

Thema	FINMA-Aufsichtsmitteilung 02/2026 (Digitale Betrugsrisiken)
Inhalt	Die FINMA stellt seit 2022 eine deutliche Zunahme von digitalen Betrugsfällen bei Banken fest. Technologische Entwicklungen wie Künstliche Intelligenz, Automatisierung und Instant Payments verstärken diese Risiken zusätzlich und erhöhen die Komplexität von Betrugsszenarien. Banken und andere beaufsichtigte Institute müssen ein umfassendes, institutsweites Risikomanagement implementieren, das digitale Betrugsrisiken erkennt, bewertet, steuert und überwacht. Die FINMA betont insbesondere die Bedeutung von operationeller Resilienz und internen Kontrollsystemen. Digitale Betrugsrisiken stehen in engem Zusammenhang mit Geldwäscherei- und Sorgfaltspflichten. Institute müssen sicherstellen, dass ihre Prozesse (z.B. KYC, Transaktionsüberwachung) auch gegenüber neuen Betrugsformen wirksam bleiben und entsprechend weiterentwickelt werden.
Quelle	<a href="#">FINMA-Aufsichtsmitteilungen</a>
Inkrafttreten	Die FINMA hat die Aufsichtsmitteilung 02/2026 am 9. April 2026 publiziert. Wie bei Aufsichtsmitteilungen üblich, handelt es sich um eine sofort wirksame Erwartungsklarstellung ohne separaten Inkraftsetzungsbeschluss.
Betroffene Institutstypen	Die Mitteilung richtet sich primär an Banken und Personen nach Art. 1b BankG (FinTech-Bewilligung). Damit ist der Adressatenkreis bewusst enger gefasst als bei allgemeinen FINMA-Mitteilungen zu operationellen Risiken – im Mittelpunkt stehen Institute mit digitalem Retail-Banking-Angebot, Online-Kontoeröffnung und Zahlungsverkehrsdienstleistungen. Die Erkenntnisse dürften über die direkte Adressierung hinaus aber auch für andere FINMA-Bewilligungsträger mit digitalem Kundenzugang (z.B. Wertpapierhäuser, Vermögensverwalter) als Orientierung dienen.
Gesetzesreferenz	<a href="#">FINMA-Aufsichtsmitteilung 02/2026</a>
Handlungsbedarf	Banken und andere beaufsichtigte Institute müssen ein umfassendes, institutsweites Risikomanagement implementieren, das digitale Betrugsrisiken erkennt, bewertet, steuert und überwacht.
Umsetzungsfrist	Sofort