



mit der Unterstützung von der



Live-Webinar vom 31. März 2022

Betrugsfälle & Cyber-Risiken in Frankreich



DACH Firmenkunden
Die Partner Bank für
Ihr Frankreichgeschäft 



Ihre Referenten



Céline Hilgemeier

Firmenkundenbetreuerin



Philippe Soudier

Fachberater Zahlungsverkehr



Céline Gogniat-Schmidlin

Leiterin der internationalen Abteilung



Jörg Luft

Rechtsanwalt



I. Betrugsfälle



I. Betrugsfälle

Was ist ein Betrugsschaden?

→ Die verschiedenen externen Betrugsarten

- Identitätsdiebstahl (CEO Betrug) 47 %
- Falsche Überweisungsaufträge 46 %
(IBAN-Änderung, falsche Lastschrift, falsche Zahlungsaufforderung)
- Falscher Bankmitarbeiter/ Techniker (Testüberweisung)
- Gestohlene oder gefälschte Schecks/ Lastschriften

I. Betrugsfälle

→ Wie kann sich ein Unternehmen davor schützen?

- Interne Informationsgespräche/ Kommunikation
- Prozedur einrichten:
 - Meldeverfahren organisieren
 - Einführung strikter Prozesse bei Zahlungsanweisungen (Vier-Augen-Prinzip)
 - Wie geht man mit der IBAN- und Telefonnummer eines Lieferanten um?
- Diskretion:
 - Email-Antwort bei Abwesenheit
 - Welche Information ist im Internet über meine Firma zu finden?

I. Betrugsfälle

→ Versicherungsmöglichkeiten

- verschiedene Arten von Verträgen: „alle Ereignisse außer“ oder „bezeichnete Ereignisse“
- Abhängig von den in der Versicherungspolice festgelegten Kapitalbeträgen
- Eigene Verluste + Verluste von Kunden weltweit
- Die Tarife richten sich nach den Präventionsmaßnahmen, die in dem Unternehmen, das versichert werden möchte, eingeführt wurden

→ Was ist die geeignete Reaktion, wenn Sie Opfer eines Betrugs sind?

- Melden Sie jeden Betrugsversuch der Polizei, auch wenn der Betrugsversuch nicht erfolgreich war
- Die Banken informieren

→ Beispiele für Betrugsversuche aus der rechtsanwaltlichen Praxis speziell im Frankreichgeschäft

- Warenkreditbetrug, Lieferantenbetrug, Identitätsbetrug

→ Wie ist die Rechtslage beim Betrug?

- Strafrechtliche Aktionen (Strafanzeige, ziviler Nebenkläger)
- Zivilrechtliche Aktionen (Schadensersatzklage, Herausgabeansprüche)
- Haftung der ausführenden Bank?

Was ist ein Cyber-Angriff?

→ Die wichtigsten Cyber-Bedrohungen in Europa

In 2019 und 2020 hat der Rat der Europäischen Union 5 Hauptkategorien identifiziert:

- Malware (Schadsoftware)
- Webbasierte Angriffe (manipulierte Internetseite)
- Phishing
- Angriffe über Webanwendungen (Code Injection)
- Junk-Mails, SPAM

II. Cyber-Risiken

→ Vermeidung von Cyber-Risiken (1/2)

Passwort:

- Verwendung komplexer Passwörter (mindestens 8 Zeichen unterschiedlicher Art: Großbuchstaben, Sonderzeichen etc.)
- Regelmäßiges Ändern von Passwörtern
- Begrenzung der Anzahl von Passwortversuchen (auf max. 5)
- Verwendung der doppelten Authentifizierung (Passwort auf dem Computer + Bestätigung auf dem Telefon)
- Der Zugang zum Computersystem erfolgt mit speziellen Berechtigungen (Administratorenzugang)

Updates:

- Mindestens vierteljährliche Durchführung von Software-Updates
- Updates von vertrauenswürdigen Webseiten (Herausgeber oder Hersteller) herunterladen
- Wartungsdienstleister stets von Personen aus dem Unternehmen betreuen lassen

II. Cyber-Risiken

→ Vermeidung von Cyber-Risiken (2/2)

Datensicherungen:

- Regelmäßige Datensicherungen und Schutz der Medien nach Sicherung

Phishing und Ransomware (Erpressungssoftware):

- Überprüfen Sie immer die Identität Ihres Gesprächspartners
- Stellen Sie sicher, dass die Adresse der Website die übliche Adresse des Ansprechpartners oder der betreffenden Organisation ist.
- persönliche Informationen (Geheimzahl, Bankdaten..) niemals weitergeben

→ Fokus auf Smartphones und Laptops während Dienstreisen

II. Cyber-Risiken

→ **Versicherungsmöglichkeiten** (1/2)

- Mehrere Versicherungen bieten Lösungen an. Die Angebote sind abhängig von (1) der Prävention in der Firma, (2) dem Umsatz der Firma und (3) der gewünschten Deckung.
- Welche Kosten werden von der Versicherung übernommen?

Drei wesentliche Deckungsarten:

- Krisenmanagement und Kommunikation
- Aspekt: „**Schadensversicherung**“: Betriebsverluste, Cyber-Erpressungen, Ermittlungen und Sanktionen einer Behörde
- Aspekt: „**Haftpflicht**“: Kosten für die Verteidigung und die finanziellen Folgen, die sich aus einer Beschwerde ergeben.

→ Achtung: Ihre anderen Versicherungsverträge decken keine Cyberrisiken!

II. Cyber-Risiken

→ **Versicherungsmöglichkeiten** (2/2)

Entwicklungen des Markts im Jahre 2020 mit einer sehr schlechten Schadenstatistik:

- Verstärkte Selektivität der Risiken durch die Versicherer
- Minderung der Kapazitäten
- Anstieg von Prämien und Selbstbehalt
- Überarbeitung des Wortlauts der Policen

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit



Céline Hilgemeier
Firmenkundenbetreuerin
hilgemeier@ffu.eu



Philippe Soudier
Fachberater Zahlungsverkehr
soudier@ffu.eu



Céline Gogniat-Schmidlin
Leiterin der internationalen Abteilung
gogniat-schmidlin@ffu.eu



Jörg Luft
Rechtsanwalt
luft@ffu.eu



Sie haben Fragen zu FFU?

Ich bin gerne für Sie da.



Cécile Robert

+49 (0) 7221 9227038
robert@ffu.eu



Frankreich für Unternehmen

Schützenstraße 7
D-76530 Baden-Baden



Das kompetente Expertennetzwerk



In Extenso

LIEBICH & PARTNER
Management- und Personalberatung AG



TRANSVERSALE

www.ffu.eu