

Media Clippings

KPMG Press Conference «Profile of a Fraudster» (Zurich and Lausanne)

June 15, 2010

Contents:

- Streaming links to video- and audio files
- Printed articles (see table below)
- Online Media

Printed articles:

ATS / AgenziaTelegrafica Svizzera	Keine Angabe
<i>Criminalità economica aschio ed estroverso, ecco identikit di chi truffa I ...</i>	
awp Finanznachrichten	Keine Angabe
<i>CH/Studie: Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert</i>	
SR DRS 1	Keine Angabe
<i>Wer ist der typische Wirtschaftskriminelle?</i>	
SDA / Schweiz. Depeschenagentur	Keine Angabe
<i>Wirtschaftskriminalität Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und ...</i>	
ATS / Agence Télégraphique Suisse	Keine Angabe
<i>Délits économiques Le profil type du criminel en col blanc reste un homme</i>	
SDA / Schweiz. Depeschenagentur	Keine Angabe
<i>Ersetzt</i>	
20 Minuten Zürich	189'148
<i>Wirtschaftskriminelle sind vorbildlich und nett</i>	
20 Minutes Lausanne	109'304
<i>Fraudeur idéal: bien rasé et bien sapé</i>	
24 Heures Lausanne	37'145
<i>Profil type du fraudeur: homme, cadre de la finance</i>	
Aargauer Zeitung / Gesamt Regio	101'067
<i>BETRUG: KOSTET DIE SCHWEIZ MILLIARDEN</i>	
Basler Zeitung	83'773
<i>Wirtschaftsbetrüger in Studie untersucht</i>	
Berner Zeitung / Ausgabe Stadt+Region Bern	60'969
<i>Täter sind oft Finanzleute</i>	
Blick	215'761
<i>Wirtschaftsbetrüger sind extrovertiert</i>	
Corriere del Ticino	37'092
<i>Aziende Identikit del truffatore</i>	
Der Bund	51'183
<i>Betrüger: Männlich und extrovertiert</i>	
Der Landbote	33'101
<i>Das Profil des Betrügers</i>	
Der Landbote	33'101
<i>Die sympathischen Betrüger</i>	
Die Südostschweiz / Ausgabe Graubünden	35'633
<i>Wenn viel Vertrauen der Firma schadet</i>	
La Liberté	39'320
<i>Le profil du criminel en col blanc</i>	

L'Agefi	10'000
<i>La criminalité économique renouvelle ses stéréotypes</i>	
L'Agefi	10'000
<i>La fraude en entreprise renouvelle ses clichés</i>	
Liechtensteiner Vaterland	10'488
<i>Wie Finanzkriminelle ticken</i>	
Neue Luzerner Zeitung	81'451
<i>Wirtschaftskriminelle ohne Reue</i>	
Neue Zürcher Zeitung	127'091
<i>Betrug in der Führungsetage</i>	
St. Galler Tagblatt / Ausgabe St. Gallen+Gossau	29'504
<i>Manager betrügen ihre Firma häufiger</i>	
St. Galler Tagblatt / Ausgabe St. Gallen+Gossau	29'504
<i>Wenn viel Vertrauen schadet</i>	
Thurgauer Zeitung	44'000
<i>Wenn viel Vertrauen schadet</i>	
Tribune de Genève	54'068
<i>Une récente étude établit le profil type du fraudeur</i>	

Streaming links to video- and audio files:

Radio DRS1:

<http://www.drs.ch/www/de/drs/sendungen/rendez-vous/2753.bt10182750.html>

Radio DRS3 (ab 2min 20):

http://www.drs.ch/lib/player/radio.php?audiourl=rtsp%3A%2F%2Fmss.swisstxt.ch%2Fdrs%2Flogdepot%2Fdrs3log%2F1106151100_start1150.smi&sg=10000110&design=drs&type=popup&type=popup&skin=srdrs

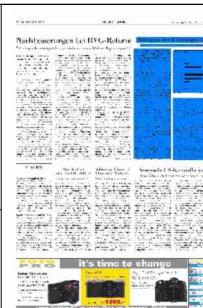
Video von Keystone auf 20min.ch und aargauerzeitung.ch



KPMG-Forensiker Anne van Heerden über die Gründe für Wirtschaftsdelikte

<http://www.20min.ch/finance/news/story/25773500>

<http://www.aargauerzeitung.ch/wirtschaft/der-typische-wirtschaftsbetrueger-ist-maennlich-und-extrovertiert-109576163>



Neue Zürcher Zeitung
8021 Zürich
044/ 258 11 11
www.nzz.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 127'091
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 28
Fläche: 19'263 mm²

KPMG / neutral

Betrug in der Führungsetage

KPMG ermittelt Profil von Wirtschaftsdelinquenten

mla. · Männlich, im mittleren Alter, Führungskraft im Finanzbereich – dieses Profil eines Wirtschaftsbetrügers zeichnet eine internationale Studie des Wirtschaftsprüfers KPMG. Das «Profile of a Fraudster 2011» wurde nach 2007 zum zweiten Mal ermittelt, wobei 348 Betrugsfälle in 69 Ländern in die Untersuchung einfließen.

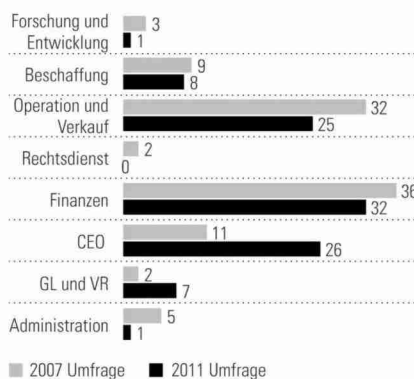
Die meisten Betrugsdelikte werden nach wie vor von Männern begangen (87% der Fälle). Vor allem in Amerika (22%) und Asien (23%) liegt der Frauenanteil aber markant höher als in Europa, dem Nahen Osten und Afrika, wo er nur 8% beträgt. Die Autoren erklären diesen Umstand mit dem tiefen Frauenanteil in Führungspositionen im europäischen Raum. Tatsächlich hat der Täteranteil in der obersten (Geschäftsleitungs- und Verwaltungsratsmitglieder) und der mittleren Führungsebene gegenüber 2007 zugenommen.

Die Erhebung hat weiter ergeben, dass die meisten in Betrug Involvierten in einer Finanzfunktion arbeiten (32%, vgl. Grafik). Der Zugang zu und die Verantwortung für Unternehmensvermögen, Finanzberichterstattung und Kreditvergaben scheint die besten Gelegenheiten für Betrug zu bieten. Mit einem Anteil von 26% (2007: 11%) finden sich am zweitmeisten Betrüger im Büro des CEO/Geschäftsführers. Betrug wird zunehmend in Kollaboration mit Zweitparteien begangen.

Bemerkenswert ist auch die Erkenntnis, dass die Wahrscheinlichkeit für Betrug mit zunehmender Verweildauer im Unternehmen steigt. 33% aller Delikte werden von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Dies kann mit dem steigenden Vertrauen, laschen Kontrollen, aber auch mit der Zunahme

Wo Wirtschaftsbetrüger arbeiten

In % der weltweit untersuchten Fälle



QUELLE: KPMG

NZZ-INFOGRAFIK / efl.

des Handlungsspielraums dieser Mitarbeiter erklärt werden. Besonders das Ausnützen von schwachen internen Kontrollen hat seit 2007 stark zugenommen. KPMG stellt dies in Zusammenhang mit Sparmassnahmen, die in den Jahren der Krise von Unternehmen ergriffen wurden.

Die Studie kann nur beschränkt Aussagen zum typischen Schweizer Wirtschaftsdelinquenten machen, weil nur 17 der insgesamt 348 untersuchten Fälle Schweizer Firmen betrafen. 2010 waren 52 Fälle von Wirtschaftskriminalität im Umfang von 365 Mio. Fr. vor Schweizer Gerichte gebracht worden.

Die Schweizer Fälle stimmen allerdings sehr gut mit dem globalen Durchschnittsprofil überein. Der Schweizer Betrüger ist aber öfter als Alleintäter aktiv, wobei die Veruntreuung von Vermögen die häufigste Deliktart ist (Schweiz: 59% der Fälle, Welt: 43%). Als wichtigstes Motiv gilt in der Schweiz die persönliche Bereicherung.



L'Agefi
1002 Lausanne
021/ 331 41 41
www.agefi.com

Medienart: Print
Medientyp: Publikumszeitschriften
Auflage: 10'000
Erscheinungsweise: 5x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 3
Fläche: 39'780 mm²

KPMG / neutral

La fraude en entreprise renouvelle ses clichés

KPMG. *Il est de plus en plus rare que le criminel économique idéal-typique agisse seul. Pas en Suisse.*

De sexe masculin, travaillant depuis plusieurs années dans l'entreprise, agissant rarement seul: c'est l'idéal-type du fraudeur selon KPMG. Le réseau de consultants présentait hier à Lausanne sa dernière étude d'ensemble sur la délinquance économique à l'échelle planétaire. Les résultats montrent que les malfaiteurs ont des mobiles similaires et restent souvent longtemps méconnus en dépit des tous les indices. La proportion de fraudeurs a augmenté dans les organes de direction supérieure, mais aussi parmi les employés. La Suisse n'est évidemment pas épargnée: l'an passé, ses entreprises ont perdu 365 millions de francs à la suite d'activités frauduleuses. La moyenne européenne s'établit à 1 million de dollars par cas.

KPMG a passé au crible 348 cas de fraude économique intervenus dans plus de 69 pays. Outre les malfaiteurs, l'étude fournit des indications sur les lieux où se déroulent la plupart des cas de fraude, sur les mobiles et sur les moyens de détecter ces cas précocement. Sur la base des données réunies, il a été possible de dégager le profil spécifique du délinquant éco-

nomique. Le malfaiteur moyen présente les caractéristiques suivantes: de sexe masculin, il est âgé de 36 à 45 ans. Il exerce ses activités dans les finances ou dans un domaine apparenté et évolue parmi les cadres dirigeants. Enfin, il travaille depuis plus de dix ans pour la même entreprise et agit avec d'autres malfaiteurs.

La majorité des fraudes est «en-core» commise par des hommes, mais leur part (87%) n'est pas répartie uniformément au niveau international. En Amérique (22%) et en Asie (23%), notamment, la présence des femmes dans les statistiques criminelles est sensiblement



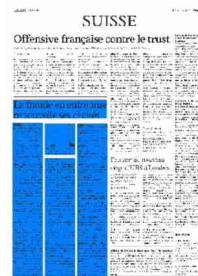
ANNE VAN HEERDEN. «Le transfert de fonds depuis des comptes inactifs exige souvent une collaboration.» plus prononcée qu'en Europe, au Moyen-Orient et en Afrique (EMA), où elle n'atteint que 8%. Cela dépend entre autres de la faible part de femmes qui assument des fonctions de management dans l'espace européen.

En Amérique, les fraudeurs collaborent avec d'autres personnes dans 66% des cas, alors que seuls

59% des malfaiteurs le font dans la région EMA. «Le fraudeur typique tente par exemple de transférer des fonds depuis des comptes inactifs. Or, cette méthode exige souvent une collaboration avec des complices externes ou internes», explique Anne van Heerden, Head of Risk & Compliance de KPMG Suisse. Les fraudeurs suisses, en revanche, sont moins enclins à travailler en équipe: seuls 40% d'entre eux recourent à des complices. Autre particularité suisse: l'appropriation frauduleuse de biens (à des fins d'enrichissement personnel) représente encore et toujours le type de fraude le plus courant. A l'échelle mondiale, les cas de falsification des états financiers sont en nette augmentation.

Les motifs de l'acte criminel en entreprise sont certes variés, mais ils présentent généralement certains aspects communs: les malfaiteurs subissent souvent des pressions financières en raison d'un style de vie excessif; ils se sentent sous-payés en regard de leurs responsabilités ou fraudent pour atteindre d'ambitieux objectifs financiers. D'autres facteurs favorisent la délinquance: si les contrôles internes présentent des faiblesses ou que le malfaiteur jouit de la confiance nécessaire et d'une marge de manœuvre suffisante, le risque augmente.

Fait notable, la part de fraudeurs



L'Agefi
1002 Lausanne
021/ 331 41 41
www.agefi.com

Medienart: Print
Medientyp: Publikumszeitschriften
Auflage: 10'000
Erscheinungsweise: 5x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 3
Fläche: 39'780 mm²

KPMG / neutral

a sensiblement augmenté depuis la dernière enquête de 2007, et ce tant au niveau de la direction supérieure (membres de la DG et administrateurs) et des cadres moyens qu'à celui des employés sans responsabilité de direction. On ne constate un net recul des cas de fraude que parmi les cadres dirigeants («senior management»). «Cela vient sans doute aussi du fait qu'en mains endroits, ces dernières années, des programmes de lutte contre la fraude ont été introduits précisément à l'échelon des cadres supérieurs. Mais c'est tout de même toujours à ce niveau qu'apparaissent la plu-

part des cas», indique Anne van Heerden.

KPMG valide par ailleurs un constat empirique: plus un collaborateur reste longtemps dans une entreprise, plus la probabilité de fraude économique augmente. L'étude souligne que 33% des délits économiques sont commis par des employés qui travaillent depuis plus de dix ans dans l'entreprise. Cela peut s'expliquer par une confiance croissante ou des contrôles plus négligents mais aussi par l'extension de la marge de manœuvre de ces collaborateurs. Leur présence a nettement progressé par rapport aux résultats de la dernière

enquête (22%).

Il existe divers indices pointant vers une fraude possible. De tels signes sont présents avant la fraude dans 56% des cas. S'ils sont reconnus comme tels, ils n'entraînent toutefois aucune conséquence. Ce taux a fortement augmenté depuis la dernière enquête (45%). Parmi les signes annonciateurs, KPMG met en avant les modifications marquantes du comportement (attitude dominante, absolutiste) et le refus de vacances, ainsi qu'un intérêt particulier pour des processus spécifiques dans l'entreprise.

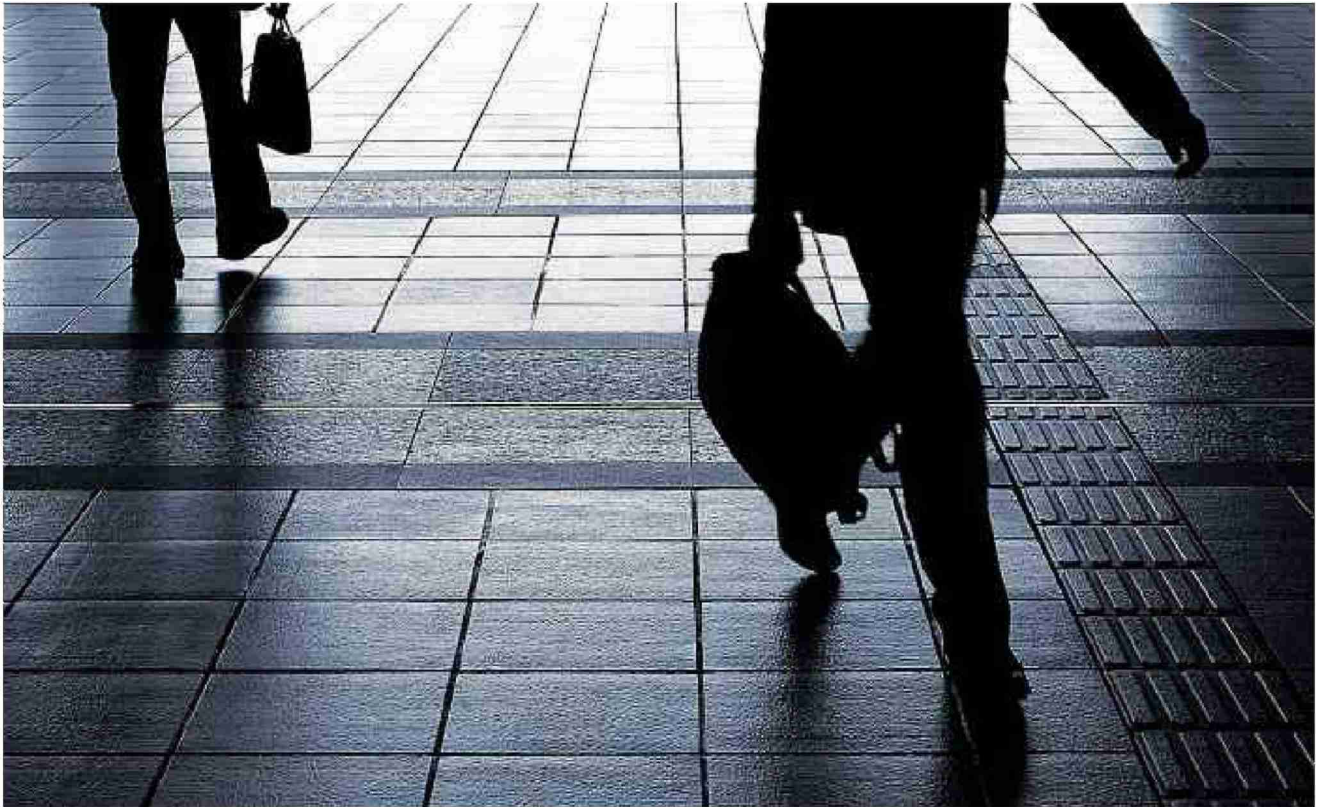
La criminalité économique renouvelle ses stéréotypes

Etre âgé de 36 à 45 ans prédispose statistiquement à la délinquance dans l'entreprise. Surtout parmi les cadres.

Bonne nouvelle pour les conservateurs: en matière de criminalité économique, la Suisse semble être restée un îlot peu évolutif en comparaison internationale. Les fraudeurs y sont le plus souvent de simples et classiques voleurs dans leur entreprise, qui exploitent les failles du système de contrôle et agissent en général seuls. A en croire la dernière étude d'ensemble sur la délinquance économique à l'échelle planétaire, réalisée par le réseau de consultants KPMG, ce n'est pas le cas dans le reste du monde développé. La tendance est à la sophistication des objectifs et des méthodes, avec une certaine propension à agir en

groupe (pour ne pas dire en bande). Autre particularité suisse, les montants relativement peu élevés par cas. L'an passé, les entreprises ont perdu 365 millions de francs à la suite d'activités frauduleuses de leurs collaborateurs. La moyenne européenne s'établit à 1 million de dollars par cas. KPMG a établi le profil type du fraudeur. De sexe masculin, travaillant depuis plusieurs années dans l'entreprise, agissant rarement seul. Les malfaiteurs ont des mobiles similaires et restent souvent longtemps non identifiés en dépit de tous les indices. Les résultats montrent que la proportion de fraudeurs a augmenté dans les

organes de direction supérieure, mais aussi parmi les employés. La majorité des fraudes sont «encore» commises par des hommes, mais leur part (87%) n'est pas répartie uniformément au niveau international. En Amérique (22%) et en Asie (23%), notamment, la présence des femmes dans les statistiques criminelles est sensiblement plus prononcée qu'en Europe, au Moyen-Orient et en Afrique (EMA), où elle n'atteint que 8%. Cela dépend entre autres de la faible part de femmes qui assument des fonctions de management dans l'espace européen, précise KPMG.



Kriminelle Angestellte. Die Veruntreuung von Vermögenswerten ist das häufigste Wirtschaftsdelikt in der Schweiz.

Wenn viel Vertrauen schadet

Es sind meist Angestellte des oberen Managements, die ihrem Unternehmen Schaden zufügen. KPMG hat in einer Studie zur Wirtschaftskriminalität Täterprofile und Motive untersucht.

SABRINA DÜNNENBERGER

ZÜRICH. Er ist Manager, männlich, im mittleren Alter, meist in einer Finanzfunktion tätig und arbeitet seit mehr als zehn Jahren bei der gleichen Firma. Das ist das Profil eines typischen Wirtschaftsdelinquenten, wie es das Beratungsunternehmen KPMG in seiner jüngsten Studie zur Wirtschaftskriminalität zeichnet. 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug in 69 Ländern hat KPMG untersucht. Gemäss Studie, arbeiten die Täter zudem meist im Team. «Ein typischer Betrüger versucht etwa,

Geld von inaktiven Konten zu transferieren. Dieses Vorgehen bedingt oftmals eine Zusammenarbeit mit externen oder internen Verbündeten», sagt Anne van Heerden von KPMG Schweiz.

Im Vergleich zur letzten Untersuchung von 2007 hat der Täteranteil in allen Führungsebenen ausser im oberen Management zugenommen (siehe Grafik). Den Rückgang im oberen Management erklärt Van Heerden damit, dass dort in den letzten Jahren vermehrt Programme zur Betrugsbekämpfung stattfanden.

Dennoch ereigneten sich auf dieser Stufe nach wie vor die meisten Betrugsfälle. Jedoch ist auch der Täteranteil in der obersten Führungsebene deutlich gestiegen.

Meist langjährige Angestellte

So unterschiedlich die Motive für eine kriminelle Tat in einer Firma sind, weisen sie meist gemeinsame Muster auf. Entscheidend für die Tat ist, dass es eine Gelegenheit gibt. Das hat HSG-Doktorand Alexander Schuchter bei der Arbeit zu seiner Dissertation zum Thema Wirtschafts-



kriminalität festgestellt (siehe Befragung). Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz durch fehlende Wertschätzung, aber auch durch zu viel Vertrauen. Das erklärt auch, dass jedes dritte Delikt von Angestellten begangen wird, die über zehn Jahre im Unternehmen arbeiten. Sie haben mehr Handlungsspielraum und werden weniger kontrolliert.

Warnsignale werden ignoriert

Bei über der Hälfte der Fälle sind laut Studie Warnsignale vorhanden. Diese sind etwa die Verweigerung von Ferien, auffällige Verhaltensänderungen, aussergewöhnliche Grosszügigkeit, grosses Interesse an spezifischen Unternehmensabläufen oder fehlende sowie unvollständige Dokumente. Das Problem ist laut KPMG, dass diese Warnsignale nur selten Folgen nach sich ziehen. Das erklärt auch, weshalb die Dunkelziffer bei der Wirtschaftskriminalität hoch ist. Offiziell wurden 2010 in der Schweiz 52 Unternehmen von Wirtschaftskriminalität betroffen. Die Deliktsumme beträgt gesamthaft 365 Mio. Franken.



Alexander Schuchter
Institut für Accounting,
Controlling und Auditing HSG

Die Gelegenheit zählt

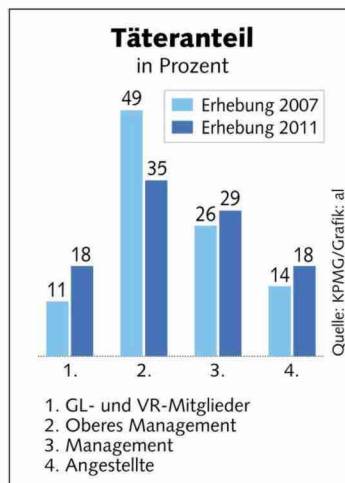
Welche Rolle spielt die Gier bei Wirtschaftsdelikten?
Die betroffenen Unternehmen erklären sich die Taten oft mit Gier. Ich bin bei meiner Dissertation zum Schluss gelangt, dass Gier eine eher untergeordnete Rolle spielt. Die einzige zwingende Voraussetzung für ein Wirtschaftsdelikt ist die Gelegenheit. Kommt Druck dazu, steigt die Wahrscheinlichkeit, dass jemand ein Delikt begeht.

Kann der Druck auch vom Unternehmen selbst kommen?
Ja. Mobbing, eine schlechte Unternehmenskultur, zu hohe Ansprüche oder Zielvorgaben können zu grossem psychischem Druck führen. Und dieser kann kriminelle Handlungen auslösen.

Sind sich die Unternehmen dessen bewusst?
Irrtümlich denken Firmen häufig, dass sie das Problem los sind, wenn sie dem «schwarzen Schaf» kündigen. Viele Probleme im Unternehmen löst man damit nicht.

Sie haben Täter befragt. Was ist Ihnen aufgefallen?
Überdurchschnittlich viele haben eine akademische Karriere gemacht. Sie sind narzisstisch veranlagt, brauchen Bewunderung. Prestige ist ihnen wichtig. Ausserdem sind sie ausgeprägt gewissenhaft.

Die Gewissenhaftigkeit passt aber gar nicht ins Bild...
Bei der Befragung gaben sie an, dass sie sich ihrer Taten nicht immer bewusst waren. Das zu sagen, kann natürlich eine Art der Rechtfertigung sein. Aber gerade im Finanzsektor sind die Mechanismen oft so komplex, dass man schnell einmal einen Graubereich betritt. (du)





15.06.2011 14:58 Svizzera ZH Economia, affari e finanza

Criminalità economica aschio ed estroverso, ecco identikit di chi truffa la sua azienda

ZURIGO (ats) Maschio, di età compresa fra i 36 e i 45 anni, attivo da oltre dieci anni presso la stessa azienda, estroverso e con una formazione superiore alla media: è questo in estrema sintesi l'identikit del delinquente economico in colletto bianco. Lo rivela uno studio condotto dall'università di San Gallo su mandato della società di consulenza KPMG Svizzera.

I ricercatori hanno passato al setaccio 348 casi di criminalità economica in 69 nazioni: oltre al profilo degli autori dei reati sono stati analizzati gli ambiti di impresa in cui sono avvenute le malversazioni e i moventi che hanno spinto agli atti illeciti. Si è inoltre valutato se, intervenendo per tempo, sarebbe stato possibile scoprire prima le truffe.

È emerso che i criminali in questione sono in larga misura uomini, spesso attivi in rami finanziari, decisamente orientati verso il successo e la carriera, ha spiegato Alexander Schuchter, coautore dello studio, in una conferenza stampa odierna a Zurigo. Socialmente molto ben connessi all'interno dell'impresa in cui operano, amano prendere decisioni e sono incensurati.

A spingerli verso un reato può essere la brama di denaro, ma non solo: fattori importanti sono anche un pessimo clima aziendale o una eccessiva pressione volta a raggiungere obiettivi determinati. Spesso le persone al centro dell'indagine sono alle prese con problemi finanziari dovuti a un tenore di vita troppo elevato, o si sentono sottopagati. Secondo Schuchter la delinquenza economica viene favorita dalla mancanza di stima o, al contrario, da un'eccessiva fiducia da parte dei superiori.

Secondo Anne van Heerden, dirigente presso KPMG, salta all'occhio il fatto che dal 2007 gli atti criminali hanno tendenza a verificarsi sempre più nei piani alti delle imprese. Oltre un terzo dei reati concerne inoltre persone che sono in un'impresa da oltre un decennio: questo si spiega secondo van Heerden sia con l'allargamento del raggio d'azione di un collaboratore di lunga data, sia con l'aumento della fiducia in lui riposta, come pure con una tendenza al venir meno dei controlli. Durante la recessione molte aziende hanno risparmiato sulle verifiche interne: è quindi possibile che nel 2011 e nel 2012 venga alla luce un numero superiore di casi di criminalità economica.

In linea di principio ogni ditta è potenzialmente vittima di truffe: particolarmente a rischio sono però per forza di cose le imprese che lavorano con grandi quantità di denaro. Dallo studio emerge anche che spesso il criminale economico non viene scoperto per lungo tempo, nonostante vi siano in molti casi segnali di allarme, ha continuato van Heerden.

In Svizzera l'anno scorso 52 aziende hanno denunciato di essere rimaste vittima di malversazioni, per un importo complessivo di 365 milioni di franchi. I casi emersi sono però solo la punta dell'iceberg: le imprese sono infatti interessate soprattutto a recuperare il denaro e ad archiviare i casi in modo discreto e poco costoso.

(SDA-ATS\hm/db)

151458 jun 11


 awp Finanznachrichten AG
 8031 Zürich
 043/ 960 57 52
 www.awp.ch

 Medienart: Print
 Medientyp: Presseagenturen

 Themen-Nr.: 660.15
 Abo-Nr.: 1060231

KPMG / neutral

15.06.2011 17:31:50 AWP 945

CH/Studie: Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert

Zürich (awp/sda) - Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.

Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss einer parallel von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie, die auf Befragungen von Delinquenten beruht, werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Autor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatauslösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene und im mittleren Management habe seit der Untersuchung im Jahre 2007 deutlich zugenommen.

Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden.

Viele Unternehmen hätten während der Rezession bei den internen Kontrollen gespart. Es sei deshalb gut möglich, dass 2011 und 2012 deutlich mehr Wirtschaftsdelikte aufgedeckt würden als in den vergangenen Jahren.

Laut der KPMG-Studie sind Betrugsfälle grundsätzlich in jedem Unternehmen möglich. Besonders gefährdet seien Firmen, in denen mit grossen Geldbeträgen gearbeitet werde. Eine Bank habe jedoch ganz andere Risiken als ein Produktionsbetrieb.



awp Finanznachrichten AG
8031 Zürich
043/ 960 57 52
www.awp.ch

Medienart: Print
Medientyp: Presseagenturen

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231

KPMG / neutral

Produktionsbetrieb.

Wie aus der Studie weiter hervorgeht, bleiben Wirtschaftsbrücker oftmals lange unerkannt. In vielen Betrieben würden zudem trotz Warnsignalen, die auf einen möglichen Betrug hindeuten, keine Massnahmen ergriffen, stellte van Heerden fest.

In der Schweiz waren im vergangenen Jahr 52 Unternehmen Opfer von Wirtschaftskriminalität. Durch betrügerische Aktivitäten ihrer Mitarbeiter wurden die betroffenen Firmen um 365 Millionen Franken geprellt.

Die aufgedeckten Wirtschaftsdelikte seien lediglich die Spitze des Eisbergs, sagte van Heerden. Viele betroffene Firmen seien vor allem daran interessiert, ihr Geld zurückzubekommen. Durch Vereinbarungen mit kriminellen Mitarbeitern werde in solchen Fällen das Problem möglichst kostengünstig und diskret erledigt.

tp



SR DRS 1

DRS 1
8042 Zürich
044/ 366 11 11
www.drs.ch

Medienart: Radio/TV
Medientyp: Radio

Sprache: Deutsch
Sendezeit: 12:29
Dauer: 00:03:07
Grösse: 2.9 MB

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231

KPMG / neutral

KPMG AG
Herr Andreas Hammer
Badenerstrasse 172
Postfach
8026 Zürich

Radio/TV-Hinweis

Wer ist der typische Wirtschaftskriminelle?

Das hat die KPMG herauszufiltern versucht - mit Hilfe von 350 Delikten aus 70 Ländern.
Statements Studienleiter Annen van Herden und HSG-Wirtschaftsprofessor Peter Leibfried

BESTELLUNG DER KOPIE DES BEITRAGS

Bestellung per Fax/Post: Datenträger, Verarbeitung und Versand ankreuzen, **faxen an 044 388 82 01**.

Basispreis Video-Kopie (TV)

- bis 10 min: CHF 89.00
- bis 30 min: CHF 129.00
- ab 30 min: CHF 149.00

Basispreis Audio-Kopie (Radio)

- für jede Dauer: CHF 49.00

Datenträger Video (TV)

- ☐ CD für PC
- ☐ DVD für PC
- ☐ VCD für DVD-Player
- ☐ Streaming Video CMO

Datenträger Audio (Radio)

- ☐ CD für PC
- ☐ MP3-File per E-Mail (bis 10 MB)
- ☐ Streaming Audio CMO (WMA)

Verarbeitung

- ☐ Normal (Verarbeitung innerhalb von 3 Tagen)
- ☐ EXPRESS (Verarbeitung innerhalb von 24 Stunden) (Zuschlag CHF 15.00)

Versand

- ☐ Datenträger per Post-Express verschicken (Zuschlag CHF 25.00)

- Info: Zuschlag für Anteil Verpackung, Handling, Versand: CHF 9.00
- Info: Zuschlag Lieferung ins Ausland: CHF 15.00
- Info: Alle aufgeführten Preise verstehen sich exkl. MwSt.

Hinweis: Die von Ihnen bestellten Kopien von Radio- und TV-Sendungen werden speziell für Sie produziert und können nicht umgetauscht werden. Die gelieferten Beiträge entsprechen nicht immer der Studioqualität. Kopien dürfen nur zu eigenen internen Zwecken verwendet werden. Die Nutzung für PR- und Werbe-Zwecke sowie die öffentliche Aufführung bedürfen einer entsprechenden Vereinbarung mit den Sendestationen. **ARGUS archiviert die Aufzeichnungen während eines Monats.**

Datum: _____ Unterschrift: _____



SDA
3001 Bern
031/ 309 33 33
www.sda.ch

Medienart: Print
Medientyp: Presseagenturen

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231

KPMG / neutral

15.06.2011 13:35 Schweiz ZH Wirtschaft und Finanzen Justiz, Krim

Wirtschaftskriminalität Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert

Zürich (sda) Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.

Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Nicht nur Geldgier

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tатаuslösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Höheres Risiko bei langjährigen Mitarbeitern

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen.

Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden.

Viele Unternehmen hätten während der Rezession bei den internen Kontrollen gespart. Es sei deshalb gut möglich, dass 2011 und 2012 deutlich mehr Wirtschaftsdelikte aufgedeckt würden als in den vergangenen Jahren.


 SDA
 3001 Bern
 031/ 309 33 33
 www.sda.ch

 Medienart: Print
 Medientyp: Presseagenturen

 Themen-Nr.: 660.15
 Abo-Nr.: 1060231

KPMG / neutral

Jahren.

Laut der KPMG-Studie sind Betrugsfälle grundsätzlich in jedem Unternehmen möglich. Besonders gefährdet seien Firmen, in denen mit grossen Geldbeträgen gearbeitet werde. Eine Bank habe jedoch ganz andere Risiken als ein Produktionsbetrieb.

Wie aus der Studie weiter hervorgeht, bleiben Wirtschaftsbrücker oftmals lange unerkannt. In vielen Betrieben würden zudem trotz Warnsignalen, die auf einen möglichen Betrug hindeuten, keine Massnahmen ergriffen, stellte van Heerden fest.

Viele Delikte werden nicht angezeigt

In der Schweiz waren im vergangenen Jahr 52 Unternehmen Opfer von Wirtschaftskriminalität. Durch betrügerische Aktivitäten ihrer Mitarbeiter wurden die betroffenen Firmen um 365 Millionen Franken geprellt.

Die aufgedeckten Wirtschaftsdelikte seien lediglich die Spitze des Eisbergs, sagte van Heerden. Viele betroffene Firmen seien vor allem daran interessiert, ihr Geld zurückzubekommen. Durch Vereinbarungen mit kriminellen Mitarbeitern werde in solchen Fällen das Problem möglichst kostengünstig und diskret erledigt.

(SDA-ATS/bk/ah)

151336 jun 11

Datum: 15.06.2011



Agence Télégraphique Suisse

Agence Telegraphique Suisse
3001 Bern
031/ 309 33 33
www.sda.ch/de/kontakt/

Medienart: Print
Medientyp: Presseagenturen



Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231

KPMG / neutral

15.06.2011 18:31 Suisse Economie et finances Criminalité, lois e

Délits économiques Le profil type du criminel en col blanc reste un homme

Zurich (ats) Le criminel en col blanc type affiche le profil d'un homme âgé entre 36 et 55 ans et occupe une position moyenne à supérieure dans la hiérarchie. Selon une étude de KPMG, il est au bénéfice de dix ans d'ancienneté et agit dans la plupart des cas pour s'enrichir.

Depuis 2007, la part des délits commis par des collaborateurs appartenant aux plus hauts cadres a nettement augmenté, relève le cabinet de conseils dans son étude portant sur quelque 350 délits économiques commis dans 69 pays. Il apparaît aussi que les auteurs de ces actes délictueux disposent souvent d'une formation supérieure et sont plutôt extrovertis.

L'an passé, 52 firmes ont été victimes de délits économiques en Suisse et le préjudice s'est monté à 365 millions de francs. L'origine des détournements provient à 90% des propres collaborateurs d'une entreprise.

Les personnes prises la main dans le sac sont guidées le plus souvent par la cupidité, mais aussi parfois par un mauvais climat de travail ou la pression pour réaliser certains objectifs. L'argent détourné sert dans la plupart des cas à financer un style de vie somptuaire.

Manque de reconnaissance

Mais les coupables font souvent part d'un manque de reconnaissance dans l'entreprise pour justifier l'idée de se «récompenser soi-même». Les fraudeurs sont actifs dans la même entreprise depuis au moins dix ans et bénéficient à ce titre d'une importante confiance de la part des autres collaborateurs.

Ils agissent la plupart du temps seuls. Les personnes qui succombent à la tentation travaillent souvent en lien avec le département financier de la société.

(SDA-ATS\vj/bk/ms)

151831 jun 11



SDA
3001 Bern
031/ 309 33 33
www.sda.ch

Medienart: Print
Medientyp: Presseagenturen

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231

KPMG / neutral

15.06.2011 17:27 Schweiz ZH Wirtschaft und Finanzen Justiz, Krim

Ersetzt

Notiz bsd118 «Wirtschaftskriminalität - Der typische

Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert»: Meldung nach KPMG-Angaben präzisiert: Abschnitte 3 und 7

Wirtschaftskriminalität Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert =

Zürich (sda) Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.

Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss einer parallel von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie, die auf Befragungen von Delinquenten beruht, werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Autor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Nicht nur Geldgier

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatauflösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Höheres Risiko bei langjährigen Mitarbeitern

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene und im mittleren Management habe seit der Untersuchung im Jahre 2007 deutlich zugenommen.

Wirtschaftskriminelle sind vorbildlich und nett

ZÜRICH. Wer Firmen um Millionen von Franken betrügt, ist sympathisch, unauffällig und kommt in der Schweiz meist nicht einmal hinter Gitter.

Wer Schweizer Firmen mit kreativer Buchhaltung um mehrstelligen Millionenbeträge erleichtert, hat nichts mit den dunklen James-Bond-Bösewichten gemein. «Ich war selbst überrascht, wie sympathisch die Wirtschaftsstraftäter sind. Manche haben mich sogar bekocht», sagt Alexander Schuchter. Er hat an der Uni St. Gallen eine Dissertation über Wirtschaftskriminelle in der Schweiz und Österreich verfasst. Gemäss seinen Befragungen von 13 Verurteilten sind die typischen Straftäter sozial her-

vorragend in das jeweilige Unternehmen eingebettet, gesellschaftlich hoch angesehen, meist akademisch gebildet und unauffällig – kurz: vorbildlich. Strafrechtlich sind sie unbescholten und häufig schon seit etwa einem Jahrzehnt in der Firma tätig, bevor sie ein Delikt begehen. Manchmal macht allein die Gelegenheit Diebe. So gaben einzelne Täter im Interview an, ohne Druck oder Anreiz kriminell geworden zu sein. Oft aber werden sie kriminell, weil sie sich selber unter Druck setzen oder weil andere sie dazu drängen. Will heissen: Sie wollen entweder an-

erkannt werden, einen extravagantesten Lebensstil führen oder sollen übertrieben gute Geschäftsergebnisse liefern.

Im Gegensatz zu den USA landet in der Schweiz nur ein kleiner Teil der Wirtschaftskriminellen vor Gericht. Viel häufiger handeln die Firmen beispielsweise aus, dass die Täter ihnen das veruntreute Geld abseits des Rechtswegs zurück-

zahlen. In der Schweiz verursacht Wirtschaftskriminalität laut der Revisionsgesellschaft KPMG jährlich einen Verlust von 8 Milliarden. **ELISABETH RIZZI**

Immer mehr kriminelle Chefs

ZÜRICH. Die Revisionsgesellschaft KPMG hat in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersucht. Ein typischer Delinquent ist demnach männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als zehn Jahren in der gleichen Firma tätig. Auffallend ist, dass der Täteranteil in der obersten Führungsebene seit 2007 deutlich zugenommen hat. KPMG warnt: In vielen Betrieben würden trotz Warnsignalen, die auf einen möglichen Betrug hindeuten, keine Massnahmen ergriffen.



«König» der Wirtschaftskriminellen: Madoff (M.).



Fraudeur idéal: bien rasé et bien sapé

ÉTUDE. L'escroc économique est difficile à repérer: il ressemble à M. Tout-le-monde. Rien de tel pour ne pas susciter la méfiance.

Le monde compte une foule de Bernard Madoff en puissance. Un peu partout. Ils sont d'apparence anodine, mais redoutables. En effet, le nombre de cas de criminalité économique recensés a nettement augmenté depuis 2007, selon une étude internationale publiée hier par le cabinet de conseils KPMG. En 2010, 52 firmes suisses ont perdu 365 millions de francs. La moyenne européenne par cas s'établissait à 1 million de dollars. Pour contenir le mal, le profil type du délinquant

L'écocriminel en six points

- Il serait plutôt de sexe masculin.
- Il est au bénéfice d'une bonne expérience. Son âge se situe entre 36 et 55 ans.
- Il exerce ses activités dans la finance ou dans un domaine apparenté.
- Il évolue en principe dans une équipe de cadres dirigeants.
- Il travaille souvent depuis plus de dix ans pour la même entreprise.
- Il n'agit pas seul. D'autres malfaiteurs sont souvent liés à lui.

économique a été dressé: c'est un cadre bien formé. Environ 90% de ces malfrats en costard-cravate sont des salariés. Ils travaillent souvent en lien avec le département financier de leur entreprise et n'agissent pas seuls. Ils sont d'autant plus difficiles à repérer qu'ils sont employés depuis longtemps par la société et jouis-

sent à ce titre d'un gros capital confiance de la part de leur entourage professionnel.

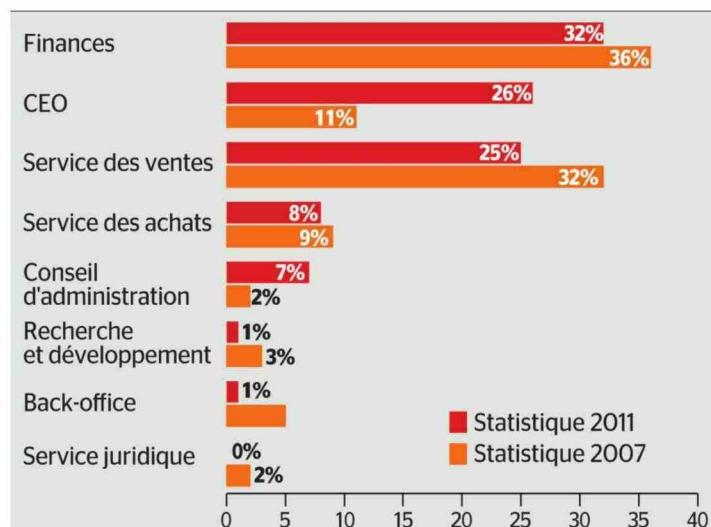
Mais qu'est-ce qui peut pousser ces hommes à devenir de vulgaires criminels? Même si les coupables sont le plus souvent guidés par la cupidité, un mauvais climat de travail ou de trop fortes pressions ne sont pas étrangers au phénomène. -ATS



Criminalité

Profil type du fraudeur: homme, cadre de la finance

De plus en plus de CEO deviennent fraudeurs



En Suisse, la délinquance en col blanc provoque des pertes annuelles estimées à 8 milliards, soit 2,4% du PIB

«Mieux vaut prévenir que guérir.» Généralement employé dans le cadre médical, cet adage peut s'appliquer à la criminalité économique. Mais pour y parvenir, il est nécessaire d'avoir un profil du délinquant en col blanc. La cellule du consultant KPMG en charge de cette question depuis une dizaine d'années a présenté hier son étude établissant le profil moyen du fraudeur du XXI^e siècle. Pour y parve-

nir, les experts de l'auditeur ont étudié près de 350 cas de fraudes dans 69 pays.

Prêts à «basculer»

Première constatation: 20% des employés sont honnêtes, 20% sont véritablement malhonnêtes et les autres (six employés sur dix) sont susceptibles de commettre une fraude. Mais dans ce dernier groupe, il s'agit d'employés qui demandent le plus souvent le regroupement de trois éléments pour «basculer»: la motivation, l'opportunité et la rationalisation. Une fois ce «triangle de la fraude» réuni, la tentation serait alors trop forte pour eux.

Une fois cette règle générale édictée, les spécialistes de KPMG ont établi un profil type du frau-

deur. «Il est de sexe masculin et travaille depuis plusieurs années dans l'entreprise», précise la société d'audit dans son étude. A ces éléments, il faut ajouter le poste occupé au sein de la société, puisque 82% des fraudes sont commises par des cadres supérieurs (voir graphique ci-dessus).

Le secteur de la finance est particulièrement fécond en criminels en cols blancs. «Ils sont moins contrôlés et ont accès à des mécanismes financiers adéquats», explique Philippe Fleury, à la tête de l'équipe de recherches sur le crime économique de KPMG. Les cas étudiés ces dernières années ont enfin montré de nouvelles tendances, dont la rapide croissance d'une criminalité économique féminine. Signe de l'évolution professionnelle des femmes, cette tendance démontre toutefois qu'elles finissent par adopter le même comportement professionnel que les hommes.

Fraudes helvétiques

En ce qui concerne la Suisse, le profil du criminel économique helvétique est quasi identique aux autres. Sa seule particularité est, dans plus de la moitié des affaires, de continuer à agir seul. Dans les autres nations, c'est le contraire, puisque les cas de collusion ont tendance à se multiplier. «Le fraudeur typique tente par exemple de transférer des fonds sur des comp-



tes inactifs. Or cette méthode exige souvent une collaboration avec des complices externes ou internes», précise Anne Van Heeren, directeur chez KPMG.

Certains comportements existent pour détecter des cas de fraudes, tels qu'une générosité exceptionnelle, un style de vie excessif, un refus de répondre aux questions voir même une accumulation des jours de vacances pour éviter qu'une arnaque soit découverte. Dans 56% des cas, des signes annonciateurs existent pourtant, mais n'entraînent aucune conséquence ou se terminent par le simple licenciement de la personne impliquée. Seules 20% des affaires se terminent au tribunal.

Ces dernières années, pour lutter contre la criminalité économique, les entreprises se sont dotées de code de conduites ou de lignes internes de dénonciations. Le problème reste qu'elles manquent de moyens pour les rendre efficaces. Face à l'ampleur du phénomène, les sociétés sont relativement démunies. Tout cela, sans compter, le risque de commettre une erreur et de voir la réputation de son entreprise écornée.

Olivier Wurlod



■ BETRUG: KOSTET DIE SCHWEIZ MILLIARDEN

Wirtschaftskriminalität kostet die **Schweiz** zwei bis vier Prozent ihres Bruttosozialprodukts, also zwischen **acht und zehn Milliarden** Franken jährlich. Der Buchprüfer KPMG hat hierzu auf Basis von 17 Betrugsfällen ein **Profil** des Schweizer Wirtschaftskriminellen erstellt. Der typische

«White collar»-Straftäter ist **männlich**, zwischen 36 und 55 Jahre alt, sitzt in der Geschäftsleitung und nimmt dort eine **Führungsfunktion** in den Finanzen wahr. Seit über fünf Jahren arbeitet der **Delinquent** für die Firma. Sein Delikt begeht er zu 60 Prozent allein. Und in über zwei Drittel der Fälle

nutzt der **Topmanager** die mangelhaften internen **Kontrollen** aus. Der grösste Teil der Betrugsfälle entfällt auf die **Veruntreuung** von Geldern, nämlich zu 60 Prozent. Und in der Mehrzahl ist das Motiv die persönliche **Bereicherung**. Dieser Wert liegt über dem globalen Schnitt. (MIL)

Datum: 16.06.2011

Basler Zeitung

Die Zeitung der Nordwestschweiz



KPMG
cutting through complexity™

Basler Zeitung
4002 Basel
061/ 639 11 11
www.baz.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 83'773
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 13
Fläche: 3'011 mm²

KPMG / neutral

Wirtschaftsbetrüger in Studie untersucht

ZÜRICH. Eine weltweite Studie von KPMG hat die Profile und Motive von Wirtschaftsbetrügern untersucht. Der typische Wirtschaftsbetrüger ist demnach männlich und zwischen 36 und 45 Jahre alt. Der Anteil der Täter aus der obersten Führungsebene nimmt dabei zu. Neben Geldgier nennt die Studie schlechtes Betriebsklima oder Druck als Motive. In der Schweiz waren 2010 52 Unternehmen Opfer von Wirtschaftskriminalität. Sie verloren 365 Millionen Franken. SDA



Täter sind oft Finanzleute

WIRTSCHAFTSBETRUG Eine Studie ermittelt das Durchschnittsprofil von Wirtschaftsbetrügern und ihren Motiven.

Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als zehn Jahren in der gleichen Firma tätig. Die Täter haben ähnliche Motive und bleiben trotz Warnsignalen oft lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt. Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugs-

delikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, gestern vor den Medien fest. Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Nicht nur Geldgier

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hochgesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatauflösende Elemente sein. Oftmals stünden

die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils, oder sie fühlten sich unterbezahlt, so Schuchter weiter. Begünstigt werde die Delinquenz auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Oft langjährige Mitarbeiter

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen. Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als zehn Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen. *sda*

Datum: 16.06.2011



Blick
8008 Zürich
044/ 259 62 62
www.blick.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 215'761
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 3
Fläche: 2'196 mm²

KPMG / neutral

Wirtschaftsbetrüger sind extrovertiert

Zürich – Eine weltweite Studie von KPMG zeigt: Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und zwischen 36 und 45 Jahre alt. Neben Geldgier seien schlechtes Betriebsklima oder Druck häufige Motive. In der Schweiz waren vergangenes Jahr 52 Betriebe Opfer von Wirtschaftskriminalität. Sie verloren 365 Millionen Franken.


 Corriere del Ticino
 6903 Lugano
 091/ 960 31 31
 www.cdt.ch

 Medienart: Print
 Medientyp: Tages- und Wochenpresse
 Auflage: 37'092
 Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

 Themen-Nr.: 660.15
 Abo-Nr.: 1060231
 Seite: 52
 Fläche: 12'879 mm²

KPMG / neutral

Aziende **Identikit** del truffatore

Maschio, fra i 36 e i 45 anni, colto: ecco chi si intasca denaro aziendale

■ Maschio, di età compresa fra i 36 e i 45 anni, attivo da oltre dieci anni presso la stessa azienda, estroverso e con una formazione superiore alla media: è questo in estrema sintesi l'identikit del delinquente economico in «colletto bianco». Lo rivela uno studio condotto dalla società di consulenza KPMG Svizzera.

I ricercatori hanno passato al setaccio 348 casi di criminalità economica in 69 nazioni: oltre al profilo degli autori dei reati, sono stati analizzati gli ambiti di impresa in cui sono avvenute le malversazioni e i moventi che hanno spinto agli atti illeciti. Si è inoltre valutato se, intervenendo per tempo, sarebbe stato possibile scoprire prima le truffe.

È emerso che i criminali in questione sono in larga misura uomini, spesso attivi in rami finanziari, decisamente orientati verso il successo e la carriera, ha spiegato Alexander Schuchter, coautore dello studio, in una conferenza stampa odierna a Zurigo. Socialmente molto ben connessi all'in-

terno dell'impresa in cui operano, amano prendere decisioni e sono incensurati.

A spingerli verso un reato può essere la brama di denaro, ma non solo: fattori importanti sono anche un pessimo clima aziendale o una eccessiva pressione volta a raggiungere obiettivi determinati. Spesso le persone al centro dell'indagine sono alle prese con problemi finanziari dovuti a un tenore di vita troppo elevato, o si sentono sottopagati.

In linea di principio ogni ditta è potenzialmente vittima di truffe: particolarmente a rischio sono però per forza di cose le imprese che lavorano con grandi quantità di denaro.

In Svizzera l'anno scorso 52 aziende hanno denunciato di essere rimaste vittime di malversazioni, per un importo complessivo di 365 milioni di franchi. I casi emersi sono però solo la punta dell'iceberg: le imprese sono infatti interessate soprattutto a recuperare il maltolto e ad archiviare i casi in modo discreto e poco costoso.



Der Bund
3001 Bern
031/ 385 11 11
www.derbund.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 51'183
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 13
Fläche: 6'093 mm²

KPMG / neutral

Betrüger: Männlich und extrovertiert

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt. Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Gemäss der von der Uni St. Gallen durchgeführten Studie sind die Täter überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig. Die Täter seien stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hochgesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatauslösende Elemente sein. Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils, oder sie fühlten sich unterbezahlt. (sda)



Der Landbote
8401 Winterthur
052/ 266 99 01
www.landbote.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 33'101
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 1
Fläche: 5'945 mm²

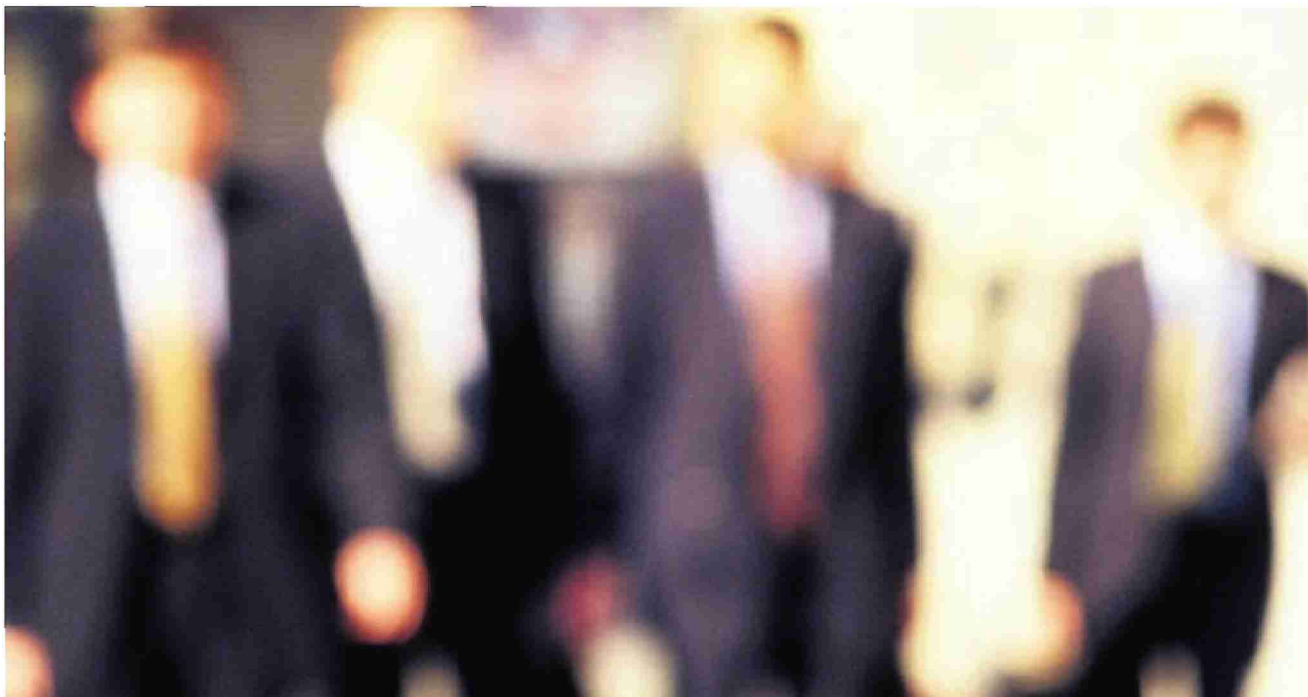
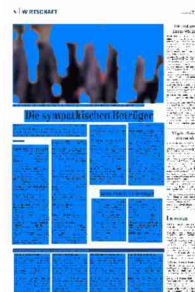
KPMG / neutral

Das Profil des Betrügers

ZÜRICH. 365 Millionen Franken haben 52 Schweizer Unternehmen im vergangenen Jahr verloren – durch betrügerische Aktivitäten ihrer Mitarbeiter. Gemäss der Unternehmensberatung KPMG, die im Rahmen einer weltweiten Studie das «Profil des Betrügers» erstellt hat, ist Gier und Bereicherungsabsicht in der Schweiz das Hauptmotiv. Aber auch der wirtschaftliche Druck, dem Hauptsitz trotz Finanzkrise gute Zahlen liefern zu müssen,

führt dazu, dass aus einem ehrbaren Manager ein Wirtschaftsdelinquent wird und er Zahlen oder Rechnungen fälscht.

Gemäss Studie ist der typische Betrüger männlich, im Senior-Management angestellt und bereits seit mehr als sechs Jahren weitgehend unauffällig in derselben Firma tätig. Letzteres erstaunt nicht – erst nach einer gewissen Zeit hat der potenzielle Betrüger die Betriebsabläufe (und deren Schwachstellen) erkannt. (og)



Männlich, zwischen 36 und 45 Jahren, seit mehr als sechs Jahren im selben Unternehmen: So sieht der typische Wirtschaftsdelinquent aus. Bild: Prisma

Die sympathischen Betrüger

ZÜRICH. Wie erkennt man den Manager, der seine Firma betrügt?

Bei der Anstellung zwar noch nicht – er entwickelt sich erst im Laufe der Zeit zum Wirtschaftskriminellen, sagt eine Studie. Schweizer Unternehmen missachten aber viele Warnsignale.

OLIVER GRAF

«Der typische Betrüger ist sehr sympathisch und vertrauenerweckend», sagt Alexander Schuchter von der Hochschule St. Gallen. Er hat für seine Doktorarbeit mit rechtskräftig verurteilten Wirtschaftsdelinquenten diskutiert. Bei den 13 Treffen sei er jeweils «freundlich empfangen und eingeladen oder bekocht» worden.

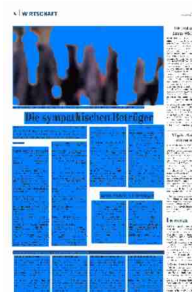
Und was unterscheidet den betrügerischen Manager vom ehrbaren Manager? Der Wirtschaftsdelinquent sei «ausgeprägt gewissenhaft und diszipliniert», sagt Schuchter. Das müsse er ja auch sein, um seine Ziele zu erreichen.

Der ehrbare Manager hingegen verfüge nur über eine «durchschnittliche Gewissenhaftigkeit». Als Personalchef, sagt Schuchter lachend, würde er also eher den Betrüger einstellen.

Doch bei der Anstellung, im Voraus, sei der Betrüger nicht vom Manager zu unterscheiden. Die Persönlichkeitsmerkmale würden sich erst im Verlaufe der Zeit verändern. Und ohnehin: «Der Betrüger ist sowieso schon im Unternehmen.»

Denn gemäss einer weltweiten Studie, welche die Unternehmensberatung KPMG gestern vorgestellt hat, sind 60 Prozent der Wirtschaftskriminellen

schon sechs oder mehr Jahre bei ihrem Unternehmen tätig. Dafür gibt es laut Anne van Heerden von KPMG gute Gründe: «Zu Beginn kennt man die Abläufe in der Firma noch nicht, weiss nicht, wo die allfälligen Schwachstellen liegen.» Im Verlaufe der Zeit werde lang Angestellten auch mehr Vertrauen entgegengebracht, sie dürften deshalb nachlässiger kontrolliert werden. Zudem sei man bei Antritt einer neuen Stelle grundsätzlich zufriedener – erst im Laufe der Zeit nehme allenthalben der Ärger zu. «Wird man anders als der Kollege nicht befördert oder empfindet man den erhaltenen Bonus



Der Landbote
8401 Winterthur
052/ 266 99 01
www.landbote.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 33'101
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 8
Fläche: 82'856 mm²

KPMG / neutral

als zu klein, will man sich das holen, worauf man glaubt Anspruch zu haben», so van Heerden

Der Schweizer agiert alleine

Für die Studie sind 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug in 69 Ländern analysiert worden. Der typische Betrüger ist männlich, zwischen 36 und 45 Jahre alt, arbeitet im Finanz- oder Einkaufsbereich eines Unternehmens, ist CEO, Manager oder Verwaltungsrat und arbeitet mit externen Gehilfen.

Der Schweizer Wirtschaftskriminelle weicht vom globalen Durchschnitt teilweise markant ab: So zieht er etwa den Alleinangang vor (in 60 Prozent der Fälle). Und während weltweit häufiger betrogen wird, um die Finanzzahlen der Unternehmergruppe entsprechend den Erwartungen gestalten zu können, macht in der Schweiz die persönliche Gier und Bereicherungsabsicht das Betrugsmotiv Nummer 1 aus (in 65 Prozent der Fälle).

In der Schweiz wurden vergangenes Jahr gemäss Studie 52 Unternehmen Opfer eines Betruges. 365 Millionen

Franken sind ihnen dabei entgangen. «Die Dunkelziffer dürfte viel grösser sein», sagte Anne van Heerden. Denn viele Delikte würden gar nicht erst entdeckt oder strafrechtlich nicht verfolgt. Oft würden Deals abgeschlossen: Verpflichte sich der Betrüger, das Geld zurückzuzahlen, verzichte eine Firma im Gegenzug auch schon mal auf eine Anzeige.

Eine Entlassung reicht nicht

Für Alexander Schuchter, dessen Doktorarbeit im kommenden Jahr publiziert wird, ist dies der falsche Weg: «So wird das Problem nur kurzfristig gelöst.» Strukturen, etwa mangelhafte Kontrollabläufe, würden so nicht angepasst und könnten in derselben Firma weitere Betrugsfälle fördern.

Und in der Tat scheinen die Schweizer Unternehmen gemäss KPMG-Studie das Thema Wirtschaftskriminalität nicht prioritär einzustufen: «Bei einer Umfrage haben 66 Prozent der angefragten Firmen gesagt, dass sie nicht daran glauben, dass sie Opfer eines Betruges werden», sagte John Ederer von

KPMG. «Aber: 73 Prozent derselben

Firmen haben uns informiert, dass sie in den letzten drei Jahren durch Wirtschaftsdelinquenz geschädigt worden seien.» Auffallend ist laut Ederer auch, dass oft Warnsignale missachtet würden. Gemäss Studie gab es weltweit in 50 Prozent der untersuchten Betrugsfälle vorgängig Anzeichen – ohne dass die Geschäftsleitung daraufhin reagiert hatte. Vor vier Jahren war dies nur in 21 Prozent der Fälle so. John Ederer führt dies unter anderem auf die Finanzkrise zurück. «Es wurde überall gespart, wohl auch bei den internen Kontrollen.»

Die befragten Betrüger können sich gemäss Schuchter weitere Delikte nicht vorstellen. Nicht so sehr weil sie im Gefängnis sassen oder eine Geldstrafe bezahlen mussten. Sondern vielmehr, weil ihre Reputation in der Gesellschaft, die ihnen so wichtig war, gesunken sei und weil ihre Familien stark unter ihrem Tun gelitten hätten.

Keine Ferien für Betrüger

Viele Betrugsfälle fangen klein an. Mal mit einer fingierten Rechnung über 10000 Franken. Und, falls das funktioniert, folgen weitere – und der Betrag geht schnell einmal in die Millionen. Deshalb sei es wichtig, Warnsignale schon früh zu bemerken, sagt John Ederer von der Unternehmensberatung KPMG.

Vertrauen und Kontrolle seien wichtig. Wichtig sei aber auch ein gesundes Mass an Argwohn. Fahre

einer aus dem unteren Management plötzlich mit einer edlen Luxuskarosse vor, sollte man hellhörig werden. Natürlich könnten sich viele ein tolles Auto leisten, natürlich sei dies allein noch kein Beweis, sondern allenfalls ein Hinweis, so Ederer. «Aber wird später ein Millionenbetrug aufgedeckt, steht die Firma, die auf solche Fingerzeige nicht reagiert hat, etwas blöd da.»

Tritt ein Mitarbeiter plötzlich do-

minant auf und lässt keine Fragen zu, verweigert er einen Stellvertreter oder interessiert er sich über die Gebühr für einen speziellen Bereich der Unternehmensorganisation, könnte dies ebenfalls ein Hinweis sein. Am auffälligsten seien aber die Präsenzenzeiten: «Ein Betrüger nimmt meist keine Ferien.» Aus Angst, während der Abwesenheit aufzufliegen. (og)



Der Landbote
8401 Winterthur
052/ 266 99 01
www.landbote.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 33'101
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 8
Fläche: 82'856 mm²

KPMG / neutral

WIRTSCHAFTSBETRUG: DIE REGIONALEN TRENDS

Wachstum als Gefahr

In **Indien** sind gemäss der KPMG-Studie die internationalen Firmen einseitig auf Wachstum des Geschäftsbetriebs fokussiert. Der Ausbau des Backoffices wird vernachlässigt – so fehlt es an Personen, die im Betrugsfall Warnsignale wahrnehmen könnten. Um sprachliche und kulturelle Hürden zu überwinden, seien zudem im gesamten **asiatischen Raum** die Firmen dazu übergegangen, die lokalen Managements mit Einheimischen zu besetzen. Dadurch könnten unterschiedliche Unternehmenskulturen und Lücken im Kontrollsystem entstehen.

Interne Whistleblower

In den **USA** werden laut der Studie mehr Betrugsfälle aufgedeckt als in früheren Jahren. Dies ist nicht auf eine Zunahme der Wirtschaftskriminalität zurückzuführen,

sondern auf verstärkte politische Initiativen (etwa im Bereich Korruption und Bestechung). Zudem sind auch durch die institutionell eingerichteten Stellen für Whistleblower mehr Fälle publik geworden. Diese dürften auch präventiv wirken – da Unstimmigkeiten einfach und rasch gemeldet werden können, ist die Gefahr aufzufliegen für den potenziellen Betrüger grösser geworden.

Whistleblower von aussen

Viele multinationale Unternehmen sind dazu übergegangen, ausländische Mitarbeiter, die sich im Mutterhaus über Jahre hinweg bewährt haben, in ihren Ablegern in **Zentral- und Osteuropa** zu installieren. Diese übernehmen dort meist Schlüsselstellen im Finanzbereich. Gemäss Studie agieren sie dabei auch als eine Art Whistleblower, die den

Betrieb in der Fremde kontrollieren. Sie bringen im Ableger nämlich nicht nur ihr Wissen ein, sondern sie überwachen im Sinne ihres Stammhauses die finanzielle Situation.

Familienfirmen im Fokus

In der **Schweiz** hat die Unternehmensberatung KPMG einen neuen Trend festgestellt. In den Fokus der Wirtschaftskriminellen geraten zusehends auch Familienbetriebe. Die Betrugsfälle gehen dabei selten von Familienmitgliedern aus, involviert sind Angestellte und Externe. Am häufigsten sind Fälle, in denen KMUs durch gefälschte Rechnungen geschädigt werden. So verlangen Zulieferer etwa Geld für Waren, die sie gar nicht geliefert haben, oder liefern sie zu einem überhöhten Preis aus. Der interne Mittäter erhält eine Provision. (og)



Wenn viel Vertrauen der Firma schadet

Es sind meist Angestellte des oberen Managements, die ihrem Unternehmen Schaden zufügen. KPMG hat in einer Studie zur Wirtschaftskriminalität Täterprofile und Motive untersucht.

Von Sabrina Dünnenberger

Zürich. – Er ist Manager, männlich, im mittleren Alter, meist in einer Finanzfunktion tätig und arbeitet seit mehr als zehn Jahren bei der gleichen Firma. Das ist das Profil eines typischen Wirtschaftsdelinquenten, wie es das Beratungsunternehmen KPMG in seiner jüngsten Studie zur Wirtschaftskriminalität zeichnet. 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug in 69 Ländern hat KPMG untersucht. Gemäss Studie arbeiten die Täter zudem meist im Team. «Ein typischer Betrüger versucht etwa, Geld von inaktiven Konten zu transferieren. Dieses Vorgehen bedingt oftmals eine Zusammenarbeit mit externen oder internen Verbündeten», sagt Anne van Heerden von KPMG Schweiz.

Im Vergleich zur letzten Untersu-

chung von 2007 hat der Täteranteil auf allen Führungsebenen ausser im oberen Kader abgenommen. Diesen Rückgang erklärt Van Heerden damit,

FRAGE DES TAGES

Häufig schädigen höhergestellte Manager ihr Unternehmen – überrascht Sie das?
Stimmen Sie heute bis 18 Uhr ab im Internet unter: www.suedostschweiz.ch.

dass in den letzten Jahren auf dieser Ebene vermehrt Programme zur Betrugsbekämpfung eingeführt wurden. Dennoch ereigneten sich auf dieser Stufe nach wie vor die meisten Betrugsfälle. Allerdings ist auch der Täteranteil in der obersten Führungsebene deutlich gestiegen.

Meist langjährige Angestellte

So unterschiedlich die Motive für eine kriminelle Tat in einer Firma sind, weisen sie meist gemeinsame Muster auf. Entscheidend für die Tat ist, dass es eine Gelegenheit gibt. Das hat HSG-Doktorand Alexander Schuchter bei der Arbeit zu seiner Dissertation zum Thema Wirtschaftskriminalität festgestellt. Oftmals stünden die Täter unter

finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils, oder sie fühlten sich unterbezahlt. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz durch fehlende Wertschätzung, aber auch durch zu viel Vertrauen. Das erklärt auch, dass jedes dritte Delikt von Angestellten begangen wird, die über zehn Jahre im Unternehmen arbeiten. Sie haben mehr Handlungsspielraum und werden weniger kontrolliert.

Warnsignale werden ignoriert

Bei über der Hälfte der Fälle sind laut Studie Warnsignale vorhanden. Diese sind etwa die Verweigerung von Ferien, auffällige Verhaltensänderungen, aussergewöhnliche Grosszügigkeit, grosses Interesse an spezifischen Unternehmensabläufen oder fehlende sowie unvollständige Dokumente. Das Problem ist laut KPMG, dass diese Warnsignale nur selten Folgen nach sich ziehen. Das erklärt auch, weshalb die Dunkelziffer bei der Wirtschaftskriminalität hoch ist. Offiziell wurden 2010 in der Schweiz 52 Unternehmen von Wirtschaftskriminalität betroffen. Die Deliktsumme beträgt gesamthaft 365 Millionen Franken.

Datum: 16.06.2011



La Liberté
1700 Fribourg
026/ 426 44 11
www.laliberte.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 39'320
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 7
Fläche: 2'396 mm²

KPMG / neutral

DÉLITS ÉCONOMIQUES

Le profil du criminel en col blanc

Le criminel en col blanc type affiche le profil d'un homme âgé entre 36 et 55 ans et occupe une position moyenne à supérieure dans la hiérarchie. Selon une étude de KPMG, il est au bénéfice de dix ans d'ancienneté et agit dans la plupart des cas pour s'enrichir. ATS

Wie Finanzkriminelle ticken

Von Sabrina Dünnenberger

Es sind meist Angestellte des oberen Managements, die ihrem Unternehmen Schaden zufügen. KPMG hat in einer weltweiten Studie zur Wirtschaftskriminalität die Täterprofile und Motive untersucht.

Zürich. – Er ist Manager, männlich, im mittleren Alter, meist in einer Finanzfunktion tätig und arbeitet seit mehr als zehn Jahren bei der gleichen Firma. Das ist das Profil eines typischen Wirtschaftsdelinquenten, wie es das Beratungsunternehmen KPMG in seiner jüngsten Studie zur Wirtschaftskriminalität zeichnet. 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug in 69 Ländern hat KPMG untersucht. Gemäss Studie arbeiten die Täter zudem meist im Team. «Ein typischer Betrüger versucht etwa, Geld von inaktiven Konten zu transferieren. Dieses Vorgehen bedingt oftmals eine Zusammenarbeit

mit externen oder internen Verbündeten», sagt Anne van Heerden von KPMG Schweiz. Im Vergleich zur letzten Untersuchung von 2007 hat der Täteranteil auf allen Führungsebenen, ausser im oberen Kader, abgenommen. Diesen Rückgang erklärt Van Heerden damit, dass in den letzten Jahren auf dieser Ebene vermehrt Programme zur Betrugsbekämpfung eingeführt wurden. Dennoch ereigneten sich auf dieser Stufe nach wie vor die meisten Betrugsfälle. Allerdings ist auch der Täteranteil in der obersten Führungsebene deutlich gestiegen.

So unterschiedlich die Motive für eine kriminelle Tat in einer Firma sind, weisen sie meist gemeinsame Muster auf. Entscheidend für die Tat ist, dass es eine Gelegenheit gibt. Das hat HSG-Doktorand Alexander Schuchter bei der Arbeit zu seiner Dissertation zum Thema Wirtschaftskriminalität festgestellt (siehe Interview). Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils

oder sie fühlten sich unterbezahlt. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz durch fehlende Wertschätzung, aber auch durch zu viel Vertrauen. Das erklärt auch, dass jedes dritte Delikt von Angestellten begangen wird, die über zehn Jahre im Unternehmen arbeiten. Sie haben mehr Handlungsspielraum und werden weniger kontrolliert. Bei über der Hälfte der Fälle sind laut Studie Warnsignale vorhanden. Diese sind etwa die Verweigerung von Ferien, auffällige Verhaltensänderungen, aussergewöhnliche Grosszügigkeit, grosses Interesse an spezifischen Unternehmensabläufen oder fehlende sowie unvollständige Dokumente. Das Problem ist laut KPMG, dass diese Warnsignale nur selten Folgen nach sich ziehen. Das erklärt auch, weshalb die Dunkelziffer hoch ist. Offiziell waren 2010 in der Schweiz 52 Unternehmen von Wirtschaftskriminalität betroffen. Die Deliktsumme beträgt 365 Millionen Franken.



Verdächtig: Männlich, mittleren Alters und langjähriger Mitarbeiter. Bild Keystone



Neue Luzerner Zeitung AG
6002 Luzern
041/ 429 51 51
www.luzernerzeitung.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 81'451
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 15
Fläche: 30'693 mm²

KPMG / neutral

Wirtschaftskriminelle ohne Reue

STUDIE Wie werden aus Topmanagern Betrüger? Ein Doktorand hat Straftäter aus der Teppichetage zu ihren Motiven befragt.

SVEN MILLISCHER
wirtschaft@luzernerzeitung.ch

«Wenn man einmal drin ist, dann ist es schwierig auszubrechen. Dann haben sie pro Jahr zwei Wochen starkes Herzklopfen, wenn die Revisionsgesellschaft da ist, und dann geht es wieder weiter», sagt ein krimineller Topmanager. Solche Aussagen seien typisch, meint Alexander Schuchter.

Der HSG-Doktorand hat im Rahmen seiner Dissertation mit 13 Wirtschaftsdelinquenten gesprochen, 9 davon stammen aus der Schweiz. Der Rest aus Österreich. Viele aus der Finanzbranche. Und allesamt sind sie rechtskräftig verurteilt. Die Deliktsumme beläuft sich auf Beträge im zwei- und dreistelligen Millionenbereich. Ihr Strafmass liegt zwischen bedingt und zehn Jahren Gefängnis. Schwere Jungs und wenige Frauen.

Weshalb geraten Spitzenkräfte auf die schiefe Bahn? «Gier und Geld spielen sicher eine wichtige Rolle, aber der entscheidende Faktor ist der Druck», hat der Sozial- und Wirtschaftswissenschaftler herausgefunden. Und zwar der innere wie der äussere. Letzterer wird bestimmt durch die Führungs- und Unternehmenskultur: «Es geht nur

um Zahlen und Zielerreichung. Wie man sie macht, spielt keine Rolle», erklärt einer der Straftäter offenmutig im Gespräch.

Kein Platz für Moral und Ethik

Oftmals setzen sich die Manager in ihrem ausgeprägten Streben nach gesellschaftlicher Anerkennung aber auch selber unter Zugzwang. Schuchter nennt sie deshalb «Boundless-Manager», masslose Führungskräfte. Auf Teufel komm raus bewundert zu werden, trübt über die Jahre ihr Unrechtsbewusstsein. «Die Absicht einer Tat war nicht da», sagt einer lapidar. Und ohne Motiv mangelt es auch am Schuldgefühl. Moral und Ethik seien keine Themen gewesen, zu denen sich die delinquenten Topshots geäussert hätten, sagt der Doktorand.

Wiedereinstieg fällt leicht

Das Bereuen des eigenen Fehlverhaltens beschränkt sich in der Regel auf den erlittenen Prestigeverlust und die negativen Konsequenzen für Familie und Angehörige. Wirklich grämen müssen sich die 13 Straftäter sowieso nicht, denn der soziale Abstieg hat nicht stattgefunden: Die Gesprächspartner seien zumeist wieder in derselben Branche tätig, sagt der Studienverfasser. Einige hätten sich selbstständig gemacht, bei anderen wisse der heutige

wichtige Rolle, aber der entscheidende Faktor ist der Druck.»

ALEXANDER SCHUCHTER,
DOKTORAND

Arbeitgeber nichts von der kriminellen Vergangenheit.

Der Lebenslauf wird – um die Zeit im Gefängnis – frisiert. Und häufig ist mit dem Wiedereinstieg in den angestammten Beruf auch ein Wechsel des Wohnortes verbunden. Schuchter kommt deshalb zum Schluss: «Die Chancen, als Wirtschaftskrimineller ein Comeback zu geben, stehen gut.»

Um an seine Gesprächspartner zu kommen, hat der Doktorand eine Ochsentour hinter sich. Oftmals scheitert die direkte Kontaktaufnahme. Besser klappt es über Mittelsmänner: Bekannte, Rechtsanwälte, Richter. Kommt es schliesslich zum Treffen, überrascht das Gegenüber. «Die Leute waren in der Regel sehr höflich und vertrauenerweckend.» Einmal sei er sogar bekocht worden. «Übermässige soziale Erwünschtheit» heisst das im Fachjargon.

Der Wirtschaftskriminelle ist genusswie geltungssüchtig, verliert rasch die Beherrschung und legt eine ausgeprägte Gewissenhaftigkeit an den Tag. Visionen werden risikofreudig und zielstrebig in die Tat umgesetzt. «Persönlichkeitseigenschaften, die sich zu 99 Prozent mit jenen erfolgreicher und gesuchter Manager decken», erklärt Schuchter.

«Gier und Geld spielen sicher eine



Neue Luzerner Zeitung AG
6002 Luzern
041/ 429 51 51
www.luzernerzeitung.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 81'451
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 15
Fläche: 30'693 mm²

KPMG / neutral

Motiv: Persönliche Bereicherung

ZÜRICH mis. Der Buchprüfer KPMG hat parallel eine Studie zu Wirtschaftskriminalität durchgeführt, die gestern in Zürich vorgestellt wurde. Auf Basis von 17 Betrugsfällen erstellten sie ein Profil des Schweizer Wirtschaftskriminellen. Der typische Täter ist männlich, zwischen 36 und 55 Jahre alt, sitzt in der Geschäftsleitung und nimmt dort eine Führungsfunktion in den Finanzen wahr. Seit über fünf Jahren arbeitet der Delinquent für die Firma. Sein Delikt begeht er zu 60 Prozent allein. Und in über zwei Dritteln der Fälle nutzt der Topmanager die mangelhaften internen Kontrollen aus. Der grösste Teil der Betrugsfälle entfällt auf die Veruntreuung von Geldern, nämlich zu 60 Prozent. Und in der Mehrzahl ist das Motiv die persönliche Bereicherung. Dieser Wert liegt über dem globalen Schnitt. KPMG liess 348 Fälle in 69 Ländern untersuchen.

Datum: 16.06.2011

ST. GALLER

TAGBLATT

Ausgabe St. Gallen+Gossau

St. Galler Tagblatt AG
9001 St. Gallen
071/ 272 77 11
www.tagblatt.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 29'504
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich



Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 1
Fläche: 2'134 mm²

KPMG / neutral

Manager betrügen ihre Firma häufiger

ZÜRICH. Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich, zwischen 36 und 45 Jahre alt, seit langem in der selben Firma tätig und in einer Kaderposition. Das zeigt eine internationale Studie der Beratungsfirma KPMG. Die Täter bleiben trotz Warnsignalen lange Zeit unerkant. (du)

Huber & Co. AG
8501 Frauenfeld
052/ 723 57 57
www.thurgauerzeitung.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 44'000
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich



Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 24
Fläche: 45'287 mm²

KPMG / neutral

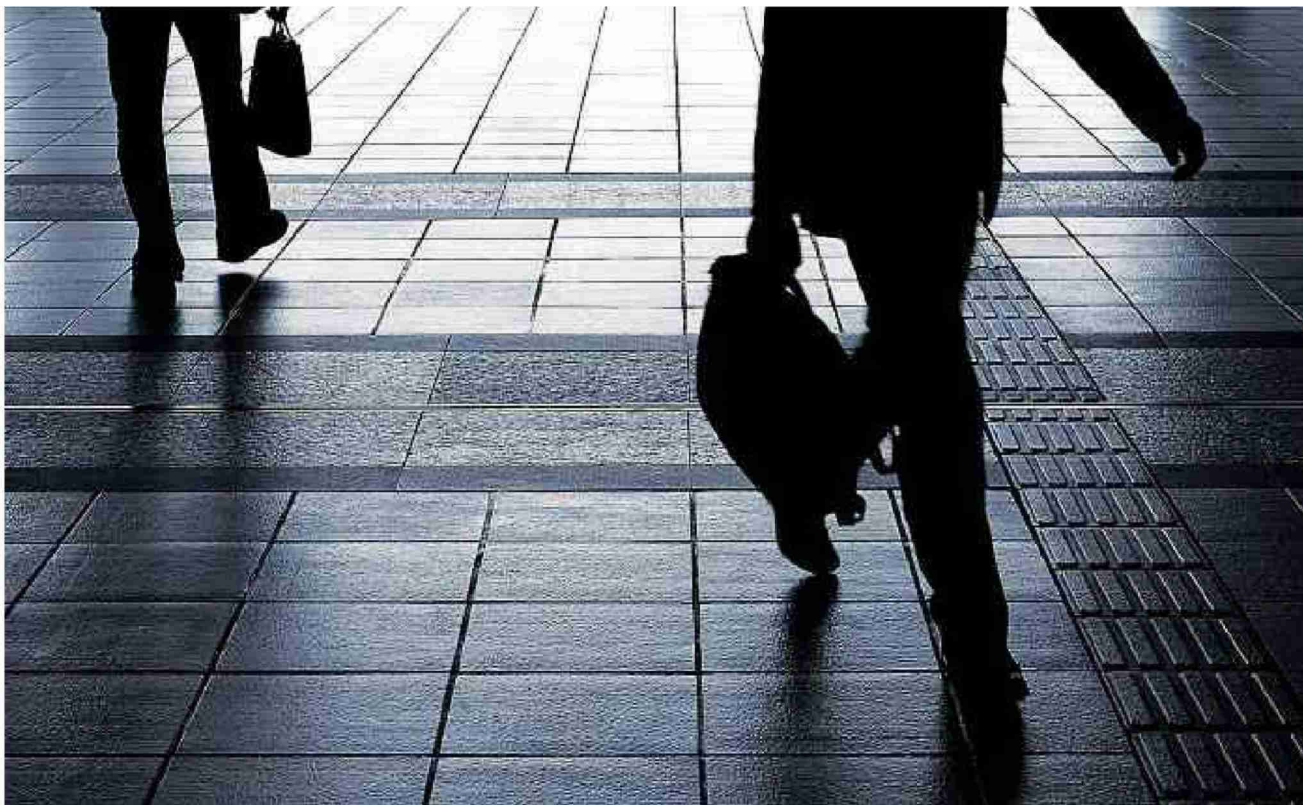


Bild: fotolia/Elwynn

Kriminelle Angestellte. Die Veruntreuung von Vermögenswerten ist das häufigste Wirtschaftsdelikt in der Schweiz.

Wenn viel Vertrauen schadet

Es sind meist Angestellte des oberen Managements, die ihrem Unternehmen Schaden zufügen. KPMG hat in einer Studie zur Wirtschaftskriminalität Täterprofile und Motive untersucht.

SABRINA DÜNNENBERGER

ZÜRICH. Er ist Manager, männlich, im mittleren Alter, meist in einer Finanzfunktion tätig und arbeitet seit mehr als zehn Jahren bei der gleichen Firma. Das ist das Profil eines typischen Wirtschaftsdelinquenten, wie es das Beratungsunternehmen KPMG in seiner jüngsten Studie zur Wirtschaftskriminalität zeichnet. 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug in 69 Ländern hat KPMG untersucht. Gemäss Studie, arbeiten die Täter zudem meist im Team. «Ein typi-

scher Betrüger versucht etwa, Geld von inaktiven Konten zu transferieren. Dieses Vorgehen bedingt oftmals eine Zusammenarbeit mit externen oder internen Verbündeten», sagt Anne van Heerden von KPMG Schweiz.

Im Vergleich zur letzten Untersuchung von 2007 hat der Täteranteil in allen Führungsebenen ausser im oberen Management zugenommen (siehe Grafik). Den Rückgang im oberen Management erklärt Van Heerden damit, dass dort in den letzten Jahren vermehrt Programme zur Be-

trugsbekämpfung stattfanden. Dennoch ereigneten sich auf dieser Stufe nach wie vor die meisten Betrugsfälle. Jedoch ist auch der Täteranteil in der obersten Führungsebene deutlich gestiegen.

Meist langjährige Angestellte

So unterschiedlich die Motive für eine kriminelle Tat in einer Firma sind, weisen sie meist gemeinsame Muster auf. Entscheidend für die Tat ist, dass es eine Gelegenheit gibt. Das hat HSG-Doktorand Alexander Schuchter bei der Arbeit zu seiner Disser-



Huber & Co. AG
8501 Frauenfeld
052/ 723 57 57
www.thurgauerzeitung.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 44'000
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 24
Fläche: 45'287 mm²

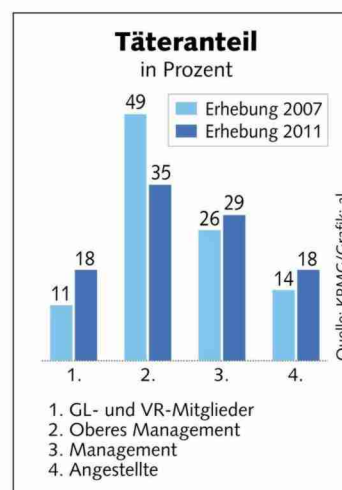
KPMG / neutral

tation zum Thema Wirtschaftskriminalität festgestellt (siehe Befragt). Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz durch fehlende Wertschätzung, aber auch durch zu viel Vertrauen. Das erklärt auch, dass jedes dritte Delikt von Angestellten begangen wird, die über zehn Jahre im Unternehmen arbeiten. Sie haben mehr Handlungsspielraum und werden weniger kontrolliert.

Warnsignale werden ignoriert

Bei über der Hälfte der Fälle

sind laut Studie Warnsignale vorhanden. Diese sind etwa die Verweigerung von Ferien, auffällige Verhaltensänderungen, aussergewöhnliche Grosszügigkeit, grosses Interesse an spezifischen Unternehmensabläufen oder fehlende sowie unvollständige Dokumente. Das Problem ist laut KPMG, dass diese Warnsignale nur selten Folgen nach sich ziehen. Das erklärt auch, weshalb die Dunkelziffer bei der Wirtschaftskriminalität hoch ist. Offiziell wurden 2010 in der Schweiz 52 Unternehmen von Wirtschaftskriminalität betroffen. Die Deliktsumme beträgt gesamthaft 365 Mio. Franken.





Criminalité

Une récente étude établit le profil type du fraudeur

En Suisse, la délinquance en col blanc provoque des pertes annuelles estimées à 8 milliards de francs

Olivier Wurlod

«Mieux vaut prévenir que guérir.» Généralement employé dans le cadre médical, cet adage peut s'appliquer à la criminalité économique. Mais pour y parvenir, il est nécessaire d'avoir un profil du délinquant en col blanc. La cellule de KPMG (réseau mondial de prestations de services d'audit, fiscaux et de conseil) en charge de cette question depuis une dizaine d'années a présenté hier son étude établissant le profil moyen du fraudeur du XXI^e siècle. Pour y parvenir, les experts de l'auditeur ont étudié près de 350 cas de fraudes dans 69 pays.

«Triangle de la fraude»

Première constatation: 80% des employés pourraient commettre une fraude, même si 20% seulement sont véritablement malhonnêtes. Les autres 60% néecessitent le plus souvent le regroupement de trois éléments: la motivation, l'opportunité et la rationalisation. Une fois ce «triangle de la fraude» réuni, la tentation serait alors trop

forte pour six employés sur dix. Une fois cette règle générale édictée, les spécialistes de KPMG ont établi un profil type du fraudeur. «Il est de sexe masculin et travaille depuis plusieurs années dans l'entreprise», précise la société d'audit dans son étude. A ces éléments, il faut ajouter son poste au sein de la société, puisque 82% des fraudes sont commises par des cadres supérieurs (*voir infographie ci-dessus*).

Le secteur de la finance est particulièrement fécond en criminels en col blanc. «Ils sont moins contrôlés et ont accès à des mécanismes financiers adéquats», explique Philippe Fleury, à la tête de l'équipe de recherches sur le crime économique de KPMG.

Nouvelles tendances

Les cas étudiés ces dernières années ont enfin montré de nouvelles tendances, dont la rapide croissance d'une criminalité économique féminine. Signe de l'évolution professionnelle des femmes, cette tendance démontre toutefois qu'elles finissent par adopter le même comportement professionnel que les hommes.

En ce qui concerne la Suisse, le profil du criminel économique helvétique est quasi identique aux autres. Sa seule particularité est, dans plus de la moitié des cas, de continuer à agir seul. Dans les autres nations, c'est le contraire,

puisque les cas de collusion ont tendance à se multiplier. «Le fraudeur typique tente par exemple de transférer des fonds sur des comptes inactifs. Or cette méthode exige souvent une collaboration avec des complices», précise Anne Van Heeren, directeur chez KPMG.

Détection

Certains comportements existent pour détecter des cas de fraudes, tels qu'une générosité exceptionnelle, un style de vie excessif, un refus de répondre aux questions, voire même une accumulation des jours de vacances pour éviter qu'une arnaque ne soit découverte. Dans 56% des cas, des signes annonciateurs existent pourtant, mais n'entraînent aucune conséquence ou se terminent par le simple licenciement de la personne impliquée. Seuls 20% des affaires se terminent au tribunal.

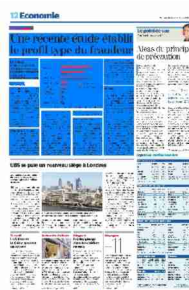
Ces dernières années, les entreprises se sont dotées de code de conduite pour lutter contre cette criminalité ou de lignes internes de dénonciations. Le problème reste qu'elles manquent de moyens pour les rendre efficaces. Face à l'ampleur du phénomène, les sociétés sont relativement démunies. Tout cela sans compter le risque de commettre une erreur et de voir la réputation de son entreprise écornée.

Datum: 16.06.2011

**Tribune
de Genève**

La Tribune de Genève SA
1211 Genève 11
022/ 322 40 00
www.tdg.ch

Medienart: Print
Medientyp: Tages- und Wochenpresse
Auflage: 54'068
Erscheinungsweise: 6x wöchentlich

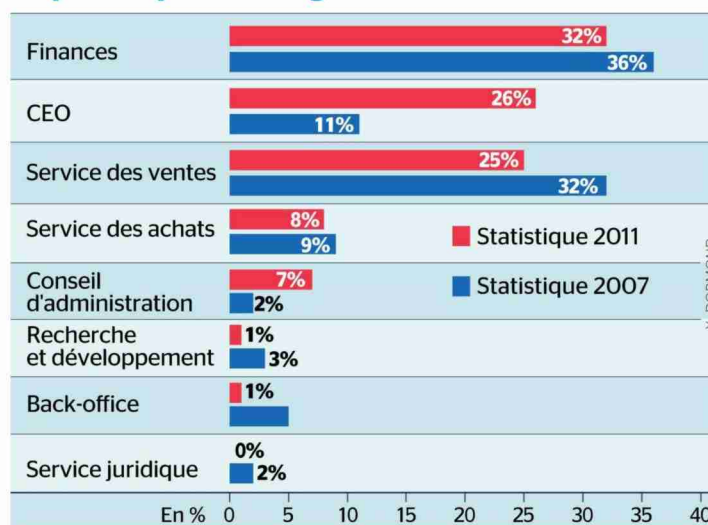


KPMG
cutting through complexity™

Themen-Nr.: 660.15
Abo-Nr.: 1060231
Seite: 12
Fläche: 34'386 mm²

KPMG / neutral

De plus en plus de dirigeants deviennent fraudeurs





15. Juni 2011, 15:58, NZZ Online

Ehrgeizige Männer klauen am meisten

Der typische Wirtschaftsbetrüger ist gut ausgebildet und extrovertiert



Agieren im Schatten: Wenn Mitarbeiter zu Dieben werden.
(Bild: Reuters)

Nach drei Jahren hat KPMG Schweiz erneut eine Studie zur Wirtschaftskriminalität erstellt. Seither hat der Täteranteil in den obersten Führungsebenen deutlich zugenommen. Gründe sind persönliche Geldgier, schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele zu erreichen.

(sda) Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.

Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Nicht nur Geldgier

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatauflösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Höheres Risiko bei langjährigen Mitarbeitern

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen.

Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden.

Viele Unternehmen hätten während der Rezession bei den internen Kontrollen gespart. Es sei deshalb gut möglich, dass 2011 und 2012 deutlich mehr Wirtschaftsdelikte aufgedeckt würden als in den vergangenen Jahren.

Laut der KPMG-Studie sind Betrugsfälle grundsätzlich in jedem Unternehmen möglich. Besonders gefährdet seien Firmen, in denen mit grossen Geldbeträgen gearbeitet werde. Eine Bank habe jedoch ganz andere Risiken als ein Produktionsbetrieb.

Wie aus der Studie weiter hervorgeht, bleiben Wirtschaftsbrüger oftmals lange unerkannt. In vielen Betrieben würden zudem trotz Warnsignalen, die auf einen möglichen Betrug hindeuten, keine Massnahmen ergriffen, stellte van Heerden fest.

Viele Delikte werden nicht angezeigt

In der Schweiz waren im vergangenen Jahr 52 Unternehmen Opfer von Wirtschaftskriminalität. Durch betrügerische Aktivitäten ihrer Mitarbeiter wurden die betroffenen Firmen um 365 Millionen Franken geprellt.

Die aufgedeckten Wirtschaftsdelikte seien lediglich die Spitze des Eisbergs, sagte van Heerden. Viele betroffene Firmen seien vor allem daran interessiert, ihr Geld zurückzubekommen. Durch Vereinbarungen mit kriminellen Mitarbeitern werde in solchen Fällen das Problem möglichst kostengünstig und diskret erledigt.

Ihre Story, Ihre Informationen, Ihr Hinweis? feedback@zominuten.ch

KRIMINALITÄT

15. Juni 2011 18:54; Akt: 15.06.2011 18:54

So sind sie also, die Finanzgauner

Ein typischer Wirtschaftsdelinquent ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Das trifft zumindest teilweise auch auf die grossen Fische zu.



Prototyp des Wirtschaftsverbrechers: Heinrich Kieber (links) und Hervé Falciani (Bild: Keystone)

0

Empfehlen

2

Twittern

per E-Mail

Zum Thema



Steuerstreit: Der Datendieb packt aus

Datendieb im Kino: Dokfilm lässt Liechtenstein zittern

Kommentar: Die Ohnmacht der Schweiz vor Datenlecks

Steuerkrieg: Italien klagt gestohlene Bankdaten

Steuersünder: Es geht eine CD auf Reisen

Er war einer der grossen seines Fachs: der Datendieb Hervé Falciani. Der Franzose, der als Informatiker bei der britischen Bank HSBC in Genf arbeitete, hatte Kundendaten gestohlen und sie vermutlich gegen Millionenbeträge den Steuerbehörden angeboten.

Mit seinem Vergehen passt der heute 38-jährige Falciani genau ins Profil des typischen Wirtschaftsbetrügers. Laut einer internationalen Studie des Beratungsunternehmens KPMG ist der durchschnittliche Wirtschaftsdelinquent 36 bis 45 Jahre alt und männlich.

Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben beleuchtete KPMG auch die Motive. Bei Hervé Falciani war es angeblich der Kampf für Steuergerechtigkeit. Der Informatiker sah sich als selbstloser, moderner Robin Hood – und nicht als Datendieb.

Täter sind stark extrovertiert

Wirtschaftsdelikte in der Schweiz

In der Schweiz waren im vergangenen Jahr 52 Unternehmen Opfer von Wirtschaftskriminalität. Durch betrügerische Aktivitäten ihrer Mitarbeiter wurden die betroffenen Firmen um 365 Millionen Franken geprellt. Die aufgedeckten Wirtschaftsdelikte sind laut KPMG nur die Spitze des Eisbergs. Viele betroffene Firmen seien vor allem daran interessiert, ihr Geld zurückzubekommen. Durch Vereinbarungen mit kriminellen Mitarbeitern werde in solchen Fällen das Problem möglichst kostengünstig und diskret erledigt.

Warnsignale

Die KPMG sieht mögliche Warnsignale, die auf einen Betrug hindeuten könnten:

Laut der KPMG-Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen, die in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig sind. Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das

Unternehmen eingebettet, sagte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert.

- Verweigerung von Ferien
- Auffällige Verhaltensänderungen
- Aussergewöhnliche Grosszügigkeit
- Spezielles Interesse für spezifische Unternehmensabläufe
- Spielsucht
- Exzessiver Lebensstil
- Fehlende Dokumente

Letzteres trifft auf einen weiteren bekannten Datendieb zu, den Liechtensteiner Heinrich Kieber. «Er hat die Gabe, extrem schnell und extrem viel zu reden.», sagt ein Bekannter über den Ex-LGT-Angestellten im Dokumentarfilm «Heinrich Kieber Datendieb». 2008 wurde Kieber plötzlich weltbekannt, als er als Informant des deutschen Nachrichtendienst identifiziert wurde. Mit seinem Datendiebstahl und dem Verkauf an die deutschen Behörden hatte Kieber den Ruf der Steueroase Liechtenstein zerstört und die Affäre um den damaligen Deutsche-Post-Chef Klaus Zumwinkel losgetreten.

Mehr kriminelle Chefs

Anders als im Fall Kieber, der ein Angestellter der unteren Ebene war und eigentlich den Auftrag hatte, Daten zu digitalisieren, wandern wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie immer weiter nach oben. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene hat laut Anne van Heerden von KPMG seit 2007 deutlich zugenommen. Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen.

Laut der KPMG-Studie sind Betrugsfälle grundsätzlich in jedem Unternehmen möglich. Besonders gefährdet seien Firmen, in denen mit grossen Geldbeträgen gearbeitet werde. Zwar haben weder Falciani noch Kieber direkt mit Geld gearbeitet, hingegen mit Daten von reichen Kunden. Diese liessen sich dank kooperativer Steuerbehörden in grosse Geldbeträge verwandeln.

Im Grossformat auf dem Videoportal [LWS](#)



KPMG-Forensiker Anne van Heerden über die Gründe für Wirtschaftsdelikte

Ihre Story, Ihre Informationen, Ihr Hinweis? feedback@20minuten.ch

WIRTSCHAFTSKRIMINALITÄT

24. Januar 2011 10:49; Akt: 24.01.2011 11:20

80 Prozent der Fälle landen nie bei der Justiz

2010 verursachten 52 Wirtschaftsdelikte einen Schaden von knapp 365 Mio. Franken. Doch das ist nur die Spitze des Eisbergs: Bei der Justiz landet nur jeder fünfte Fall.



Zürich ist mit 24 von 52 Fällen am stärksten von der Wirtschaftskriminalität betroffen. (Bild: Keystone)

0

Empfehlen

0

Twittern

per E-Mail

Im letzten Jahr sind in der Schweiz 52 grössere Fälle von Wirtschaftskriminalität vor die Richter gekommen. Mit fast der Hälfte der Delikte musste sich die Zürcher Justiz befassen.

Insgesamt verursachten die 52 Delikte einen strafrechtlich relevanten Schaden von knapp 365 Millionen Franken, wie das Beratungsunternehmen KPMG am Montag mitteilte. Im Vorjahr waren es 57 Fälle mit einer Schadenssumme von 1,5 Mrd. Fr. gewesen.

Zum Thema



Erb-Pleite: Rolf Erb des Betrugs

Ursache für den hohen Betrag im Jahr 2009 war namentlich der grösste je in der Schweiz behandelte Fall von organisierter Kriminalität und Geldwäscherei. Die Summe könnte gemäss KPMG zudem gesunken sein, weil die geschädigten Firmen sich vermehrt mit den kriminellen Mitarbeitern einigten und auf eine Strafanzeige verzichteten.

angeklagt

Front-Running: Vier
Zürcher Banker in
U-Haft

Steuerbetrug: UBS-
Banker können nicht
bestraft werden

Zürich als Finanzplatz mit den meisten Delikten

24 der Delikte wurden vor einem Gericht in der Region Zürich verhandelt. Dies habe mit der Rolle Zürichs als Finanzplatz zu tun, heisst es in der Studie. Bei Wirtschaftsdelikten gehe es häufig um Veruntreuung oder Betrug im Finanzsektor sowie bei Investoren.

Gerichte im Espace Mittelland mussten sich mit 9 Delikten befassen. Je 7 Fälle betrafen die Regionen Genfersee und Ostschweiz, 3 Fälle betrafen die Nordwestschweiz. 2 Delikte kamen vor ein Tessiner Gericht. In der Zentralschweiz gab es keine grösseren Fälle von Wirtschaftskriminalität.

«Spitze des Eisbergs»

Auch was die Deliktsumme betrifft, ist die Region Zürich Spitzenreiter mit 198 Mio. Franken, gefolgt von den Regionen Genfersee (65,7 Millionen) und Ostschweiz (36,6 Millionen). Täter waren am häufigsten Manager (27 Prozent), gefolgt von gewerbmässigen Betrügern (18 Prozent) und Mitarbeitenden ohne Kaderfunktion (8 Prozent).

Das Ausmass der Wirtschaftskriminalität dürfte höher sein als die Zahlen suggerieren, wie KPMG schreibt: Nur bei schätzungsweise einem Fünftel aller Fälle würden die Justizbehörden eingeschaltet. Viele dieser Fälle würden zudem nicht an ein Gericht überwiesen, sondern im Strafbefehlsverfahren erledigt oder mangels Beweisen eingestellt.

KPMG analysierte Wirtschaftsdelikte mit einem Schadensbetrag von über 50 000 Franken. Bedingung war, dass sie vor einem Schweizer Strafgericht verhandelt wurden oder dort hängig sind sowie dass in den wichtigsten Zeitungsmedien darüber berichtet wurde.

(sda)

(14) Kommentare

 [Eigenen Beitrag verfassen](#)

Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert

Aktualisiert am 15.06.2011

 [Empfehlen](#)

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig.

Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt. Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können. Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest. Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet. Nicht nur Geldgier Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatablösende Elemente sein. Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung. Höheres Risiko bei langjährigen Mitarbeitern Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen. Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden. Viele Unternehmen hätten während der Rezession bei den internen Kontrollen gespart. Es sei deshalb gut möglich, dass 2011 und 2012 deutlich mehr Wirtschaftsdelikte aufgedeckt würden als in den vergangenen Jahren. Laut der KPMG-Studie sind Betrugsfälle grundsätzlich in jedem Unternehmen möglich. Besonders gefährdet seien Firmen, in denen mit grossen Geldbeträgen gearbeitet werde. Eine Bank habe jedoch ganz andere Risiken als ein Produktionsbetrieb. Wie aus der Studie weiter hervorgeht, bleiben Wirtschaftsbetrüger oftmals lange unerkannt. In vielen Betrieben würden zudem trotz Warnsignalen, die auf einen möglichen Betrug hindeuten, keine Massnahmen ergriffen, stellte van Heerden fest. Viele Delikte werden nicht angezeigt In der Schweiz waren im vergangenen Jahr 52 Unternehmen Opfer von Wirtschaftskriminalität. Durch betrügerische Aktivitäten ihrer Mitarbeiter wurden die betroffenen Firmen um 365 Millionen Franken geprellt. Die aufgedeckten Wirtschaftsdelikte seien lediglich die Spitze des Eisbergs, sagte van Heerden. Viele betroffene Firmen seien vor allem daran interessiert, ihr Geld zurückzubekommen. Durch Vereinbarungen mit kriminellen Mitarbeitern werde in solchen Fällen das Problem möglichst kostengünstig und diskret erledigt.

Erstellt: 15.06.2011, 13:38 Uhr

[Empfehlen](#)  [Empfehl dies deinen Freunden.](#)

So erkennen Sie den typischen Wirtschaftsbetrüger

Eine Studie zeigt, was den typischen Wirtschaftsbetrüger ausmacht. Bezeichnend ist: Trotz Warnsignalen bleiben die Täter oft lange Zeit unerkannt – bisher.



Betrüger oder nicht? Eine Studie zeigt jetzt ein Durchschnittsprofil (Bild: Keystone)

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als zehn Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.

Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Nicht nur Geldgier

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatauflösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen.

Höheres Risiko bei langjährigen Mitarbeitern

Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als zehn Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden.

Viele Unternehmen hätten während der Rezession bei den internen Kontrollen gespart. Es sei deshalb gut möglich, dass 2011 und 2012 deutlich mehr Wirtschaftsdelikte aufgedeckt würden als in den vergangenen Jahren.

Wie aus der Studie weiter hervorgeht, bleiben Wirtschaftsbetrüger oftmals lange unerkannt. In vielen Betrieben würden zudem trotz Warnsignalen, die auf einen möglichen Betrug hindeuten, keine Massnahmen ergriffen, stellte van Heerden fest.

Viele Delikte werden nicht angezeigt

In der Schweiz waren im vergangenen Jahr 52 Unternehmen Opfer von Wirtschaftskriminalität. Durch betrügerische Aktivitäten ihrer Mitarbeiter wurden die betroffenen Firmen um rund 365 Millionen Franken geprellt.

Die aufgedeckten Wirtschaftsdelikte seien aber lediglich die Spitze des Eisbergs, sagte van Heerden. Viele betroffene Firmen seien vor allem daran interessiert, ihr Geld zurückzubekommen. Durch Vereinbarungen mit kriminellen Mitarbeitern werde in solchen Fällen das Problem möglichst kostengünstig und diskret erledigt.

(laf/tno/sda)

So sieht der typische Wirtschaftsbetrüger aus



Extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet: Jeder von ihnen könnte ein Betrüger sein.

Bild: Bloomberg

15.06.2011 15:30

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als zehn Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit un erkannt.

Zu diesem Schluss kommt eine Studie von KPMG Schweiz. Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Nicht nur Geldgier

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatalösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Höheres Risiko bei langjährigen Mitarbeitern

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen.

Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als zehn Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden.

Viele Unternehmen hätten während der Rezession bei den internen Kontrollen gespart. Es sei deshalb gut möglich, dass 2011 und 2012 deutlich mehr Wirtschaftsdelikte aufgedeckt würden als in den vergangenen Jahren.

In jedem Unternehmen möglich

Laut der KPMG-Studie sind Betrugsfälle grundsätzlich in jedem Unternehmen möglich. Besonders gefährdet seien Firmen, in denen mit grossen Geldbeträgen gearbeitet werde. Eine Bank habe jedoch ganz andere Risiken als ein Produktionsbetrieb.

Wie aus der Studie weiter hervorgeht, bleiben Wirtschaftsbrücker oftmals lange un erkannt. In vielen Betrieben würden zudem trotz Warnsignalen, die auf einen möglichen Betrug hindeuten, keine Massnahmen ergriffen, stellte van Heerden fest.

Viele Delikte werden nicht angezeigt

In der Schweiz waren im vergangenen Jahr 52 Unternehmen Opfer von Wirtschaftskriminalität. Durch betrügerische Aktivitäten ihrer Mitarbeiter wurden die betroffenen Firmen um 365 Millionen Franken geprellt.

Die aufgedeckten Wirtschaftsdelikte seien lediglich die Spitze des Eisbergs, sagte van Heerden. Viele betroffene Firmen seien vor allem daran interessiert, ihr Geld zurückzubekommen. Durch Vereinbarungen mit kriminellen Mitarbeitern werde in solchen Fällen das Problem möglichst kostengünstig und diskret erledigt.

(SDA)

Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert

Aktualisiert am 15.06.2011

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig.

Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt. Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können. Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest. Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet. Nicht nur Geldgier Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatauflösende Elemente sein. Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung. Höheres Risiko bei langjährigen Mitarbeitern Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen. Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden. Viele Unternehmen hätten während der Rezession bei den internen Kontrollen gespart. Es sei deshalb gut möglich, dass 2011 und 2012 deutlich mehr Wirtschaftsdelikte aufgedeckt würden als in den vergangenen Jahren. Laut der KPMG-Studie sind Betrugsfälle grundsätzlich in jedem Unternehmen möglich. Besonders gefährdet seien Firmen, in denen mit grossen Geldbeträgen gearbeitet werde. Eine Bank habe jedoch ganz andere Risiken als ein Produktionsbetrieb. Wie aus der Studie weiter hervorgeht, bleiben Wirtschaftsbetrüger oftmals lange unerkannt. In vielen Betrieben würden zudem trotz Warnsignalen, die auf einen möglichen Betrug hindeuten, keine Massnahmen ergriffen, stellte van Heerden fest. Viele Delikte werden nicht angezeigt In der Schweiz waren im vergangenen Jahr 52 Unternehmen Opfer von Wirtschaftskriminalität. Durch betrügerische Aktivitäten ihrer Mitarbeiter wurden die betroffenen Firmen um 365 Millionen Franken geprellt. Die aufgedeckten Wirtschaftsdelikte seien lediglich die Spitze des Eisbergs, sagte van Heerden. Viele betroffene Firmen seien vor allem daran interessiert, ihr Geld zurückzubekommen. Durch Vereinbarungen mit kriminellen Mitarbeitern werde in solchen Fällen das Problem möglichst kostengünstig und diskret erledigt.

Erstellt: 15.06.2011, 13:38 Uhr

News für **BLICK?** SMS oder 8989

★★★★★

Wirtschaftskriminalität

KPMG erstellt Profil des typischen Betrügers

ZÜRICH - Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig.

Aktualisiert um 15:06 | 15.06.2011

Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkant, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.

Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholtene und überdurchschnittlich gebildet.

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatauflösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen.

Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden.

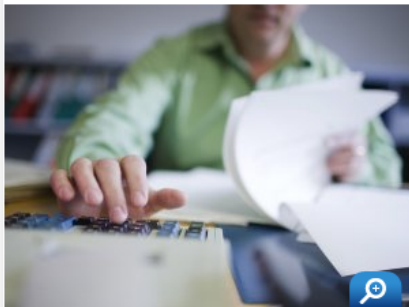
Regional-Radar

» Mehr zu Zürich und Umgebung



Verdächtig: Mann, ca. 40 Jahre alt, seit 10 Jahren im Betrieb (Symbolbild) (sda)

Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert



Verdächtig: Mann, ca. 40 Jahre alt, seit 10 Jahren im Betrieb (Symbolbild)
Bild: Keystone

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.

Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Nicht nur Geldgier

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tатаuslösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Höheres Risiko bei langjährigen Mitarbeitern

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen.

Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden.

(sda)

WIRTSCHAFTSKRIMINALITÄT

Aktualisiert um 15:08

Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert



Verdächtig: Mann, ca. 40 Jahre alt, seit 10 Jahren im Betrieb (Symbolbild)

Quelle: Keystone

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.

ÄHNLICHE THEMEN

[Kommentare \(0\)](#)



Erb-Imperium:
Millionensaläre
trotz drohender
Firmenpleite

Aktualisiert am 02.05.11, um
17:13



**Zürich mit
Spitzenplatz bei
Prozessen wegen
Wirtschaftsdelikten**

Aktualisiert am 24.01.11, um
10:38



**Finanzmarktaufsicht
ruft bei Geldanlagen**

Aktualisiert am 24.11.10, um
14:38

Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Nicht nur Geldgier

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tатаuslösende Elemente sein.



Anne van Heerden über Motive und Täter der Wirtschaftskriminalität

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Höheres Risiko bei langjährigen Mitarbeitern

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen.

Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden.

(sda)

Mittwoch, 15. Juni 2011

Zürichsee-Zeitung

Verlag: Zürichsee Presse AG, Seestrasse 86, 8712 Stäfa, Tel. 044 928 51

NEWS

REGIONAL

RATGEBER

UNTERHALTUNG

MARKTPLATZ

ABO

MITTWOCH, 15. JUNI 2011

KPMG erstellt Profil des typischen Betrügers

Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkant, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.

Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatalösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen. Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden.

(sda)

Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert

Aktualisiert am 15.06.2011

    Empfehlen

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig.

Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt. Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können. Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest. Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet. Nicht nur Geldgier Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatablösende Elemente sein. Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung. Höheres Risiko bei langjährigen Mitarbeitern Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen. Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden. Viele Unternehmen hätten während der Rezession bei den internen Kontrollen gespart. Es sei deshalb gut möglich, dass 2011 und 2012 deutlich mehr Wirtschaftsdelikte aufgedeckt würden als in den vergangenen Jahren. Laut der KPMG-Studie sind Betrugsfälle grundsätzlich in jedem Unternehmen möglich. Besonders gefährdet seien Firmen, in denen mit grossen Geldbeträgen gearbeitet werde. Eine Bank habe jedoch ganz andere Risiken als ein Produktionsbetrieb. Wie aus der Studie weiter hervorgeht, bleiben Wirtschaftsbetrüger oftmals lange unerkannt. In vielen Betrieben würden zudem trotz Warnsignalen, die auf einen möglichen Betrug hindeuten, keine Massnahmen ergriffen, stellte van Heerden fest. Viele Delikte werden nicht angezeigt In der Schweiz waren im vergangenen Jahr 52 Unternehmen Opfer von Wirtschaftskriminalität. Durch betrügerische Aktivitäten ihrer Mitarbeiter wurden die betroffenen Firmen um 365 Millionen Franken geprellt. Die aufgedeckten Wirtschaftsdelikte seien lediglich die Spitze des Eisbergs, sagte van Heerden. Viele betroffene Firmen seien vor allem daran interessiert, ihr Geld zurückzubekommen. Durch Vereinbarungen mit kriminellen Mitarbeitern werde in solchen Fällen das Problem möglichst kostengünstig und diskret erledigt.

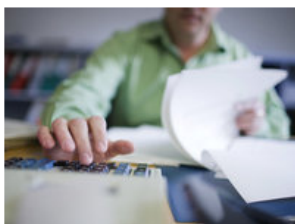
Erstellt: 15.06.2011, 13:38 Uhr

 Empfehlen  Empfehle dies deinen Freunden.



WIRTSCHAFT

Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert



Verdächtig: Mann, ca. 40 Jahre alt, seit 10 Jahren im Betrieb (Symbolbild).

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.

Zürich. – Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug

untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatauflösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen.

Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden. (sda)

NEWSTICKER

Aktuell	FL-News	Meistgelesen
---------	---------	--------------

- 16:30 [Japans Regierung erwägt Ausweitung der Evakuierungszone](#)
- 16:06 [Erster Fall von Feuerbrand im Kanton Graubünden](#)
- 15:52 [Ex-Thaibox-Weltmeister muss definitiv 14 Jahre ins Gefängnis](#)
- 15:45 [Zahl der EHEC-Todesfälle in Deutschland steigt auf 37](#)
- 15:42 [Liechtenstein präsentiert sich Botschaftern](#)

FOTOGALERIEN

1. Integrationskonferenz in Schaan



WETTBEWERBE

3 x 2 Eintritte für Summer Night Party Walensee



«Vaterland Online» verlost sechs **Eintritte** für die **Summer Night Party** in Walenstadt.

WERBUNG

Informatik hat Zukunft



Die Informatik ist eine **Wachstumsbranche** und spielt auch für den Wirtschaftsstandort Schweiz eine unbestrittene Schlüsselrolle.

Die fundierte WISS- Informatiklehre mit eidg. Fähigkeitszeugnis ist eine hervorragende Basis für eine erfolgreiche Berufslaufbahn.

[Informiere dich jetzt über die WISS Informatiklehre](#)

ADS BY TRADEDOUBLER

ZEITUNG ONLINE/E-PAPER



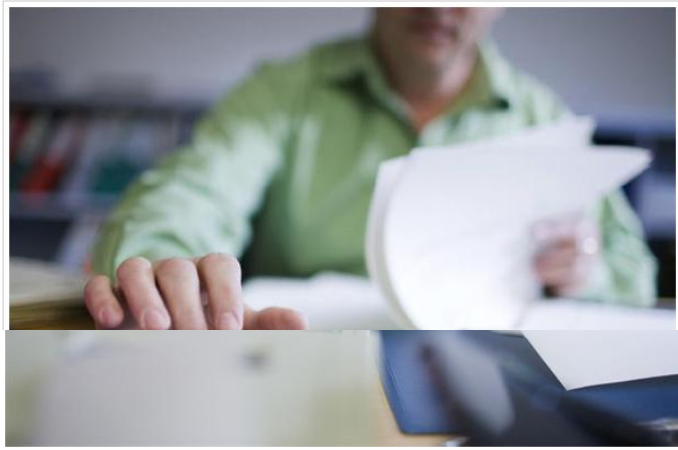
Liechtensteiner Vaterland
vom 15.6.2011

Mittwoch, 15. Juni 2011 | 15:02

Wirtschaft

Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.



Verdächtig: Mann, ca. 40 Jahre alt, seit 10 Jahren im Betrieb (Symbolbild)

Zürich. -Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Nicht nur Geldgier

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatuslösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Höheres Risiko bei langjährigen Mitarbeitern

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen.

Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden.

Quelle: SDA

Login

Benutzername:
Passwort:

Aktuell

- 15:45 - Neuer EHEC-Todesfall in Deutschland
- 15:16 - Beyeler fehlten Stimmen von allen Parteien
- 15:09 - Archäologische Entdeckung bei Sursee gemacht
- 15:02 - KPMG erstellt Profil des typischen Betrügers
- 14:33 - Syrische Armee marschiert auf Ölfelder zu
- 14:31 - Bierbrauerei entstand schon vor 2500 Jahren
- 14:22 - Ständerat gönnt der Kultur etwas mehr Geld
- 14:11 - Unbekannter wollte Mädchen ins Auto zerren
- 13:36 - 18 Monate oder Freispruch für Hundehalterin
- 13:30 - Tapir-Nachwuchs Lajas erkundet Zürcher Zoo

Alle Kurznachrichten »

Wetter



Mittwoch
6° | 8°



Donnerstag
7° | 16°

ePaper



Mit dem W&O ePaper holen Sie sich den W&O digital auf Ihren Bildschirm inklusive des ganzen Archivs aller bisherigen Zeitungen (ab Jahr 2003)

zum W&O ePaper »

Marktplatz



Stellen



Immobilien



Privatmarkt



Hier gibt's mehr zu sehen
Swisscom TV. Über 160 TV-Sender.
Über 1000 Filme auf Knopfdruck.
[Jetzt bestellen](#)



bielertagblatt.ch

journaldujura.chtelebielingue.chcanal3.ch

Leserservice

- Abonnement
- BT Abocard

HOME

News

Region
Schweiz
Ausland

- Wirtschaft
- Kultur
- Sport
- Vermischtes
- Kolumnen
- Vereine
- Leserreporter
- SMS-Dienste

Extra

E-Paper

Beilagen

Interaktiv

EHCB Spezial

FC Biel Spezial

Firmenportraits

Unterhaltung

Schaufenster der Region

Inserate

Leserservice

Bieler Tagblatt als
Startseite setzen

Archiv RSS Dossier BT Blogs Redaktion Seeland-Jass
Immobilienmarkt Jobmarkt Automarkt Privatmarkt

Wirtschaftskriminalität 15.06.11 15:02

Artikel vorlesen

KPMG erstellt Profil des typischen Betrügers

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.

Weiterlesen

Reklame



(sda) Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Nicht nur Geldgier

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatauflösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

Höheres Risiko bei langjährigen Mitarbeitern

Auffallend ist laut Anne van Heerden, Leiter Risk und Compliance bei KPMG, dass wirtschaftskriminelle Handlungen in der Unternehmenshierarchie weiter nach oben wandern. Der Täteranteil in der obersten Führungsebene habe seit 2007 deutlich zugenommen.

Gemäss Studie wird über ein Drittel aller Betrugsdelikte von Angestellten begangen, die seit mehr als 10 Jahren im Unternehmen arbeiten. Erklärbar sei dies mit dem steigenden Vertrauen, der Zunahme des Handlungsspielraums, aber auch mit nachlässigen Kontrollen, sagte van Heerden.

senden drucken zurück



15. Juni 2011

Suchen Anmelden

SMS-Ticker

Jez muess ig däre Person wo dāwā übere Berra lāschteret mau öppis sāge. Bi z Davos gsie und ig cha sāge zum Glück heimer dr Reto är het geschter ās Bombspieu aglieferet!! Nume wieter

HIER INSERATE AUFGEBEN



sorgfältig
ausgewählte
Reisevorschläge

reisen.bielertagblatt.ch





online

VICTORINOX



Marktplätze

- stellen
- immo
- mobil
- partner

Veranstaltungen

- Event suchen
- Event buchen
- Kinoprogramm

Zeitung

- Kontakte
- Abonnement
- Leserforum
- Online/Archiv
- «Botc» als PDF
- Redaktion
- Werbung/Inserate
- Aktionen & Angebote

Region

- Grösste Firmen
- Kanton Schwyz

Gemeinden

Firmenverzeichnis

DRUCKEREI
TRINER AG

SÜDOSTSCHWEIZ.CH
mein Regionalportal.



Newsticker

WIRTSCHAFT / 15.6.2011 / 15:02 / sda

Der typische Wirtschaftsbetrüger ist männlich und extrovertiert

Ein typischer Wirtschaftsbetrüger ist männlich, 36- bis 45-jährig und seit mehr als 10 Jahren in der gleichen Firma tätig. Zudem haben die Täter ähnliche Motive und bleiben oft trotz Warnsignalen lange Zeit unerkannt, wie eine Studie von KPMG Schweiz zeigt.

Zürich. – Um ein Durchschnittsprofil eines Wirtschaftsbetrügers zu ermitteln, liess KPMG in 69 Ländern 348 Fälle von Wirtschaftsbetrug untersuchen. Neben den Täterangaben wurde zudem ermittelt, wo die meisten Betrugsfälle stattfinden, was die Motive dazu sind und wie Betrugsfälle frühzeitig erkannt werden können.

Gemäss der von der Hochschule St. Gallen durchgeführten Studie werden die meisten Betrugsdelikte von Männern begangen. Die Täter seien überwiegend in einer Finanzfunktion oder im finanznahen Bereich tätig, stellte Alexander Schuchter, Mitautor der Studie, am Mittwoch vor den Medien in Zürich fest.

Wer wirtschaftskriminelle Handlungen begehe, sei stark karriere- und erfolgsorientiert, entscheidungsfreudig und sozial hervorragend in das Unternehmen eingebettet. Überdies sei der typische Betrüger extrovertiert, unbescholten und überdurchschnittlich gebildet.

Die Motive für eine kriminelle Tat in einem Unternehmen seien zwar unterschiedlich, wiesen aber zumeist gemeinsame Muster auf, heisst es in der KPMG-Studie. Neben persönlicher Geldgier könnten auch schlechtes Betriebsklima oder der Druck, hoch gesteckte Ziele erreichen zu müssen, tatauflösende Elemente sein.

Oftmals stünden die Täter unter finanziellem Druck aufgrund eines exzessiven Lebensstils oder sie fühlten sich unterbezahlt, stellte Schuchter weiter fest. Begünstigt werde Wirtschaftsdelinquenz aber auch durch zu viel Vertrauen oder fehlende Wertschätzung.

News

- Region
- Inland
- Ausland
- Kultur
- Wirtschaft
- Sport
- Vermischtes
- Börse

Videos

15.06.2011:
Schlussgang Stoos-Schwinget



14.06.2011:
Fässlers Audi gewinnt in Le Mans



Suchen (Google)

GO

Wetter



15125° 15125° 15120°