

Kraftig økning i antall bedrageriforsøk

Sebastian Takle /+47 45502319/ Sebastian.Claydon.Takle@dnb.no

I løpet av året ble det utført bedrageriforsøk for 2,5 milliarder kroner. Dette er en økning på 39 prosent fra 2023. DNBs bedrageriforebyggende tiltak forhindret 84 prosent av bedrageriene mot DNB og våre kunder.

- I 2024 har forbindelsen mellom kriminelle nettverk og bedrageri blitt tydeligere, og organiserte kriminelle miljøer er aktive innen alle typer bedrageri. En ny alvorlig trend som utviklet seg i 2024 var bedrageri med fysisk oppmøte. Vi har avdekket alvorlige tilfeller hvor bedragerer oppsøkte ofrene hjemme og utga seg for å være fra banken eller politiet. Bedragerne utnyttet ofrenes store tillit til denne typen institusjoner og det førte til alvorlige økonomisk og psykiske konsekvenser for ofrene, sier DNBs ekspert på bedrageribekjempelse, Sebastian Takle.

Som tidligere år er det fortsatt phishing og investeringsbedrageri som er de dominerende bedragerimodusene våre kunder blir utsatt for. Det er flest kunder som blir utsatt for phishing, men det er en større angrepssum i investeringsbedrageri da dette gjerne er bedrageri med sosial manipulering over tid.

- Bedrageri er et stort samfunnsproblem, og har dessverre blitt en alt for stor del av hverdagen vår. Det er ikke bare økningen i bedrageriforsøk som er foruroligende, men også at metodene de kriminelle bruker. De har blitt mer profesjonelle og er villig til å gå stadig lengere. Vi ser en utvikling hvor kriminelle nettverk kombinerer ulike bedragerimodus, og i større grad skreddersyr angrep mot enkeltpersoner og bedrifter, sier Takle.

Selv om det ikke er like mange saker mot bedrifter som det er mot privatpersoner er bedrifter fremdeles mål for avanserte kriminelle miljøer. I en enkelt sak ble det gjennomført betalinger på 108 millioner kroner som viser hvor viktig det er at alle fortsetter å være bevisste på denne bedrageritypen.

I tillegg til at 2024 brakte med seg enorme summer de kriminelle forsøkte å komme unna med ser DNB en enda farligere trend.

- Tunge kriminelle miljøer demonstrerte en økt villighet til å bruke vold og trusler, tilby kontraktsvold og målrettet gå etter sårbare grupper. I mange saker har brutaliteten de kriminelle nå utviser vært betydelig viktigere enn millionene de forsøker å komme unna med.

Alvorlig utvikling for hvitvasking og terrorfinansiering

Berit Børset / +47 91660072 / berit.borset@dnb.no

I 2024 rapporterte DNB 3 478 forhold til Økokrim hvor det er funnet grunnlag for

mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering. Dette er en økning på 36 prosent sammenlignet med fjoråret og er det høyeste antall forhold DNB noensinne har rapportert.

Denne økningen kommer i hovedsak fra økt hvitvasking gjennom banken, men også en forbedring i DNB sin evne til å avdekke og rapportere hvitvasking og terrorfinansiering,

- Den hvite snippen er borte fra økonomisk kriminalitet og vi ser et mer attraktivt marked for profesjonelle hvitvaskingstjenester i Norge. Misbruk av legale forretningsstrukturer og digitaliserte løsninger er blitt en del av den organiserte kriminaliteten og utføres av aktører med tydelig voldspotensiale, sier Berit Børset.

- Utviklingen er urovekkende, og denne kriminaliteten er ofte sammenkoblet med annen alvorlig kriminalitet, som for eksempel bedrageri, menneskehandel og narkotikakriminalitet, som ofte har tilknytning organiserte kriminelle nettverk i utlandet.

Urolig geopolitisk tid preget av sanksjoner

Terje Aleksander Fjeldvær / +47 97003572 / terje.aleksander.fjeldvar@dnb.no

DNB er underlagt flere sanksjonsregelverk som følge av bankens internasjonale virksomhet. Antallet sanksjonerte personer, selskaper og skip har økt betydelig de seneste årene. Derfor er det alltid en risiko for at sanksjonerte aktører kan forsøke å benytte DNB for å få tilgang til midler de ikke skal ha.

- Oppfølgingen av sanksjonsregelverket krever kompetanse og store ressurser fra bankene, men vi er glade for å se at det internasjonale samarbeidet har fungert godt, og sanksjonsomgørelser fikk et større fokus i 2024 – blant annet av EU. Så lenge sanksjonene mot Russland forblir både omfattende og restriktive, er det sannsynlig at denne trenden vil fortsette i 2025.

En problemstilling er at rundt 80% av verdens land ikke følger de vestlige sanksjonene. Dette medfører i sin tur at Russland evner å snu handelsstrømmene og finne nye betalingsløsninger for å anskaffe nødvendige varer og utstyr. Det fører til koblinger mellom sanksjonerte stater og organisert kriminalitet.

- I 2024 har det vært stort fokus på Russlands skyggeflåte, som er et av Russlands virkemidler for å omgå sanksjoner. Statsminister Støre har snakket om betydningen av å motvirke denne trafikken. DNB tar aktive grep for å påse at våre kunder ikke eksponeres mot den russiske skyggeflåten.

God forsvar mot digitale angrep

Anders Hardangen / +47 93059777 / anders.hardangen@dnb.no

De siste årene har antall sikkerhetshendelser som håndteres i DNB holdt seg relativt stabilt. Hendelser som har et alvorlig skadepotensial, har derimot gått ned.

- DNB har alltid levd med et alvorlig trusselbilde over seg. Helt fra kriminelle ville stjele kontanter, og til de siste to tiår hvor de har brukt cyberangrep som metode for å angripe de digitale løsningene. Det har gjort at vi har bygget motstandskraft og robusthet over tid, og det gode preventive arbeidet ser vi resultatene av. Vi ser også at trusselaktører, som tidligere utelukkende var økonomisk motivert, for kan skifte fokus og utfører nå også angrep for å støtte opp under politiske ambisjoner knyttet til konflikt og krig, sier sikkerhetssjef Anders Hardangen.

Dette bilde kan selvfølgelig endre seg fort, noe historien har vist oss. Selv de mest sikkerhetsbevisste virksomheter kan rammes av digitale angrep og datainnbrudd.

- IT-sikkerhetshendelser er fortsatt en av DNBs aller største operasjonelle risikoer. Ny teknologi og mer avanserte angrep, menneskelige feil, kompleks IT-infrastruktur, tredjepartsrisiko, og mangelfull oppdatering av systemer er områder vi må forbedre oss på kontinuerlig for å holde tritt. Ingen sikkerhetstiltak kan eliminere risikoen helt, så det er avgjørende med både forebygging og en robust beredskap for å håndtere hendelser effektivt.

Nedgang i antall trusler mot ansatte

Torgeir Hallesby von Essen / +47 41413825 / torgeir.hallesby.von.essen@dnb.no

Etter en oppgang til 84 innrapporterte saker som omhandler trusler mot ansatte i 2023, ser vi en nedgang i 2024 med totalt 49 innrapporterte tilfeller.

- Flere år med strukturert håndtering og rapportering av hendelser har gjort det enklere å identifisere gode risikoreduserende tiltak, samt måle effekten av disse. Etter de relativt høye tallene i 2023, innførte DNB en rekke tiltak i første halvdel av 2024 i etterkant av en grundig risikovurdering. I denne risikoen samarbeidet vi også med andre om hvordan de hadde håndtert tilsvarende. Tiltakene innebar en mer helhetlig tekning for å håndtere truslene. Og det innebar alt fra eksempelvis opplæring, installasjon av assistansealarm, nye øyne på den fysiske utformingen av våre kontorer og tettere oppfølging når ting skjer.

- Som følge av disse tiltakene har vi gjennom 2024 sett en synkende trend i antall trusselsaker, særlig i andre halvdel. 34 av de registrerte sakene er fra første halvår 2024, sier Torgeir Von Essen.

