

# Unregelmäßigkeiten bei der Auszahlung von Corona-Soforthilfen



**Lars-Heiko Kruse**

Partner

Tel.: + 49 160 96941067

E-Mail: [lars-heiko.kruse@pwc.com](mailto:lars-heiko.kruse@pwc.com)



**Oliver Eis**

Partner

Tel.: +49 170 5473450

E-Mail: [oliver.eis@pwc.com](mailto:oliver.eis@pwc.com)

## Covid-19 führt zu neuen Betrugsszenarien – wie gut sind Sie vorbereitet?

Die Auszahlungen von **Corona-Soforthilfen** werden immer häufiger von Kriminellen missbraucht. Durch gefälschte Internetauftritte erlangten Kriminelle Zugriff auf Unternehmensdaten, die dazu genutzt wurden, Fördermittel auf eigene Konten umzuleiten. Daher haben Aufsichts- und Strafverfolgungsbehörden wie die europäische Bankenaufsicht EBA, die Bafin und das Landeskriminalamt Nordrhein-Westfalen alle Kreditinstitute dazu aufgefordert, verdächtige Transaktionen zu identifizieren und ihrer **Pflicht zur Abgabe einer Verdachtsmeldung** nachzukommen.

Haben Sie als Kreditinstitut Anhaltspunkte dafür, dass Vermögenswerte eine illegale Herkunft haben, so sind Sie verpflichtet, diesen Sachverhalt unverzüglich der **Financial Intelligence Unit (FIU)** als zuständige Zentralstelle für die Entgegennahmen von Verdachtsmeldungen zu melden. Außerdem ist die Erkennung solcher Anhaltspunkte als Bestandteil eines aktiven Managements Ihrer Betrugsrisiken unerlässlich. Compliance-Verantwortliche in Kreditinstituten müssen sich daher zwingend folgende Fragen stellen:

- Können Sie sicher sein, dass keine betrügerischen Transaktionen über Ihr Institut getätigt wurden?
- Ist Ihr Indizienmodell und Ihr Monitoring Tool geeignet, verdächtige Transaktionen zu identifizieren?
- Haben Sie generell und insbesondere zu Zeiten von Covid-19 die technischen und personellen Ressourcen, um betrügerische Transaktionen zu identifizieren, zu prüfen und entsprechende Verdachtsmeldungen abzugeben?

**PwC unterstützt Sie bei der Beantwortung dieser Fragen und hilft Ihnen, Sofortmaßnahmen von der Erkennung bis zur Verdachtsmeldung umzusetzen.**

### Unsere Lösung:

Mit unserem interdisziplinären Team aus Anti-Financial Crime- und Forensic Technology-Experten bietet PwC Ihnen eine Kombination aus breiter Expertise für Datenanalysemethoden und der Aufdeckung von Betrugs- bzw. Geldwäschedelikten. Wir helfen Ihnen, verdächtige Transaktionen zu erkennen und diese zu melden. Dazu sammeln und analysieren wir mit Hilfe unserer erprobten Forensic Services Tools die Transaktions- und Kundendaten aus den relevanten Systemen. Dabei identifizieren wir mit unseren Algorithmen spezifische Muster, die auf Corona-Soforthilfe Betrug hindeuten.

Außerdem helfen wir Ihnen dabei, die notwendigen nächsten Schritte zur Minderung Ihrer Risiken zu definieren. Bei Bedarf unterstützen wir Sie beim Testing und der Optimierung Ihrer Betrugsüberwachungssysteme, bei der Durchführung von Deep Dive Analysen, bei den Fallprüfungen und bei der Abgabe der Verdachtsmeldungen. Wir arbeiten eng mit Ihren Fachexperten zusammen und berücksichtigen dabei stets die Risikobereitschaft Ihres Instituts.

