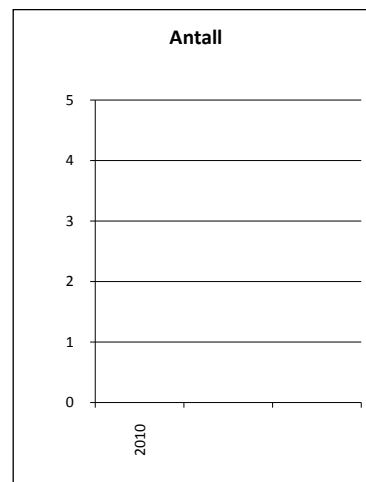
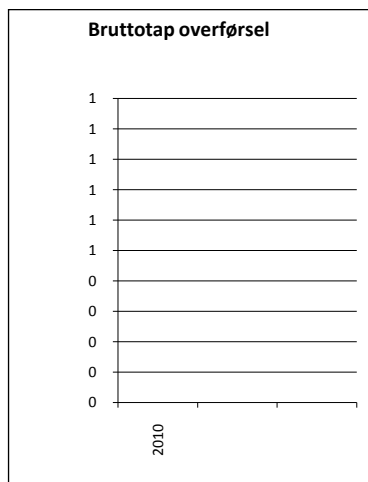


| År | Potensielt tap | Bruttotap | Antall |
|------|----------------|-----------|--------|
| 2006 | 5 185 281 | 4 773 658 | 118 |
| 2007 | 19 319 104 | 1 726 834 | 110 |
| 2008 | 118 459 420 | 2 343 241 | 100 |
| 2009 | 15 318 321 | 6 171 212 | 81 |
| 2010 | - | 2 960 717 | 186 |

1.5.2 Overførsel – annet (ikke IKT- kriminalitet) (ny)

1.5.2 Overførsel - annet (ikke IKT kriminalitet)

Sakstypen omfatter bedragerier og andre typer overførsler som ikke er papirbaserte eller IKT-kriminalitet. Det kan være blant annet overførsler på bakgrunn av telefonforespørsler.



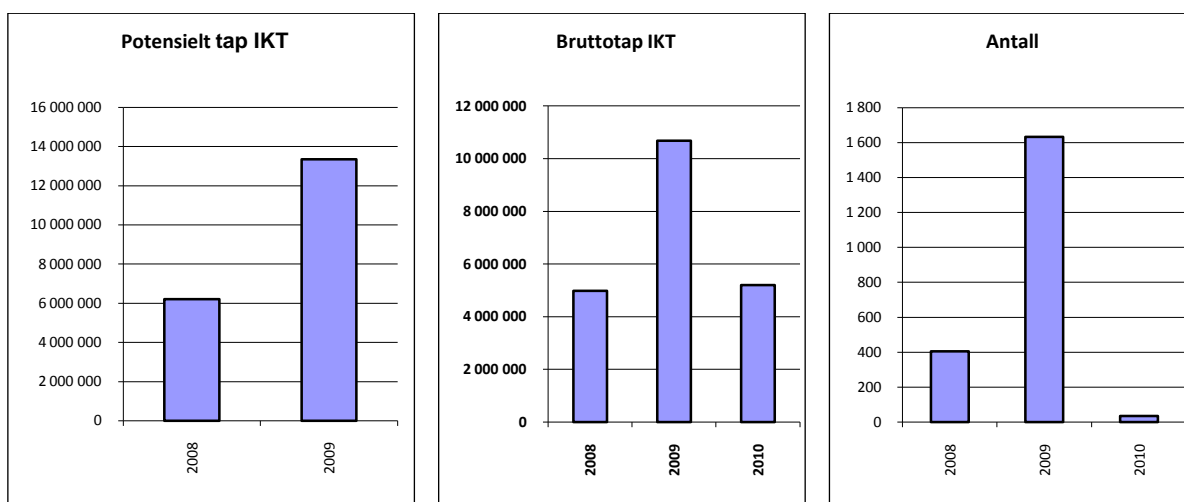
| År | Brutto tap | Antall |
|------|------------|--------|
| 2010 | | |

Til denne posten er det for få innrapporteringer til at vi kan gjengi de her.

1.6 IKT-kriminalitet – ikke kort (1.6 og 1.7)

1.6 IKT-kriminalitet som ikke gjelder kortdata

Urettmessige transaksjoner gjennomført i nettbanken, urettmessige kjøp er gjennomført med BankAxess, urettmessige transaksjoner er gjennomført med mobiltelefon, ukjent, annet. Se pkt 6.1.1, 6.1.2 og 6.1.3 i definisjonslisten.

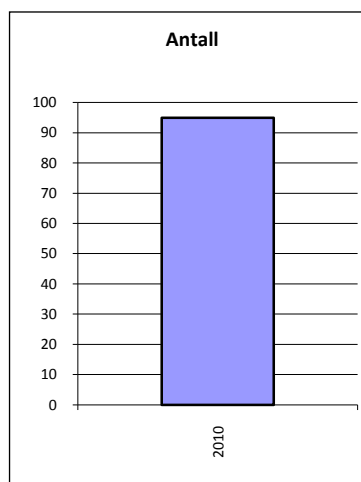
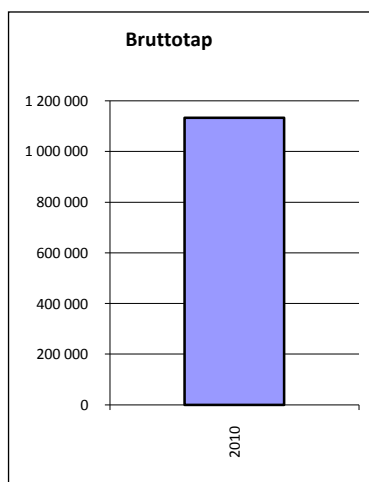


| År | Potensielt tap | Bruttotap | Antall |
|------|----------------|------------|--------|
| 2006 | - | - | - |
| 2007 | - | - | - |
| 2008 | 6 209 607 | 4 984 612 | 405 |
| 2009 | 13 356 188 | 10 678 202 | 1 632 |
| 2010 | - | 5 205 547 | 35 |

1.7 Annet /Ukjent bedrageri ^(ny)

1.7 Annet /Ukjent bedrageri

Her føres andre bedragerier som ikke kan knyttes til ovenstående kategorier eller at det er ukjent hvordan bedrageriet er gjennomført.



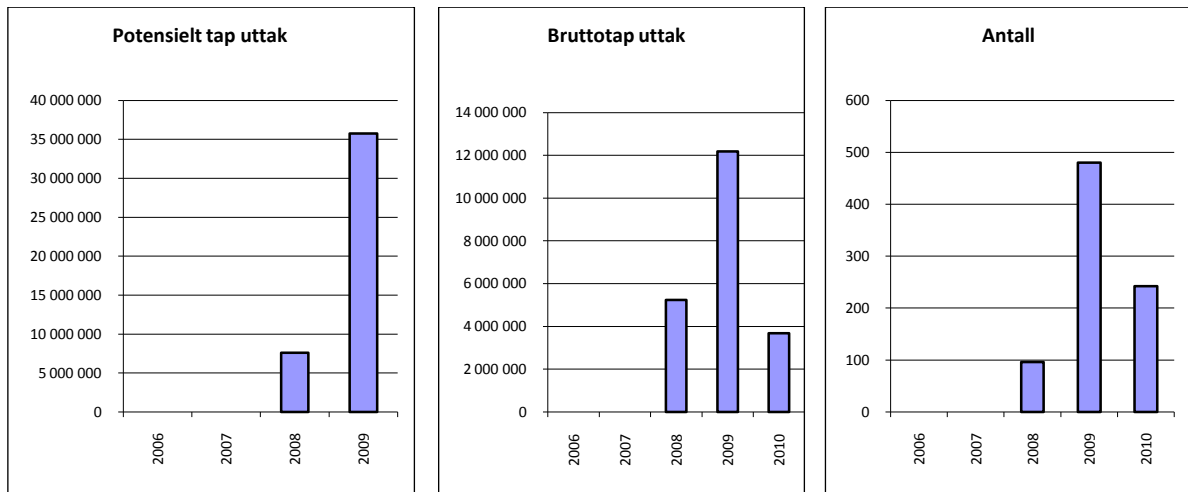
| År | Bruttotap | Antall |
|------|-----------|--------|
| 2010 | 1 133 072 | 95 |

1.8 Bedrageri – ID-tyveri (1.9)

1.8 ID-tyveri

Flere av punktene over kan være bedragerier basert på ID-tyverier. For å kunne rapportere omfanget av ID-tyveri må disse sakene også rapporteres under dette punktet.

Dette er forhold der en person urettmessig kopierer en annen persons personalia, eller gjennom forfalskede dokumenter klarer å utgi seg for å være en bemyndiget representant for et firma og gjennomfører handlinger (ofte bedragerier) i vedkommendes eller firmaets navn.

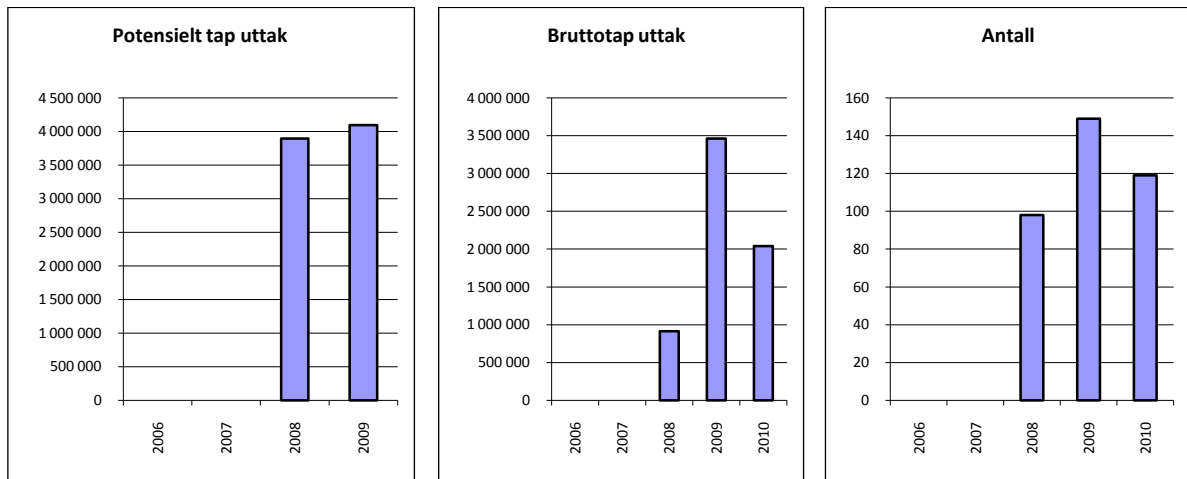


| År | Potensielt tap | Bruttotap | Antall |
|------|----------------|------------|--------|
| 2006 | - | - | - |
| 2007 | - | - | - |
| 2008 | 7 605 447 | 5 241 298 | 96 |
| 2009 | 35 762 237 | 12 189 437 | 480 |
| 2010 | - | 3 685 979 | 242 |

1.9 Bedrageri – Fiktiv identitet (1.10)

1.9 Fiktiv identitet

Flere av punktene over kan være bedragerier basert på ID-tyverier. For å kunne rapportere omfanget av fiktive identiteter må disse sakene også rapporteres under dette punktet. Dette er forhold der en person har opprettet en ny identitet, basert på fullstendig falske personalia.

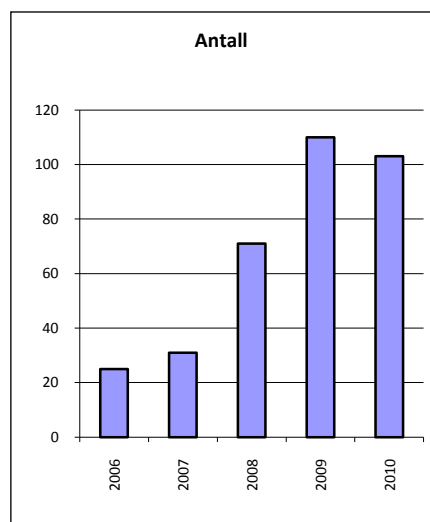
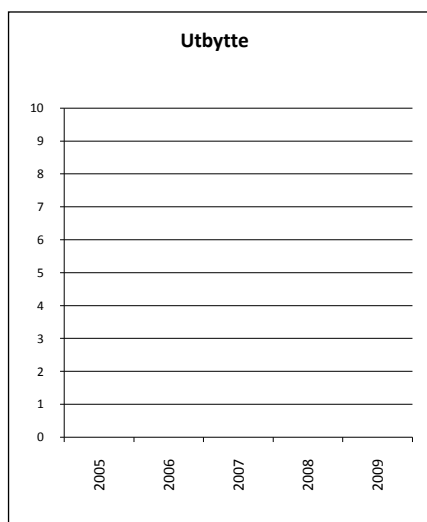


| År | Potensielt tap | Bruttotap | Antall |
|------|----------------|-----------|--------|
| 2006 | - | - | - |
| 2007 | - | - | - |
| 2008 | 3 895 436 | 913 890 | 98 |
| 2009 | 4 098 760 | 3 461 708 | 149 |
| 2010 | - | 2 039 798 | 119 |

2.0 Persontrusler (2.2)

2 Persontrusler

Alle trusler (muntlige, telefoniske eller skriftlige) som rettes mot enkeltpersoner eller mot banken i den hensikt å skaffe noen uberettiget vinning, eller for å påføre skade.

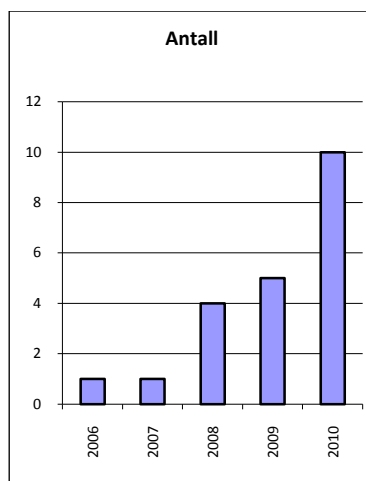


| År | Utbytte | Antall |
|------|---------|--------|
| 2006 | 0 | 25 |
| 2007 | 0 | 31 |
| 2008 | 0 | 71 |
| 2009 | 0 | 110 |
| 2010 | 0 | 103 |

3.0 Ran (2.1)

3 Ran

Ran eller forsøk på ran av banker eller bankenes egen pengetransport ved bruk eller trussel om bruk av vold.

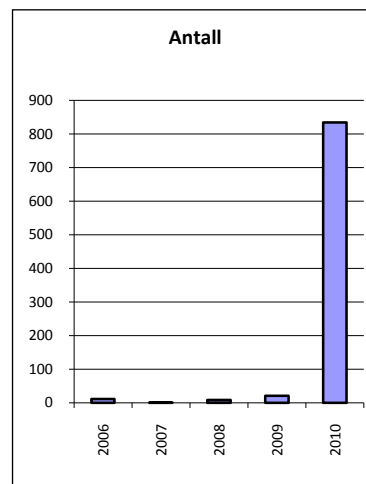
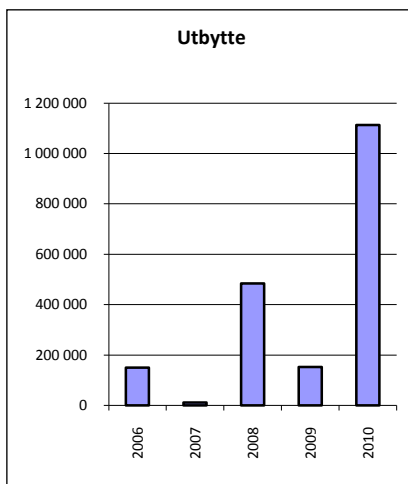


| År | Antall |
|------|--------|
| 2006 | 1 |
| 2007 | 1 |
| 2008 | 4 |
| 2009 | 5 |
| 2010 | 10 |

4.0 Tyveri (3.0)

4.0 Tyveri

Angrep på minibanker montert i vegg eller plassert andre steder. Tyveri av minibanker montert i vegg eller plassert andre steder. Reversering av transaksjon, kontanter som tilsynelatende sitter fast i minibanken, eller tyveri/forsøk på tyveri av penger, verdipapirer eller andre verdier fra verdioppbevaringsenheter eller bankautomater

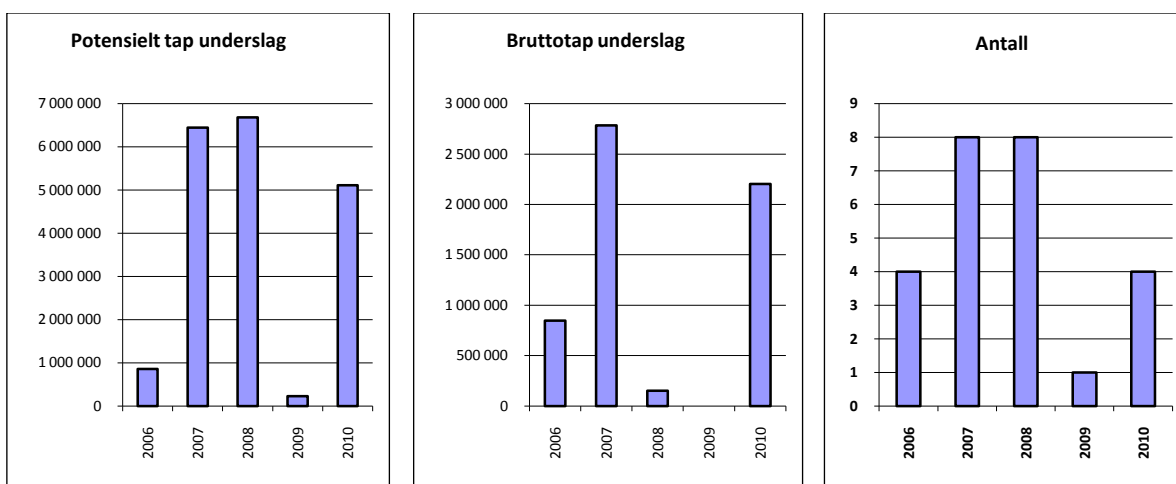


| År | Utbytte | Antall |
|------|-----------|--------|
| 2006 | 149 550 | 11 |
| 2007 | 11 600 | 1 |
| 2008 | 483 904 | 8 |
| 2009 | 152 569 | 21 |
| 2010 | 1 113 376 | 835 |

5.1 Interne misligheter – Underslag (4.1)

5.1 Underslag

Handling som fører til uberettiget vinning for seg selv eller andre, begått av ansatt, tillitsvalgt eller vikar.

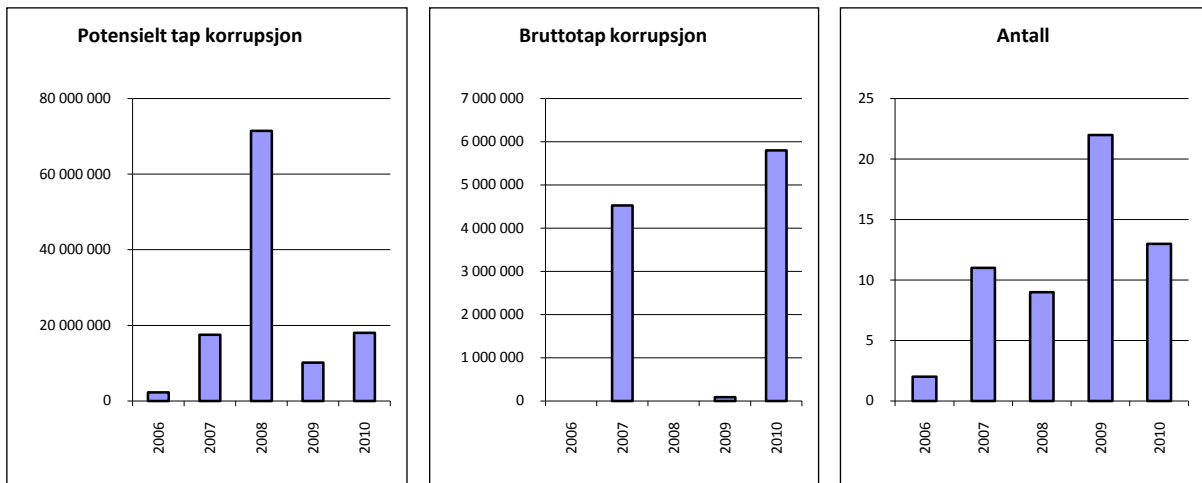


| År | Potensielt tap | Bruttotap | Antall |
|------|----------------|-----------|--------|
| 2006 | 857 000 | 846 000 | 4 |
| 2007 | 6 445 700 | 2 785 700 | 8 |
| 2008 | 6 685 023 | 150 650 | 8 |
| 2009 | 230 000 | 0 | 1 |
| 2010 | 5 110 299 | 2 203 000 | 4 |

5.2 Interne misligheter – Korrupsjon (4.2)

5.2 Korrupsjon/Utroskap

Handling i strid med bankens instruksjer og retningslinjer. Ikke krav til vinning eller økonomisk tap for banken.

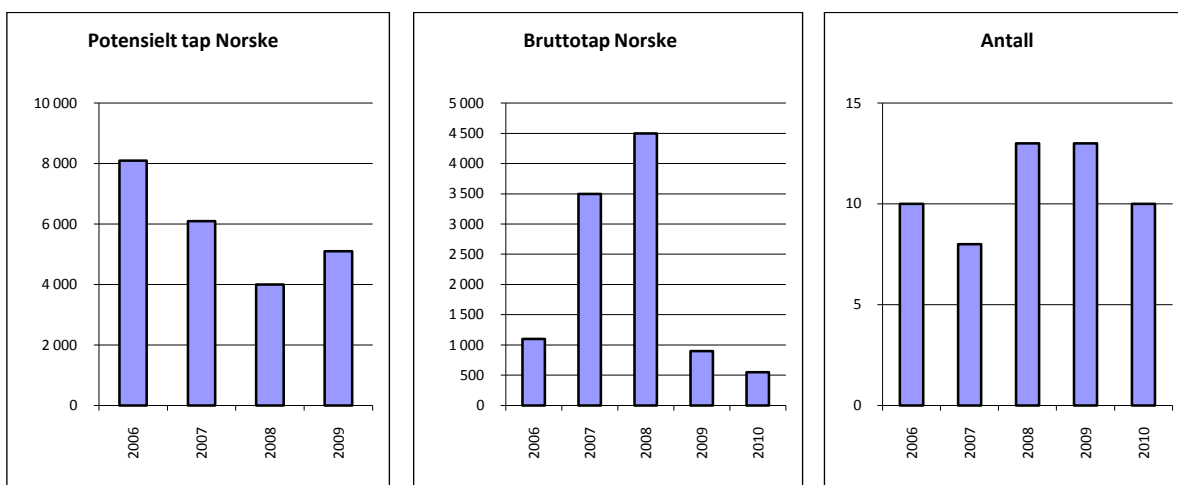


| År | Potensielt tap | Bruttotap | Antall |
|------|----------------|-----------|--------|
| 2006 | 2 300 000 | 0 | 2 |
| 2007 | 17 470 590 | 4 523 000 | 11 |
| 2008 | 71 500 000 | 0 | 9 |
| 2009 | 10 127 680 | 88 423 | 22 |
| 2010 | 18 015 000 | 5 800 000 | 13 |

6.1 Pengefalsk – Norske (5.1)

6.1 Norske

Alle norske sedler uansett valør skal registreres. Under antall er det antall falske sedler som skal registreres (er det for eksempel 10 sedler i en sak, skal det registreres 10 i antallsrubrikken).

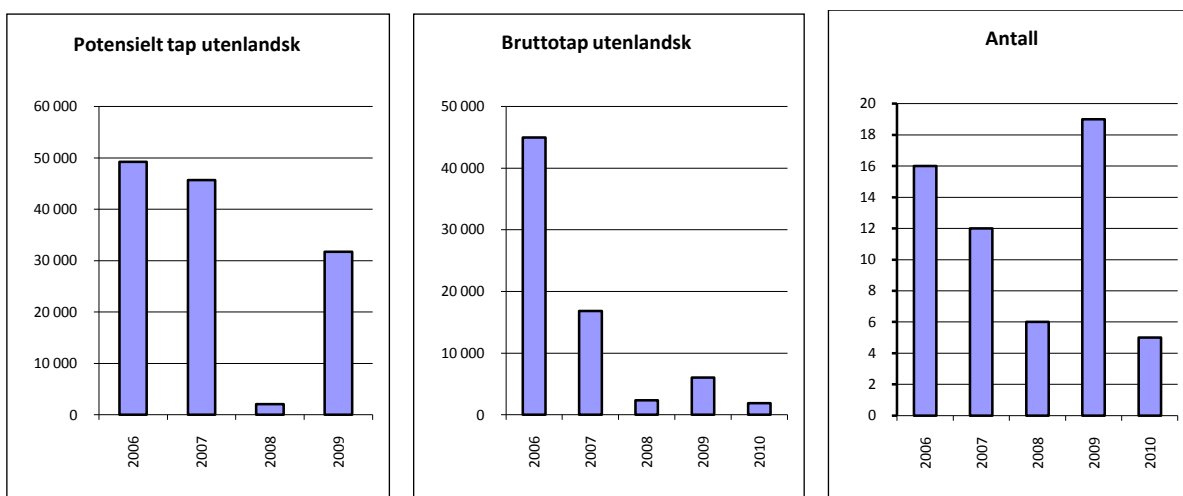


| År | Potensielt tap | Bruttotap | Antall |
|------|----------------|-----------|--------|
| 2006 | 8 100 | 1 100 | 10 |
| 2007 | 6 100 | 3 500 | 8 |
| 2008 | 4 000 | 4 500 | 13 |
| 2009 | 5 100 | 900 | 13 |
| 2010 | - | 550 | 10 |

6.2 Pengefalsk – Utenlandske (5.2)

6.2 Utenlandske

Alle utenlandske sedler uansett valør skal registreres. Under antall er det antall falske sedler som skal registreres (er det for eksempel 10 sedler i en sak, skal det registreres 10 i antallsrubrikken).

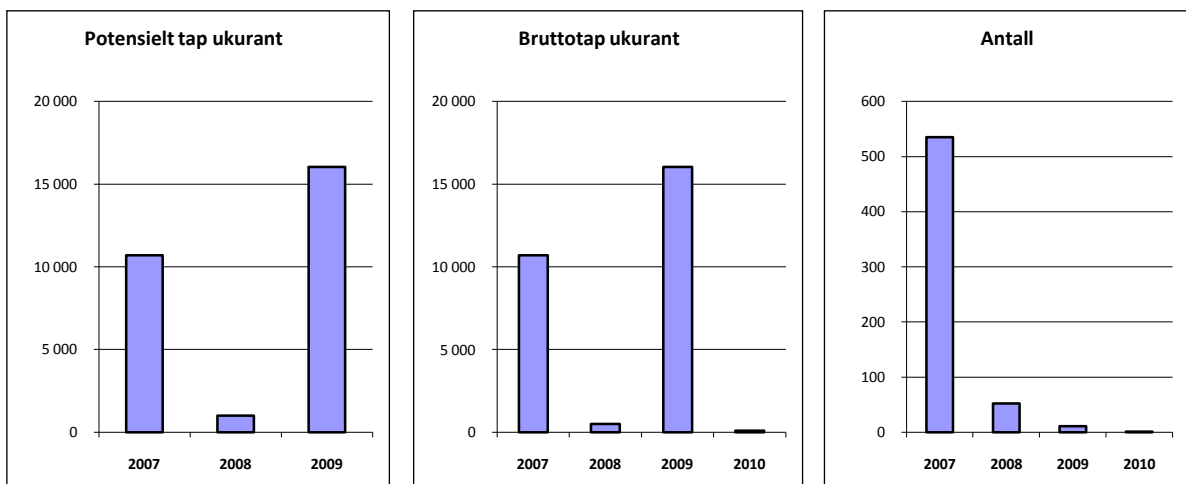


| År | Potensielt tap | Bruttotap | Antall |
|------|----------------|-----------|--------|
| 2006 | 49 196 | 44 986 | 16 |
| 2007 | 45 683 | 16 813 | 12 |
| 2008 | 2 098 | 2 337 | 6 |
| 2009 | 31 753 | 6 055 | 19 |
| 2010 | - | 1 902 | 5 |

6.3 Pengefalsk – Ukurant mynt (5.3)

6.3 Ukurant mynt

Vekslingsoperasjoner av ukurant mynt (f. eks. syriske pund brukes som norsk 20-kroners mynt i automater).



| År | Potensielt tap | Bruttotap | Antall |
|------|----------------|-----------|--------|
| 2007 | 10 700 | 10 700 | 535 |
| 2008 | 1 000 | 500 | 52 |
| 2009 | 16 040 | 16 040 | 11 |
| 2010 | - | 100 | 1 |

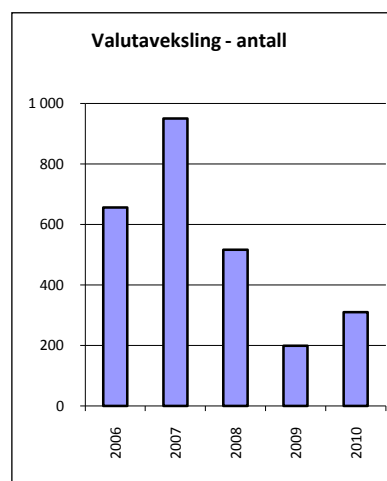
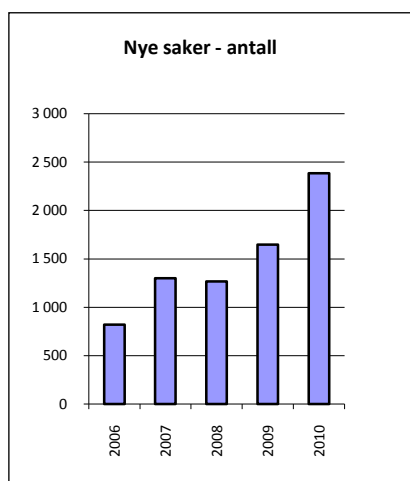
7.0 Hvitvasking – mistenkelige transaksjoner (6.0)

7.1 Nye saker sendt økokrim

Antall mistenkelige transaksjoner som er rapportert til ØKOKRIM når person/selskap ikke er tidligere rapportert i samme sak.

7.2 Valutavekslingsaker

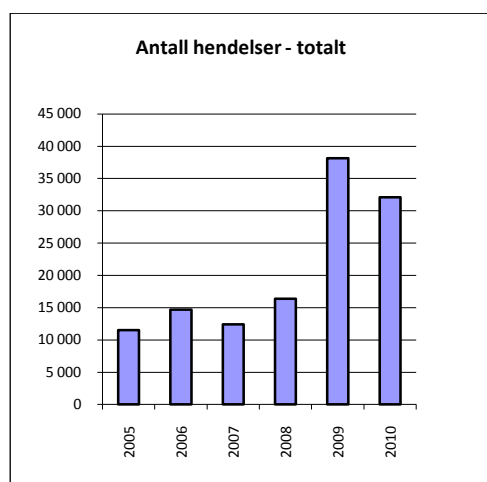
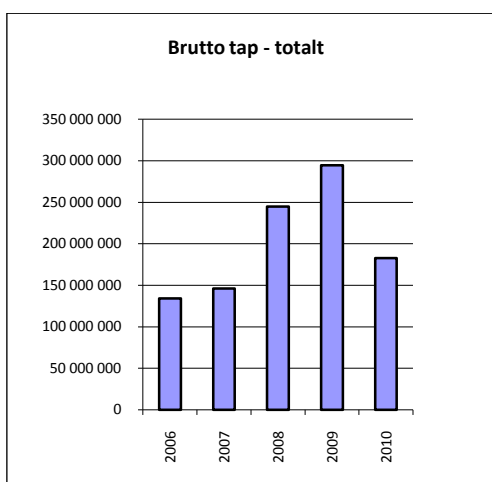
Rapportering til ØKOKRIM av store, mange og/eller uvanlige valutavekslinger.



| År | Nye saker | Valutaveksling |
|------|-----------|----------------|
| 2006 | 821 | 656 |
| 2007 | 1 299 | 951 |
| 2008 | 1 267 | 516 |
| 2009 | 1 649 | 299 |
| 2010 | 2 385 | 310 |

Oppsummering

I denne rapporten er tall fra både forretningsbanker og sparebanker som er medlemmer i FNO samlet. Selv om ikke alle bankene har rapportert, dekker innrapporteringen ca 95 % av markedet. Samlet bruttotap for disse bankene utgjør:



| | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Brutto tap totalt | 134 102 770 | 146 217 500 | 244 950 527 | 294 518 025 | 182 674 321 |
| Antall totalt | 14 712 | 12 431 | 16 394 | 38 172 | 34 123 |

Detaljer - Kortsystemet

2010

| | Brutto tap | | Antall | |
|---|-------------------|--------------|-------------------|---------------|
| | Innland | | Utland | |
| 1.3 Sum Kortmisbruk | 32 179 794 | 5 338 | 38 306 926 | 13 272 |
| 1.3.1 Misbruk med falske kort | | | | |
| Tyveri av kortdata | 2 261 993 | 1 000 | 32 922 269 | 3 346 |
| Skimming ATM Innland | 431 337 | 74 | 2 913 865 | 478 |
| Skimming ATM Utlandet* | 379 425 | 54 | 8 573 916 | 083 |
| Skimming POS Innland | 104 795 | 17 | 349 662 | 62 |
| Skimming POS Utlandet* | 293 862 | 32 | 16 220 912 | 1 357 |
| Datainnbrudd | 91 392 | 31 | 12 149 846 | 1 160 |
| Ukjent /Annet | 961 183 | 792 | 10 551 300 | 969 |
| 1.3.2 Misbruk uten kort | 10 266 908 | 2 163 | | |
| Datainnbrudd | 3 694 280 | 737 | | |
| Kortnummergenerering | 442 765 | 82 | | |
| Ukjent /Annet | 6 129 862 | 1 344 | | |
| 1.3.3 Misbruk med PIN og originalkort tapt ved | 18 438 494 | 1 794 | 5 384 657 | 9 926 |
| Borte i posten | 4 025 248 | 298 | 214 453 | 8 |
| Innbrudd / Ran | 737 068 | 59 | 525 323 | 35 |
| Lommetyveri / Kikke over skulder | 2 902 951 | 338 | 991 224 | 9 568 |
| Card trapping (lebanese loop)* | 10 014 | 2 | 455 904 | 45 |
| Annet / Ukjent | 10 763 213 | 1 097 | 3 355 527 | 282 |
| 1.3.4 Misbruk med originalkort uten PIN | 1 212 399 | 381 | | |
| Originalkort tapt ved Annet / Ukjent | 1 212 399 | 381 | | |
| 4.1 Angrep på minibanker | 56 000 | 8 | | |
| Minibanker montert i veggen* | 31 000 | 6 | | |
| Minibanker plassert andre steder* | 25 000 | 2 | | |
| Herunder: Hendelser der tyvene har brukt eksplosiver for å få tilgang på pengene i minibanken | | 0 | | |
| 4.2 Tyveri av minibanker | 0 | 1 | | |
| Minibanker montert i veggen* | 0 | 1 | | |
| Minibanker plassert andre steder* | 0 | 0 | | |
| 4.3 Andre tyverier | 791 670 | 825 | | |
| Minibankeier – Reversering av transaksjon* | 20 629 | 7 | | |
| Kortutsteder - Kontanter som tilsynelatende sitter fast i minibanken* | 51 315 | 812 | | |
| Minibankeier – reversering av transaksjon* | 20 629 | 7 | | |
| Andre tyverier | 719 726 | 6 | | |

| 1.6 IKT-kriminalitet som ikke gjelder kortdata | Brutto tap | Antall |
|--|-------------------|---------------|
| 1.6.1 Hvilken tjeneste er angrepet | 2 398 771 | 16 |
| Nettbank | 2 398 771 | 16 |
| BankAxxess | 0 | 0 |
| Mobilbank (WEB og WAP) | 0 | 0 |
| Annet / Ukjent | 0 | 0 |
| 1.6.2 Hvordan er angrepet gjennomført? | | 14 |
| Tapt/stjålet sikkerhetsmekanisme | | 8 |
| Phishing og falske BankID-brukersteder | | 1 |
| Ondsinnet programvare på kundens PC (man-in-browser, trojaner) | | 0 |
| Ondsinnet programvare i kundens sikkerhetsmekanisme | | 0 |
| Overlay services | | 0 |
| Annet/Ukjent | | 5 |
| 1.6.3 Hvor er ovennevnte midler overført? | | 15 |
| Til norsk bankkonto | | 10 |
| Til utenlandsk bankkonto | | 1 |
| Annet/Ukjent | | 4 |
| 8 Skimming brukerstedsbank | | 125 |
| Minibankeier – Antall tilfeller hvor egen minibank er påmontert skimmer* | | 83 |
| Brukerstedsbank – Antall tilfeller for innenlandske betjent betalingsterminal er påmontert skimmer* | | 6 |
| Brukerstedsbank – Antall tilfeller hvor innenlandske ubetjente betalingsterminaler er påmontert skimmer* | | 20 |
| Brukerstedsbank – Antall andre innenlandske skimmingsaker* | | 16 |

Følgende har vi kun tall for 1. halvår 2010

| | Brutto tap | Antall |
|--|-------------------|---------------|
| 1.2.3 / 1.3.3 Tyveri av kortdata - kort brukt på internett | 9 659 571 | 1 762 |
| <i>Kortutsteder</i> | | |
| Kortdata stjålet ifm handel på innenlandske internett brukersteder | 240 933 | 61 |
| Kortdata stjålet ifm handel på utenlandske internett brukersteder | 9 418 638 | 1701 |
| 1.2.4 /1.3.4 Tyveri av kortdata - kort brukt på fysisk brukersted | 8 646 446 | 939 |
| <i>Kortutsteder</i> | | |
| Kortdata stjålet ifm handel på innenlandske fysiske brukersteder | 426 364 | 61 |
| Kortdata stjålet ifm handel på utenlandske fysiske brukersteder | 8 220 082 | 878 |