



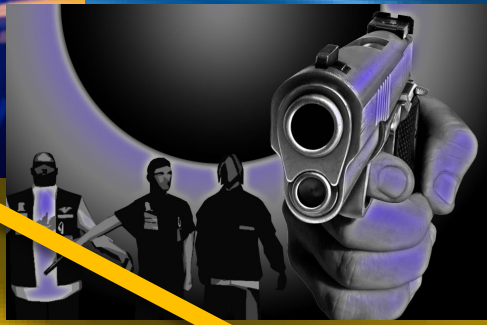
Utbetalningsmyndigheten

Financial Fraud Forum 2024

Hur hamnade vi här?

Hans Brun, chefsanalytiker





Politiska och samhälleliga förändringar



- Finanskris – polisutbildningar ställs in.
- Färre poliser per capita jämfört med liknande stater.
- Privatisering av välfärden.
- Digitalisering av samhället.
- Ett tillitsbaserat samhälle utan uppdaterade kontrollmekanismer.
- En misslyckad integrationspolitik



Ekonomiska förändringar

”Den nya ekonomin”

- Digitaliserad
- Kunskapsbaserad
- Nätverksbaserad
- Globaliserad

Klarna

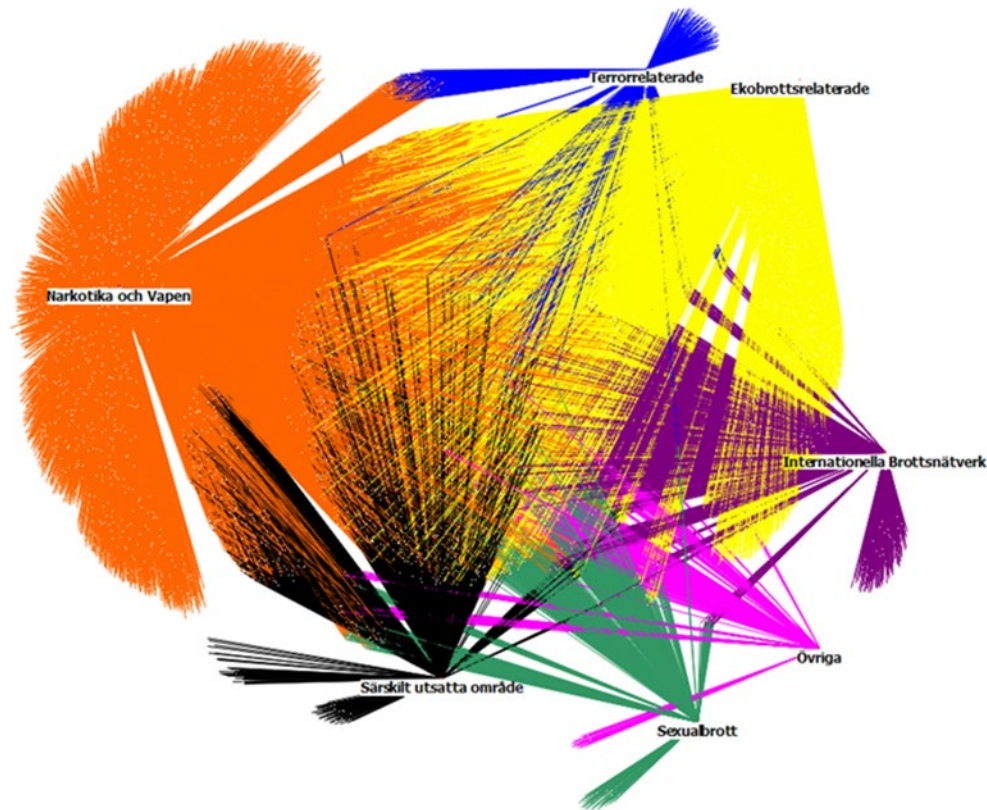
amazon



Google



Den kriminella ekonomin är en inverterad variant av den "nya ekonomin"



Nya tillfällighetsstrukturer:

- Digitalisering
- Privatisering
- Ett tillitsbaserat samhälle med svaga kontrollmekanismer
- Fri rörlighet
- Kunskapsbaserad ekonomi – insiders och möjliggörare

Felaktiga utbetalningar – en del av den kriminella ekonomin

Lägre förtroende och minskad tillit

Konsekvenser:

- Välfärdsbrott som del av den kriminella ekonomin.
- Allvarlig samhällsskada.

15-20 miljarder kronor per år

Organiserad brottslighet

Ekonomisk brottslighet

Upprepade avsiktliga fel

Enstaka avsiktliga fel

Oavsiktliga fel

Konsekvenser:

- Omfattande ekonomiska förluster för skattebetalarna

- 56 procent misstänkt medvetet



Upptäcka, förhindra och förebygga

Per Eleblad, generaldirektör



Utbetalningsmyndighetens uppdrag

Upptäcka, förhindra och förebygga felaktiga utbetalningar



Dataanalys och granskning

Genomföra systemövergripande dataanalyser och granskningar på individ- och organisationsnivå

Inriktning 2024

Avancerade angrepp på välfärdssystemen



Betalningsförmedling

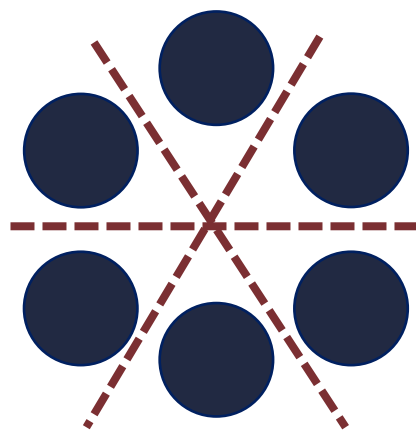
Administrera ett system med transaktionskonto för enskilda, företag och andra organisationer

Beredskapsmyndighet

Sektor ekonomisk säkerhet

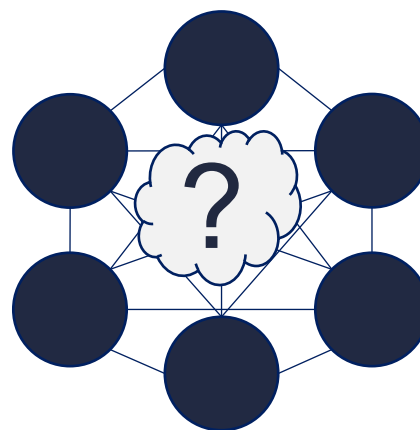


Utmaningen: Samordnad information



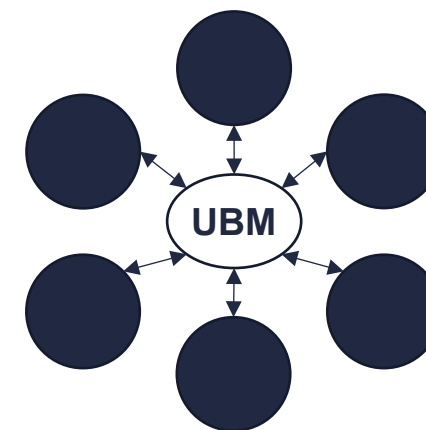
Sekretessbestämmelser (eller osäkerhet om dem)

- Får jag dela med mig av uppgifter? Till vem?
- Jag har fått uppgifter men hur får jag använda dem?



Bristande överblick och oklara kommunikationsvägar

- Vem har uppgifter som jag behöver?
- Vem behöver mina uppgifter?
- Hur ska data överlämnas?
- Håller data tillräcklig kvalitet?



Tillgång till uppgifter

- Kraftfullt regelverk som bryter sekretess
- Se nya mönster och upptäcka felaktigheter som annars inte skulle ha upptäckts

Dataanalys och granskning – översikt

Dataanalys

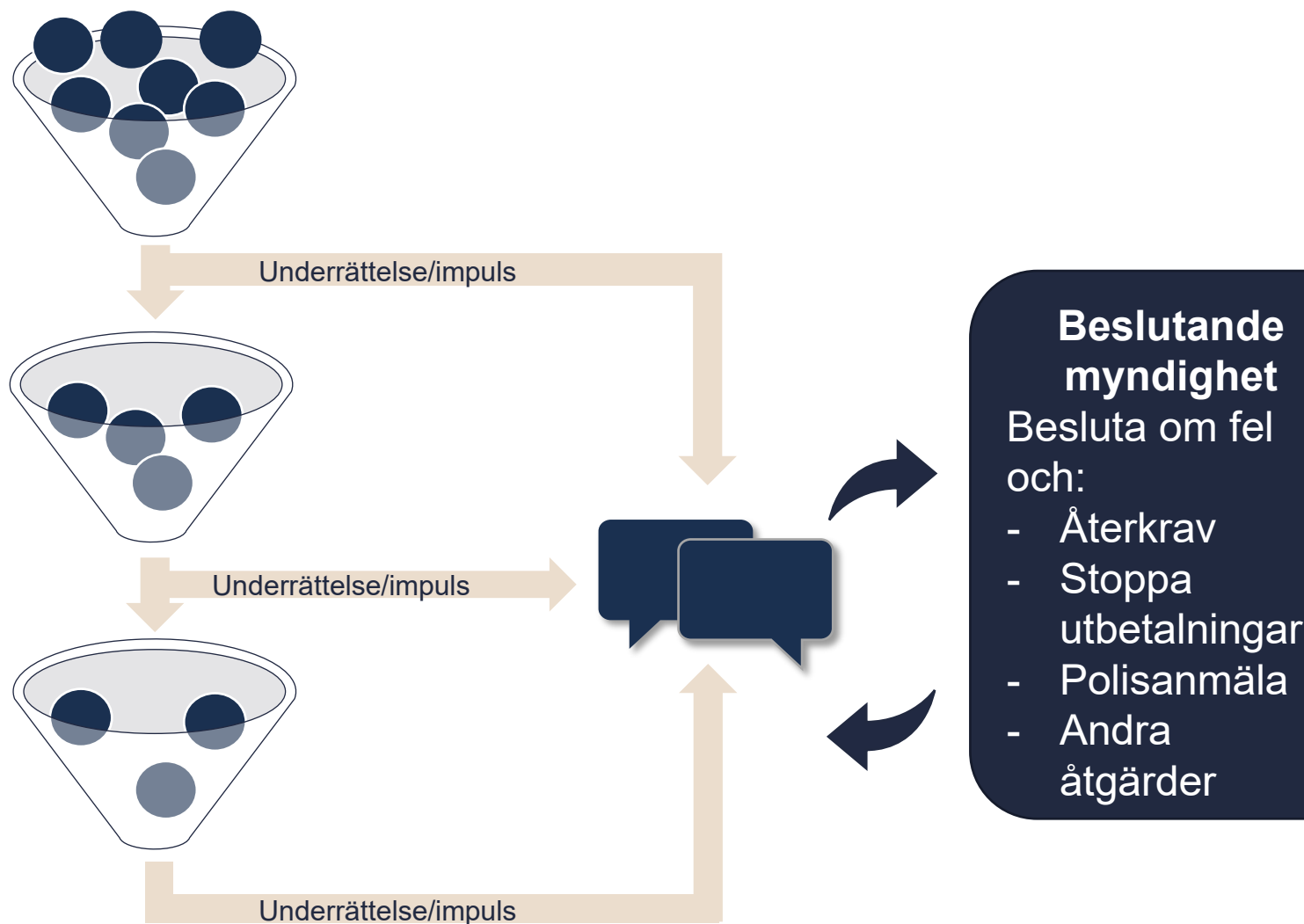
- 800 miljarder kr per år
- Analys av data om utbetalningar och annan info för att hitta utbetalningar som "avviker"

Inledande granskning

- Prioritering av urvalsträffar

Fördjupad granskning

- Utreda urvalsträffar
 - ✓ Myndigheter och a-kassor ska lämna de uppgifter som behövs
 - ✓ Bryter banksekretessen



Nuläge och framtid



Dataanalys och granskning

- Leverans av data till UBM inledd
- OB-satsning fr.o.m.1 juni 2024.
- Första utskick av underrättelser sker hösten 2024.



Betalningsförmedling

- Förstudie klar maj 2024
- Transaktionskontoreformen fullt genomförd januari 2027

Utredningen om kommunal anslutning m. fl.





Utbetalningsmyndigheten

Financial Fraud Forum 2024