

Financial Fraud Forum 2025

– nya vägar i kampen mot bedrägerierna



credma



FÖRETAGS
UNIVERSITETET

Financial Fraud Forum 2025

Bedrägerierna har aldrig varit mer i fokus än nu. Regeringen har initierat flera samarbeten, både mellan myndigheter och med näringslivet. Banker och finansbolag slipar sina verktyg och mediernas uppmärksamhet, inte minst genom program som Uppdrag Granskning, har bidragit till ökad medvetenhet hos allmänheten.

Samtidigt utvecklas bedragarnas metoder snabbt, och det står alltmer klart att internationella nätverk och brottssyndikat spelar en central roll.

Charlotte och **Pernilla Sjöholm**, som båda utsatts för bedrägerier och nu aktivt deltar i kampen mot brottsligheten.

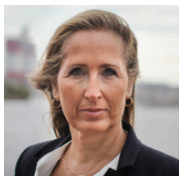
Konferensen genomförs för åttonde året i rad och har snabbt blivit Sveriges största samlingsplats för alla som arbetar med att bekämpa bedrägerier. Den vänder sig till chefer och medarbetare från bank och finans, ekonomiavdelningar samt polis och andra myndigheter.

Välkommen till en dag fylld av aktuella ämnen, nya perspektiv och konkreta lösningar!



Tilde de Paula Eby, är dagens moderator

FÖRELÄSARE



Sanna Klinghoffer är grävande journalist på SVT. Hon är verksam på Uppdrag Granskning, där programmen "Hackaren" och "Bedragarnas imperium" blivit mycket uppmärksammade för sin när skildringar av bedragarna och deras nätverk.



Andreas Cervenka är en av Sveriges mest hyllade och prisbelönta ekonomijournalister, känd för sina krönikor i Aftonbladet. Andreas har vunnit Stora Journalistpriset tre gånger, senast 2022 för boken "Girig-Sverige", som också nominerades till Augustipriset. Hans senaste bok "Fuskbygget" kom 2024.



Helena Wall leder Nordeas Fraud Intelligence Team sen november 2016 och har varit verksam inom Cyber/Fraudområdet i drygt 10 år. Tidigare arbetade hon som affärsutvecklare och kanalägare för Internetbanken på Nordea. Helena har varit med i visionsarbetet från första början i skapandet av den Fraud Managementenhet som nu har cirka 125 anställda runt om i Norden. Helena är även, sedan april 2016, internationellt examinerad av ACFE som "Certified Fraud Examiner".



Magnus Persson har över 30 års erfarenhet inom säkerhet och utredningar, med en bakgrund som polis och därefter säkerhetschef, bland annat på Nationallänsstyrelsen. Idag är han ansvarig för det bedrägeriförebyggande arbetet och utredningsverksamheten på Länsförsäkringar AB.



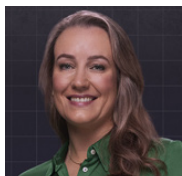
Martin Björnström är entreprenör och specialist på leasing, digitalisering och riskhantering inom B2B. Han brinner för hur teknik kan minska bedrägerier och skapa trygga, skalbara affärsmodeller och är nu strategisk rådgivare på 3StepIT.



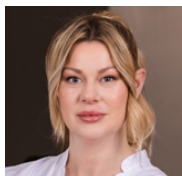
Peter Dalmalm har en bakgrund som finansiell rådgivare och är nu Head of Business Banking på Nordea. Han har, bland annat i en uppmärksammad artikel i Svenska Dagbladet, visar på småföretagares problem med bedrägerier och bedrägeribekämpning.



Paul Maskall är beteendevetare med bakgrund inom brittiska polisväsendet, där han bland annat arbetat med underrättelse och kontraterrorism. Han är ett ofta förekommande ansikte i BBC, där han kommenterar frågor som rör bedrägerier, cybercrime och manipulation i digitala medier. Han har sedan ett taget specialiserat sig på de psykologiska mekanismer som gör att människan låter sig luras.



Aileen Charlotte var en av de som bedrogs av "Tindersvindlaren". Hon bidrog till att han fälldes i domstol och arbetar nu för att förhindra bedrägerier och förändra synen på brottsoffren. Hon utsågs till Scam Fighter of the Year 2023.



Pernilla Sjöholm blev ett bekant ansikte efter Netflix-dokumentären "Tindersvindlaren", där hon berättar hur hon lurades av svindlaren Simon Leviev. Hon är en av författarna till "Swindled – never after" och har deltagit i utvecklingen av verifikationsappen IDfier.



Charlotte Fried ansvarar för Finansinspektionens kryptosamordning och implementeringen av den nya europeiska kryptoförordningen Mica. Hon har en bakgrund från den brittiska finansiella tillsynsmyndigheten The Financial Conduct Authority och arbetade dessförinnan som konsult på finansmarknaden i London.



Viktor Lundberg är operativ koordinatör på Nationellt bedrägericentrum på NOA och har deltagit i införandegruppen av nybildade Finansiellt underrättelsecentrum. I sin roll bedömer han pågående och framtida operativa insatser mot kriminell ekonomi och bedrägerier samt håller ihop intern och extern samverkan.



Therese Frennberg är jurist och leder Bolagsverkets brottsförebyggande arbete. Som avdelningschef ansvarar hon över myndighetens övergripande brottsförebyggande strategier och insatser och leder en avdelning med cirka 60 medarbetare. Hon har tidigare varit verksam på chefsnivå inom Försäkringskassan.



Erik Wendebj är jurist med lång erfarenhet som åklagare vid Åklagarmyndigheten och Ekobrottsmyndigheten. Nu är han jurist på Bankföreningen.



Tilde de Paula Eby är journalist och programledare på TV4. Till vardags syns hon i nyhetsmagasinet "Efter Fem", som snabbt blivit en publikframgång. Hon leder dessutom ofta de allra största direktsändningarna, bland annat valvåkor. Hon har två år i rad fått Kristallen-utmärkelsen Årets kvinnliga programledare.



10.00 Välkommen!

Dagens värd **Tilde de Paula Eby**, till vardags programledare på TV4, inleder årets Financial Fraud Forum

10.10 Inledningsanförande

10.45 Bakom kulisserna på miljardbedrägerierna

SVTs "Uppdrag Granskning" har kommit längre än någon annan när det gäller att avslöja de kriminella nätverk och internationella brottsyndikat som lurat till sig miljardbelopp. Många menar att program som "Hackaren" och "Bedragarnas imperium" ökat medvetenheten om risken för att bli bidragen och därmed haft en preventiv funktion. Här berättar SVTs **Sanna Klinghoffer** om kedjan av händelser som leder fram till att någon blir bedragen och om hur brottsyndikaten avslöjats bland annat genom samarbetet med det internationella gräv nätverket OCCRP.

11.25 Kort paus

11.45 Lägesbild 2025 – pulschek på bedrägerierna, brottslingarna och motåtgärderna

Vilka är de vanligaste bedrägeriformerna 2025? Vilka är brottslingarna och hur bär de sig åt för att lura individer, företag och samhälle? Vilka metoder finns för att bekämpa brottsligheten och vad behövs ytterligare? I en bred pulschek får vi en bild av läget i Sverige.

- **Helena Wall**, Head of Fraud Intelligence & Awareness på Nordea, talar ur ett bankperspektiv om aktuella bedrägeriformer, åtgärder och den ökade medvetenhet som skapats inte minst genom Uppdrag Granskning kartläggningar
- **Magnus Persson**, chef för bedrägeribekämpningen på Länsförsäkringar, visar på kopplingen mellan försäkringsbedrägerier, penningtvätt och organiserad brottslighet
- **Peter Dalmalm**, Head of Business Banking på Nordea, kommer dagligen i kontakt med många småföretag. Han visar på småföretagens problem och vad han anser behöver göras.
- **Martin Björnström**, strategisk rådgivare för B2B-finansiering på 3Step IT, berättar om de många bedrägeriförsök som hans verksamhet regelbundet utsätts för och de verktyg han hittat för att förhindra och bekämpa bedrägeriförsöken

12.45 Lunch

13.40 What makes us vulnerable?

De flesta av vår tids risker har att göra med vårt förhållande till modern teknologi. I en värld med ständig uppkoppling är säkerhet avgörande för vårt välbefinnande. **Paul Maskall**, brittisk beteendevetare med en bakgrund inom underrättelse och kontraterrorism, har specialiserat sig på de psykologiska mekanismer som gör att vi låter oss luras. Paul tar oss med på en fascinerande resa i mänskligt beteende och vad som gör oss mottagliga för manipulation, särskilt i den digitala världen.

14.20 Från Tindersvindlarens brottsoffer till opinionsbildare

"Tindersvindlaren" Simon Leviev knöt kontakt med kvinnor på dejtingappen Tinder och lurade dem sedan på stora summor pengar. Två av hans offer var **Ayleen Charlotte** och **Pernilla Sjöholm**. Nu använder de sina erfarenheter för att driva förändring och öka medvetenheten om bedrägerier, särskilt nätdejtingbedrägerier. Ayleen och Pernilla gästar Financial Fraud Forum för att dela sina historier men också för att berätta hur de nu verkar för att på olika sätt hjälpa och ändra synen på brottsoffer.

15.00 Eftermiddagskaffe

15.30 Krypto – betalningsmedel, tillgång eller möjliggörare för brottslingar?

Kryptovalutor har funnits sedan slutet på 90-talet men få av oss vet hur det egentligen fungerar. **Charlotte Fried**, ansvarig för Finansinspektionens kryptosamordning och implementeringen av den nya europeiska kryptoförordningen, gästar oss för att reda ut begreppen. Hur fungerar kryptos och vilka är det som i första hand använder detta betalningsmedel? Vad gör kryptos särskilt attraktiva för kriminella? Vilken reglering är på gång? Det är några av de frågor som Charlotte besvarar.

16.05 Nya uppdrag och samarbeten – så stärks kampen

Kampen mot bedrägerier och annan ekonomisk brottslighet systematiseras och intensifieras just nu. Bolagsverket har fått ett nytt regeringsuppdrag som stärker deras brottsförebyggande arbete. Samtidigt bildar Polisen, Ekobrottsmyndigheten och Skatteverket ett finansiellt underrättelsecentrum där de tillsammans med bankerna ska samverka och utbyta operativ information för att försvåra att brott begås. Hör **Therese Frennberg**, chef för brottsförebyggande avdelningen vid Bolagsverket, **Viktor Lundberg**, operativ koordinator på Nationellt bedrägericentrum inom Polisen och **Erik Wendebj**, jurist på Bankföreningen presentera de nyheter som nu lanseras.

16.35 Bensträckare

16.40 Det nya Girig-Sverige och kriminaliteten

Svensk ekonomi har förändrats radikalt de senaste decennierna - antalet superrika slår rekord och de fattiga blir fler samtidigt som intresset för pengar slår rekord bland unga. Vad är det egentligen som har hänt och hur hänger det ihop med den ökande brottsligheten? **Andreas Cervenka** är en av Sveriges mest hyllade och prisbelönta ekonomijournalister, känd för sina krönikor i Aftonbladet och flera storsäljande böcker, nu senast "Fuskbygget". I Financial Frauds finalföreläsning ger han en bild av kopplingen mellan samhällets utveckling och den ökande brottsligheten.

17.25 Tilde de Paula sammanfattar årets Financial Fraud Forum

17.30 After Conference med möjlighet till nätverkande



Tid och plats

25 september 2025 i Palmsalen, Posthuset, Vasagatan 28 i Stockholm.

Konferensavgift

6 100 kronor exkl. moms. I priset ingår hela konferensprogrammet samt för- och eftermiddagskaffe, lunch samt After Conference.

Bokning

Ring 08-600 62 00 för bokning. Det går också bra att boka sig på webben: www.credma.se eller www.foretagsuniversitetet.se alternativt via e-post till konferens@foretagsuniversitetet.se.

Om du får förhinder, överlåt gärna platsen till en kollega! Det kostar ingenting att avboka sig fram till tre veckor före konferensen. Vid senare avbokning debiteras 25% av avgiften fram till en vecka före konferensen. Därefter debiteras hela avgiften.

Vi förbehåller oss rätten att göra bakgrundskontroll och att därefter bevilja eller avslå bokning till denna konferens.

Hotell

För dig som kommer resande rekommenderar vi att du bokar hotell tidigt eftersom hotellen i Stockholm snabbt blir fullbokade i september. Som deltagare på Financial Fraud Forum har du tillgång till specialpris på två fina hotell nära konferenslokalen: Nordic Light Hotel: boka på nordiclighthotel.com och ange bokningskod "FUN-deltagare" eller Clarion Hotel Sign: ring 08-676 98 00 eller mejla till cl.sign@choice.se och uppge avtalsnummer CH2005318.

Arrangörer

credma

 **FÖRETAGS
UNIVERSITETET**

Partners


SVENSKA
KREDITFÖRENINGEN

 **Kreditz**