HISCOX IDD-DAYS '25

Wirtschaftskriminalität hautnah:
Spannende Fälle und Compliance-Lösungen

10. April 2025

Ihre Referenten

Stefan Sievers

Underwriting Manager
Special Risks

Torsten Wolf

Principal, Control Risks

DISS-CO

Control Risks

HISCOX

Control Risks

Experten für Risikoberatung

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 auftragsspezifisch das am besten geeignete Team zusammenstellen können.

HISCOX

Case Studies

Wo sind denn nur die Maschinen? Und das Diesel? Und die Kehrmaschine?

HISCOX

Ermittlungen gegen einen Schichtleiter, der „mein“ und „euer“ nicht trennen konnte.

Die Ausgangslage

- Ein Montagebetrieb für Lokomotiven verlegt die Produktion innerorts
- Diverse Hinweise aus der Belegschaft gegen eine Schichtleiter gehen ein
- Bunter Strauß an Hinweisen

Das Ergebnis

- Diebstahl diversester Betriebsmittel
- Verkauf auf ebay / über Lokalanzeigen
- „System der Angst“ hat jahrelanges Vorgehen begünstigt
- Straf- und zivilrechtliche Verfolgung

Das geht doch billiger?

Beispiel einer umfangreichen Ermittlung im Nachgang eines „harmlosen“ Hinweisgeberschreibens

Die Ausgangslage

- Anonymes Hinweisgeberschreiben zum Einkaufsverhalten eines Standortleiters in der Logistik
- Produkte & Leistungen werden an zwei globale Unternehmen weiterfakturiert
- Leistungen „at arm´s length“?

Das Ergebnis

- Interessenkonflikte & Vetternwirtschaft
- Überhöhte Abrechnungen an Kunden
- Reputationsschaden
- Steuerthematik
- Kontrollschwächen

Wer war da wirklich auf der Baustelle?

HISCOX

Aufdeckung gewerbsmäßigen Betrugs durch die Ausnutzung von Schwachstellen im Kontrollsystem.

Die Ausgangslage

- Deutsche Organisation mit beachtlichem Immobilien-portfolio
- Buchhalterin geht in Rente
- Nachfolger findet Ungereimtheiten in der Abrechnung von Bauleistungen
- Prüfung unter falschem Vorwand

Das Ergebnis

- Systematische Veruntreuung von Geldern auf einer Vielzahl von Baustellen
- Einschaltung Staatsanwaltschaft
- Verurteilung wegen gewerbsmäßigen Betrugs mit Freiheitsstrafe

DISS-CO

Control Risks

HISCOX

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

Auslöser
Versicherungsschutz

bei Eintritt

bei Verdacht

bei Behauptung

bei unmittelbarer Gefahr

Versicherte Leistungen

Control Risks HISCOX

- 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!)

Umfang Vermögensschäden
in der Compliance-Versicherung

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

Was kostet die Compliance-Versicherung?

Umsatz	Anzahl der Mitarbeiter				
	Bis 50	51 bis 100	101 bis 250	251 bis 500	501 bis 1.000
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

Highlights der Compliance-Versicherung

Weltweit das einzige Produkt mit diesen Auslösern und Dienstleistungen

Unterstützt Unternehmen bei der Einhaltung des neuen Gesetzes

Fördert die frühzeitige Erkennung von Vorfällen und minimiert Schäden

Das Produkt ist ein echter Problemlöser, da viele Unternehmen nicht über die entsprechenden Ressourcen und das nötige Know-how verfügen

Hiscox Deutschland wird 30!

HISCOX

Zum Jubiläum verlosen wir tolle Preise!

3 Jahrzehnte – 3 Gewinne

QR-Code scannen, Newsletter abonnieren und im Lostopf landen:

Mit dem Hiscox Newsletter beraten Sie Ihre Kunden stets aktuell informiert.

Sichern Sie sich 1 von 3 eventim-Gutscheinen im Wert von je 150 Euro! Verlost wird unter allen Newsletter-Neuanmeldungen bis 01. Juni 2025.

HISCOX

…schon gewusst?
Wir sind auch auf WhatsApp!

Jetzt dem Hiscox WhatsApp-Kanal beitreten & profitieren!

HISCOX

Vielen Dank!