



Ausgabe: 03.2020

+++ **aktuelle Ländernachrichten** +++ **aktuelle Ländernachrichten** +++ **aktuelle Ländernachrichten**

### **Betrugsmasche: Kontoverbindung geändert**

Vertraute Absender teilen unmittelbar nach Rechnungsstellung per E-Mail eine geänderte Bankverbindung mit.

Angeblich hat sich die Kontoverbindung Ihres asiatischen Geschäftspartners für die anstehende Rechnungsbegleichung geändert? Diese Masche ist seit langem sehr verbreitet. Aus aktuellem Anlass möchten wir Sie über diese Betrugsfälle informieren. Opfer werden hier häufig Gesellschaften, die schon bestehende Geschäftsbeziehungen in Asien, vor allem in China, haben und seit einiger Zeit von etablierten Partnern dauerhaft oder alle paar Jahre einmal Waren beziehen.

Die Betrüger verschaffen sich illegal Zugang zur E-Mail Korrespondenz und verändern die Inhalte ganz oder teilweise. So täuschen sie den Kunden eine E-Mail vom Rechnungssteller vor, aus der hervorgeht, dass sich dessen Bankverbindung geändert habe. Oft sind die hierbei genannten neuen Bankverbindungen nicht in China, sondern anderswo (etwa Hong Kong, USA). Auch bei andauerndem E-Mail-Austausch manipulieren die Täter die Kommunikation auf diese Weise, so dass bei Rückfragen per E-Mail der Betrug zunächst unentdeckt bleibt. Laut der Industrie- und Handelskammer Hochrhein-Bodensee sind der Polizei außerdem Fälle bekannt, in denen die Betrüger zusätzlich gefälschte Dokumente per Briefpost verschickte, um die Glaubwürdigkeit der gefälschten E-Mails zu belegen. Wenn nach einiger Zeit vom Verkäufer nachgefragt wird wie der Stand sei erfährt der Käufer, dass das Geld niemals vom Verkäufer erhalten wurde.

Weitere Informationen finden Sie auf der Internetseite der Industrie- und Handelskammer Hochrhein-Bodensee unter Recht und Steuern > Allgemeine Rechtsfragen > AKTUELL > **Neue Betrugsmasche: „Kontoverbindung geändert“**.

Darüber hinaus informiert die Vertretung der Bundesrepublik Deutschland in der Volksrepublik China auf Ihrer Internetseite über die gängigsten Betrugsmaschen, gibt Hinweise mit welchen Maßnahmen das Risiko hier Opfer von Betrügern zu werden verringert werden kann (<https://china.diplo.de/cn-de/themen/wirtschaft/warnhinweis-betrugsfaelle>).

Informationen finden Sie auch auf der Internetseite der Industrie- und Handelskammer für die Pfalz (<https://www.pfalz.ihk24.de/international/greater-china/china/china-recht-und-steuern/vorsicht-bei-geldueberweisungen-nach-china-1286222>

**Herzlichen Gruß**

Ihr Team Auslandsgeschäft

**Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte eG**

## IMPRESSUM

Herausgeber  
Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte eG  
Ludwigstr. 34  
85049 Ingolstadt  
Tel.: 0841/3105-0 Fax: 0841/3105-449  
Homepage: [www.vr-bayernmitte.de](http://www.vr-bayernmitte.de)  
E-Mail: [info@vr-bayernmitte.de](mailto:info@vr-bayernmitte.de)

### Vertreten durch den Vorstand:

Richard L. Riedmaier, Wolfgang Gebhard, Thomas Lange, Franz Mirbeth, Andreas Streb

### Aufsichtsratsvorsitzender:

Peter Heinzlmair

### Sitz:

Eingetragene Genossenschaft  
Amtsgericht Ingolstadt

### Verantwortlich für den Inhalt:

Daniela Dries, Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte  
Dokumentäres Auslandsgeschäft  
E-Mail: [daniela.dries@vr-bayernmitte.de](mailto:daniela.dries@vr-bayernmitte.de)

## RECHTLICHE HINWEISE

Diese Publikation dient ausschließlich Informationszwecken ohne Berücksichtigung Ihrer individuellen Bedürfnisse, die nur in einem Beratungsgespräch geklärt werden können. Diese Publikation ist durch die Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte eG erstellt und zur Verteilung an Firmenkunden im Geschäftsgebiet der Bank bestimmt. Die Inhalte dürfen weder ganz noch teilweise online zugänglich gemacht werden. Die in dieser Publikation enthaltenen Informationen und Meinungen bezieht der Verfasser aus öffentlich zugänglichen Quellen, von der DZ Bank AG und von Dritten, die er für zuverlässig hält. Weiterhin enthält diese Publikation Links zu Webseiten von externen Dritten, auf deren Inhalte die Bank keinen Einfluss hat. Für die Inhalte der verlinkten Webseiten ist der jeweilige Betreiber verantwortlich. Trotz sorgfältiger Prüfung der Angaben haften die Bank oder die DZ BANK AG für Mängel dieser Publikation nur bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit. Eine Haftung für Schäden, die auf leichter Fahrlässigkeit beruhen, wird dagegen nicht übernommen.

Alle Meinungen geben die aktuelle Einschätzung des Verfassers wieder und stellen nicht notwendigerweise die Meinung der Bank, der DZ BANK AG oder mit ihr verbundener Unternehmen dar.

Rechtliche Ausführungen berücksichtigen die im Zeitpunkt des Erscheinens bekannte Rechtslage. Die rechtliche Beurteilung kann sich im Zeitverlauf beispielsweise durch geänderte Gesetze, andere Rechtsvorschriften oder Rechtsprechung ändern. Die Ausführungen sind allgemeiner Art und können naturgemäß nicht die im Einzelfall bestehenden Besonderheiten berücksichtigen. Es wird daher empfohlen, bei konkreten rechtlichen Fragen einen Rechtsberater zu konsultieren.