



**BUSSGELDER VERMEIDEN!
EXPERTEN-TIPPS ZUM HINSCHG
& UNTERSTÜTZUNG FÜR IHRE
VERTRIEBSOFFENSIVE**

WEBINAR



Sarah Afshari

Kriminologin & CEO DISS-CO



Stefan Sievers

Underwriting Manager
Kidnap & Ransom, Hiscox

1.

**Steigende
Wirtschaftskriminalität**



2.

**Hinweisgeber-
schutzgesetz**



Die Hiscox Compliance Versicherung unterstützt dabei Vorfälle früher zu erkennen und die Schäden so gering wie möglich zu halten

Hinweisgeber- schutzgesetz



WELCHE ORGANISATIONEN SIND BETROFFEN?



Verpflichtend für alle Organisationen ab **50 Mitarbeitende**

Privatwirtschaftliche Unternehmen ab 250 Beschäftigte ab Juli 2023, Sanktionen ab dem 1.12.23



Gemeinden, Gemeindeverbände sowie Beschäftigungsgeber, die in deren Eigentum stehen oder von diesen kontrolliert werden entsprechend Landesrecht



Privatwirtschaftliche Unternehmen ab 50 Mitarbeitende ab 17.12.2023



RECHTSPFLICHTEN



Verpflichtend für alle Organisationen ab **50 Mitarbeitende**

Einrichtung von Meldekanälen → intern und extern (BfJ), mündlich oder schriftlich



Schutz vor Repressalien der hinweisgebenden Personen



Empfangsbestätigung innerhalb 7 Tage, Einleitung von internen Untersuchungen bei eingehenden Hinweisen, Statusmeldung an die hinweisgebende Person innerhalb von 3 Monaten



90.000 UNTERNEHMEN MÜSSEN HANDELN

Notwendige Ressourcen und Know-how zur Durchführung von Ermittlungen nach dem Eingang von Hinweisen

Ressourcen

- Compliance Abteilung
- Rechtsabteilung
- Krisenkommunikation
- Governance Board

Know-how

- Lagebewertung und Aufklärung
- Krisenmanagement
- Vorfallspezifische Expertise

Führt zu Kostenrisiko in der Budgetierung

DISS-CO

DIGITALE HINWEISGEBER- LÖSUNG

WAS KOSTET EIN HINWEISGEBERSYSTEM?

Rechenbeispiel

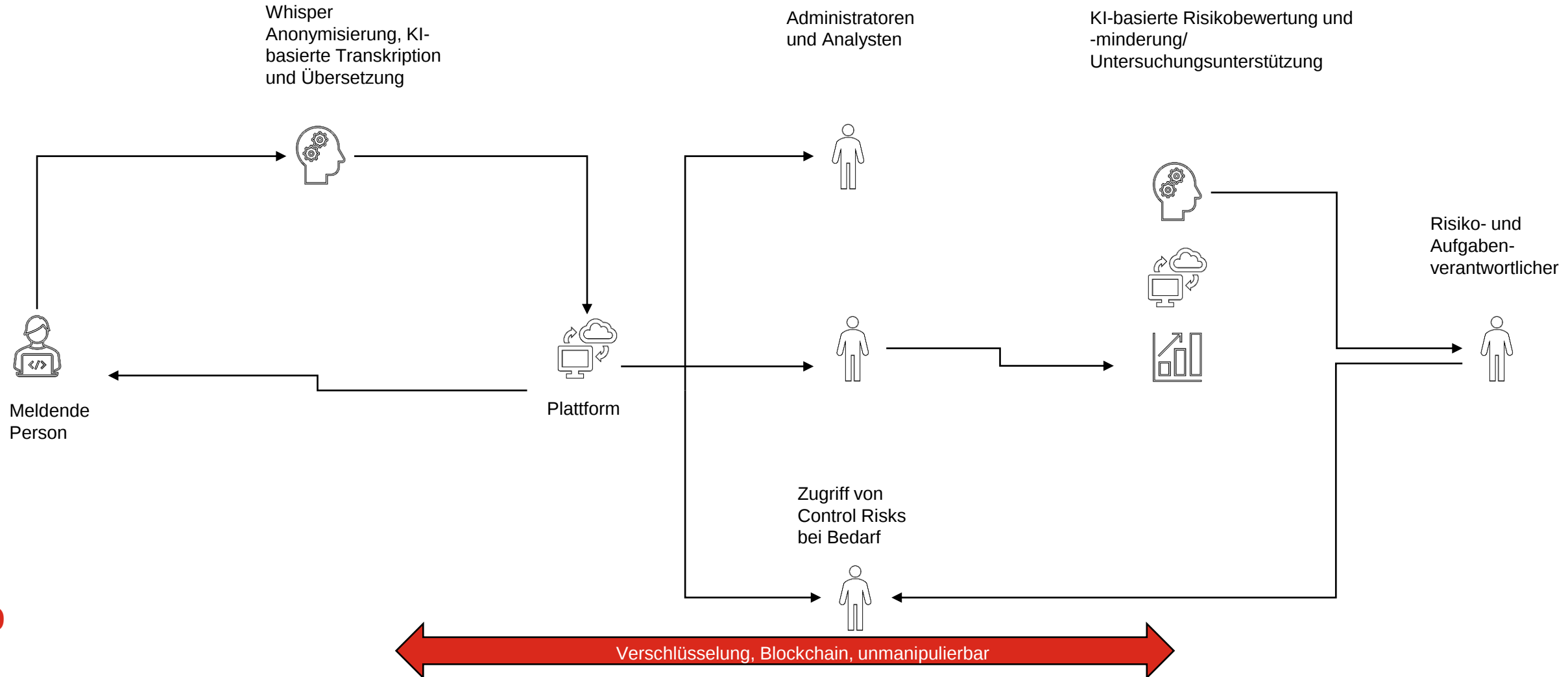


Bis 250 Mitarbeiter = EUR 850,00 netto p.a.
Bis 1.000 Mitarbeiter = EUR 1.500,00 netto p.a.

Anonyme und/oder vertrauliche Meldungen	Weitgehende Anpassungsmöglichkeiten
ISO 27001 zertifizierter SaaS Plattform	Implementierungssupport (Vorlagenpaket, Onboarding)
Whisper (KI-basierte Verarbeitung von Sprachmeldungen)	Aufgaben- und Fallmanagement 4
Sprachen inkludiert (50+ Sprachen verfügbar)	Zugang für Control Risks bei Bedarf
Drei Bearbeiter-Lizenzen	Technischer Support

Die Lizenzvereinbarung kommt zwischen dem Versicherungsnehmer und der DISS-CO GmbH zustande. Hierfür gelten die AGB, SLA und AVV der DISS-CO GmbH (<https://diss-co.tech/de/bedingungen-und-konditionen/>)

PROZESSABLAUF





DISS-CO

Control Risks



HISCOX

WISSEN VERSICHERT.



COMPLIANCE VERSICHERUNG BY HISCOX

21 VERSICHERTE EREIGNISSE



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

AUSLÖSER VERSICHERUNGSSCHUTZ



bei Eintritt

bei Verdacht

bei Behauptung

bei unmittelbarer Gefahr



VERSICHERTE LEISTUNGEN



E-Learning 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)

WAS KOSTET DIE COMPLIANCE-VERSICHERUNG?



	Anzahl der Mitarbeiter				
Umsatz	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

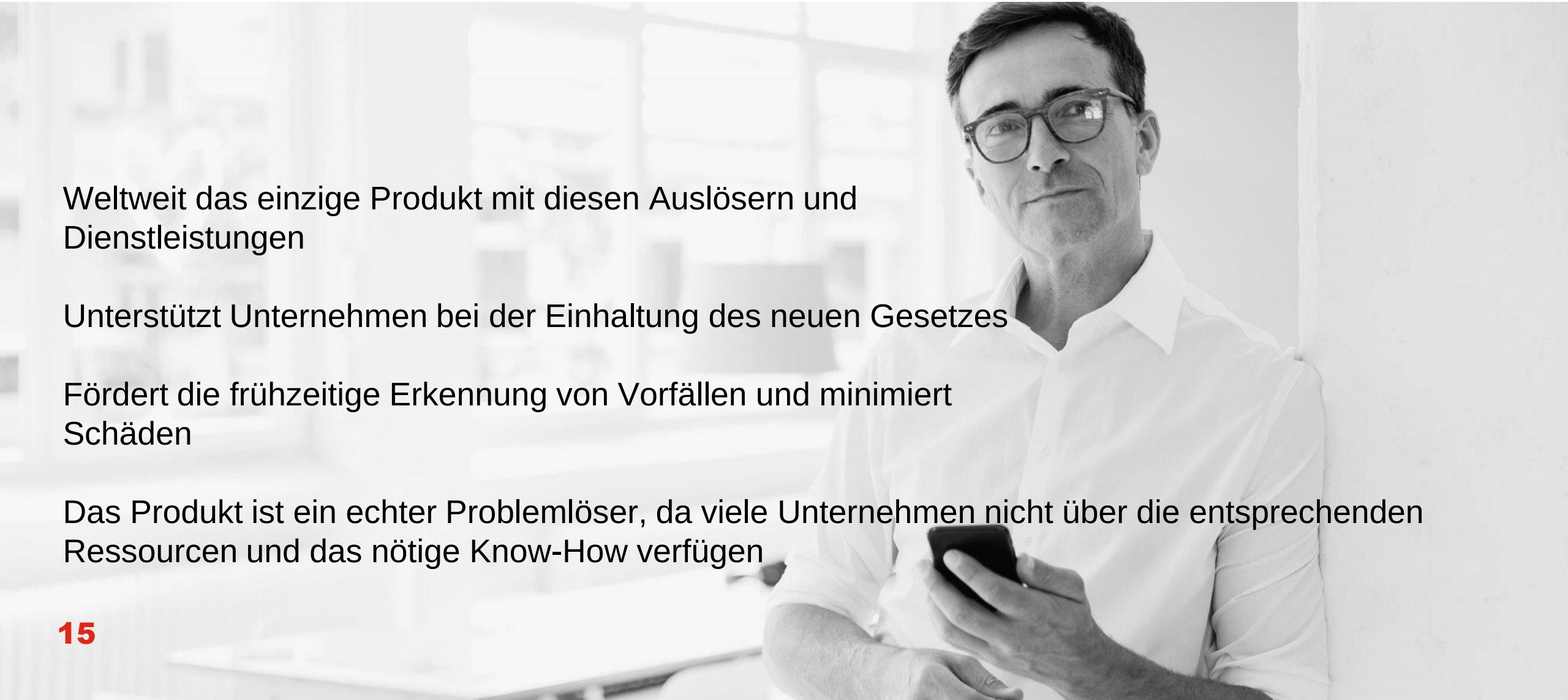
PRODUKT HIGHLIGHTS

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





DISS-CO

Control Risks



HISCOX
WISSEN VERSICHERT.

CONTROL RISKS

EXPERTEN FÜR RISIKOBERATUNG

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.



CASE **STUDY**

VORWURF BESTECHLICHKEIT UND KORRUPTION



Ausgangslage

Das Unternehmen sah sich mit einer Reihe anonymer Whistleblower-Meldungen konfrontiert, in denen einer Führungskraft einer Tochtergesellschaft Bestechlichkeit und Korruption bei der Auswahl eines Subunternehmers vorgeworfen wurde. Die Situation erhielt zusätzliche Brisanz, da in einer Whistleblowing-E-Mail Partner, Wettbewerber und Strafverfolgungsbehörden einkopiert waren.

Vorgehen

Ein Projektteam wurde gebildet, um gemeinsam mit dem Versicherungsnehmer die Vorwürfe zu bewerten, Ziele zu formalisieren und sich auf einen Ermittlungsplan zu verständigen. Die Ermittlungen umfassten u.a.

- die Analyse jedes einzelnen Vorwurfs
- IT-forensische Untersuchung des Laptops des betroffenen Mitarbeiters
- Datenanalyse im Hinblick auf die von dem Mitarbeiter freigegebenen Rechnungen
- Überprüfung von Dokumenten und Richtlinien
- Befragungen von Zeugen, Beteiligten und dem Beschuldigten

Ergebnis

Die Untersuchungen deckten einige Verfahrensverstöße, wie z.B. Weiterleitung vertraulicher Informationen der Führungskraft, auf, es gab jedoch keine Hinweise auf Bestechlichkeit und Korruption. Ein detaillierter Abschlussbericht wurde dem Versicherungsnehmer ausgehändigt, der u.a. als Grundlage für disziplinarische Maßnahmen herangezogen wurde.

Die gesamte Schadenhöhe belief sich auf 175.000 Euro.

HISCOX WEIHNACHTQUIZ: EINE SCHÖNE BESCHERUNG



Sichern Sie sich bereits jetzt die Chance auf tolle Geschenke:
Machen Sie mit bei unserem großen Hiscox Weihnachtsquiz und testen Sie ihr Wissen rund um das Fest der Liebe.



Alle Teilnehmerinnen und Teilnehmer können im Anschluss an unserem Gewinnspiel teilnehmen 🎁 ✨.

→ Hier lang für alle Details zur Weihnachtsaktion

Jetzt miträteln & gewinnen!





**DANKE FÜR IHRE
AUFMERKSAMKEIT**

FRAGEN?