

# COMPLIANCE-VERSICHERUNG BY HISCOX

## EINZIGARTIGE VERSICHERUNGSLÖSUNG ZUR PROFESSIONELLEN UNTERSTÜTZUNG VON UNTERNEHMEN BEI DER UMSETZUNG DER ANFORDERUNGEN DES HINWEISGEBERSCHUTZGESETZES (EU-WHISTLEBLOWER-RICHTLINIE).

Hinweisgebende (Whistleblower) sollen in ihrem beruflichen Umfeld besser geschützt werden. Deswegen führt der Gesetzgeber im Hinweisgeberschutzgesetz (HinSchG) wesentliche Verfahren und Anforderungen zum Hinweisgeberschutz auf, die grundsätzlich alle Unternehmen mit mindestens 50 Mitarbeitenden betreffen. Unternehmen werden folglich verpflichtet sein, ein sicheres Hinweisgebersystem einzuführen.

**Compliance-Versicherung by Hiscox unterstützt versicherte Unternehmen dabei, die Richtlinie professionell umzusetzen und bereitet zudem auf mögliche Krisenereignisse vor.**

### AUSGEWÄHLTE PRODUKT-HIGHLIGHTS DER COMPLIANCE-VERSICHERUNG

- **Sofortiger Zugriff auf Experten von Control Risks:** Versicherte Unternehmen erhalten unmittelbar Zugriff auf das Expertenwissen der Compliance-Profis von Control Risks, die beim Handling einer Vielzahl an Compliance-Ereignissen helfen.
- **Weit über klassische Versicherung hinaus:** Wir nutzen das Instrument wichtiger Frühphasenauslöser, wie Verdacht auf Eintritt, die unmittelbare Gefahr eines Versicherungsfalles und die Behauptung, dass ein Versicherungsfall eingetreten ist.
- **Vorausschauender Schutz:** Durch frühzeitiges Einschreiten lassen sich Haftungsansprüche und Reputationsschäden vermeiden, die mit einer späteren externen Aufdeckung möglicherweise verbunden wären.
- **Wesentlicher Baustein:** Die Police fungiert als ein wesentlicher Baustein für erfolgreiches Compliance-Management, das zu einer positiven Fehlerkultur beiträgt.
- **Schließt eine kritische Lücke:** Ein beträchtlicher Teil an Unternehmen verfügt nicht über ausreichend internen Ressourcen zur Durchführung von Untersuchungen.
- **Top-Schadenregulierung:** Hiscox Kunden empfehlen den Hiscox Schadenservice mit 4,6 von 5 Sternen weiter (Umfrage 2022).

### WEITERES PLUS MIT DER COMPLIANCE-VERSICHERUNG BY HISCOX: SONDERKONDITIONEN BEI DISS-CO

Hiscox Versicherungsnehmer profitieren zudem von unserer Partnerschaft mit **DISS-CO**, Anbieter eines digitalen Hinweisgebersystems. Beim Abschluss unserer Police erhalten Kunden **Sonderkonditionen auf die digitale Hinweisgeber-Lösung**. Die Plattform fungiert als sicherer, digitaler Briefkasten für Hinweisgeber und Geschäftsführung.

#### Ihr Kontakt zu DISS-CO

E: [info@diss-co.tech](mailto:info@diss-co.tech)  
T: +49 40 226 392 512

#### Buchen Sie jetzt Ihren Demo-Termin

[Hier Termin vereinbaren](#)



## SCHADENSZENARIOEN

**Bestechung:** Ein Mitarbeiter nimmt eine Zahlung eines Geschäftspartners an, um diesen bei der Ausschreibung zu bevorzugen.

**Korruptionen:** Zahlungen von Schmiergeldern an eine ausländische Behörde.

**Veruntreuung:** Ein Mitarbeiter einer Einzelhandelskette zweigt regelmäßig Geld aus der Kasse ab.

**Geldwäsche:** Ein Bauunternehmer schickt einer ausländischen Firma eine Rechnung für eine Dienstleistung, die nie stattgefunden hat.

**Unterschlagung von Geschäftsgeldern:** Ein Geschäftsführer, der Gelder vom Firmenkonto auf sein Privatkonto transferiert.

**Bilanzfälschung:** Ein Mitarbeiter stellt Scheinrechnungen für Kunden aus, die tatsächlich nicht existieren. Es kommt zu einer höheren Ausweisung des Gewinns.

**Produktpiraterie:** Ein Modeunternehmen kämpft mit rechtswidrigen Nachahmern ihrer Marke in einem anderen Onlineshop.

**Preisabsprachen:** Ein Automobilhersteller stimmt sich mit einem direkten Wettbewerber über Preise zur Einführung eines neuen E- Autos ab.

## CASE STUDY VERDACHT AUF VERUNTREUUNG

Unser Kunde erhielt einen Hinweis, der Betrugsvorwürfe gegen den Country Manager und den CFO im Zusammenhang mit ihren Aktivitäten in Simbabwe enthielt. Die Anschuldigungen bezogen sich auf die Abzweigung von Unternehmensgeldern bei Zahlungen des CFO und einen möglichen Interessenkonflikt des Geschäftsführers.

Control Risks unterstützte den Kunden und den externen Rechtsbeistand bei der Durchführung verschiedener Untersuchungen:

- Nachforschungen über das Profil und die möglichen Verbindungen des Geschäftsführers in Simbabwe als Teil einer ersten Bewertung der Geschäftskontinuität und des Risikos
- Entsendung von Ermittlern und Forensikern zur Sicherung von Dokumenten und Bilddateien
- Bereitstellung von E-Discovery-Unterstützung
- Forensische Analyse von Zahlungs- und Bankkontodaten
- Erstellung eines detaillierten Untersuchungsberichts

## ZU IHREM VORTEIL – HISCOX UND CONTROL RISKS PARTNERSCHAFT

Seit über 25 Jahren arbeitet Hiscox mit Control Risks, einer der weltweit führenden, spezialisierten Risikoberatungen zusammen.

Hiscox Kunden werden durch diese Partnerschaft dabei unterstützt, ihrer gesetzlichen Pflicht nachzukommen und sichere, regelkonforme und belastbare Hinweisgebersysteme aufzubauen sowie diese gezielt weiterzuentwickeln.

Ob es sich um eine Korruptions-, Betrugs- oder behördliche Untersuchungen handelt - mit technischem Fachwissen, Ressourcen in 26 Ländern und den strategisch über den ganzen Globus verteilten Rechenzentren, kann Control Risks nahezu alle Krisenszenarien für Hiscox Versicherte bewältigen.

Die Untersuchungen ergaben, dass Zahlungen von mehr als 3. Mio. US Dollar durch den CFO veruntreut wurden. Der CFO bestätigte daraufhin in einem Interview, dass er diese Gelder zu seinem eigenen Vorteil überwiesen hatte. Control Risks ermittelte außerdem Beweise für Vermögenswerte im Wert von ca. 2 Mio. US Dollar, die mit dem CFO sowie mit anderen Unternehmen in Simbabwe, Großbritannien und Südafrika verbunden sind, die offenbar direkt oder indirekt von ihm kontrolliert wurden. Unsere Erkenntnisse wurden unserem Kunden mitgeteilt und sind Teil der laufenden Strafverfahren, die gegen den CFO in beiden Ländern eingeleitet wurden.

**Hiscox**  
Arnulfstraße 31, 80636 München

**Für Makler**  
T +49 89 54 58 01 100  
E [hiscox.info@hiscox.de](mailto:hiscox.info@hiscox.de)  
W [makler.hiscox.de](http://makler.hiscox.de)

**Für Endkunden**  
T +49 89 54 58 01 700  
E [myhiscox@hiscoxdirekt.de](mailto:myhiscox@hiscoxdirekt.de)  
W [hiscox.de](http://hiscox.de)

**Hiscox in Social Media**  
Makler Service & News  
Business Blog  
Classic Cars Blog

