

**callsign**

# Internationella erfarenheter kring ansvarsfördelning

© Callsign Inc. All Rights Reserved.  
This document is COMMERCIAL IN CONFIDENCE. Neither the whole nor any part of this document may be disclosed to any third party without the prior written consent of Callsign Inc. The copyright of this document is vested by Callsign Inc. Neither the whole nor any part of this document may be reproduced, stored in any retrieval system or transmitted in any form or by any means without the prior consent from Callsign Inc.

1

**callsign**

## Olika klassificeringar leder till kommunikationsproblem

**“Which of the following do you classify as an online scam?”**

<b>95%</b>	Phishing/vishing/smishing
<b>64%</b>	Remote access takeover (RAT)
<b>63%</b>	Authorized push payment
<b>56%</b>	Mobile marketing fraud
<b>47%</b>	Social engineering
<b>45%</b>	SIM-swap
<b>43%</b>	SS7 takeover

Källa: Forrester Report – How Sophisticated Scams Affect Your Customers And Business (June 2022)

© Callsign Inc. All Rights Reserved.  
This document is COMMERCIAL IN CONFIDENCE. Neither the whole nor any part of this document may be disclosed to any third party without the prior written consent of Callsign Inc. The copyright of this document is vested by Callsign Inc. Neither the whole nor any part of this document may be reproduced, stored in any retrieval system or transmitted in any form or by any means without the prior consent from Callsign Inc.

2

**callsign**

## Bedrägeriklassificering – EU Taxonomi

VEM?	HUR?	VAD?
<ul style="list-style-type: none"> <li>↪ Användaren               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Manipulation av användaren</li> </ul> </li> <li>  Bedragaren               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Tar över kontot</li> </ul> </li> <li>  Första-personsbedrägeri               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Användaren är bedragaren</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>↪ Brute Force</li> <li>↪ Dataintrång</li> <li>↪ E-mejlintrång</li> <li>↪ E-mejlkontakt</li> <li>↪ Bedrägeriannons</li> <li>↪ Personkontakt</li> <li>↪ Virus</li> <li>↪ Man-in-the-middle</li> <li>↪ Internetkontakt</li> <li>↪ Telefonkontakt</li> <li>↪ Fysisk kopiering</li> <li>↪ Fysisk stöld</li> <li>↪ etc...</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>↪ Dina pengar är i fara</li> <li>↪ Du kan tjäna stora pengar</li> <li>↪ Jag är en säljare/köpare</li> <li>↪ Hjälp mig</li> <li>↪ Utpressning</li> <li>↪ Vi har bytt kontonummer</li> <li>↪ Du är skyldig oss pengar</li> <li>↪ Kan du signera det här?</li> <li>↪ Kontokapning</li> <li>↪ Kortbedrägeri</li> </ul>

Källa: EBA Fraud Taxonomy, Version 3.1 (Oktober 2022)

© Callsign Inc. All Rights Reserved.  
 This document is COMMERCIAL IN CONFIDENCE. Neither the whole nor any part of this document may be disclosed to any third party without the prior written consent of Callsign Inc.  
 The copyright of this document is vested in Callsign Inc. Neither the whole nor any part of this document may be reproduced, stored in any retrieval system or transmitted in any form or by any means without the prior consent from Callsign Inc.

3

**callsign**

VEM INITIERADE BETALNINGEN?

DEN BEHÖRIGA PARTEN

DEN BEHÖRIGA PARTEN BLEV MANIPULERAD

DEN BEHÖRIGA PARTEN AGERADE BEDRAGLIGT

DEN OBEHÖRIGA PARTEN

DEN OBEHÖRIGA PARTEN ÄNDRADE BETALNINGSMÄTNINGEN

DEN OBEHÖRIGA PARTEN

DEN OBEHÖRIGA PARTEN TOG ÖVER KONTOT

DEN OBEHÖRIGA PARTEN ANVÄNDE BETALNINGSMIDLET

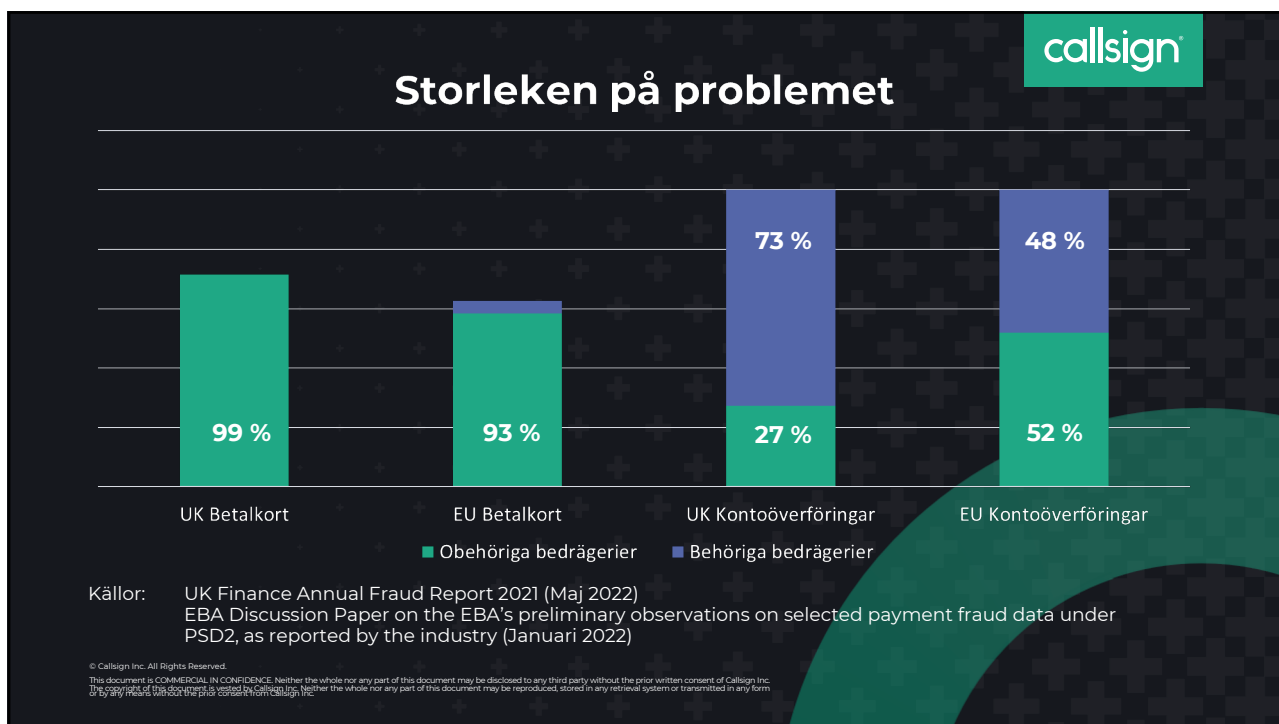
Källa: US Federal Reserve, Fraud Classifier (Juni 2020)

© Callsign Inc. All Rights Reserved.  
 This document is COMMERCIAL IN CONFIDENCE. Neither the whole nor any part of this document may be disclosed to any third party without the prior written consent of Callsign Inc.  
 The copyright of this document is vested in Callsign Inc. Neither the whole nor any part of this document may be reproduced, stored in any retrieval system or transmitted in any form or by any means without the prior consent from Callsign Inc.  
 Federal Reserve does not endorse a any third-party product or service.

4



5



6

## Jämförelse angående återställning av kontot

REGION	OBEHÖRIG INGEN MANIPULATION	OBEHÖRIG MANIPULATION	BEHÖRIG MANIPULATION	BEGRÄNSNINGAR
Holland	Ja	Ja	Ja	Ingen återställning om kunden är en bedragare. Maximalt en återställning per kund.
Storbritannien	Ja	Ja, för 9 banker	Ja	Ingen återställning om kunden är en bedragare. Ingen återställning om banken ingrep med varningar. En av bankerna garanterar 100% återställning för alla fall.
Singapore	Ja	Nej	Nej	Användaren kan köpa en separat försäkring mot behöriga bedrägerier.
USA	Ja	Varierar*	Nej	* Varierar beroende på betalmetod: återställning för (mobila) realtidsbetalningar (Regulation E) och CFPB REG E FAQ från 2021. Andra betalmetoder har återställning/chargeback.

Källor: Holland: Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (2021)  
 Storbritannien: Contingent Reimbursement Model Code for Authorised Push Payment Scams (April 2022)  
 Singapore: E-Payment User Protection Guidelines (September 2020)  
 USA: CFPB to Push Banks to Cover More Payment-Services Scams, Wall Street Journal (Juli 2022)  
 USA: CFPB Remittance Transfers Under the Electronic Fund Transfer Act (Regulation E) (Juni 2020)

© Callsign Inc. All Rights Reserved.  
 This document is COMMERCIAL IN CONFIDENCE. Neither the whole nor any part of this document may be disclosed to any third party without the prior written consent of Callsign Inc. The copyright of this document is vested by Callsign Inc. Neither the whole nor any part of this document may be reproduced, stored in any retrieval system or transmitted in any form or by any means without the prior consent from Callsign Inc.

7

## Framtiden

© Callsign Inc. All Rights Reserved.  
 This document is COMMERCIAL IN CONFIDENCE. Neither the whole nor any part of this document may be disclosed to any third party without the prior written consent of Callsign Inc. The copyright of this document is vested by Callsign Inc. Neither the whole nor any part of this document may be reproduced, stored in any retrieval system or transmitted in any form or by any means without the prior consent from Callsign Inc.

8

## Framtida regleringar och remisser – Översikt

REGION	KLARGÖRA GROVT OAKTSAM / OBEHÖRIG MANIPULATION	BEHÖRIG MANIPULATION	INTERNET-PLATFOMAR ANSVARIGA FÖR ANNONSER	BESKRIVNING
EU	Ja	Ja, i nästa version av PSD2	Delvis, Digital Services Act	EBA: Täcka betalningar som har blivit auktoriserade av användaren på grund av manipulation av bedragaren. EBA: Underlätta utbyte av information mellan PSPs angående kända bedrägerifall.
Storbritannien	Ja, för alla banker	Ja, för alla banker	Ja, Online Safety Bill	Delat ansvar för återställning av kontot: 50% från kundens bank och 50% från mottagande bank. Självrisk (£35) och minsta belopp för en återställning (£100). Offentlig statistik för varje banks återställningsprocent. Internetplattformar måste proaktivt förhindra annonser som är bedrägerier.
Singapore	Ja	Oklart	Nej	Pågående remiss för att titta på bedrägerier i en vidare kontext.
USA	Regulation E redan på plats	Pågående förhandlingar	Nej	Pågående förhandlingar om återställning av konton för behöriga bedrägerier genom Zelle och andra mobile betalningar.

© Callsign Inc. All Rights Reserved.  
This document is COMMERCIAL IN CONFIDENCE. Neither the whole nor any part of this document may be disclosed to any third party without the prior written consent of Callsign Inc.  
The copyright of this document is vested by Callsign Inc. Neither the whole nor any part of this document may be reproduced, stored in any retrieval system or transmitted in any form or by any means without the prior consent from Callsign Inc.

9

## Framtida regleringar och remisser – Källor

- ↳ EBA Discussion Paper on the EBA's preliminary observations on selected payment fraud data under PSD2, as reported by the industry (Januari 2022)
- ↳ REGULATION (EU) 2022/2065 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL on a Single Market For Digital Services and amending Directive 2000/31/EC (Digital Services Act) (Oktober 2022)
- ↳ EBF response to European Banking Authority's Discussion Paper on its preliminary observations on selected payment fraud data under the Payment Services Directive (April 2022)
- ↳ United Kingdom, Bill 121, Online Safety Bill, As Amended in Public Bill Committee (Juni 2022)
- ↳ United Kingdom Payment Systems Regulator, Consultation paper Authorised push payment (APP) scams: Requiring reimbursement (September 2022)
- ↳ JPMorgan, Other Banks in Talks to Reimburse Scammed Zelle Customers, Wall Street Journal (November 2022)

© Callsign Inc. All Rights Reserved.  
This document is COMMERCIAL IN CONFIDENCE. Neither the whole nor any part of this document may be disclosed to any third party without the prior written consent of Callsign Inc.  
The copyright of this document is vested by Callsign Inc. Neither the whole nor any part of this document may be reproduced, stored in any retrieval system or transmitted in any form or by any means without the prior consent from Callsign Inc.

10

## Strategier och Effekter

- Företag tänker investera i:
  - Dynamiska interventioner och varningar
  - Kundutbildning
  - Beteendebiometri (Behaviour Biometrics)
- | Holland
  - Detekterar upp till **70% av försöken**
  - Återställer **90% av behöriga bedrägerier** när bedragaren utger sig för att vara banken
- | Storbritannien
  - Detekterar upp till **83% av försöken**
  - Återställer **49% av behöriga bedrägerier**

Källor: Forrester Report – How Sophisticated Scams Affect Your Customers And Business (Juni 2022)  
UK Finance Annual Fraud Report 2021 (Maj 2022)

© Callsign Inc. All Rights Reserved.  
This document is COMMERCIAL IN CONFIDENCE. Neither the whole nor any part of this document may be disclosed to any third party without the prior written consent of Callsign Inc. Neither the whole nor any part of this document may be reproduced, stored in any retrieval system or by any means without the prior consent from Callsign Inc.

### “Which of these are most effective for your organization in combating fraud?”

Threat detection (e.g., malware, remote access trojan)	68%
Fraud warning messages	66%
Device verification	61%
Behavioral biometrics	55%
Consumer education	54%
SMS or email OTPs	53%
Physical biometrics	53%
Location analysis	46%
We have difficulty measuring/understanding what is effective.	44%

11

## Sammanfattning

- | Att fokusera på enbart *obehöriga bedrägerier som inte innehåller manipulation* ignorerar en stor del av problemet
- | Flera länder är på väg mot att inkludera manipulation av användaren och behöriga bedrägerier inom ansvaret för återställning av kontot.
- | Ett helhetsperspektiv på bedrägerier är det bästa sättet att bekämpa problemet.

Behöriga bedrägerier	48%
Obehöriga bedrägerier	52%

© Callsign Inc. All Rights Reserved.  
This document is COMMERCIAL IN CONFIDENCE. Neither the whole nor any part of this document may be disclosed to any third party without the prior written consent of Callsign Inc. Neither the whole nor any part of this document may be reproduced, stored in any retrieval system or transmitted in any form or by any means without the prior consent from Callsign Inc.

12