

The logo for SHS VIVEON, consisting of the company name in a bold, white, sans-serif font.

The Customer Management Company.

SHS VIVEON Expert Lounge 2011 in Köln

Compliance, Fraud und Geldwäsche im Fokus der Banken

München, 27. Oktober 2011

Oliver Schlecht

Partner Customer Risk

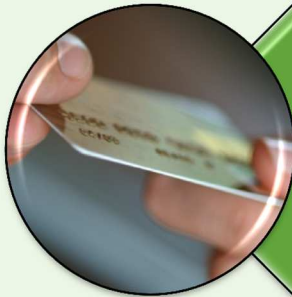
Oliver.Schlecht@SHS-VIVEON.com

01 Geldwäschebekämpfung und Betrugsprävention

02 Präventive Compliance Services



Die wichtigsten gesetzlichen Grundlagen



KWG- Gesetz über das Kreditwesen

§ 25 c KWG ab 09.März 2011

Neue Anforderungen an die internen Sicherungsmaßnahmen, insbesondere über die Einrichtung einer sog. zentralen Stelle



GwG – Geldwäschegesetz

Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten



§ 261 StGB

Geldwäsche, Verschleierung unrechtmäßig erlangter Vermögenswerte

Alles nur für Banken & Finanzdienstleister ???

Betrugsaspekte

Handlungsmuster

- Betrügerische Handlungen durch das Management
- Betrügerische Handlungen durch die Mitarbeiter
- Betrügerische Handlungen im Bereich Einkauf
- Betrügerische Handlungen im Bereich Finanz- und Rechnungswesen
- **Betrügerische Handlungen im Bereich Vertrieb bzw. bei Händlern & Partnern**
- **Betrügerische Handlungen durch Kunden ohne Beteiligung von Dritten**
- **Betrügerische Handlungen durch Kunden unter Beteiligung von Dritten**

Fokus Kunden, Händler & Partner

- Leasingnehmer veräußert Leasingobjekt an Dritte (Unterschlagung)
- Doppel-/ Mehrfachfinanzierung
- Identitätstäuschung bzgl. des Leasingnehmers
- unzulässige Untervermietung / mehrschichtige Nutzung (Auszehrung des Objektes)
- Wertbetrug
- Lieferbetrug (keine Objektlieferung -> „Luftfinanzierung“)
- Folgebetrug unter Mitwirkung eines Sicherstellers

Betrugsprävention dient dem Eigenschutz

Lug, Betrug und Geldwäsche

Grundsätzlich gilt:

Die Kreativität von Betrügern wird von der kriminellen Energie bestimmt!

- Daher können technische Systeme lediglich...
 - Die gesetzlichen Anforderungen unterstützen
 - Sicherstellen, dass Prozesse immer in der gleichen Qualität und Güte ausgeführt werden
 - Bei manuellen Prozessen unterstützen
 - Die richtigen Daten sammeln
 - Die Prozessausführung ordentlich dokumentieren
 - Die interne Prüfung unterstützen
 - Die „Hürde“ höher hängen
 - Die Möglichkeit zur Spionage von Lücken schließen!
- ...und nicht den gesunden Menschenverstand ersetzen**

01 Geldwäschebekämpfung und Betrugsprävention

02 Präventive Compliance Services

Präventive Services

Compliance Service

SHS VIVEON Customer Due Diligence Service

SHS VIVEON Fraud Service

Geldwäschebekämpfung

Prävention externer Betrug

Prävention interner Betrug

Identifikation
KYC

Wirtschaftlich
Berechtigter

Sanktionslisten

Risiko
Klassifizierung

Monitoring
Reporting

Identifikation
KYC

Fraud
Detection

Monitoring
Reporting

Fraud
Detection

Monitoring
Reporting



Handlungsempfehlungen

- 🍃 Bestandsaufnahme über die bestehende Situation im Unternehmen (Risk Assessment / Gefährungsanalysen)
- 🍃 Aufbau Risk Dictionary mit allen (operativen) Risiken
- 🍃 Bewertung aller Risiken in Abstimmung mit Geschäftsführung, Revision und Wirtschaftsprüfung
- 🍃 Definition der notwendigen organisatorischer & technischer Maßnahmen
 - Präventive Maßnahmen
 - Kurative Maßnahmen
- 🍃 Umsetzung der Maßnahmen gemäß Risikobewertung
- 🍃 Regelmäßiger Re-Audit

HERZLICHEN DANK FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT

Oliver Schlecht

Partner Customer Risk

Oliver.Schlecht@SHS-VIVEON.com

