

# Prävention gegen wirtschaftskriminelle Handlungen

**Prävention ist das effektivste Mittel gegen wirtschaftskriminelle Handlungen** und beginnt bereits damit, dass ein Risikobewusstsein dafür geschaffen wird. Die Elimination jeglicher Risiken ist nicht möglich – Sie können diese jedoch minimieren.

## Internes Kontrollsystem

Es sind nicht nur die Betriebe mit Milliardenumsätzen, die sich vor wirtschaftskriminellen Handlungen schützen sollten. Auch kleinere und mittlere Betriebe sind diesem Risiko ausgesetzt. Die überschaubare Grösse vermittelt eine trügerische Sicherheit und es herrscht ein grosses Vertrauen untereinander, wodurch Kontrollen oftmals vernachlässigt werden.

Es ist wichtig diese Vertrauenskultur aufrechtzuerhalten, aber zusätzlich mit sinnvollen Kontrollen zu unterstützen. Diese helfen, kleine Fehler zu vermeiden, aber auch bewusste kriminelle Handlungen zu verhindern oder schneller aufzudecken. Folgende Regeln können helfen, Ihr Risiko zu minimieren.

Schadenfälle können trotz aller präventiven Massnahmen nicht ausnahmslos verhindert werden. Übertragen Sie die Restrisiken auf uns – die Vertrauensschadenversicherung der AXA schützt Sie vor finanziellen Folgen. [www.axa.ch/vertrauensschaden](http://www.axa.ch/vertrauensschaden)

## Grundregeln für ein angemessenes Kontrollsystem

Bei der Erstellung eines internen Kontrollsystems sind unter anderem folgende Grundregeln zu beachten:

- Sensibilisierung:** Informieren Sie Ihre Mitarbeiter über mögliche Risiken und wie damit umzugehen ist, z. B. mit Schulungen und Flyern
- Kommunikation:** Pflegen Sie eine offene und transparente Kommunikation innerhalb Ihres Unternehmens
- Regelungen:** Vermeiden Sie es, Kompetenzen zu stark zu bündeln und trennen Sie wichtige Funktionen. Definieren Sie sinnvolle Stellvertreterregelungen
- Kontrolle:** Kontrollen gehören in den täglichen Ablauf und sind zudem regelmässig mittels Stichproben durchzuführen
- Überarbeitung:** Risiken ändern sich. Überprüfen und passen Sie Ihre bereits ergriffenen Massnahmen regelmässig an

## Einfach, aber wichtig

In jedem Unternehmen gestaltet sich das Kontrollsystem anders, da die individuellen Strukturen und Eigenheiten zu beachten sind. Bestimmte Massnahmen sollten jedoch in jedem Unternehmen ergriffen werden:

- 4-Augen-Prinzip bei wichtigen Entscheidungen
- Kollektivunterschrift bei höheren Beträgen
- Prüfen Sie mindestens alle Mitarbeiter, die regelmässig mit Geldwerten zu tun haben, auf ihre Integrität (Web-Check, Betreibungs- und Strafregister)
- Regelmässige Bestandsaufnahmen des Inventars
- Kommunizieren Sie Ihre Haltung und die Folgen bei kriminellen Handlungen. Wichtig: Leben Sie, was Sie predigen
- Führen Sie regelmässig Mitarbeitergespräche, um Veränderungen im Betriebsklima, aber auch der einzelnen Mitarbeiter (z. B. finanzielle Not) wahrzunehmen. So haben Sie die Möglichkeit, entsprechend zu reagieren

## Tipps und Tricks gegen Social Engineering

Social-Engineering-Angriffe haben in den letzten Jahren stark zugenommen, auch bei Klein- und Mittelunternehmen. Umso wichtiger ist es, sich im Unternehmen damit zu befassen. Folgende Tipps und Tricks helfen, das Risiko eines Angriffs zu reduzieren:

- Sensibilisieren Sie Ihre Mitarbeiter für das Thema
- Kontrollieren Sie regelmässig, welche Informationen Ihres Unternehmens online zugänglich sind
- Geben Sie auf Ihrer Website nur unpersönliche E-Mail-Adressen bekannt
- Halten Sie bei ungewöhnlichen Kontaktaufnahmen intern Rücksprache, um z. B. Aufträge zu verifizieren
- Geben Sie niemals per Telefon, E-Mail oder Internet persönliche Zugangsdaten weiter
- Erlauben Sie niemals einen Fremdzugriff auf Ihren Computer
- Zahlungsaufträge via E-Mail sind immer kritisch, speziell wenn Eile geboten ist oder Rückfragen nur via E-Mail erwünscht oder möglich sind. Vergewissern Sie sich bei solchen Aufträgen immer beim Auftraggeber via Telefon



### Exklusives Präventions-Angebot

Um Ihr Unternehmen effektiv vor wirtschaftskriminellen Handlungen zu schützen, empfiehlt sich eine individuelle Analyse durch ausgewiesene Experten.

Die AXA bietet Ihnen in Zusammenarbeit mit der Structuul AG die Möglichkeit, präventive Massnahmen in Ihrem Unternehmen zu ergreifen und frühzeitig Schutzmassnahmen einzuführen.

# structuul

GOVERNANCE RISK *redefined*

[www.structuul.ch](http://www.structuul.ch)

Allen Unternehmen, die bei der AXA eine Vertrauensschaden- oder D&O-Versicherung abgeschlossen haben, **gewährt die Structuul AG einen einmaligen Rabatt von CHF 750.-** auf das «Fraud.Prevention.Awareness»-Programm.

Nach erfolgreicher Durchführung eines individuellen «Fraud.Prevention.Awareness»-Programms bei der Structuul AG **gewährt die AXA einen einmaligen Rabatt von CHF 250.-** auf die nächste Jahresprämie Ihrer Vertrauensschaden- oder D&O-Versicherung bei der AXA.