



# Bedrägeriernas systemhotande anslag

2023-03-23 NBC



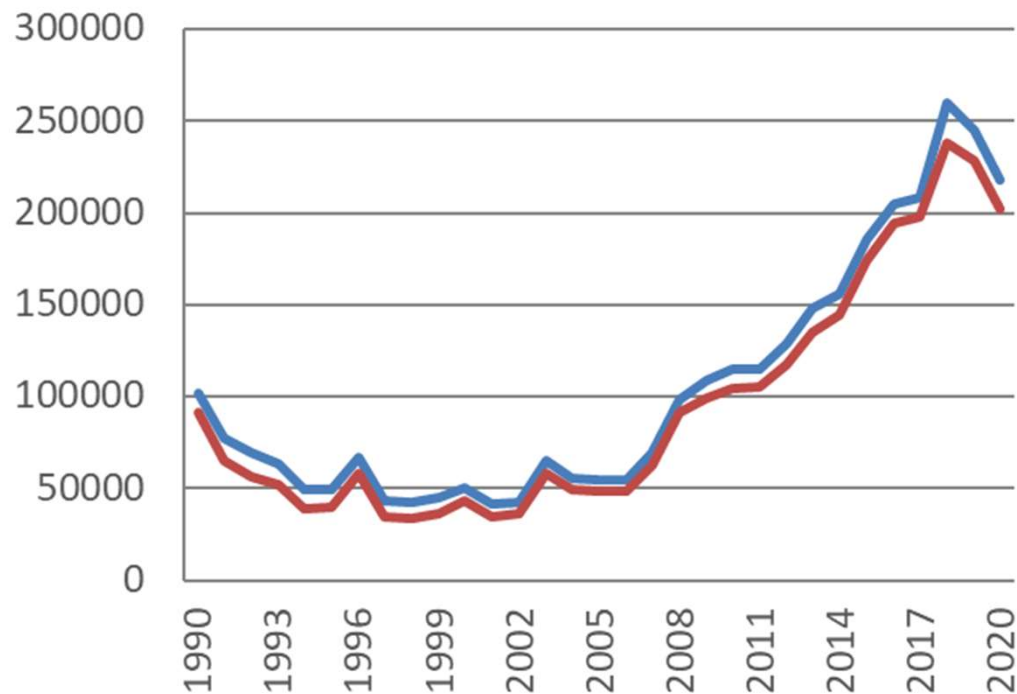
# Problembild

- **Bedrägeribrottsligheten engagerar den organiserade brottsligheten och finansierar terrorism**
  - Är en av de mer vinstdrivande kriminella aktiviteterna och står för ca 75% av alla förbrott till penningtvätt
  - Brottsvinster uppskattas öka från ca 2,1 till ca 3,5 miljarder åren 2020-2022, en ökning med 67%. På vissa bedrägeriområden sker mer än en fördubbling
  - Dessa brott innebär små risker för den organiserade brottsligheten och de kriminella nätverken
  - 193 391 bedrägerianmälningar kom in till Polismyndigheten 2022
- **Är en av de drivande faktorerna bakom våldsutvecklingen i de kriminella nätverken**
  - De brottsvinster som genereras här blir en strategisk resurs som ökar den operativa uthålligheten i olika konfliktsituationer
  - 27% av alla skyttar och 17% av alla brottsoffer har kopplingar till bedrägeribrottsligheten
- **Exempel på den snabba utvecklings- och anpassningsförmågan** hos aktören gav vid införandet av PSD2 en förskjutning från CNP mot bl.a. vishing med en brottsvinstutveckling på 464% åren 2019-2022 från 110 till 620 miljoner i brottsvinster. Äldre och utsatta personer blir ofta brottsoffer



# Brottsutveckling 1990 - 2020

Anmälda bedrägeribrott



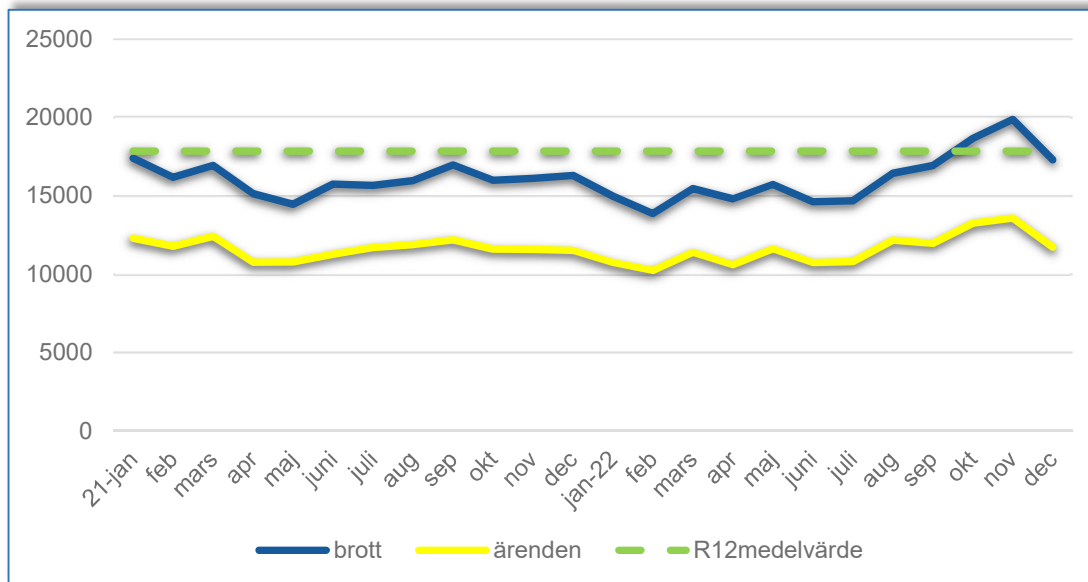
Card Not Present (CNP) stod tidigare för 48% av bedrägeribrotten. Efter införandet av PSD2 har CNP-bedrägerierna minskat med 34% vilket förklarar för den generella nedgången



## BROTTSUTVECKLINGEN



### Utvecklingen av bedrägeribrott totalt; kap 9



### Totalt (jan 2023)

193 391 anmälda brott

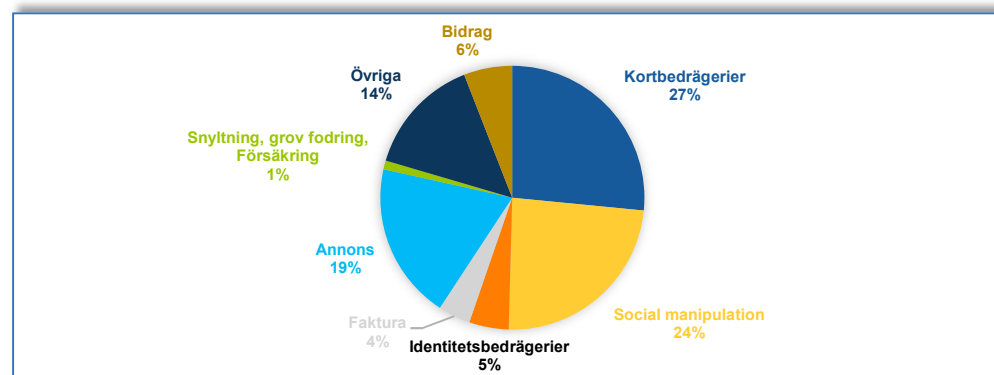
Under december gick bedrägeribrottsligheten ned med 13 procent. Det anmäldes ca **17 300** brott under december.

Brottskurvan avseende bedrägerier har gradvis gått uppåt sedan juli fram till nov, både vad gäller anmälda brott och inkomna ärenden.

Bedrägeribrottsligheten ökade med **0,25 procent** i jämförelse med 2021.

Kortbedrägerier och Social manipulation utgörs av nästan lika stora andelar av anmälda bedrägeribrott.

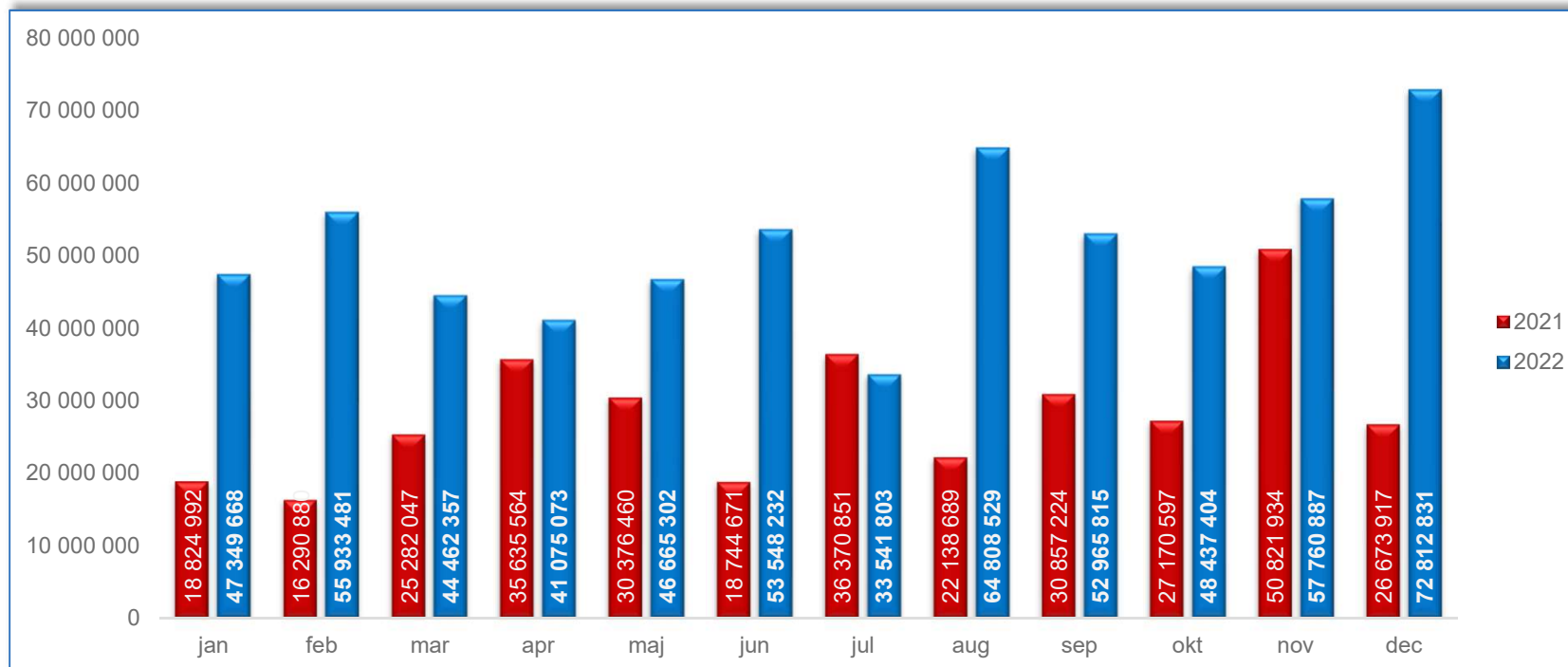
Under december minskade inkommande ärenden inom samtliga bedrägerityper, det som minskade mest i jämförelse med månaden innan var identitetsbedrägerier (33 procent).



## VISHING- BROTTSVINSTER



Brottsvinsterna per månad sedan 2022

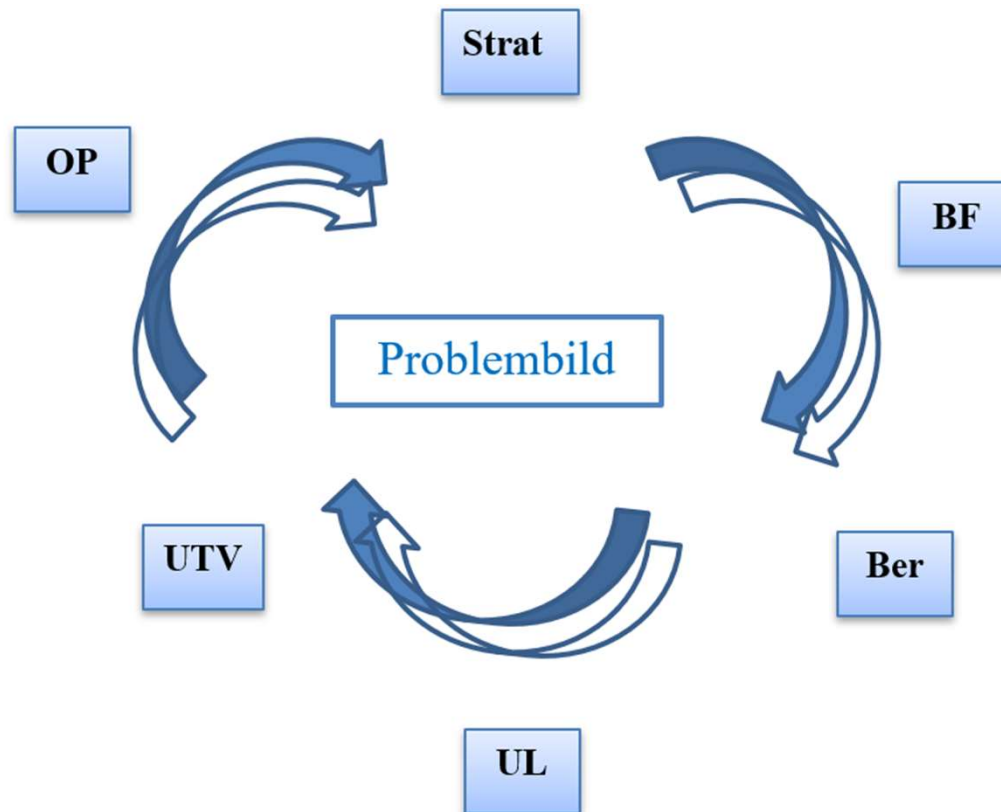


- Under 2022 uppgick brottsvinsterna till drygt **620 miljoner** kronor varav årets sista månad var nästan **73 miljoner** kronor, vilket var en ökning med 26 procent från föregående månad.

- Vid en jämförelse med jan-dec 2021 har det skett en ökning med 83 procent. En jämförelse med dec 2021 är ökningen 173 procent.

- Den genomsnittliga brottsvinstsumman under 2021 var på drygt **28 miljoner** kronor, att jämföra med 2022 genomsnitt som ligger på **51,6 miljoner** kronor.

## Noa NBC arbetar teambaserat mot problembilden



# Exempel på NBC:s brottsförebyggande arbete – *Utvecklar Samverkansorganisation Polis - Bank*

## **Syfte**

Strategiskt och operativt samarbete med ett strategiskt brottsbekämpande syfte som ska förebygga, förhindra och försvåra ekonomisk brottslighet såsom bedrägerier.

## **Mål**

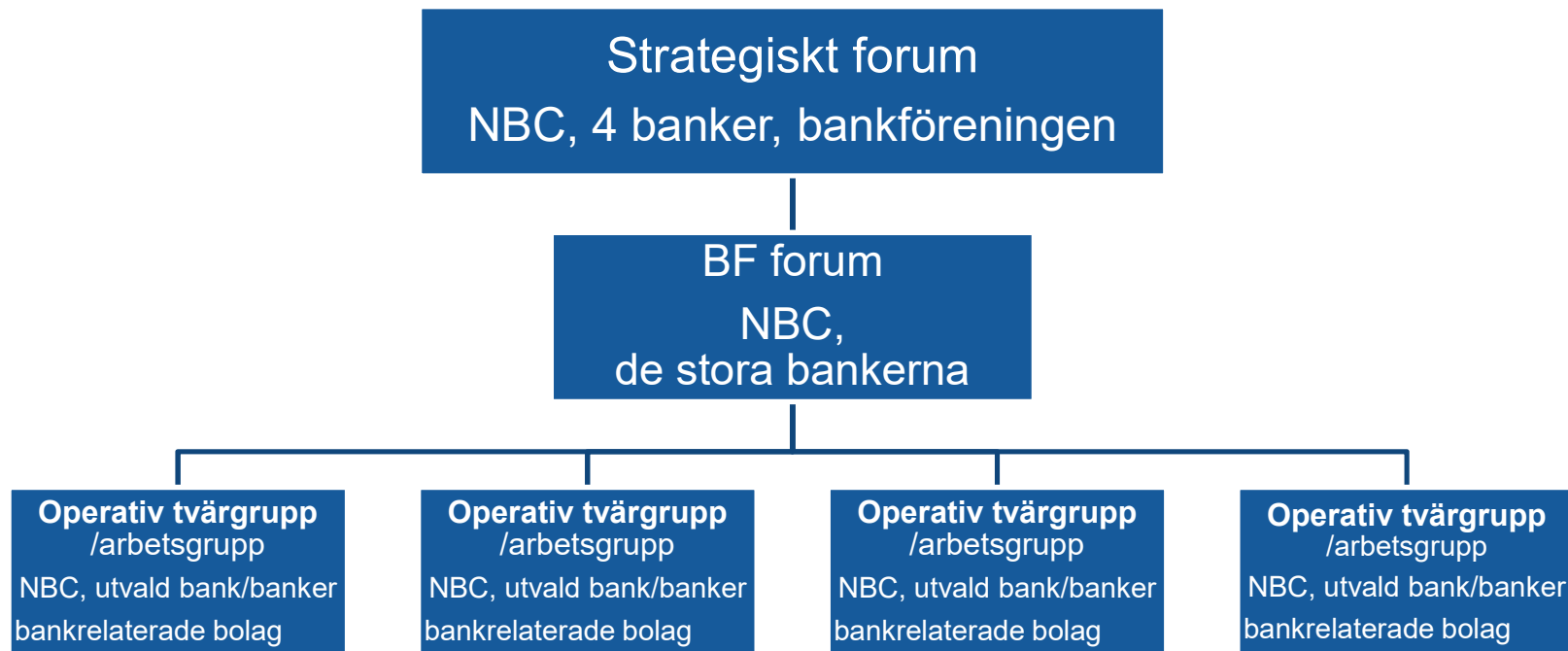
Samarbetet ska identifiera framgångsfaktorer i brottsbekämpningen, sårbarheter i de finansiella systemen samt samverka för att identifierade sårbarheter åtgärdas.

## **Effekt**

Samverkan förväntas få strategiska effekter mot den organiserade brottslighetens handlingsutrymme och minska brottsvinsterna. Samverkan ska även begränsa och reducera aktörernas möjligheter att omsätta vinsterna från bedrägerier i annan allvarlig brottslighet samt i arbetet utgå från ett tydligt brottsofferperspektiv.



# Organisationsskiss samverkan polis-bank





# Strategisk analys vid Noa NBC - ett kunskapsgenererande nav – som operationaliseras

**De dödliga bedrägerierna**  
En rapport om bedrägeribrottslighet och skjutvapenvåldet

**Polisen**

**NBC mål nedbrutet för analys - Målformulering**  
Generera ett strategiskt kunskapsövertag på bedrägeriområdet i Sverige och utomlands

- Aktiviteter kopplade till målet:
- Skapa en större förståelse kring hur de organiserade beroende och vidare samband med bedrägerier
- Definiera strategiska personer, bolag, organisationer
- Identifiera beroende och sårbarheter inom kunskapsövertag
- Identifiera och öka de internationella kunskapsövertag

**Polisen**

**Tematisk rapport om investeringsbedrägerier**

Upprättad av Nationellt Bedrägericentrum

Document: RAPPORT  
Datum: 2022-04-08  
Diarienum: A214.558/2022  
Informationsklass: Öppen

Sida: 1 (17)  
Version: 01.00  
Storlek: 423

**De organiserade bedrägerierna**  
En rapport om bedrägerier kopplade till organiserade kriminella miljöer

**Polisen**

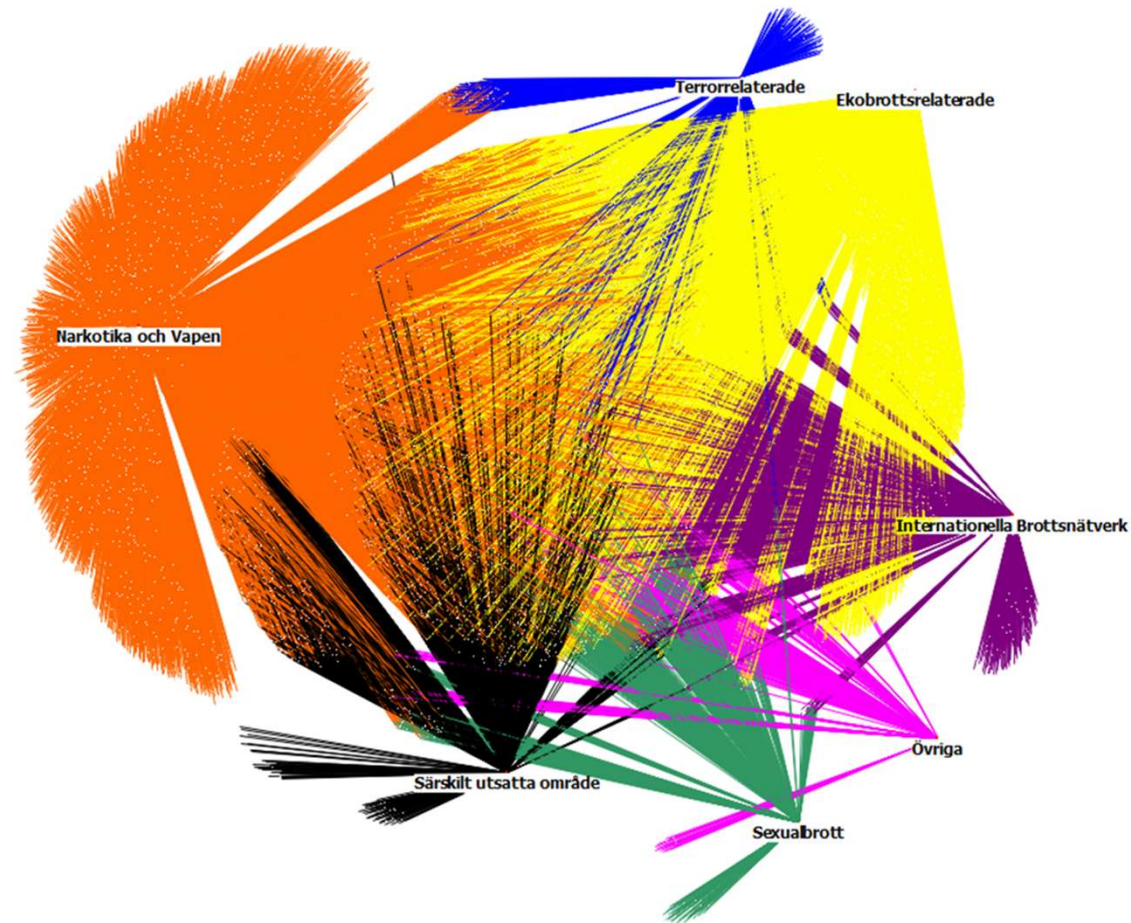
**Riskbedömning och Gap-analys - Bedrägeribrottsligheten**

**Polisen**



**Polisen**

# Resultat av strategisk analys - Relationen till den organiserade brottsligheten



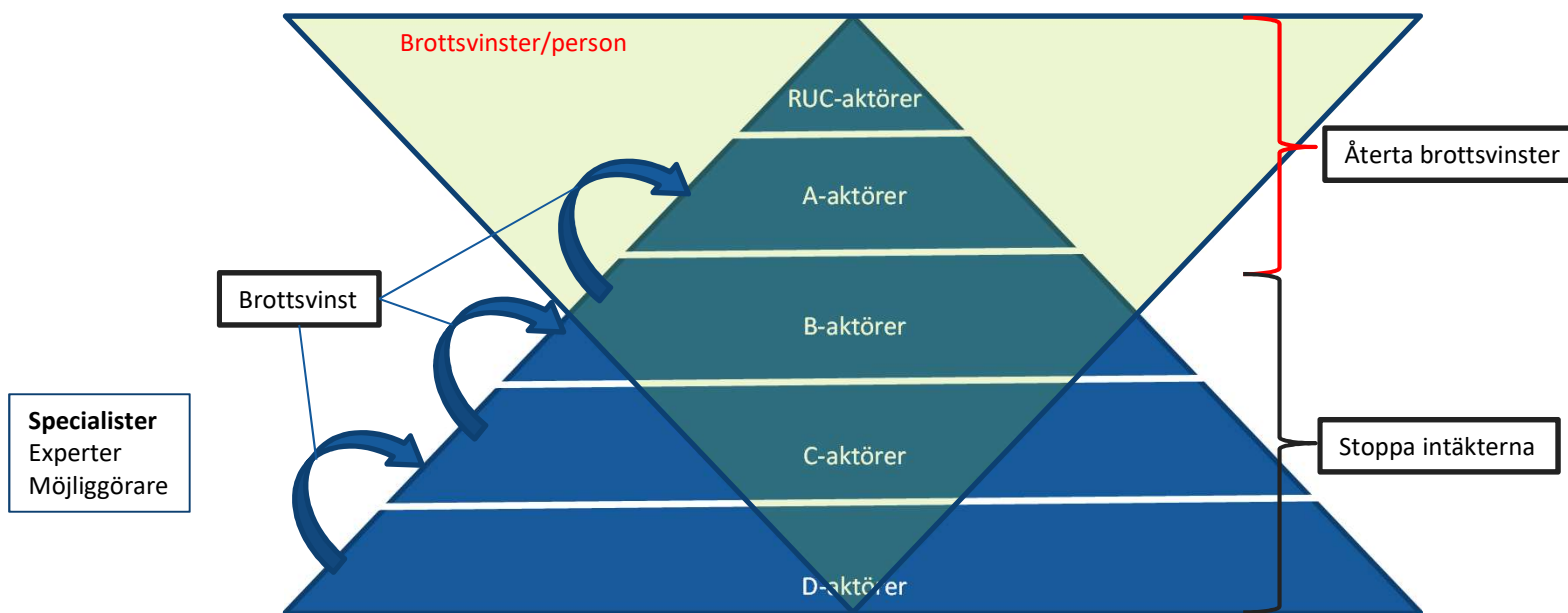
# Noa NBC:s operativa förmågeutveckling bygger på kunskapsgenererande analys

- Är ett nytt koncept som utvecklas vid NBC där polisverksamheten bedrivs mot aktörer utifrån konceptet med strategisk utredning med fokus på ett helhetsperspektiv och riktas mot tre operationslinjer
- Bedrägeribekämpningen och den intäkts- tillgångsinriktade brottsbekämpningen används som verktyg vid bekämpningen av de kriminella nätverken med effekter på våldsutvecklingen
- Prioriteras utifrån fyra perspektiv
  - Pågående konflikter
  - Höga brottsvinster
  - Prioriterade aktörer
  - Framgångsfaktorer i uppkläringen



# Tillgångs- och intäktsbrottsbekämpning

Hypotetisk figur över brottsvinster och aktörsnivåer



Brottsvinsten och därmed tillgångarna ökar högre upp i kedjan.  
Reduceras intäkterna på de lägre nivåerna får det även en  
reducerande effekt på högre nivåer.

# Slutsats

Bedrägeribrottslighet är inte en särart som genomförs vid sidan av annan typ av brottslighet, utan engagerar den organiserade brottsligheten – de kriminella nätverken med en tydlig koppling till våldsutvecklingen och bör definieras som en central brottslighet som genererar mycket höga brottsvinster som hela samhället behöver kraftsamla emot.