Bankrechtsforum

Mag. Birgit Langeder, Anti-Financial Crime Österreich
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG

03.11.2026



Eine Kundin hat im Interne[illegible]e große Liebe gefunden – den US Sch[illegible]pieler „George Clooney“. Er h[illegible]hr ei[illegible] Verlobungsring geschickt, dies[illegible]t nur leider beim Zoll fest. Sie muss nun [illegible]pesen dafür zahlen.

Ein Kunde tätigt immer exakt um 03:33 Uhr Überweisungen.
Er erklärt, dass seine Finanzentscheidungen ausschließlich nach astrologischen Konstellationen erfolgen.
Ein „Finanzastrologe“ sagt ihm, wann Merkur günstig für Umbuchungen steht.

Ein Kunde wollte online ein[illegible]einen Wein bestellen. Anstelle des W[illegible]es bekam er Wasser.



ERSTE SPARKASSE | Anti-Financial Crime AT

Top 5 Szenarien

Betrug erkennen. Gemeinsam verhindern.



01 Investment Betrug

02 Love Scam

03 Hallo Mama/ Hallo Papa

04 Phishing

05 Second-Hand Plattformen

gemeinsam innovativ & stark

ERSTE



Bild: KI-generiert



Airbag

01

Tools

- Identifizieren **auffällige Aktivitäten und potenzielle Betrugsmuster.**
- Frühzeitiges Eingreifen unterstützt dabei, **Betrug und finanzielle Schäden zu verhindern bzw. zu reduzieren**.
- Erkenntnisse aus Betrugsfällen fließen in die **Weiterentwicklung und Optimierung der Präventionsmechanismen** ein.

Airbag

Tools



Wie ein Airbag schützen Anti-Fraud-Systeme, bieten aber keinen 100%igen Schutz.

Bild: KI-generiert



Sicherheitsgurt

02

2-Faktor Authentifizierung/ SCA

- Identitätsprüfung durch **zwei voneinander unabhängige Faktoren**.
- Reduziert das Risiko **unbefugter Zugriffe und missbräuchlicher Zahlungen.**
- Zusätzliche Sicherheitsstufe zum **Schutz von Konto und persönlichen Daten**.

Sicherheitsgurt

2-Faktor Authentifizierung/SCA



Eine korrekte Authentifizierung schützt nicht vor einer manipulierten Zahlungsfreigabe.

Bild: KI-generiert



Handbremse

03

Warning Screen

- Sensibilisiert unmittelbar für mögliche **Social-Engineering- und Impersonation-Fraud-Szenarien**.
- Schafft einen bewussten **„Stop & Think“-Moment.**
- Unterstützt Kund:innen dabei, **Manipulationsversuche frühzeitig zu erkennen und Schäden zu vermeiden**.

Warning Screen





Die Warnung unterstützt, die Entscheidung liegt bei der Kund:in.

ERSTE

Bild: KI-generiert



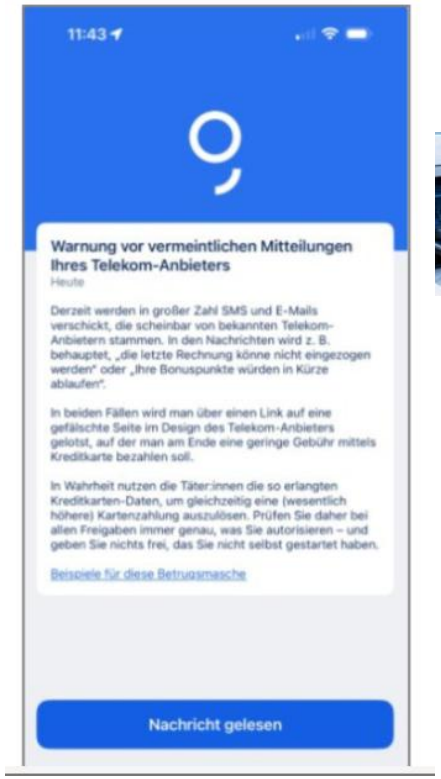
Xenon Leuchten

04

Warnmitteilungen in George

- Kund:innen werden **auf konkrete Gefahren und aktuelle Betrugsszenarien** aufmerksam gemacht.
- Klare Hinweise unterstützen dabei, **verdächtige Situationen** zu **erkennen** und in Zukunft richtig zu reagieren (zB: **V**erification **o**f **P**ayee**)**.
- Das Sicherheitscenter von Erste Bank und Sparkassen bietet Kund:innen jederzeit zentralen Zugriff auf wichtige Sicherheitsinformationen, Warnungen und Verhaltensempfehlungen.

Warnmitteilungen





SicherheitsCenter by ERSTE SPARKASSE

Wir machen Risiken sichtbar – unsere Kund:innen müssen sie erkennen und beachten.

Bild: KI-generiert



Rückspiegel

05

Forensische Analysen / Recovery Prozess / Data Science

- Systematische Untersuchung von **Betrugsfällen, Transaktionen und relevanten Daten** zur Erkennung von Mustern und Zusammenhängen.
- Unterstützung des **Recovery-Prozesses**, um nach Betrugsfällen mögliche Schadensrückführungen bestmöglich zu unterstützen.
- Erkenntnisse aus forensischen Analysen und Data Science **unterstützen das Modelltraining.**

Rückspiegel

Forensische Analysen / Recovery Prozess / Data Science



Der Rückblick verhindert keinen Betrug, hilft aber künftige Fälle zu vermeiden.

ERSTE

Bild: KI-generiert



Spurhalteassistent

06

Zusammenarbeit mit Watchlist Internet / Plattform gegen Phishing

- **Gemeinsame** Präventions- und Awareness-Maßnahmen stärken den Schutz unserer Kund:innen und reduzieren potenzielle Schäden.
- **Austausch** zu aktuellen Betrugs- und Phishing-Trends, um neue Angriffsmuster rasch zu erkennen.
- **Enge Zusammenarbeit** mit **internen und externen Partnern** gewährleistet einen kontinuierlichen **Know-how- und Erkenntnisaustausch** zu aktuellen Betrugsrisiken und stärkt damit die gemeinsame Prävention.

Zusammenarbeit mit internen und externen Partnern

Spurhalteassistent
Zusammenarbeit mit Watchlist Internet / Plattform gegen Phishing

Watchlist Internet

MACHEN WIR PHISHEN IMPOSSIBLE!

Eine Initiative von Österreichischen Banken · PSA · Bundesministerium Inneres · Österreichische Mobilfunkwirtschaft

Gemeinsam mit unseren Partnern warnen wir –
Aufmerksamkeit und Verantwortung bleiben bei den Kund:innen.

ERSTE

Bild: KI-generiert



Wegfahrsperre

07

Wegfahrsperre
Cyber Security Systeme

Cyber Security Systeme

- Früherkennung & **Take-down von Phishing-Seiten** ermöglicht die Reduzierung von Betrugsfallen / Schäden.
- Anti-Fraud-Lösung **zur Anomalie-Erkennung** führen zu einer Sicherheitssperre des Zugangs.
- **24h-ServiceCenter**: Rund um die Uhr erreichbar zur Abklärung von Verdachtsfällen und Schutzmaßnahmen.

Cyber Security Systeme



Cyber Security schützt vor Fremdzugriffen, nicht vor riskanten Entscheidungen.

ERSTE

Bild: KI-generiert



Bild: KI-generiert

ERSTE

Wir schaffen den sicheren Rahmen – verantwortungsbewusstes Handeln der Kund:innen bleibt der wesentliche Bestandteil



nur gemeinsam verhindern wir Betrug!