

FORENSIC

Untersuchung von Verdachtsfällen auf Wirtschaftskriminalität bei Versicherungsunternehmen

ADVISORY

Der Erfolg von Versicherungsunternehmen hängt maßgeblich vom Vertrauen der Versicherungsnehmer in ihre Professionalität und Integrität ab. Die Verstrickung einer Versicherung in wirtschaftskriminelle Aktivitäten oder unzureichende Maßnahmen gegen Betrug, Financial Misstatements und Korruption können dieses Vertrauen sofort und nachhaltig erschüttern. Basis eines aktiven Krisenmanagements ist die diskrete, professionelle und konsequente Untersuchung und Aufklärung von Verdachtsfällen. Wir helfen mit unseren umfangreichen Erfahrungen bei der forensischen Untersuchung von Verdachtsfällen, der Aufklärung von Verdachtsmomenten oder Vorwürfen sowie bei der Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden und Strafverfolgungsorganen.

Versicherungsunternehmen sind folgenden Fraud-Risiken ausgesetzt:

Mitarbeiterkriminalität – doch nicht bei uns!

Für viele Mitarbeiter in Versicherungsunternehmen sind die Stichworte Restrukturierung, Auflösung von Spartenorganisation und Outsourcing seit Jahren Synonyme für eine schwindende Arbeitsplatzsicherheit. Dieses Empfinden, gepaart mit den typischerweise in Reorganisations-situationen nicht immer ausgereiften Kontrollen, lässt nach dem international anerkannten „Fraud Triangle“ (Schaubild) das Risiko wirtschaftskrimineller Handlungen durch Mitarbeiter rasant ansteigen.

Vielfach geht der Betrüger davon aus, dass seine Aktivitäten dem Unternehmen sogar nutzen, woraus er dann seine subjektive Rechtfertigung zieht. Dies gilt beispielsweise für Manipulationen auf der Vertriebsseite, etwa bei Absprachen mit Wettbewerbern.



Quelle: KPMG

Fraud durch Versicherungsnehmer

Seit jeher reizt die mit Versicherungsfällen einhergehende Informationsasymmetrie zwischen Anspruchsteller und Risikoträger (Versicherung) dazu, sich Entschädigungen zu erschleichen. Dies geschieht regelmäßig auch in Kollusion mit Mitarbeitern der Versicherung oder mit von der Versicherung beauftragten Dritten.

Das Spektrum des Versicherungs Betrugs ist sehr breit und reicht von der einfachen Schadenumdeutung bis hin zu bandenmäßig verursachten, fiktiven Versicherungsfällen. Es handelt sich um ein Massenphänomen, dessen Umfang mess- beziehungsweise extrapolierbar ist und nach internen KPMG-Untersuchungen – je nach Sparte – rund drei bis acht Prozent des Schadenaufwands beträgt.

Fraud durch Vermittler

Die grundsätzliche Prinzipal-Agent- Problematik, dass wesentliche Einkunftsbestandteile des Vermittlers nicht zuletzt vom Wohlwollen seiner Kunden abhängen, kann zu Fehlregulierungen zulasten der Versicherung führen. Auch sind etwa Geldwäscheaktivitäten des Vermittlers für Versicherungsnehmer möglich, etwa bei Versicherungen mit hohen Einmalzahlungen.

Ebenfalls zum Schaden der Versicherung kann der Vermittler Informationsvorteile für sich nutzen, etwa bei Abschluss und Provisionierung von Versicherungs- und Kreditgeschäften.

Die Herausforderung

für die untersuchenden Ermittler besteht in einer kurzfristigen Erfassung und Durchdringung häufig sehr komplexer und vielschichtiger Sachverhalte mit einer Vielzahl möglicher Beteiligten. Fast immer ist dabei umfangreiche elektronische Kommunikation in jedweder Form auf einer Vielzahl von Speichermedien einzubeziehen. Häufig sind interne und externe Personen beteiligt; der Kreis der Tatverdächtigen ist oft unklar. Hoher Zeitdruck entsteht zwangsläufig – meist durch drohende Verschleierungshandlungen, seltener durch Fluchtgefahr der Verdächtigen. Fast immer

droht bei Fällen von Mitarbeiterkriminalität der Ablauf arbeitsrechtlich entscheidender Fristen. Die Kooperationsbereitschaft der Tatverdächtigen ist keineswegs die Regel.

Unser Ansatz zielt auf

- eine rasche und gerichtsverwertbare Sicherung der verfügbaren konventionellen und elektronischen Beweismittel
- deren systematische Auswertung mit erprobten Methoden und Werkzeugen, wie sie auch von den Strafverfolgungsbehörden verwendet werden
- die beweissichere Dokumentation der Feststellungen und
- eine zügige, dem mit unserem Mandanten festgelegten Untersuchungsziel angepasste Berichterstattung.

Vielfach klären wir auch den Verbleib von Vermögenspositionen und unterstützen deren Rückführung. Überdies hilft die unabhängige und professionelle Aufklärung auch bei der Zusammenarbeit mit den Aufsichtsbehörden, welche die durch unseren Einsatz ersichtlichen Bemühungen der Versicherung um Aufklärung in der Regel honorieren.

Unser Leistungsprofil resultiert zum einen aus den langjährigen einschlägigen Erfahrungen unserer forensischen Sonderermittler mit vergleichbaren Untersuchungen – auch und gerade aus verschiedenen, in der Öffentlichkeit bekannten Untersuchungen bei Versicherungen. Zum anderen greifen wir auf den Erfahrungsschatz zurück, den KPMG als Prüfer der größten Unternehmen des deutschen und internationalen Versicherungssektors gewonnen hat. Vervollständigt wird dies durch die Einbindung des deutschen Teams in ein internationales Netzwerk forensischer Spezialisten sowie durch die Möglichkeit, auch Fachleute anderer KPMG-Mitgliedsfirmen in das Team aufzunehmen.

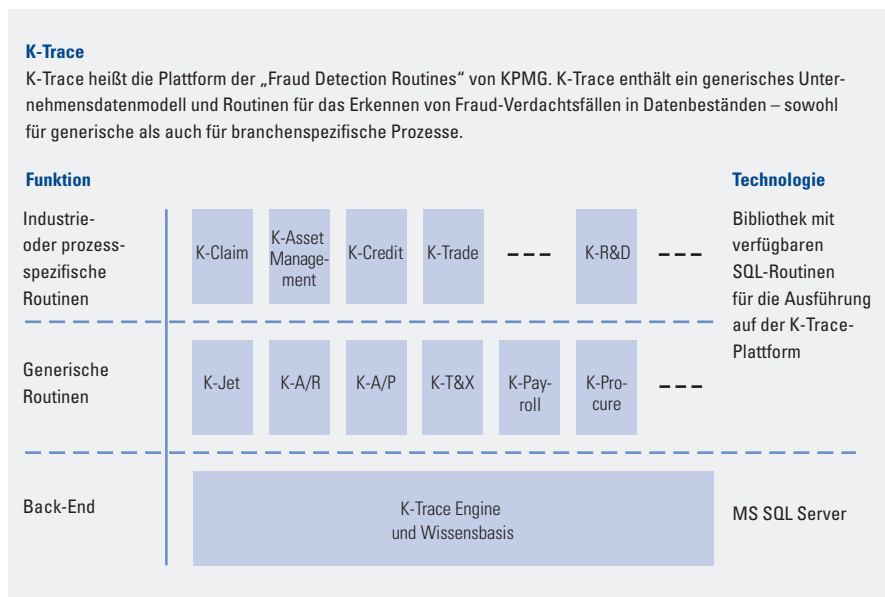
Unsere Methoden und Möglichkeiten umfassen langjährig erprobte Befragungstechniken, technisch modernste Verfahren für die Beweissicherung und Untersuchung sowie die Expertise erfahrener Prüfer hinsichtlich der professionellen Dokumentation und vertraulichen Handhabung von Informationen. Als große Forensic-Abteilung einer Wirtschaftsprüfungsgesellschaft in Deutschland

sowie in enger Zusammenarbeit insbesondere mit unseren Kollegen aus den Konzerngesellschaften der KPMG Europe LLP in Großbritannien und der Schweiz verfügen wir qualitativ wie quantitativ über die nötigen personellen und fachlichen Ressourcen, um auch äußerst umfangreiche Untersuchungen bei Versicherungen in kürzestmöglicher Zeit durchzuführen.

Unser multidisziplinäres Team

besteht aus international erfahrenen Wirtschaftsprüfern, Juristen, Kriminalisten, Psychologen, Versicherungskaufleuten sowie Informatikern mit umfassender Expertise aus Sonderuntersuchungen bei Versicherungsunternehmen. Zur Untersuchung fachlicher Spezialgebiete können zudem fallbezogen kurzfristig Fachleute aus dem weltweiten KPMG-Netzwerk hinzugezogen werden.

Ihr Vorteil besteht in einer zügigen, objektiven und diskreten Aufklärung jedweder Verdachtsfälle. Als Wirtschaftsprüfungsgesellschaft sind wir nach § 43 WPO ausdrücklich zur Verschwiegenheit verpflichtet. Sie behalten – sofern keine gesetzlichen Anzeigepflichten bestehen – die Entscheidungsfreiheit, die von uns gerichtsverwertbar erarbeiteten Ergebnisse im Nachgang den Strafverfolgungsbehörden zu übergeben oder die Angelegenheit intern zu regeln. Häufig unterstützen wir unsere Mandanten auch bei ihren Gesprächen mit den relevanten Aufsichtsbehörden im In- und Ausland. Durch eine konsequente Aufklärung und Verfolgung von Verstößen erzielen Sie eine Präventionswirkung. Zudem können wir Ihnen vor dem Hintergrund der bei der Untersuchung erkannten Schwachstellen bei der Optimierung Ihrer Präventionsinstrumente helfen.



Quelle: KPMG

Kontakt

Haben Sie Fragen zu den forensischen Dienstleistungen von KPMG für Versicherungen? Dann wenden Sie sich bitte an:

KPMG Deutsche Treuhand Gesellschaft
Aktiengesellschaft Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Dr. Frank Weller

Partner
Ganghoferstraße 29
80339 München
T 089 9282 1050
F 01802 11991 1322
fweller@kpmg.com
www.kpmg.de/forensic

Christoph Beste

Senior Manager
Barbarossaplatz 1a
50674 Köln
T 0221 2073 5375
F 01802 11991 8133
cbeste@kpmg.com
www.kpmg.de/forensic

Die enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person ausgerichtet. Obwohl wir uns bemühen, zuverlässige und aktuelle Informationen zu liefern, können wir nicht garantieren, dass diese Informationen so zutreffend sind wie zum Zeitpunkt ihres Eingangs oder dass sie auch in Zukunft so zutreffend sein werden. Niemand sollte aufgrund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation.

© 2008 KPMG Deutsche Treuhand Gesellschaft Aktiengesellschaft Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, eine Konzerngesellschaft der KPMG Europe LLP und Mitglied des KPMG Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International, einer Genossenschaft schweizerischen Rechts, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Printed in Germany. KPMG und das KPMG Logo sind eingetragene Markenzeichen von KPMG International.