

Anrechnung der Weiterbildung in Deutschland:

Sofern Sie über die komplette Dauer des IDD-Webinars anwesend sind, bescheinigen wir Ihnen die Teilnahme im Anschluss mit einer IDD-konformen Teilnahmebescheinigung.

Die Ausstellung dieses Zertifikats erfolgt automatisch per E-Mail in den Tagen nach dem Webinar.

(Hinweis: Eine Meldung der Bildungszeit an die freiwillige Initiative „gut beraten“ erfolgt nicht, da gemäß VersVermV kein gut-beraten-Konto erforderlich ist, um Weiterbildung nachzuweisen.)

Anrechnung der Weiterbildung in Österreich

Sofern Sie die Lernerfolgskontrolle, die wir Ihnen im Anschluss an das Webinar zusenden, erfolgreich absolvieren, bescheinigen wir Ihnen die Teilnahme im Anschluss mit einer IDD-konformen Teilnahmebescheinigung.

Die Ausstellung dieses Zertifikats erfolgt automatisch per E-Mail in den Tagen nach dem Webinar. Die Inhalte des IDD-Webinars zählen auf das Modul 2 Fach- und Spartenkompetenz ein.

**Compliance-
Versicherung 2.0:
Schutzschild gegen
Wirtschaftskriminalität**

Wir schützen,
was Sie schätzen.



Compliance-Versicherung 2.0: Schutzschild gegen Wirtschaftskriminalität

09.07.2025

Wir schützen,
was Sie schätzen.

Ihre Referenten



Stefan Sievers



Underwriting Manager
Special Risks

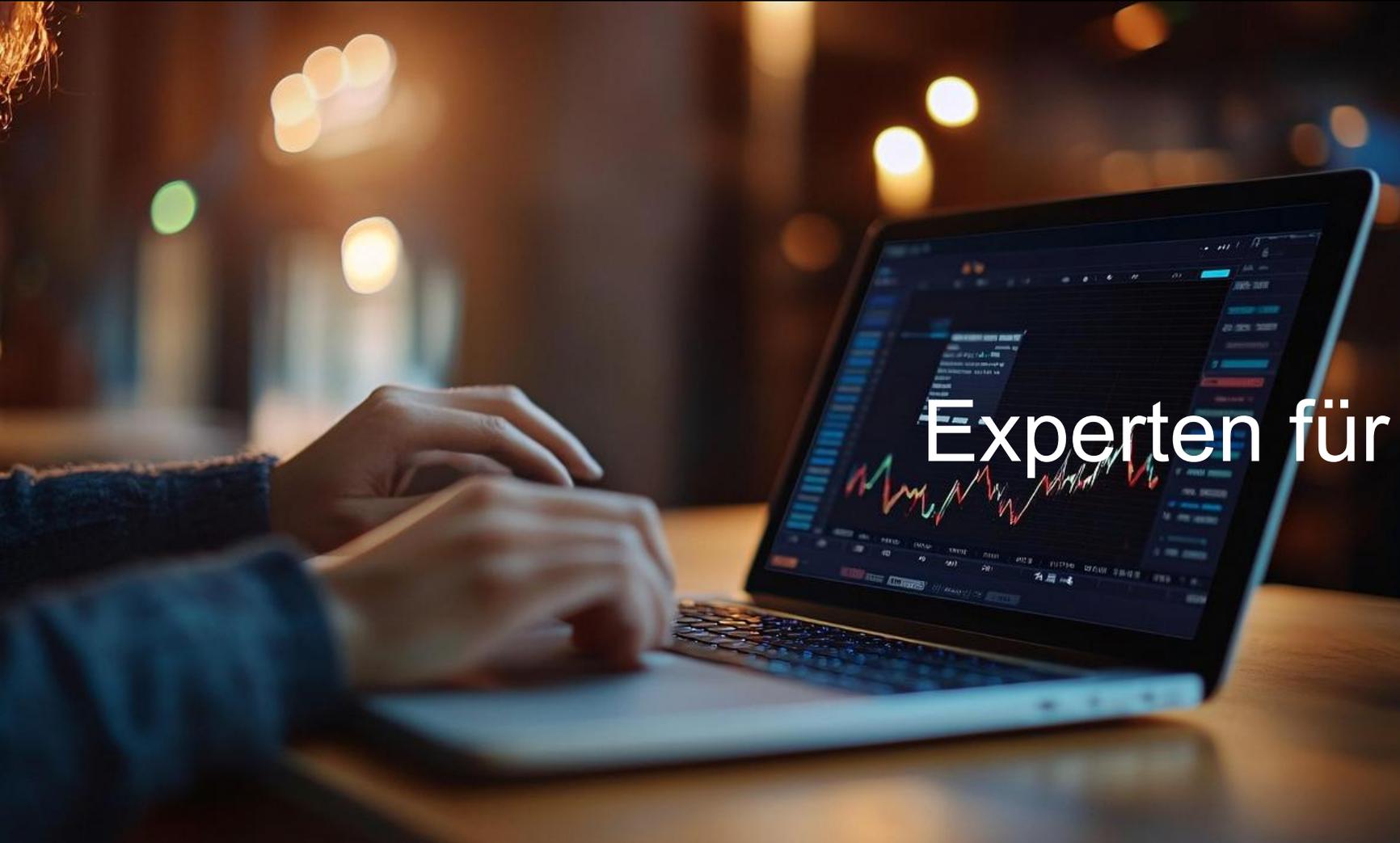
Tim Morgenstern



Forensic Consultant, CFE,
Control Risks

Agenda

- 
1. Compliance-Versicherung by Hiscox: Kooperation Hiscox & Control Risks
 2. Aktuelle Lage der Wirtschaftskriminalität & aktuelle Fälle
 3. Compliance Versicherung by Hiscox: Leistungen
 4. Reale Case Studies & Bearbeitung durch Control Risks
 5. Compliance Versicherung by Hiscox: USPs, Argumente & Unterstützung für Ihren Vertrieb



Experten für Risikoberatung

Control Risks

Unser Partner Control Risks – global, integriert, umsetzungsstark und zuverlässig

Uns kommt es auf die wirksame Umsetzung an, den erst dadurch tragen gute Ansätze und Konzepte ihre Früchte. Wir legen den Fokus darauf, dass unsere Lösungen zu den Herausforderungen unserer Kunden passen. Dabei haben Zuverlässigkeit, die Fähigkeit global schnell zu reagieren und der Schutz der Vertraulichkeit bei der Bearbeitung von Aufträgen und der Handhabung von Informationen einen besonderen Stellenwert.



Global präsent

Wir unterstützen unsere Kunden auf der ganzen Welt. Aufbauend auf unserer Vertrautheit mit lokalen Besonderheiten verknüpfen wir bestmöglich lokale Kompetenz mit weltweiter Expertise.



Weltweit integriert: One Team

Unsere global integrierte Struktur spiegelt sich in der Art unserer Zusammenarbeit wider: Von der Anwendung einheitlicher Standards bis zum operativen Miteinander agieren wir aus einem Guss.



Fachlich und technisch versiert

Wir stehen unseren Kunden bei allen Herausforderungen als vertrauter Partner zur Seite. Dabei ergänzen wir unsere fachliche Kompetenz durch moderne technische Hilfsmittel.



Persönliche Kundenbeziehungen

Wir sind stolz auf unsere belastbaren Kundenbeziehungen. Dies erlaubt uns ein möglichst tiefes Verständnis, so dass wir auftragspezifisch das am besten geeignete Team zusammenstellen können.

Aktuelle Lage der Wirtschaftskriminalität (2024)

Globaler Schaden:
über 3,1 Mrd. USD laut
ACFE Report (2024)



5% des Jahres-
umsatzes gehen
durch **Wirtschafts-**
kriminalität verloren



Häufigste Delikte:
Vermögens-
veruntreuung (89%),
Korruption (48%),
Bilanzbetrug (5%)



**Wichtigste
Aufdeckungsquelle:**
Whistleblower (43%),
meist Mitarbeitende



NEWS

Interne Veruntreuung
in Maschinenbau-
Unternehmen

Interne Veruntreuung in Maschinenbau-Unternehmen

In einem 200-Mitarbeiter-Maschinenbauer in Baden-Württemberg entdeckte ein Hinweisgeber Unregelmäßigkeiten im Wareneinkauf. Ein Einkaufsleiter hatte über Jahre hinweg Lieferrechnungen aufgebläht und sich eine Provision abgezwickelt. Der finanzielle Schaden lag bei rund 180.000 €. Aufdeckung durch interne Revision und externe Forensik-Experten.

NEWS

IT-Dienstleister in
NRW – Ghost-Billing-
Skandal

IT-Dienstleister in NRW – Ghost-Billing-Skandal

Ein 50-köpfiger IT-Dienstleister stellte in Köln fest, dass ein Projektleiter wiederholt nicht erbrachte Leistungen abgerechnet hatte. Der Schaden belief sich auf etwa 120.000 €. Die Aufklärung erfolgte durch interne Prüfung nach anonymem Tipp, externe IT-Forensiker durchsuchten digitale Spuren – Folge: fristlose Kündigung und Strafanzeige.

NEWS

Kfz-Zulieferer in
Süddeutschland –
Manipulation von
Frachtkosten

Kfz-Zulieferer in Süddeutschland – Manipulation von Frachtkosten

Ein mittelständischer Logistiker (Turnover < 20 Mio. €) manipulierte Frachtabrechnungen: Fahrer rechneten längere Strecken ab als gefahren. Schaden: ca. 95.000 € über 2 Jahre. Aufgedeckt durch Kunden-Controlling sowie Stichproben – Reaktion: Rückforderung, Prozess und präventiv eingeführtes Audioprotokoll.



Compliance-Versicherung
by Hiscox

Compliance-Versicherung by Hiscox

21 versicherte Ereignisse

-  Industriespionage
-  Diebstahl von Betriebs- oder Geschäftsgeheimnissen
-  Unbefugte Offenlegung von Betriebs- oder Geschäftsgeheimnissen
-  Social Engineering
-  Fehlverhalten eines Vertreters
-  Vertrags- und Beschaffungsbetrug
-  Bilanzbetrug
-  Arbeitsrechtsverstöße
-  Veruntreuung
-  Produktfälschung
-  Verleumderische Behauptung
-  Geschäftliche Vergeltungsmaßnahmen
-  Beihilfe zur Straftat
-  Produktmanipulation
-  Bestechlichkeit im geschäftlichen Verkehr
-  Whistleblower Schutzverletzung
-  Bestechung im geschäftlichen Verkehr
-  Bestechungsforderung
-  Geldwäsche
-  Sabotage
-  Diebstahl durch versicherte Personen
-  Diebstahl durch Geschäftspartner
-  Preisabsprachen

Compliance-Versicherung by Hiscox

Auslöser Versicherungsschutz



bei Eintritt

bei Verdacht

bei Behauptung

bei unmittelbarer Gefahr



Compliance-Versicherung by Hiscox

Versicherte Leistungen

Compliance-Webinar bei Vertragsabschluss

Kosten für Control Risks für bis zu 60 Tage und EUR 500.000 je Versicherungsjahr für Ermittlungs-, Forensik- und Krisenmanagementdienste

Reputationskosten (PR-Berater) bis zu EUR 50.000 je Schadenfall

Rechtsberatungskosten (gegen Zuschlag)

Vermögensschäden (NEU!)



Compliance-Versicherung by Hiscox

Umfang Vermögensschäden

Versicherungssumme zwischen EUR 50.000 und EUR 500.000

Ausschließlich bei Fehlverhalten eines Vertreters, Veruntreuung, Diebstahl einer versicherten Person und Vertrags- und Beschaffungsbetrug

Kein Versicherungsschutz bei Cyber-Schäden



Compliance-Versicherung by Hiscox

Was kostet die Versicherung?



Anzahl der Mitarbeiter

	Bis 50	51 bis 100	101 bis 250	251 bis 500	501 bis 1.000
Umsatz					
Unter 1 Mio. EUR	1.700 EUR	2.600 EUR	3.000 EUR	4.800 EUR	6.700 EUR
1.000.001 bis 5.000.000 EUR	2.000 EUR	2.900 EUR	3.700 EUR	5.100 EUR	7.000 EUR
5.000.001 bis 10.000.000 EUR	2.200 EUR	3.100 EUR	3.900 EUR	5.300 EUR	7.200 EUR
10.000.001 bis 25.000.000 EUR	2.700 EUR	3.600 EUR	4.400 EUR	5.800 EUR	7.700 EUR
25.000.001 bis 50.000.000 EUR	3.200 EUR	4.100 EUR	4.900 EUR	6.300 EUR	8.200 EUR



Case Studies

Fall #1: Bargelddiebstahl an Raststätte

Die Ausgangslage



- Bargelddiebstahl aus Safe
- Mehrere versiegelte Geldsäcke fehlten
- Polizei ermittelte ohne Erfolg

Unsere Untersuchung



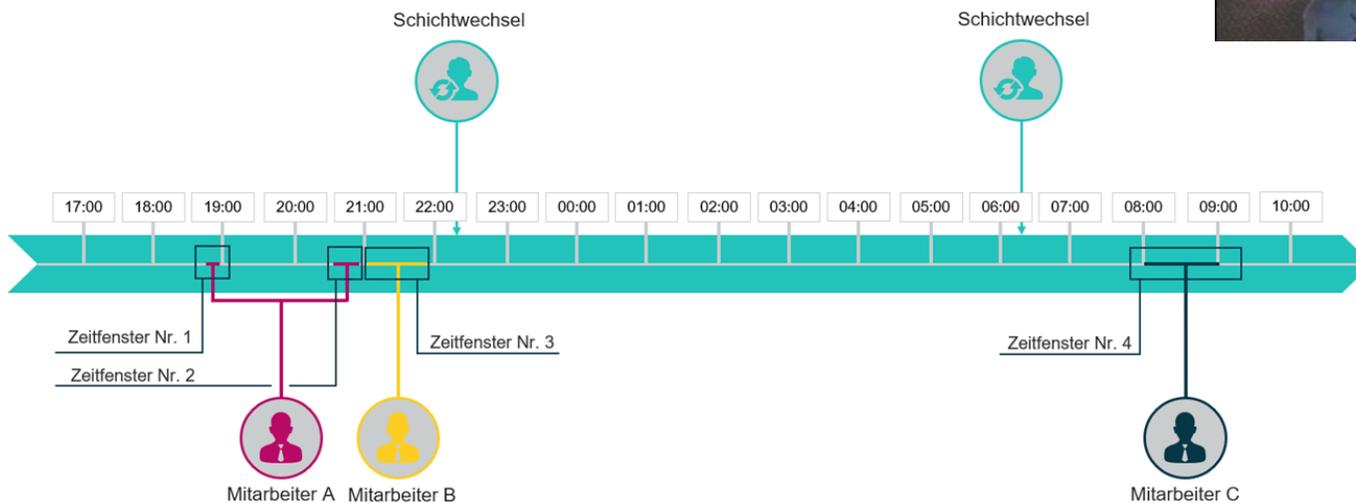
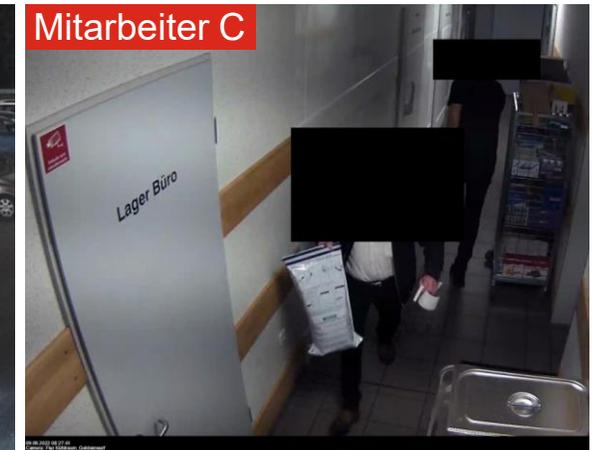
- Umfassende interne Untersuchung zur Sicherung und Analyse aller verfügbaren Daten, u.a.:
 - Auswertung von Videoüberwachungsmaterial
 - Durchführung von über 20 Interviews
 - Umfassende Überprüfung der physischen Sicherheitsmaßnahmen, Abgleich mit Zugriffsprotokollen zur Identifikation von Sicherheitslücken



Fall #1: Bargelddiebstahl an Raststätte

Das Ergebnis

- Interne Hauptverdächtige identifiziert
- Externe Beteiligung ausgeschlossen
- Schaden über weitere Versicherung dadurch ersetzt
- Null-Toleranz-Politik umgesetzt
- Integritätskultur gestärkt



Fall #2:

Lieferantenverflechtungen an Logistikstandort

Die Ausgangslage



- Logistikdienstleister erhielt anonyme Whistleblower-Meldung
- Meldung enthielt mehrere Vorwürfe gegen die Leitung eines seiner Logistikstandorte.
- Beschuldigte Person zugleich die höchste Position am Standort; Untersuchung somit als routinemäßige Prüfung getarnt, um unauffällig und effektiv vorgehen zu können.

Unsere Untersuchung



- Durchführung einer Vor-Ort-Ermittlung zur Aufklärung der Vorwürfe, insbesondere möglicher Interessenskonflikte mit Lieferanten, sowie u.a.:
 - Prozessbegehungen und -analysen
 - Detaillierte Mitarbeiterinterviews
 - Transaktionsprüfungen und Kontoanalysen
 - Hintergrundprüfungen bei Lieferanten
 - Preis-Benchmarking



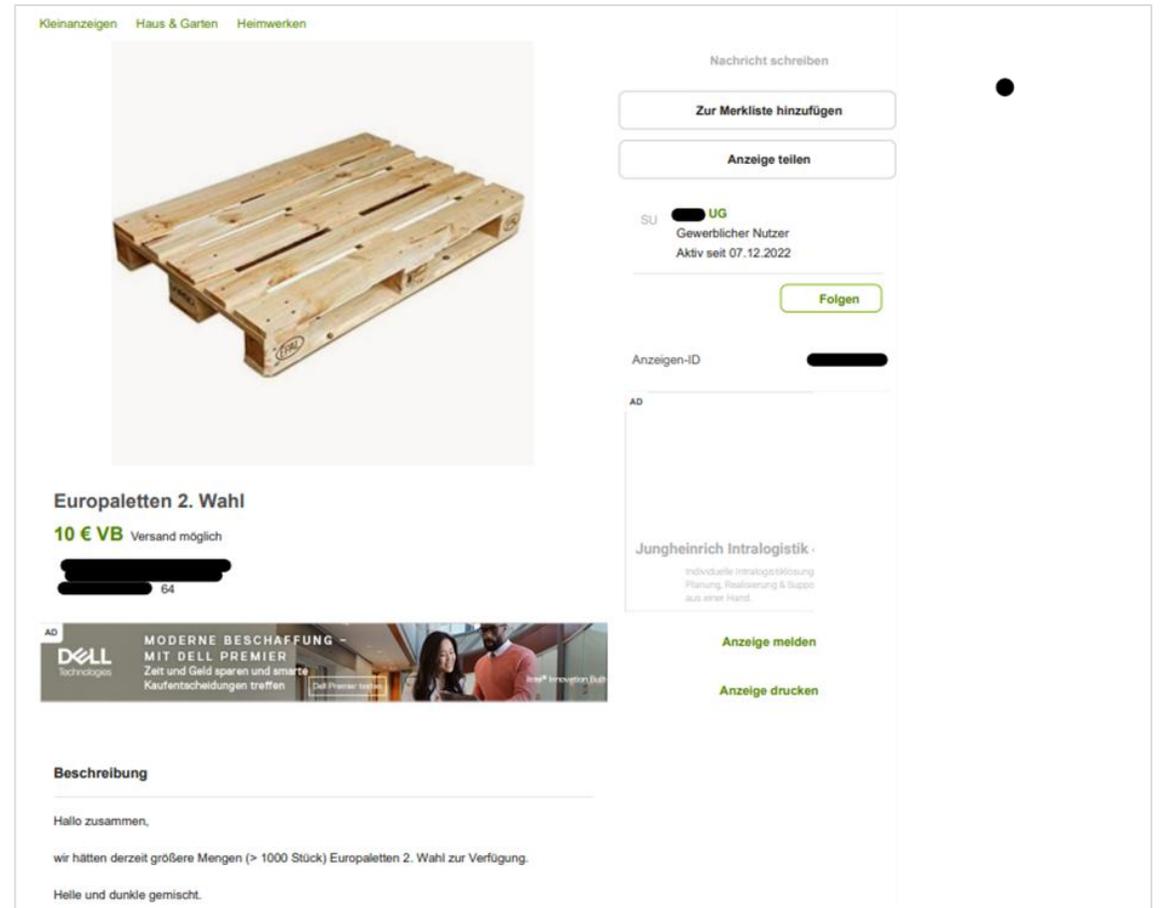
Fall #2:

Lieferantenverflechtungen an Logistikstandort

Das Ergebnis



- Untersuchung bestätigte viele der erhobenen Vorwürfe
 - Drei Unternehmen mit familiären Verbindungen identifiziert
 - Umsätze von gesamt EUR 880.000 in 12 Monaten
- Zusätzlich wurden weitere Interessenskonflikte und Nebenbefunde gegen die betroffene Person aufgedeckt
- Sofortigen Beendigung des Arbeitsverhältnisses
- Einführung eines Lieferantenprüfprozesses („Know Your Supplier“)
- Anpassung der Freigabeprozesse



Kleinanzeigen Haus & Garten Heimwerken

Nachricht schreiben

Zur Merkliste hinzufügen

Anzeige teilen

SU **UG**
Gewerblicher Nutzer
Aktiv seit 07.12.2022

Folgen

Anzeigen-ID [REDACTED]

AD

Europaletten 2. Wahl
10 € VB Versand möglich
[REDACTED] 64

AD
DELL Technologies
MODERNE BESCHAFFUNG MIT DELL PREMIER
Zeit und Geld sparen und smarte Kaufentscheidungen treffen
Dell Premier Support Innovation Hub

Beschreibung

Hallo zusammen,

wir hätten derzeit größere Mengen (> 1000 Stück) Europaletten 2. Wahl zur Verfügung.

Helle und dunkle gemischt.

Jungheinrich Intralogistik
Individuelle Intralogistiklösung
Planung, Realisierung & Support aus einer Hand

Anzeige melden

Anzeige drucken

Fall #3: Unregelmäßigkeiten bei der Beauftragung externer IT-Consultants

Die Ausgangslage



- Konsumgüterunternehmen erhielt anonyme Whistleblower-Meldung
- Vorwürfe gegen IT-Führungskraft, auch Hiring Manager für externe Berater
- Externe Berater sollten für Firma arbeiten, waren aber tatsächlich für Unternehmen der Ehepartnerin tätig

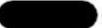
Unsere Untersuchung



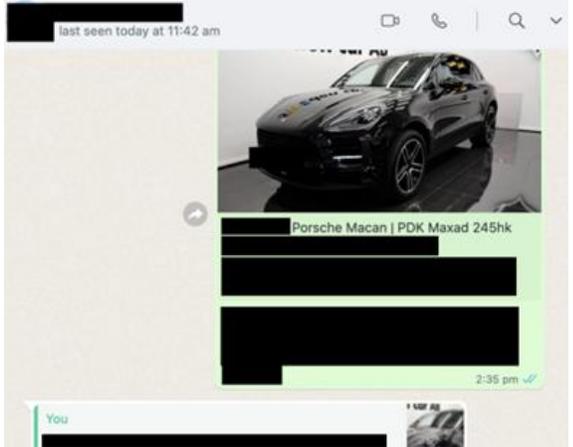
- eReview von zwei Office 365-Postfächern über drei Jahre
- Fokus auf Rekrutierungsprozess externer Berater und Einhaltung von Richtlinien und Gesetzen
- Analyse von Kommunikation, Dokumentenaustausch und Entscheidungsprozessen
- Ziel: Bewertung von Transparenz, Effektivität und Risiken bei Beraterbeauftragung

Review details of your transfer

 You can't send more than a total of 1500000.0 INR to the same business recipient in one day – whether it's in one transfer, or a few.

Transfer details	Edit
You send exactly	790,120 SEK
Total fees (included)	5,498.40 SEK
Total amount we'll convert	784,621.60 SEK
<u>Guaranteed rate (8 hours)</u>	7.62942
 gets	5,986,207.73 INR

last seen today at 11:42 am



Porsche Macan | PDK Maxad 245hk

2:35 pm

Messages in chronological order (times are shown in GMT +00:00)

 **NODISPLAY**

@s.whatsapp.net> 2/21/2022, 2:04 PM
Hi  Finally arranged issues with my bank and about to pay the invoice. Just noticed on thing Invoices above 150.000sek need to be reported to tax authority and may be smarter for us all to devide the USD27300 in two separate invoices not getting questions from Tax auth? What do you think?

U UNSPECIFIED_PARTICIPANT 2/21/2022, 2:31 PM
Agree. Lets do it in 2 parts.

U UNSPECIFIED_PARTICIPANT 2/21/2022, 2:31 PM
One now and other 10 days later

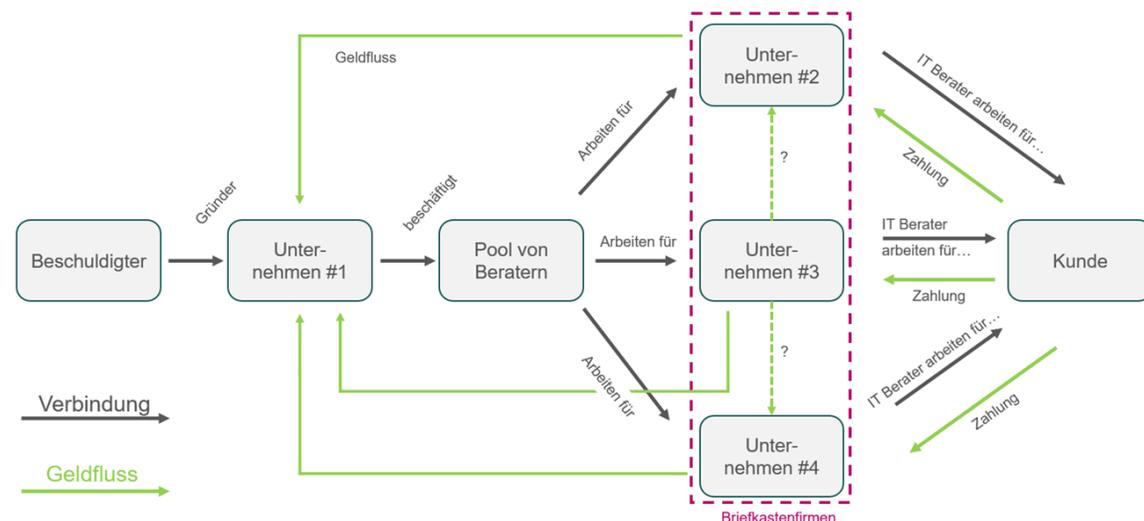
@s.whatsapp.net> 2/21/2022, 2:31 PM

Fall #3: Unregelmäßigkeiten bei der Beauftragung externer IT-Consultants

Das Ergebnis

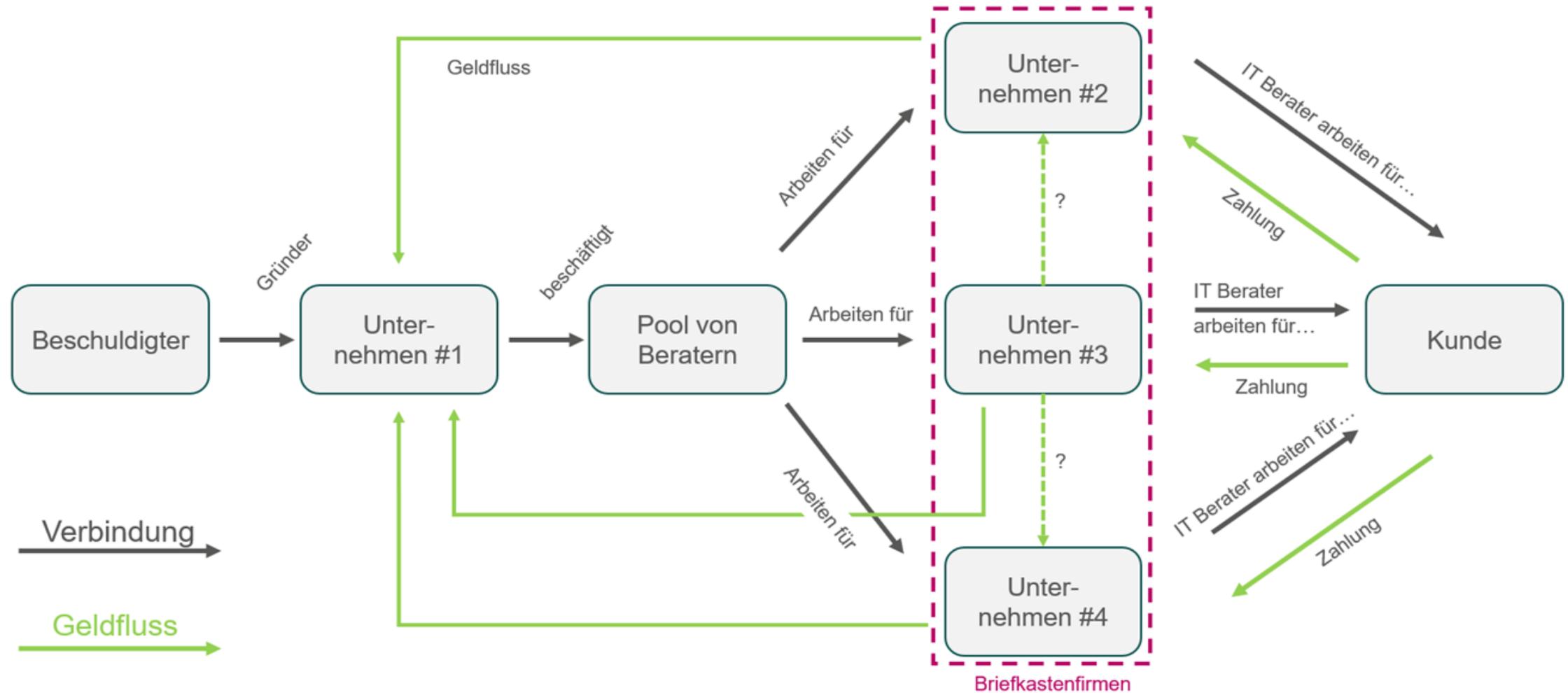


- Interessenskonflikte und Fehlverhalten bei der Einstellung externer IT-Berater identifiziert
- Firmenkonstrukt aufgedeckt
- Fälle dokumentiert, in denen Lebensläufe manipuliert und Interviewprozesse beeinflusst aktiv vom Beschuldigten wurden
- Berater arbeiteten teilweise gleichzeitig für den Kunden und das Unternehmen der Führungskraft
- Hinweise auf Pauschalabrechnungen und Betrug bei der Angabe von Arbeitsstunden festgestellt



			Old Model! (% on total invoice)	New Model
			10%	10% on total Invoice
			10%	30% on Profit
			50,000	-
ry	@ 1000 sek per hour each	Hours worked	Total Invoice	
65000		168	168000	16800
		168	168000	16800
50000		168	168000	16800
				30900

Fall #3: Unregelmäßigkeiten bei der Beauftragung externer IT-Consultants



Fall #3: Unregelmäßigkeiten bei der Beauftragung externer IT-Consultants

				Old Model (% on total invoice)		New Model	
		Consultants		10%		10% on total Invoice	profits
		Employees		10%		30% on Profit	
		Finding Fees		50,000		-	
Salary	@ 1000 sek per hour each	Hours worked	Total invoice				
65000		168	168000	16800	----->	30900	
		168	168000	16800		16800	
50000		168	168000	16800		16800	

Fall #3: Unregelmäßigkeiten bei der Beauftragung externer IT-Consultants

[redacted]@s.whatsapp.net> 11/8/2024, 8:07 PM
[redacted] acquisition contract.pdf

[redacted]@s.whatsapp.net> 11/9/2024, 4:51 AM
Ok bro

[redacted]@s.whatsapp.net> 11/9/2024, 4:54 AM
Employees?

[redacted]@s.whatsapp.net> 11/9/2024, 6:31 AM
As full time employees, thats why you are paying money

[redacted]@s.whatsapp.net> 11/9/2024, 6:31 AM
To secure knowledge

[redacted]@s.whatsapp.net> 11/9/2024, 11:10 AM
Bro

[redacted]@s.whatsapp.net> 11/9/2024, 11:10 AM
Just remembered if there is anything in our chats

[redacted]@s.whatsapp.net> 11/9/2024, 11:11 AM
And do we need to prep [redacted] or someone?

[redacted]@s.whatsapp.net> 11/9/2024, 11:13 AM
Chats delete [redacted]

[redacted]@s.whatsapp.net> 11/9/2024, 11:13 AM
And best is that [redacted] and all dont know anything i feel

ACFE – Occupational Fraud 2024

Ø Dauer unentdeckt:

12–18 Monate



Personenkreis:

46% Einzeltäter

54% 2+ Personen



**Schadens-
rückgewinnung:**

57% keinerlei
Rückgewinnung

30% teilweise

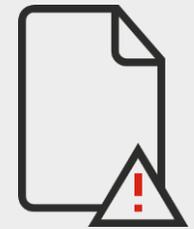
13% vollständig



Top 2 Ursachen:

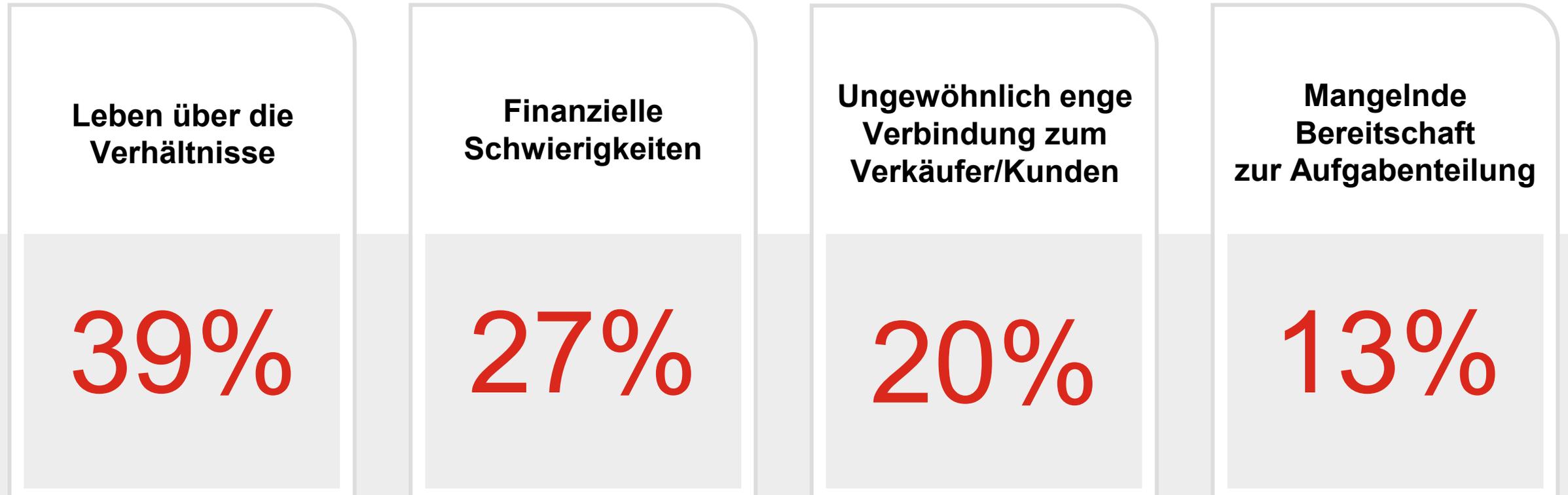
Fehlende oder
umgangene interne
Kontrollen

Mangel an Kontrolle
über Schlüsselpersonen



ACFE – Occupational Fraud 2024

Anzeichen erkennen



Compliance-Versicherung by Hiscox

Highlights der Versicherungslösung

NACHTEILE ohne Versicherung

- Keine schnelle Hilfe durch Ermittler oder PR-Experten
- Hohe nicht budgetierte Eigenkosten bei Krisenbewältigung
- Interne Überforderung bei Vorfällen

VORTEILE mit Versicherung

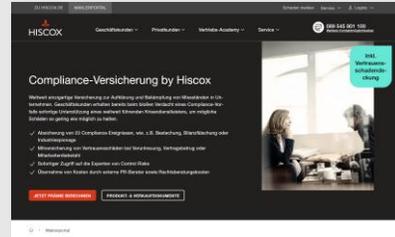
- ✓ "Outgesourcte Compliance-Abteilung"
- ✓ Internationale Soforthilfe bei Verdacht und Schäden
- ✓ Kostenübernahme für Untersuchungen einschließlich Forensik, PR, Rechtsberatung
- ✓ Erstattung Vermögensschaden
- ✓ Signalisiert Prävention und Professionalität gegenüber Stakeholdern



Compliance-Versicherung by Hiscox

Vertriebsunterstützung

**Produktseite mit allen
Unterlagen**



Antragsmodell



**Kundenanschreiben &
Highlightsheet**



**Branchenspezifische
Schadenbeispiele**



Gemeinsame Termine



**10% Nachlass –
Bestandskundenaktion**





Vielen Dank!
Zeit für Fragen