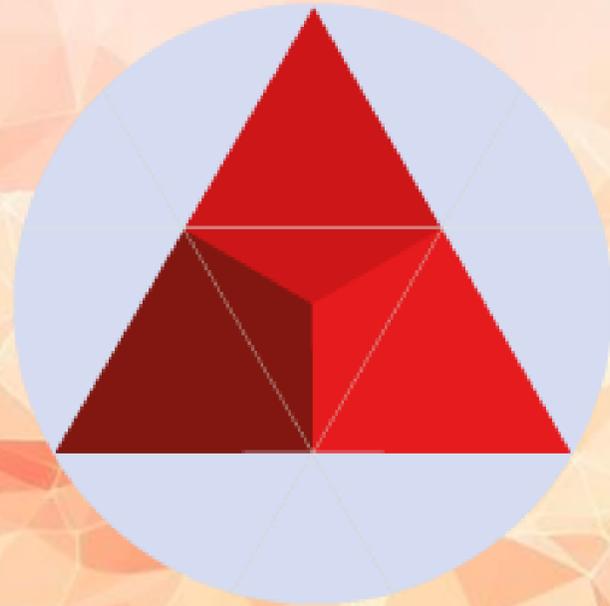


# Finanzielle Betrugsdelikte und Steuerhinterziehung im Zeitalter der Cyberkriminalität



Bedrohung für Staat und Gesellschaft –  
Herausforderungen und Lösungsansätze für  
die Aufklärung

Ing. Mag. Georg Lanzinger  
2025-06-24



# Operation Phantom Transfer

---

**Der gefährlichste Angriff beginnt lautlos**



# Operation Phantom Transfer

- Finanzdelikte + Cyberangriff = Unsichtbarer Krieg
- Geschwindigkeit & Globalität: Sekunden entscheiden
- Unsere Mission: Spuren sichtbar machen, bevor es knallt



# Bedrohungslage – „Perfect Storm der Kriminalität“

- Klassische Methoden werden digital hochskaliert
- Schadenssummen explodieren (DE: von 2023 auf 2024: +29%)
- Ermittler brauchen hybride Skills



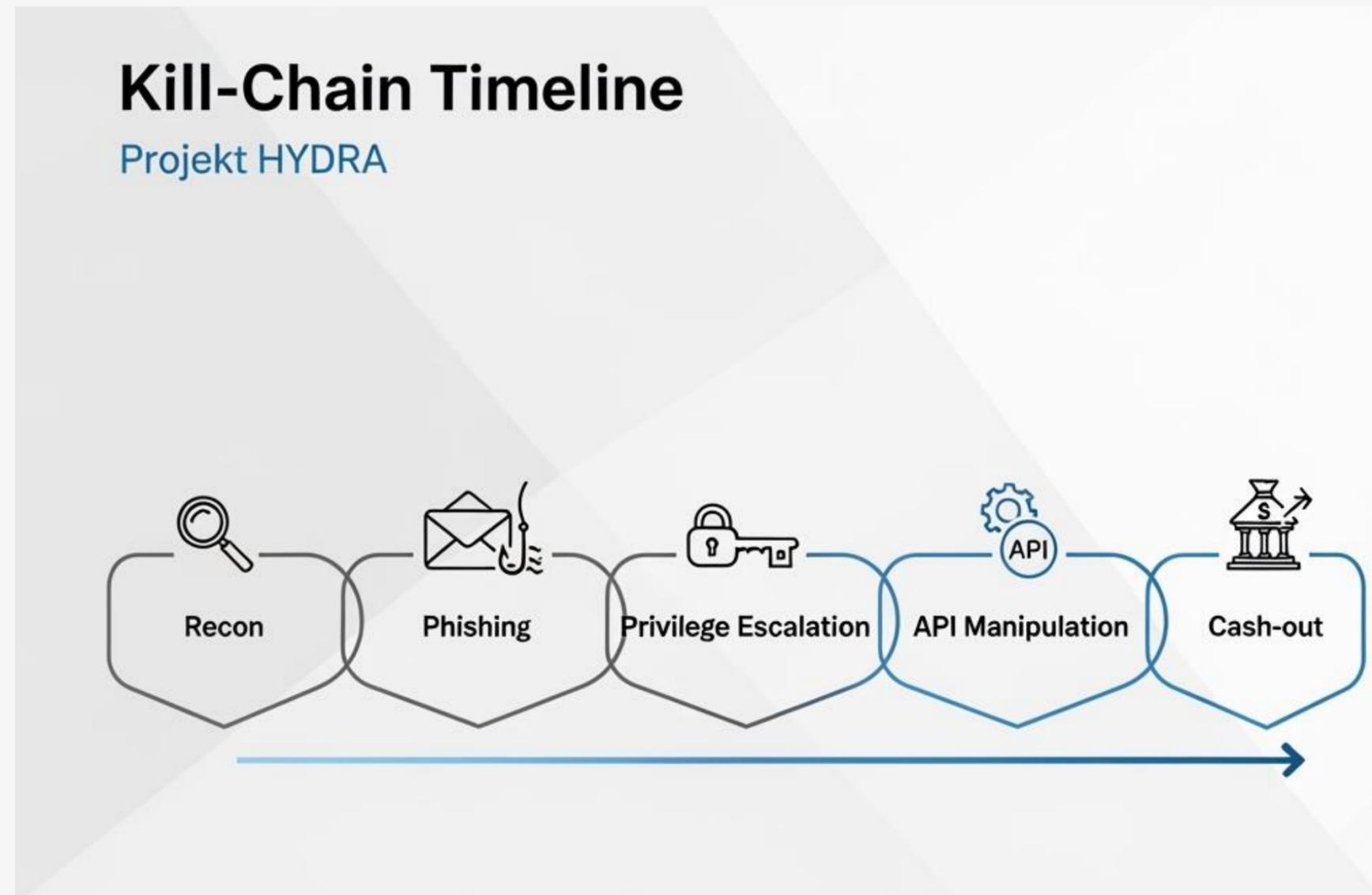
# Bedrohungslage – „Perfect Storm der Kriminalität“

Quelle	2022	2023	2024	Trend
IC3 (FBI)	\$10,3 Mrd.	\$12,5 Mrd.	n/a	↑
FATF	\$1,6 Bio.	\$2,0 Bio.	n/a	↑
Tax Justice Network	\$483 Mrd.	\$472 Mrd.	n/a	→
Bitkom/Deutschland	€203 Mrd.	€206 Mrd.	€267 Mrd.	↑↑

Quellen: IC3 Annual Report, FATF, Tax Justice Network, Bitcom 2024

# Methoden der Täter – „Anatomie eines Bankraubs 2.0“

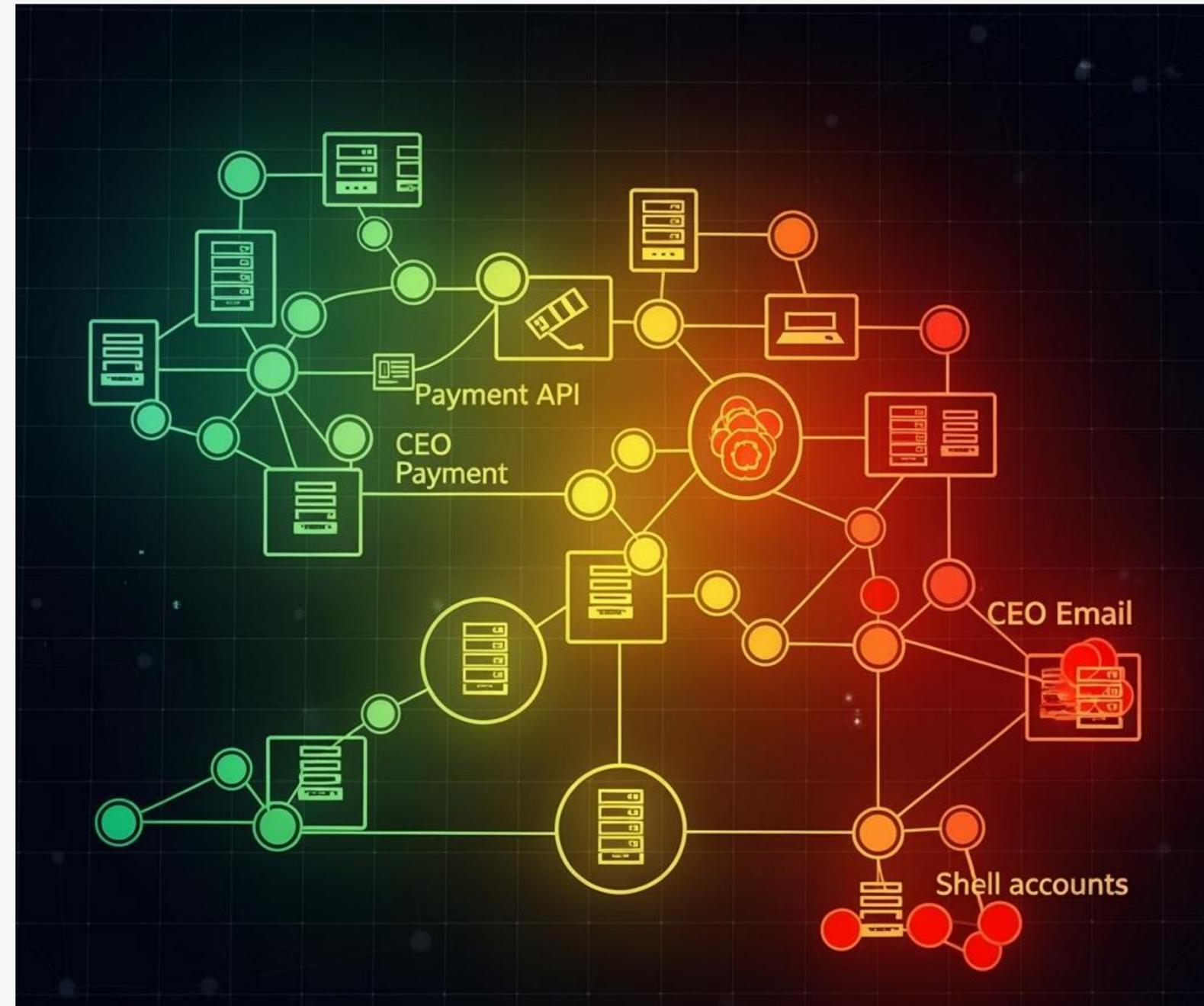
- „Projekt HYDRA“ – hat viele Köpfe
- Vielschichtigkeit des Angriffs
- Standardisierter Prozess



Endspiel: CEO-Impersonation via BEC, Malware in Zahlungs-API, Umleitung von 40 Mio € auf neun Shell-Accounts innerhalb 27min ausserhalb der Geschäftszeiten.

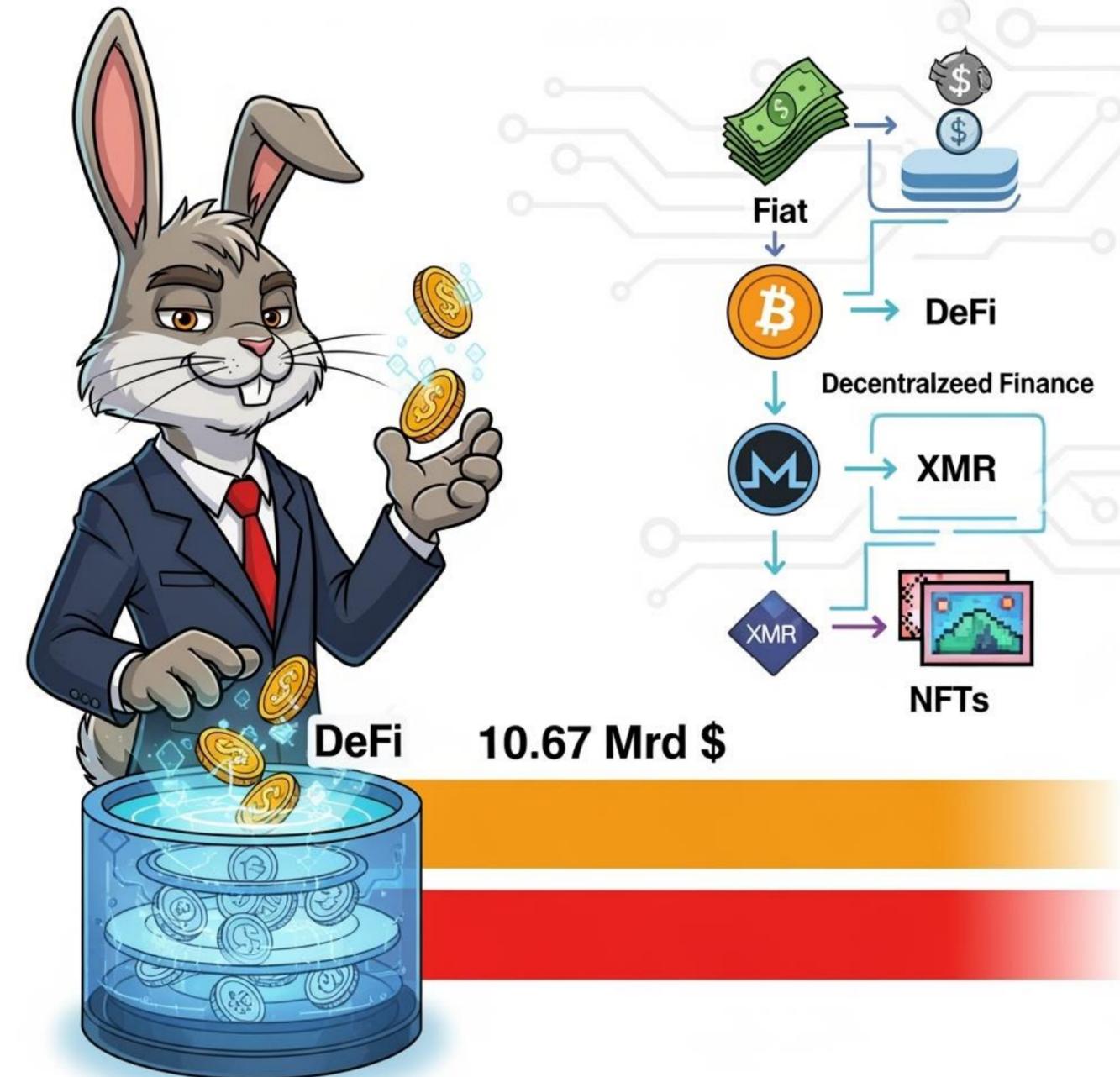
# Methoden der Täter – „Anatomie eines Bankraubs 2.0“

- „Projekt HYDRA“ – hat viele Köpfe
- Die wichtigsten Ziele der Angreifer
- Der menschliche Faktor:
  - Einfallstore über Mitarbeiter
- Schwachstellen-Management:
  - Wo müssen wir besser werden?



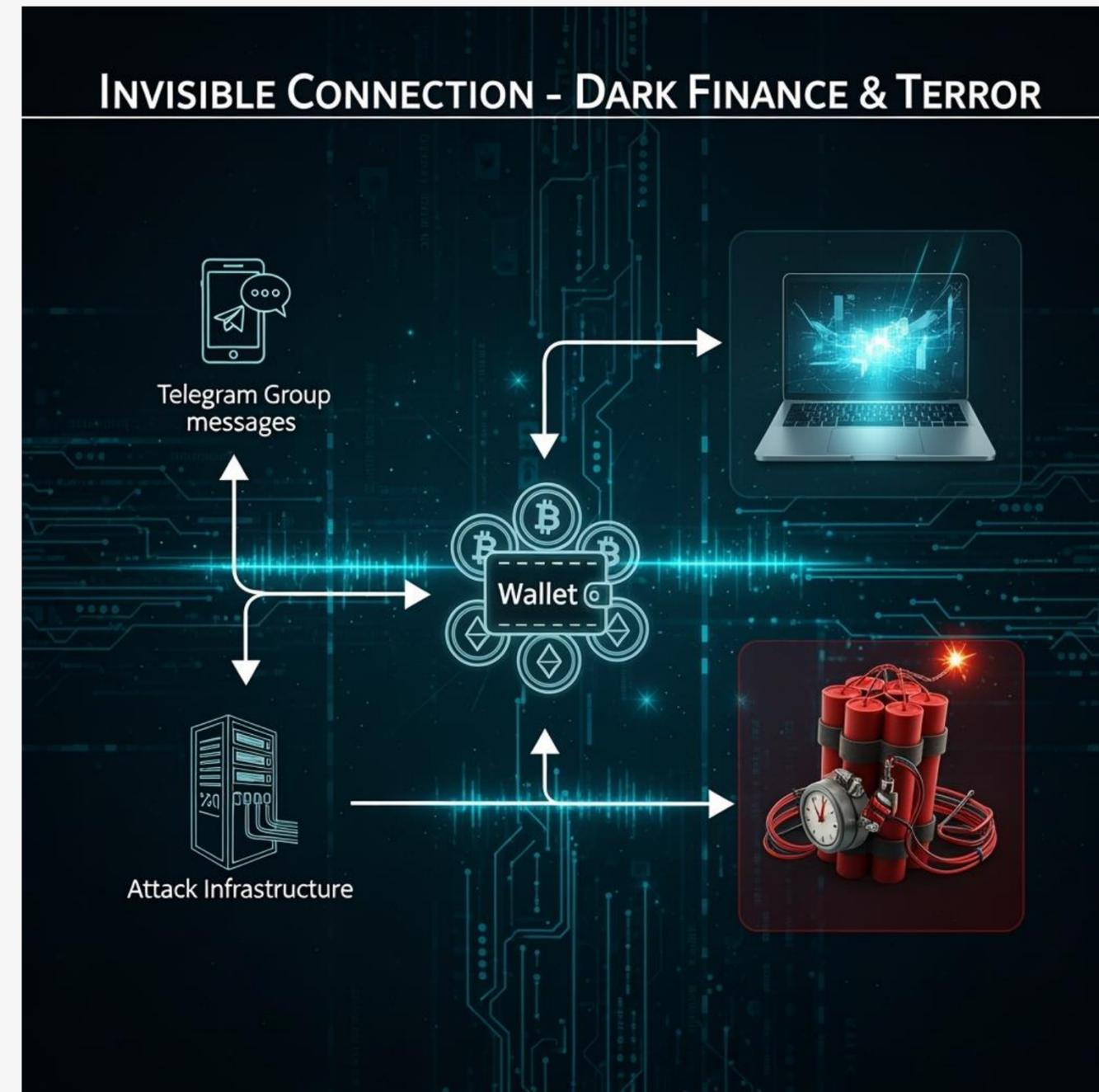
# Steuerhinterziehung 2.0 – „Krypto-Karnickel“

- Kryptowährungen + Layer-2 = Steueroase on-the-fly
- Regulatorische Grauzonen beschleunigen Missbrauch
- Blockchain-Analyse & Legal-Tech nötig



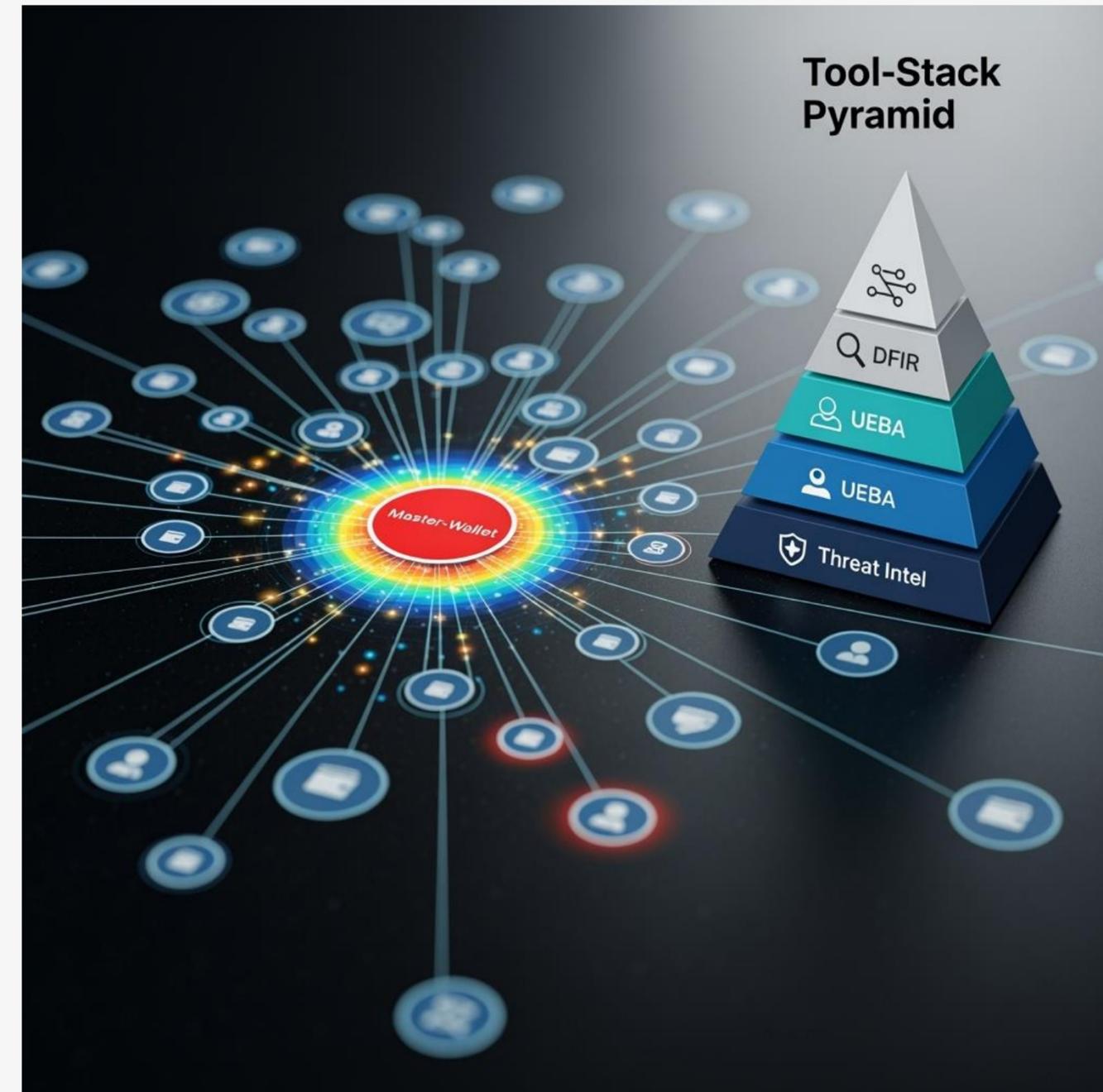
# Unsichtbare Verbindung – „Dark Finance & Terror“

- Terror-Funding wird digital, dezentral, schnell
- Cyber- & physische Angriffe verschmelzen
- Gemeinsame Lagebilder aller Behörden essenziell



# Die Jagd – „Task-Force NOVA“

- AI erkennt Muster, die Menschen übersehen
- Schnelligkeit + internationale Koordination = Erfolg
- Forensische Kette muss gerichtsfest bleiben
- DFIR = Kombination aus digitaler Spurensicherung und Notfallmaßnahmen



# Herausforderungen & Lösungen – „Der Gordische Knoten“

- Rechtsrahmen & Datenzugang = Engpass #1
- Interdisziplinäre Teams & PPPs sind Game Changer
- Continuous Training: Cyber + Finanz + Recht



# Mission Zukunft: Prävention durch starke Allianzen

- Österreichische Anbieter: Datenschutz, Innovation, Unabhängigkeit
- Auswahlkriterien: Rechtssicherheit, Interoperabilität, Vertrauenswürdigkeit
- ZRK unterstützt bei Partner- und Toolauswahl
- Zukunft = Prävention durch starke Allianzen
- „Let’s hunt together!“

Alle Grafiken erstellt mit Imagen 4



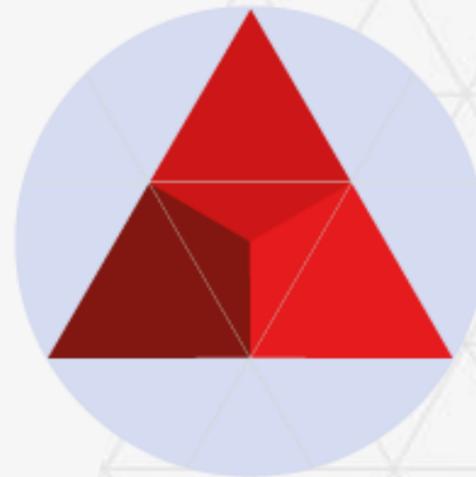
# Bleiben wir in Kontakt

---



Georg Lanzinger

<https://www.zfrk.org>



Zentrum für  
Risiko- & Krisenmanagement