

Norske bankers bekjempelse av svindel

– Status og tiltak for 2025



Innhold

Forord	3
Status på svindelmetoder fra norske banker	6
Svindelmetoder	6
1. «Trygg konto» -svindel.....	6
2. Svindel med hjemmebesøk.....	7
3. Phishing i alle varianter	7
4. Hei mamma og pappa -svindel.....	8
5. Lånebedrageri.....	8
6. Svindel med samtykkebasert lånesøknad	8
7. Kortsvindel	9
8. Svindel på nett og sosiale medier	9
9. Svindel med nye aktører i betalingsmarkedet.....	9
10. Konto- og identitetssvindel	10
11. Innsidesvindel.....	10
12. Vennesvindel	10
13. Nye kommunikasjonsflater	11
14. Kunstig intelligens og programvarer	11
Tiltak for å bekjempe svindel	12
Bankenes egne tiltak mot svindel.....	13
Samarbeid med andre aktører	15
Datadeling	17
Flere juridiske problemstillinger	18
Forbrukerinformasjon	19
eID	20
Referanseliste:	22

Forord

Svindel i digitale kanaler har fått et omfang som utfordrer oss som samfunn. Det rammer individer og banker som belastes med store tap. Men like alvorlig er det at samfunnets tap er svindlernes inntekter som brukes til å finansiere enda mer alvorlig kriminalitet. En kriminell sektor i inn og utland som vokser kraftig, kan på sikt bryte ned samfunnet. Derfor må vi forsvare oss. Svindel må bekjempes med en kombinasjon av tiltak fra flere aktører.

Finanstilsynets svindelstatistikk¹ for første halvdel av 2024 viser at det samlede tapet for bankene for svindel med kontooverføringer og bruk av betalingskort økte med 85 millioner kroner til 607 millioner kroner, en økning på 16 prosent fra andre halvår i fjor. Dette er bare en del av bildet. I tillegg kommer tap som ikke registreres i denne statistikken der tap på svindel ikke dekkes via lovpålagte krav til bankene.

1 Finanstilsynet, «Svindelstatistikk første halvår 2024».

Beløp i mill. kroner	Svindel-transaksjoner - konto-overføringer (nettbank m.m.)	Svindel-transaksjoner med betalingskort rapportert av kortutsteder	Samlede tap	Tap som andel av samlet transaksjons-verdi
H1 2024	414	193	607	0,002
H2 2023	352	170	522	0,0016
H1 2023	296	111	407	0,0012
H2 2022	233	121	354	0,0015
H1 2022	162	79	241	0,0011
H2 2021	159	83	241	0,0014
H1 2021	188	79	267	0,0014

Kilde: Finanstilsynet

Svindel via kontooverføringer sto for den største økningen, og særlig tilfeller der kunde blir manipulert til selv å gjennomføre transaksjoner. Samtidig gikk tapene ned i tilfeller der svindleren selv utfører overføringen. Selv om svindlere klarer å lure til seg betydelige summer, lykkes bankene likevel å stoppe store beløp fra å etablere seg i den kriminelle økonomien. I første halvår av 2024 forhindrede bankene svindelforsøk på kontooverføringer og kortbetalinger på 1 341 millioner kroner.

Finans Norge har sammen med eksperter fra Fagutvalget antisvindel bank (FAB) tatt en vurdering av status og tiltak mot svindel i banknæringen per 30. oktober 2024. Samtidig er det foreslått anbefalinger på tvers av sektorer for å forebygge, avdekke og følge opp svindel.

Utvalget består av fageksperter som representerer de aller fleste bankene i Norge. Fagutvalgets ansvarsområde gjelder problemstillinger knyttet til finansnæringens arbeid med å forebygge og avdekke svindel og bedragerier. Fagutvalget er rådgivende organ for Finans Norge på dette området, og sorterer formelt under Bransjestyre bank og kapitalmarked (BBK).



Finans Norge og fagutvalget håper at tiltakene i denne brosjyren blir viktig i kampen mot svindel. Her får du en oversikt over hvilke svindelutfordringer bankene og samfunnet står overfor, og hva bankene mener må til for å forbedre forebygging, oppdagelse og håndtering av svindel i 2025.

Gry Nergård, forbrukerpolitisk direktør i Finans Norge



Status på svindelmetoder fra norske banker

Status på svindelmetoder ble tatt oktober 2024 og består av en gjennomgang av metoder svindlere tar i bruk og utviklingsmønster man bør følge med på. Det viser hvor bankene mener det er behov for å øke innsatsen for å minimere virkningen av den kriminelle virksomheten.

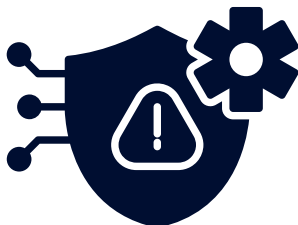
De ulike svindelmetodene kan rette seg mot ulike målgrupper, men alle aldersgrupper er utsatt for én eller flere typer metoder. Tapene for ofrene kan være alt fra små beløp til betydelige summer, avhengig av svindelmetoden som brukes. Noen metoder er spesielt inngripende og kan føre til store menneskelige belastninger i tillegg til de økonomiske tapene.

Noen svindelmetoder er svært utbredt akkurat nå, mens andre er i en tidlig utvikling. Fagutvalget mener det er viktig å rette oppmerksomhet mot disse fremvoksende trendene, for å være bedre forberedt dersom de skulle øke i omfang. Derfor er disse inkludert mot slutten av listen.

Svindelmetoder

1. «Trygg konto»-svindel

Stadig blir svindelofre manipulert til å gjennomføre hele svindelen selv, for eksempel i såkalt «trygg konto»-svindel. Her blir offer oppringt av «banken» eller «politiet», som sier at offer er i ferd med å bli svindlet, og at hen må overføre penger til en sikker konto. Denne kontoen er imidlertid en konto som svindleren disponerer. I slike tilfeller er det ofte store beløp offeret blir svindlet for.



2. Svindel med hjemmebesøk

Svindlerne ringer offeret, ofte eldre og enslige, og påstår at ofret har blitt utsatt for svindel. De utgir seg for å være politi og sier at en betjent vil komme hjem til hen for å hjelpe. Kort tid etter dukker en falsk politibetjent opp, ofte med uniform og falsk legitimasjon. Svindlerne tømmer offerets kontoer og kan holde dem fanget, enten hjemme eller på et annet sted. Økokrim advarer om risiko for økt fysisk vold, og svindelen fører til stor psykisk belastning og tap av store beløp.

3. Phishing i alle varianter

En ofte brukt svindelmetode er phishing. Her blir offer lurt til å gi fra seg informasjon som BankID, brukernavn og passord, kredittkortnummer og andre sensitive personopplysninger. Det skjer gjennom telefonsamtaler, QR-koder, ved å trykke på lenker på SMS, e-post eller på nettet. Informasjonen offer gir fra seg brukes til svindel.



4. Hei mamma og pappa-svindel

En svindler utgir seg for å være en du kjenner, som en venn eller familie-medlem, og ber om økonomisk hjelp via SMS, e-post, sosiale medier eller telefon. De kan si at telefonen deres er ødelagt og at de nå bruker en annen enhet. Svindleren ber deg om å betale en regning eller sende penger til en konto de disponerer.

5. Lånebedrageri

Svindlere søker lån hos flere banker eller kredittselskap samtidig, med BankID som er stjålet eller kjøpt, og med manipulerte opplysninger som for eksempel inntekt. Formålet er ofte kjøp eller leasing av bil. Bilene blir kjørt ut av landet, og lånet blir enten aldri betalt, eller betalt med hvitvaskede penger. Banker som tilbyr lån uten sikkerhet er mer utsatt for denne typen svindel.

6. Svindel med samtykkebasert lånesøknad

Svindel med samtykkebasert lånesøknad (SBL) er en type lånebedrageri som ofte er en del av en større svindel, og kan være knyttet til svindel i Skatteetaten, NAV og forsikring. SBL er en del av et system der man kan hente inntekts- og skattegrunnlag fra Skatteetaten med samtykke via Altinn. Svindelen utnytter offentlige digitale løsninger og svekker tilliten til systemene.

I SBL-svindel skjer det ofte flere mistenkelige handlinger:

1. Det rapporteres falske A-meldinger (lønnsmeldinger) for flere måneder på en gang, rett før en lånesøknad blir sendt inn.
2. Disse A-meldingene slettes kort tid etter at lånet er innvilget.
3. Det kan også rapporteres A-meldinger for måneder før virksomheten er registrert i Enhetsregisteret.
4. Virksomheter kan endre informasjon i Brønnøysundregisteret tilbake i tid, for å få det til å se ut som de har vært lenger i drift.
5. Flere ansatte i samme virksomhet søker lån på samme tid.
6. Lønnsberetningene kan være i runde beløp og ikke stemme med det som er rapportert til NAV eller Skatteetaten.

7. Kortsvindel

Flere banker rapporterer om økning i kortsvindel, etter flere år hvor svindel med betalingsoverføringer har vært dominerende. Fra 2021 til 2024 har antall svindeltransaksjoner med betalingskort økt med 114 millioner kroner.

8. Svindel på nett og sosiale medier

Det er en økning av falske annonser, falske profiler og falske søkeresultat på internett. Det bidrar til mer nettbutikksvindel (man kjøper og forhåndsbetaler på en falsk nettbutikk, ingen varer blir sendt), investeringsvindel (man blir lurt til å investere i noe som ikke eksisterer), kjærlighetssvindel (man blir lurt til å sende penger til falske personer som bygger en personlig relasjon til den svindlede) og phishing. I tillegg rammes tilliten til digitale løsninger.

9. Svindel med nye aktører i betalingsmarkedet

Aktører som Vipps, digitale lommebøker og andre betalingstjenester som forbrukere og virksomheter kan bruke for kjøp på nett og i butikk, benyttes stadig oftere til svindel. I disse tilfellene har ikke banken like god kontroll på kunden, og dette blir utnyttet av svindlere. Flere av løsningene hos disse aktørene har mindre sikkerhet i systemene, og banken sitter fremdeles med tilbakeføringsplikt og det økonomiske ansvaret dersom kunden blir svindlet.



10. Konto- og identitetssvindel

Bankene ser særlig en økning av svindlere som klarer å få tilgang til offerets konto og opprette en app i offerets navn, for eksempel BankID-appen eller mobilbankappen. Dette gir svindleren mulighet til å utføre handlinger uten at offeret vet det. I noen tilfeller greier svindler også å ta over telefonen til offeret, og har med det tilgang til svært mange svindelmuligheter. Dette oppstår når svindler stjeler telefoner, kjøper telefoner eller oppretter e-sim.

11. Innsidesvindel

Svindlere retter seg i økende grad mot ansatte i ulike virksomheter, som for eksempel bankansatte eller andre som har tilgang til betalingssystemer eller verdifulle ressurser. Det kan inkludere penger, varer, tjenester eller data. Ansatte kan bli involvert i svindel enten frivillig (de går med på det av egen vilje) eller ufrivillig (de blir lurt eller presset til å gjøre det).

12. Vennesvindel

Svindel hvor venner eller bekjente samarbeider for å utnytte bankenes strenge regler om tilbakeføring ved svindel. Det kan innebære falske transaksjoner som rapporteres som uautoriserte for å få penger tilbake. På grunn av sterke forbrukerrettigheter og lav risiko for svindlerne ser bankene en økning av denne type svindel. Det ligner også på mønstrene vi ser i forsikringssvindel.



13. Nye kommunikasjonsflater

Når mobiloperatører og e-postleverandører lykkes i å redusere svindel, ser bankene at svindlere flytter til andre plattformer som WhatsApp, Messenger og Telegram. Det er en utvikling bankene frykter siden kontrollen på disse plattformene er mer begrenset.

14. Kunstig intelligens og programvarer

Bankene har identifisert teknologier som kunstig intelligens, inkludert «deepfake», og skadelig programvarer som «malware» på mobiltelefoner og «fjernstyring» på både PC og telefon, som mulige svindeltrusler. Selv om slike trusler foreløpig ikke utgjør et omfattende problem, følger bankene utviklingen nøye. Begge metodene representerer avanserte trusler i det digitale landskapet og har betydning for svindelutviklingen.

Deepfake

Deepfake er en teknologi som bruker kunstig intelligens til å skape manipulerte videoer, bilder og lydfiler som ser eller høres ekte ut. Det gjør det lett å la seg lure av svindlere som kan utgi seg for å være personer man stoler på.

Malware

Malware (forkortelse for “malicious software”) er en skadelig programvare som utnytter svakheter i datasystemer for å oppnå økonomisk vinning, og kan brukes på flere måter for å svindle enkeltpersoner og organisasjoner.

Fjernstyring

Fjernstyring av PC og telefon gir svindlere tilgang til å kontrollere både det som vises på skjermen og det som skjer i bakgrunnen. Ved å få offeret til å installere en spesifikk programvare, kan svindleren overstyre enheten og bruke den til egne formål.



Tiltak for å bekjempe svindel

Det finnes dessverre ingen enkel løsning for å håndtere de truslene som er beskrevet. Svindel må bekjempes med en kombinasjon av tiltak fra flere aktører. Økokrim har lansert ideen om et totalforsvar mot svindel, der både næringslivet, offentlige myndigheter, lovgivere og enkeltmennesker må bidra². Bankene i Norge tar allerede sin del av dette arbeidet, og er klare til å gjøre enda mer.

Mange av tiltakene til bankene innebærer samarbeid med andre aktører eller å påvirke andre til å bidra i totalforsvaret. Noen av tiltakene til bankene er svært konkrete, mens andre er mer overordnet. Dette reflekterer at noen av dem har vært under arbeid i lengre tid, mens andre er nye og i utvikling. Tiltakene, og prioriteringene mellom dem, vil trolig også endres etter hvert som svindel-metodene utvikler seg. Hovedfokuset i tiltakene er å forebygge svindel, fordi jo mer som kan forebygges, jo færre blir rammet. Mange av tiltakene handler også om å avdekke svindel i det den skjer, slik at den kan stoppes så raskt som mulig. For tilfeller der svindel likevel oppstår, finnes det også tiltak for oppfølging.

Her følger en oversikt over de 20 tiltakene bankene mener det er nødvendig å jobbe med i 2025. Tiltakene er ikke satt i prioritert rekkefølge, ettersom hvilke tiltak som prioriteres høyest til enhver tid avhenger av blant annet utviklingen i svindelbildet:



² Økokrim, «Økokrim-modellen; En forebyggende prosess og vektingsmodell».

Bankenes egne tiltak mot svindel

1. Antisvindelhåndbok

I 2024 utviklet bankene i samarbeid «Bankenes antisvindelhåndbok» – en verktøykasse som skal styrke hver enkelt bank i sitt arbeid mot svindel. Håndboken inneholder tiltak og metoder som bankene kan bruke basert på egne risikovurderinger. Verktøyene er delt inn i seks hovedkategorier:

1. **Varsel:** Banken gir kunden varsel om mistenkelig aktivitet i mobil- og nettbank, slik at kunden kan reagere i tide.
2. **Kontekst:** Kundene får mer informasjon om hva de er i ferd med å gjøre, bekrefte eller signere, slik at de kan avsløre svindel.
3. **Tidsbegrensninger:** Banken og kunden får ekstra tid til å oppdage, undersøke og stoppe forsøk på svindel.
4. **Forsterket bekreftelse (step-up):** Ved høyrisikoaktivitet blir kunden bedt om ekstra bekreftelse på identitet eller hensikt.
5. **Antisvindelsystem:** Banken overvåker transaksjoner for å oppdage mistenkelig aktivitet og kan innføre sperrer ved behov.
6. **Periodisk kontroll:** Banken oppfordrer kontoeier til jevnlig å gjennomgå innstillinger som kan påvirke svindelrisiko.

Disse verktøyene kan brukes på flere områder i banken og kombineres på forskjellige måter for å tilpasses hver situasjon.



2. Oppdatering av antisvindelhåndbok

Nye tiltak for oppdatering av antisvindelhåndboken planlegges høsten 2025. Det skal blant annet vurderes om det trengs egne tiltak mot kortsvindel og svindel rettet mot bedriftsmarkedet. I dag er håndboken først og fremst utformet for å håndtere svindel med kontooverføringer i privatmarkedet.

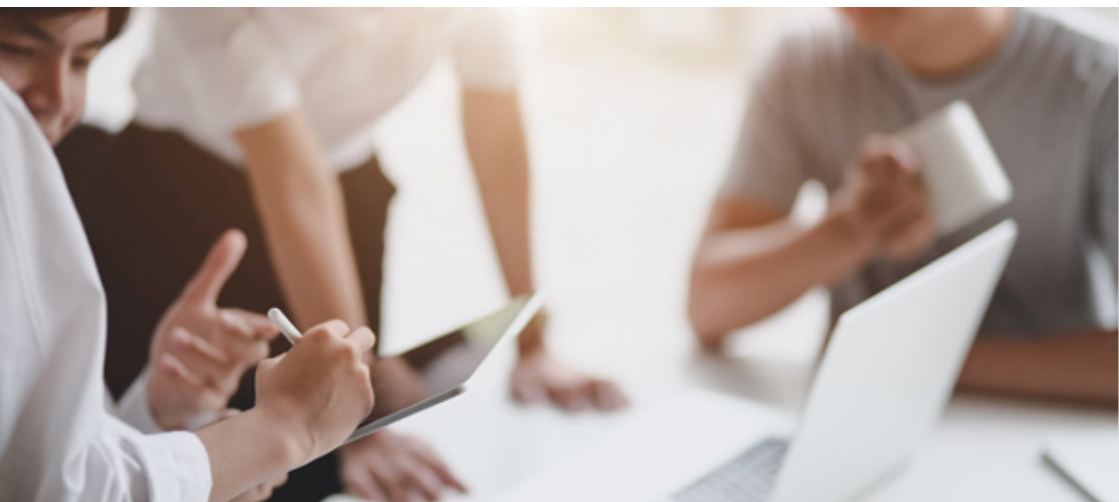
3. Bransjenorm for kredittmarked

I 2021 lanserte Finans Norge bransjenormen «Hvordan forebygge, avdekke og følge opp tilfeller av misbruk av BankID til opptak av usikret kreditt til forbruker». Høsten 2024, ble det i DSOP-regi (Digital samhandling offentlig-privat) også laget en sjekklister for å forhindre svindel i samtykkebaserte lånesøknader. Etterlevelse av bransjenorm og sjekklister er viktige tiltak i kampen mot svindel.

4. Personellsikkerhet

I 2024 utarbeidet Finans Norge en veileder om personellsikkerhet for å forebygge innsideproblematikk³. Å følge opp denne veilederen er et prioritert tiltak for å unngå svindel og annen økonomisk kriminalitet.

3 Finans Norge, «Veileder i personellsikkerhet for finansnæringen».



Samarbeid med andre aktører

5. Samarbeidet med politiet

Et tett og godt samarbeid med politiet vil fortsatt være høyt prioritert. Dette er viktig både for å forebygge svindel og for å sikre rask og effektiv oppfølging av svindelsaker gjennom god etterforskning.

Spesielt vil følgende områder bli prioritert:

- Etablering av godt samarbeid med Bedragerienheten på Gjøvik for forebygging av svindel.
- Påskynding av arbeidet med digitale politianmeldelser, som allerede er igangsatt av Politidirektoratet (POD).
- Utvikling av klare og effektive rutiner for samarbeid mellom banker og politiet over hele landet.

6. Samarbeid med e-komsektoren

Et godt samarbeid med e-komsektoren, blant annet gjennom Nasjonal ekspertgruppe mot e-komsvindel, vil fortsatt være høyt prioritert. En stor del av dagens svindel starter med e-post, telefonsamtaler eller SMS. Jo mer e-komaktørene kan stoppe av denne trafikken, desto vanskeligere blir det å utføre svindel i Norge.

Spesielt vil følgende områder bli prioritert:

- Innføring av flere tiltak mot spoofing (forfalskning av avsenderinformasjon).
- Sperring av nummer som ikke er i bruk, slik at de ikke kan misbrukes til svindel.
- Bedre kundekontroll ved opprettelse eller bytte av telefonabonnement, inkludert ved opprettelse av e-sim.

7. Samarbeid med sosiale plattformer

Mye svindel starter på sosiale plattformer, hvor det i dag er lite kontroll med hva som publiseres og hvem som står bak. Mange annonser er falske og kan for eksempel etterligne ekte nettbutikker, representere ikke-eksisterende selskaper eller profiler, eller inneholde falske anbefalinger, ofte med bruk av kjendisnavn.

Plattformene kan slå ned på svindelforsøkene etter tips fra publikum, ofte etter at skaden har skjedd. Det er imidlertid uklart om og hvor raskt svindelinnhold fjernes etter slike tips. EU diskuterer nye regler som kan gi plattformene et større ansvar, men det kan ta tid før disse reglene blir gjeldende i Norge.

For å håndtere problemet raskere bør Finans Norge etablere kontakt med de mest brukte sosiale plattformene for å finne måter å samarbeide om å fjerne svindelinnhold så raskt som mulig.

8. Samarbeid med andre aktører i betalingsmarkedet

Bankene vil etablere kontakt med andre aktører i betalingsmarkedet slik som digitale betalingsløsninger, betalingsformidlere og digitale lommebøker, for å sikre at disse har tilstrekkelig fokus på antisvindelmekanismer. I dag er mange av disse aktørene sårbare for å bli utnyttet i svindelsammenheng, enten bevisst eller ubevisst.

Det er usikkert i hvilken grad nytt EU-regelverk vil bidra til å løse disse utfordringene, og det kan uansett ta tid før regelverket blir innført i Norge. Derfor vil bankene samarbeide om å adressere disse problemene både direkte overfor aktørene det gjelder, og gjennom dialog med lovgiver i Norge og EU.

9. Samarbeid med offentlige etater

Bankene spiller en viktig rolle i å hjelpe andre, som offentlige etater, med å forebygge og avdekke svindel. Samtidig er bankene avhengige av at offentlige etater også har effektive antisvindeltiltak.

I 2024 ble det besluttet at OPS AT (Offentlig-privat samarbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering), som allerede samler finansnæringen og offentlige etater for å bekjempe økonomisk kriminalitet, skal utvides til også å arbeide mot svindel. Det er en prioritert oppgave å sikre at dette samarbeidsforumet blir en sterk og effektiv aktør i kampen mot svindel.

10. Styrket nordisk samarbeid

Svindelsituasjonen er stort sett lik i de nordiske landene, og mange banker opererer i hele Norden. Derfor anbefales det at bankene, gjennom Finans Norge, etablerer et tettere og mer regelmessig samarbeid med nordiske bankorganisasjoner. Dette vil bidra til å bedre informasjonsutveksling, og mer effektivt samarbeid på tvers av landegrensene.

11. Bredt sammensatt samarbeidsorgan

Økonomisk kriminalitet har også fått økt politisk oppmerksomhet i Norge, særlig etter TV-dokumentarer som avdekker alvorlige saker om svindel og hvitvasking. Dette har resultert i en Stortingsmelding med over 40 tiltak mot økonomisk kriminalitet, herunder flere tiltak mot svindel og bedragerier. Det kan være verdifullt å vurdere etableringen av et bredere samarbeidsorgan som samler ulike bransjer og offentlige etater, slik at flere tiltak kan ses i sammenheng og gi større effekt i kampen mot svindel.

Datadeling

12. Informasjons- og datadeling

For å bygge et godt totalforsvar mot svindel, er deling av informasjon og data helt avgjørende. Informasjonsflyten må forbedres både mellom bankene, men også mellom bankene, politiet, offentlige etater og ekomtilbyderne. Det er nødvendig med både juridiske avklaringer og trygge tekniske løsninger.



13. Felles system for transaksjonsovervåkning og datadeling

Det vurderes å utvikle et felles system for transaksjonsovervåkning og analyse, og/eller et datadelingssystem mellom bankene. Et slikt felles system kan bidra til å oppdage pågående svindel raskere, og bidra til å forebygge lignende svindel hos andre banker. Muligheten for å etablere dette vil bli vurdert, og NFCERT er en av de aktuelle aktørene som kan bidra til bedre datadeling.

Flere juridiske problemstillinger

14. Økonomisk ansvar for svindel

Bankene har et stort økonomisk ansvar for svindel som skjer i deres systemer. Dette gir bankene et sterkt insentiv til å jobbe forebyggende mot svindel.

Selv om det økonomisk tapet kommer til syne i banken, er det flere andre aktører som tilbyr tjenester som utnyttes i svindelsammenheng. Bankene mener derfor at også disse aktørene, som for eksempel e-komtilbydere, bør pålegges et lovfestet økonomisk ansvar. Dette vil gi dem et tilsvarende insentiv til å forebygge svindel.



15. Tidlig implementering av nye EU-regler for betalinger

EU har som en av sine prioriterte oppgaver å innføre nye regler gjennom Instant payment regulation (IPR), som blant annet vil etablere et system for verifikasjon av betalingsmottakere. Dette vil sannsynligvis gjøre flere av dagens svindelmetoder vanskeligere å gjennomføre.

Det bør vurderes å fremskynde implementeringen i Norge, da en forsinket innføring kan gjøre oss til et land som er mer attraktivt for svindel i perioden hvor det norske betalingsystemet mangler denne beskyttelsen.

16. Tilbakeføringsplikten – behov for endring

I henhold til finansavtaleloven har bankene et stort økonomisk ansvar, og de har tilpasset seg dette regelverket. Den norske implementeringen av tilbakeføringsplikten legger imidlertid en ekstra byrde på bankene. Bankene mener at denne ordningen bør justeres for å gi bankene bedre handlingsrom til å vurdere fakta i saken, og for å forebygge nye typer svindel mot banken.

17. EU-regelverk og påvirkning i Norge

EU utvikler mye nytt regelverk som kan påvirke arbeidet mot svindel i Norge på flere måter. Noe av dette regelverket er allerede ferdigbehandlet og nærmer seg nasjonal implementering. Finans Norge bør, på vegne av bankene, arbeide for å påvirke regelverksutviklingen i EU der det er mulig, og sikre at implementeringen i Norge blir så hensiktsmessig som mulig.

Forbrukerinformasjon

18. Felles informasjonskampanje mot svindel

I 2024 lanserte bankene en felles kampanje, «No Way – du lurer ikke meg!», for å lære forbrukere hvordan de kan beskytte seg mot svindel. Kampanjematerialet ble distribuert på TV, radio, i sosiale medier, nettaviser og boards i bybildet. Bankene brukte også materialet i sin egen kundekommunikasjon.

Som en del av kampanjen ble nettsiden svindel.no lansert. Den gir nyttig og oppdatert informasjon til forbrukere om hvordan de kan unngå svindel. Innholdet i kampanjen er fremdeles relevant og bør brukes aktivt av bankene i 2025. Det bør også vurderes å ha en ny kampanjeperiode i regi av Finans Norge.

eID

19. Anbefalte tiltak for BankID

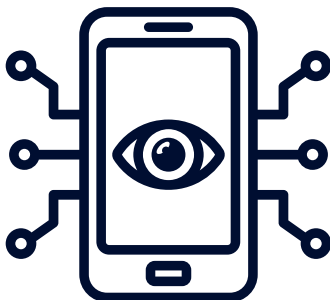
Rapporten fra bankenes antisvindelsprosjekt i 2023–2024 «Trygge forbrukere» inneholder flere anbefalte tiltak som BankID burde gjennomføre for å styrke sikkerheten, men flere av disse har foreløpig ikke blitt prioritert. Bankene bør derfor oppfordre BankID til å gjennomføre disse tiltakene, som blant annet:

- Begrense til én OTP per sertifikat.
- Gi bedre kontekstinformasjon i BankID-appen.
- Få i gang nytt antisvindelsystem.
- Tilby en bedre løsning for sperring av BankID som har blitt brukt i svindel.
- Innføre selvadministrert BankID og MinSide for kundehistorikk.

20. Fremtidens eID

Høsten 2024 startet Digdir en konseptvalgutredning for å avgjøre hvilken løsning det offentlige skal velge for å oppfylle ansvaret i eIDAS 2.0, som pålegger alle EØS-land å tilby innbyggerne tilgang til en eID på høyt sikkerhetsnivå.

Det er usikkert hvilken rolle BankID vil spille i et nytt eID-regime. Uansett hvilken vei som velges, vil resultatet ha stor betydning for bankene – både som eiere av BankID og som sentrale brukere av eID og e-signering. Det er derfor viktig å følge utviklingen tett.





Referanseliste:

Finanstilsynet, «Svindelstatistikk første halvår 2024» Frigitt 19.11.2024.

<https://www.finanstilsynet.no/publikasjoner-og-analyser/svindel-og-svindelsstatistikk/2024/h1/svindelstatistikk-forste-halvar-2024/>

Økokrim, «Økokrim-modellen; En forebyggende prosess og vektingsmodell»

Frigitt 09.09.2024. <https://www.okokrim.no/veiledninger.6419850-565567.html>

Finans Norge, «Veileder for personellsikkerhet for finansnæringen»

Frigitt 2024.

<https://www.finansnorge.no/bransjer/arbeidsliv/arbeidsrett/veileder-i-personellsikkerhet/>





Besøksadresse: Finansnæringens Hus, Hansteens gate 2, 0253 Oslo
Telefon: 23 28 42 00 | firmapost@finansnorge.no | finansnorge.no