

Haftpflichtrisiken von Treuändern und Revisoren

Ursachen, Prävention und
massgeschneiderte
Versicherungslösungen

Stellen Sie sich vor...

Sie erhalten als Revisionsstelle der Modehandel AG folgendes Schreiben:

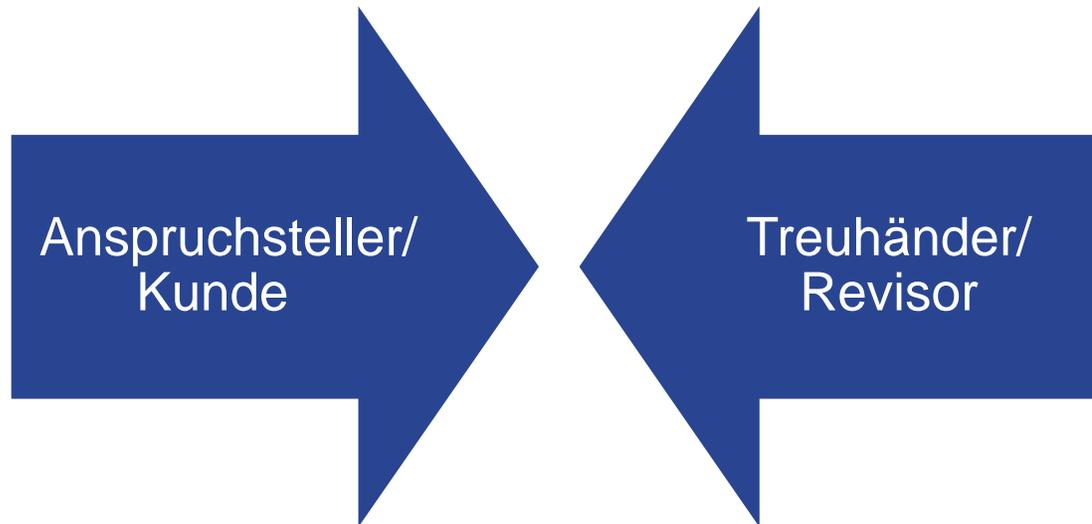
- Seit 2000 Revisionsstelle, seit 2010 delinquierende Buchhalterin
- Entwendungen bei der Modehandel AG
- Bargeld aus Filialen regelmässig im Tresor zwischengelagert
- Bargeldbestände im Tresor nie überprüft
- Forderung: Betrag von CHF 639'000 zu überweisen

Was nun?

- **Vorstellung Rolf Schwab und Thomas Greub**
- **Haftungsvoraussetzungen im Überblick**
- **Schadenbeispiele aus der Praxis**
- **Tipps für den Schadenfall**
- **Prävention und Versicherung**
 - Organisation der Unternehmung
 - Versicherungsmöglichkeiten
 - Berufshaftpflichtversicherung für Treuhänder/Revisionsdienstleister
 - D&O-Versicherung
 - Vertrauensschadenversicherung
- **Neue Angebote für Mitglieder von EXPERTsuisse**

Haftungsvoraussetzungen im Überblick

- **Haftung: Einstehen müssen für Schaden**
- **Grundlage: Gesetz oder Vertrag**
- **Nur punktuelle Versicherungsobligatorien**
- **Kein direktes Forderungsrecht gegen Berufshaftpflichtversicherer**
- **Kunde/Geschäftspartner stellt Schadenersatzforderung**



Haftungsvoraussetzungen im Überblick

Haftungsvoraussetzungen

Allgemeine Grundsätze des Haftpflichtrechts

- Pflichtverletzung
- Schaden
- Kausalzusammenhang
- Verschulden



Schadenbeispiele Revisionsstelle

(1) Deliktische Handlungen

14.12.2011 Druckzeitung

Korruptionsvorwürfe

USA klagen Ex-Siemens-Manager an



Siemens-Zentrale in München: Trotz Anti-Korruptionsprogramm bleibt das Industriekonzern im Visier der US-Behörden.

ZEITUNG

STARTSEITE

Unternehmen

Der Elektronikkonzern Siemens hat die leidige Schmiergeldaffäre einem Vergleich beigelegt. Doch die USA lassen nicht locker: Die erhebt nun Anklage gegen acht ehemalige Siemens-Manager. Sie argentinische Beamte bestochen haben.

BANKEN

Ein gigantischer Betrug

Fast fünf Milliarden Euro Verlust durch schweren Betrugsskandal meldet die Société Générale. Der Vorfall nährt die Risikokontrolle der Banken.

Wirtschaftskriminalität nimmt stetig zu

Die Delikte kosten die Schweiz jährlich 2,64% des Bruttoinlandsprodukts – Bekannt wird nur die Spitze des Eisbergs – Unternehmen verlieren auf unruhigen Märkten

Die Wirtschaftskriminalität nimmt in der Schweiz stetig zu. Die Delikte kosten die Schweiz jährlich 2,64% des Bruttoinlandsprodukts. Bekannt wird nur die Spitze des Eisbergs. Unternehmen verlieren auf unruhigen Märkten.



Blick .ch
Home News Sport People
Schweiz Regional Ausland Politik

Die Erb-Sünde
Wie Banken auf die Familie Erb herein-fielen
Nur mögliche Überreste blieben von der Usifina, einer Pötte
Von Roman Sailer | Aktualisiert um 01:29 | 04.01.2010

TagesAnzeiger

WIRTSCHAFT

ZÜRICH SCHWEIZ AUSLAND WIRTSCHAFT BÜRSE SPORT KULTUR PANORAMA

Unternehmen Konjunktur Geld Karriere Vorbereite Weiterbildung Newer Mind The Market

Zürcher Bank droht 200-Millionen-Verlust

Von Andreas Fritsch und Arthur Rutishauser, Aktualisiert am 25.02.2010 2 Kommentare

Die Zürcher Skandifinanz Bank fiel auf Betrüger herein. Die Eigentümerin musste auf Druck der Finma 100 Millionen Euro einschliessen. In Luzern läuft nun ein Strafverfahren gegen eine Handelsfirma.

Betrug: Auch die KMU werden nicht verschont

(17.02.10) 2009 ist die Zahl der schweren Wirtschaftsverbrechen, die vor Gericht verhandelt wurden, im Vergleich zum Vorjahr zurückgegangen, aber die Summe, um die es dabei ging, ist insgesamt gestiegen. Auch die KMU werden davon nicht verschont. Das sind einige der Ergebnisse, die im KPMG Fraud Barometer zu finden sind.



Friday 13.01.2012

swissinfo.ch

IPHONE, IPAD & ANDROID
swissinfo.ch/mobile

English | De

HOME POLITICS BUSINESS BUSINESS NEWS TRAVEL & CULTURE SCI & TECH SPORT

Swiss market index | Currencies | Rebuilding the financial sector | Strong Swiss franc

You are in swissinfo.ch > business > UBS hit by \$2 billion rogue-trader losses

Sep 15, 2011 - 17:59

UBS hit by \$2 billion rogue-trader losses

by Matthew Allen, swissinfo.ch



A rogue trader has cost Switzerland's largest bank, UBS, some \$2 billion in losses – the biggest such scandal in Swiss financial history.

UBS warned that the unauthorised trading by one of its investment bankers is likely to negatively impact its third quarter results. A 31-year-old man has been arrested in London on suspicion of fraud.

Shares in the bank plunged more than eight per cent on the news to under SFR10 per share before recovering slightly by mid-morning.

NEWS SCHWEIZ

Manager zweigt Geld in eigene Tasche ab

Basel – Ungetreue Geschäftsbesorgung! Ein ehemaliges Geschäftsleitungsmitglied (46) des Versicherers National Suisse wurde vom Basler Strafgericht zu zwei Jahren Gefängnis bedingt verurteilt. Der Chief Investment Officer hatte aus einem Immobiliengeschäft rund eine Million Franken für sich abgezweigt.

Beispiel Tresor

- Langjähriges Revisionsstellenmandat bei der Modehandel AG & teilweise Übernahme der Buchhaltung
- Saldobilanz: Kontinuierliche Zunahme der Cash-Bestände
- Tresorinhalt wurde nie durch Revisionsstelle geprüft
- Deliktische Handlungen der Buchhalterin wurden über Jahre hinweg nicht festgestellt



Schadenbeispiele Revisionsstelle

(2) Konkursverschleppung

Bilanz in TCHF	31.12.2010	31.12.2010	13.08.2012
	FF-Werte	Liq.-Werte	Liq.-Werte
Aktiven			
Liquide Mittel	230	230	3
Sonstiges Umlaufvermögen	39	15	5
Immaterielles Anlagevermögen	910	10	10
Anlagevermögen	20	5	3
	1'199	260	21
Passiven			
Fremdkapital	1'103	1'298	1'735
Eigenkapital	96	-1'038	-1'714
	1'199	260	21

➔ Fortführungsschaden: TCHF $1'038 - 1'714 = 676$

Berechnung Fortführungsschaden: z.B. Urteil 4A_462/2009 des Bundesgerichts, sogenannter "Kaviarentscheid"

Schadenbeispiele Revisionsstelle

(3) Weitere praxisrelevante Fälle/ häufige Fehlerursachen

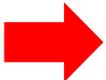
- Kontinuierliche Erhöhung von Darlehen mit Rangrücktritten
- Rangrücktritt: Keine Prüfung
- Objektive Unüberprüfbarkeit wesentlicher Positionen
- Jahresrechnung in Krisensituation zu spät geprüft
- Keine Plausibilisierung von Zwischenabschlüssen
- Fehlende Dokumentation
- Abgabe von Empfehlungen gegenüber Investoren
- Annahme, der vermögende Hauptaktionär/ Muttergesellschaft wird Unternehmung auch künftig finanziell unterstützen
- Keine Prüfung obwohl im Handelsregister als Revisionsstelle eingetragen

- Treuhand AG führte für einen Gewerbebetrieb die Buchhaltung
- Erhebliche Verzögerungen
- Treuhand AG bemerkte Alkoholproblem ihres Mitarbeiters auf diesem Mandat – Entlassung
- Gewerbebetrieb liess Buchhaltung durch Drittfirma überprüfen und korrigieren
- Schadenersatzforderung des Gewerbebetriebes gegen Treuhand AG wegen:
 - erheblichem Mehraufwand (Herstellung einer korrekten Buchhaltung)
 - Zahlungsausfälle: Debitoren wurden unvollständig verbucht

Schadenbeispiele Treuhänder

(2) Verrechnungssteuer

Die Eidgenössische Steuerverwaltung (ESTV) geht gestützt auf das Urteil 2C.756/2010 davon aus, dass es sich bei den Meldefristen bei nationalen und bei internationalen Verhältnissen um Verwirkungsfristen handelt.

 **Haftung wegen Nichteinhaltung dieser Frist durch Treuhänder**

Häufige Fehlerkategorien im Überblick

- Führung der Buchhaltung
- Ausfüllen der Steuererklärung
- Einsprachefrist verpasst
- Interkantonale/ -nationale Steuerauscheidung
- Deliktische Handlungen
- Mangelhafte Steuerberatung – Einsparungen übersehen
- Mangelhafte Strategieberatung – untaugliches Konzept
- Nichterkennen der eigenen Grenzen (Beizug von Spezialisten) bzw. Problem nicht erkennen
- Informelle Beratung

Schadenbeispiele Revisionsstelle & Treuhänder

Mögliche Ursachen von Pflichtverletzungen

- Fehlende Distanz zum Klienten
- Fehlende systematische Fristenkontrolle
- Zeitdruck
- Mangelhafte Selbsteinschätzung
- Ungenügend geklärter Inhalt des Auftrags
- Unzureichende Dokumentation der Mandatsführung
- Personelle Wechsel => ungenügende Information bei Mandatsübergabe
- Ungenügende Kommunikation => "Mandatsabwicklung analog Vorjahr"

Schadenbeispiele Organhaftpflichtversicherung



GEMINI

Sammelstiftung zur Förderung der Personalvorsorge



DISTEFORA



Quelle: Diverse CH-Medien

Schadenbeispiele

Vertrauensschadenversicherung

- Ein Hotelangestellter stiehlt seinem Arbeitgeber einige zehntausend Franken indem er fingierte Rechnungen für Wareneingänge erstellt und die Beträge auf sein eigenes Konto überweist.
- Der früheren Nordeuropa-Chefin eines Tochterunternehmens wurde vorgeworfen, den Konzern über Jahre um CHF 24 Millionen betrogen zu haben. Die Managerin zeigte sich vor Gericht weitgehend geständig. Ein beachtlicher Teil des abgezweigten Geldes konnte nicht mehr sichergestellt werden. Der Betrug war raffiniert von jemandem angelegt, der die Kontrollsysteme kannte und sie planmässig umging.
- Ein Tessiner Treuhandexperte wurde beschuldigt, im Laufe von zehn Jahren CHF zwei Millionen Kundengelder unterschlagen zu haben. Der Mann musste sich wegen qualifizierter Veruntreuung und Urkundenfälschung verantworten. Die Verfehlungen spielten sich über mehrere Jahre ab und schädigten zehn Kunden.

Tipps für den Schadenfall

- Rechtzeitige Schadenanzeige
- Sicherstellen der Unterlagen und dem Versicherer zur Verfügung stellen
- Keine Veränderungen der Unterlagen
- Keine Zugeständnisse ohne Zustimmung
- Kein Kontakt mit dem Anspruchsteller ohne vorgängige Rücksprache mit dem Versicherer
- Ruhig Blut bewahren



■ Organisation der Unternehmung

- Dokumentation
- Zeitmanagement
- Weiterbildung
- Richtlinien für Mandatsannahme
- Versicherung



■ Arbeitsabläufe

- Distanz zum Kunden (Unabhängigkeit)
- Auftragsinhalt klären und festhalten
- Information und Aufklärung des Kunden
- Selbsteinschätzung



- **Regelmässige Überprüfung des Versicherungsschutzes**
 - Neuabschluss: Sind alle Risiken abgedeckt?
 - Veränderungen Tätigkeit -> Anpassung der Police
 - Geschäftsstruktur überprüfen, Vorsicht bei Fusionen/ Neugründungen von Tochtergesellschaften
 - Versicherungsvertrag und Deckungsbausteine regelmässig prüfen
 - Höhe Versicherungssumme angemessen?



Prävention und Versicherung

Versicherungsmöglichkeiten

Berufshaftpflichtversicherung

für Rechtsanwälte,
Berater, Treuhänder
und weitere
Dienstleister

D&O-Versicherung

Vermögensschaden-
Haftpflichtversicherung
für die Organe des
Versicherungsnehmers

Vertrauensschaden- Versicherung

Berufshaftpflichtversicherung, D&O und die
Vertrauensschadenversicherung ergänzen sich zweckmässig

Berufshaftpflicht- versicherung

Finanzielle Sicherheit /
neu definiert



Berufshaftpflichtversicherung

Überblick

Versichert

Erklärung

Haftpflichtansprüche

- Schadenersatzansprüche, die gegen die Versicherten aufgrund gesetzlicher Haftpflichtbestimmungen – bei Vermögensschäden aufgrund weltweiter gesetzlicher Haftpflichtbestimmungen (ohne USA/ CDN) erhoben werden

Versicherte Schäden

- Vermögens-, Personen und Sachschäden

Versicherte Personen

- Versicherungsnehmer
- Alle Arbeitnehmer und Hilfspersonen aus ihren dienstlichen Tätigkeiten für den versicherten Betrieb

Neu



Berufshaftpflichtversicherung

versicherte Leistungen



Abwehr **unberechtigter**
Ansprüche



Bezahlung **berechtigter**
Ansprüche

Berufshaftpflichtversicherung

Versicherbare Tätigkeiten

Typische berufliche Tätigkeit (AVB, BVB)

- Lohnbuchhaltung
- Finanzbuchhaltung
- Investitionsrechnung
- Liquiditätsplanung
- Controlling
- MwSt.-Abrechnungen
- Escrow Agent
- Reporting
- Gründung von Unternehmungen
- Nachfolgeregelungen
- etc.

Explizit mitversicherte Tätigkeiten (AVB , BVB)

- Steuer-, Rechtsberatung
- Immobilienbewirtschaftung
- Unternehmensberatung
- Vermögensverwaltung
- Anlageberatung
- Liquidator zwangsр. Verfahren
- Sachwalter
- Mitglied Gläubigerausschuss
- Willensvollstrecker
- Vormund, Beistand
- Vorsorgebeauftragter
- Trustee/Protector

Zusätzliche versicherbare Tätigkeiten (BVB)

- **Revision / Wirtschaftsprüfung**
- Verwaltungsratsmandate von Drittgesellschaften
- Liquidator (freiwillige Liquidation)
- Immobilientreuhänder
- Vertriebsträger nach Kollektivanlagegesetz (KAG)
- Geschäftsführer von Pensionskassen
- Interims-Management

Berufshaftpflichtversicherung

zusätzliche Deckungsbausteine

Neu

- Drohende Ansprüche
- Notfallkosten
- Wiedereinkaufsgarantie für zusätzliche Versicherungssumme
- Rechtsschutz im Strafverfahren
- Rechtsschutz im Aufsichts- oder Verwaltungsverfahren
- Elektronische Risiken
 - Verlust von Dokumenten und elektronischen Daten
 - Haftung für Cyber Risiken (eingebrachte Viren, Trojaner etc.)
- Und vieles mehr:
 - Grobfahrlässigkeit Einredeverzicht automatisch mitversichert
 - Reputationskosten
 - Haftpflicht aus Eigentum von Immobilien (inkl. Stockwerkeigentum)

- **Bussen**
- **Vorsatz**
- **Eigenschäden**
 - Höhere Schwelle, Ausschluss neu > 50%-Beteiligung (bisher bereits ab 25 %-Beteiligung)
- **Dienstleistungen technischer Art**
 - z.B. Technische Planung; technische Beratung
> Unternehmensberater/Immobilienberufe



Organhaftpflicht- versicherungen

D&O

Finanzielle Sicherheit /
neu definiert



"Verantwortlich ist man nicht nur für das, was man tut, sondern auch für das, was man nicht tut."

Laotse



- **Organe haften mit ihrem Privatvermögen!**
- **Auch Unterlassungen können Haftung begründen!**

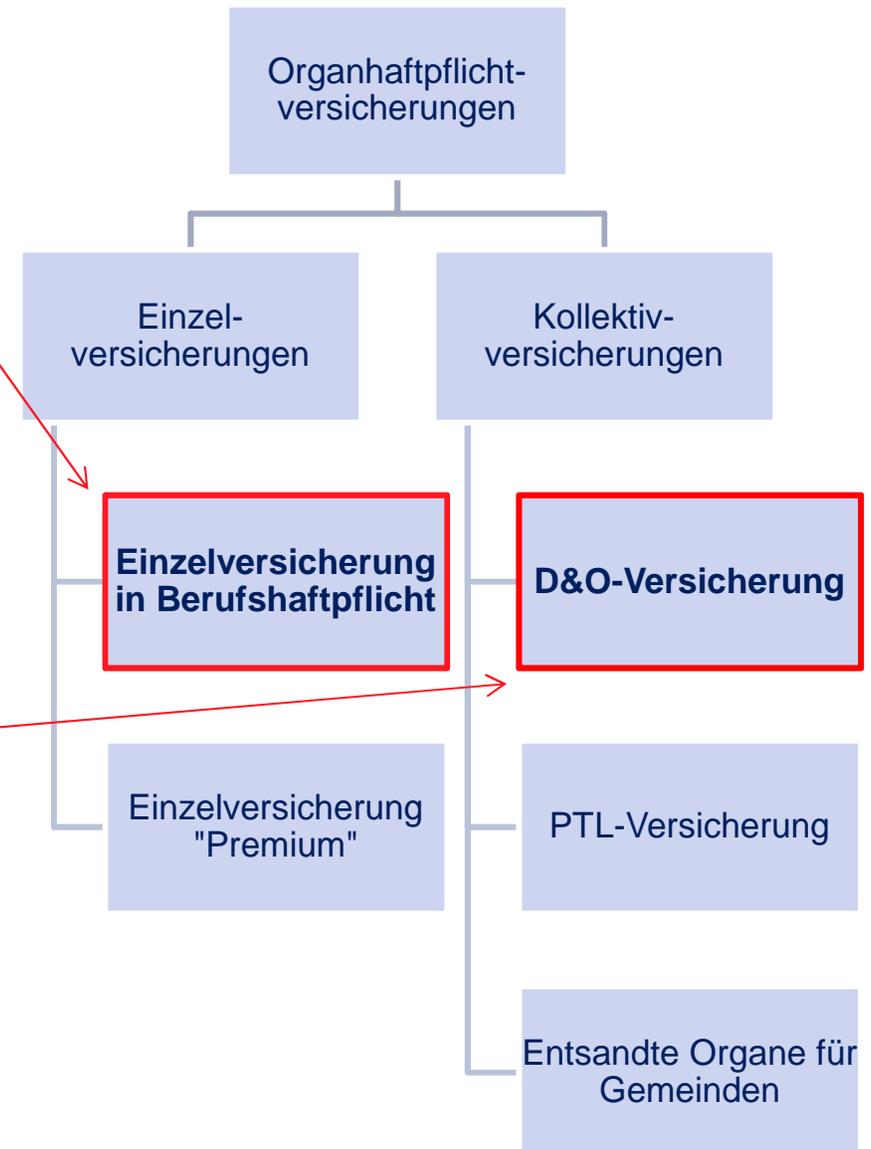
**Versichert ist die gesamte Organtätigkeit
= unsorgfältiges Handeln und Unterlassungen**

Beispiele für Sorgfaltspflichtverletzungen / Tätigkeiten

- Entstehen müssen für Organisationsverschulden (z.B. mangelnde Aufsicht über Mitarbeiter)
- Falsche Darstellung der finanziellen Lage des Unternehmens
- Unterlassung von notwendigen strategischen, operativen und finanziellen Entscheiden
- Mangelhaftes Internes Kontrollsystem
- Unbefugte oder unvorsichtige Darlehens- oder Investitionspolitik
- Verlustbringende, risikoreiche Expansionspolitik
- Verlustbringender Erwerb von Gesellschaften

Organhaftpflichtversicherungen

- **Einzelversicherung zur Berufshaftpflicht**
Für Treuhänder, welche als Organ Einsitz in eine Drittgesellschaft nehmen.
- **Einzelversicherung "Premium"**
Ein Organ in einer Unternehmensgruppe. Unabhängig von einer Berufshaftpflichtversicherung abschliessbar.
- **D&O-Versicherung**
Deckt alle Organe (inkl. de-facto) des Versicherungsnehmers inkl. Tochtergesellschaften.
- **PTL-Versicherung**
Kombinierte Berufs- und Organhaftpflichtversicherung für alle Organe und Mitarbeiter einer Personalvorsorgeeinrichtungen (BVG).



Entschädigt werden

- Berechtigte Schadenersatzansprüche aus Vermögensschäden, die kraft gesetzlicher Haftpflichtbestimmungen gegen ein versichertes Organ erhoben werden (Befreiungsanspruch)
- Kosten für die Abwehr unberechtigter Ansprüche (passiver Rechtsschutz)
- Kosten für den Rechtsschutz im Straf- und Verwaltungsverfahren
- "reine Kostendeckungen" wie z.B. Reputationskosten

Für wen eignet sich eine D&O?

Checkliste

- ✓ Respekt vor einer Organisations- oder Überwachungspflichtverletzung
- ✓ Respekt vor ausreichenden Compliance-Vorschriften, effektiven Prozessen oder ausreichenden Kontrollen
- ✓ Mehrere Aktionäre vorhanden (inkl. Minderheitsaktionäre)
- ✓ Familienaktionäre mit unterschiedlichen Interessen
- ✓ Planung von grösseren Reorganisationen, Investitionen oder Firmenkäufen/-verkäufen
- ✓ Absehbare schwierige Finanzlage
- ✓ Konkursrisiko – auch wegen möglicher Konkurse von wichtigen Zulieferern oder Kunden
- ✓ Forderung eines neuen VR nach einer D&O-Versicherung
- ✓ Wunsch nach Rechtsschutz bei unberechtigten Ansprüchen oder im Strafverfahren

Vertrauensschaden- versicherung

Neues Produkt seit 01.12.2014

Neu

Finanzielle Sicherheit /
neu definiert



Gegenstand der Versicherung

- **Versichert sind Vermögensschäden, die durch Delikte wie**
 - Veruntreuung
 - Diebstahl
 - Betrug
 - betrügerischer Missbrauch einer Datenverarbeitungsanlage
- **oder sonstige vorsätzliche Handlungen, die nach den gesetzlichen Bestimmungen über unerlaubte Handlungen zum Schadenersatz verpflichtet, verursacht werden.**
- **Als strafbare Handlung wird ein menschliches Verhalten (Tun oder Unterlassen) verstanden, das von Gesetzeswegen mit Strafe bedroht ist.**
- **Das Schweizerische Strafgesetzbuch listet Taten auf, die als strafbare Handlungen gegen das Vermögen gelten.**

- **Eigene Vertrauenspersonen**
 - Leitung wie Verwaltungsräte, Geschäftsführer, Direktoren etc.
 - Arbeitnehmer inkl. Lernende, Praktikanten und temporär Angestellte

- **Fremde Vertrauenspersonen**
 - Im Auftragsverhältnis für den Versicherungsnehmer tätig
 - Rechtsanwälte, Treuhänder, Steuerberater etc.
 - Sicherheits-, Wartungs- und Reinigungspersonal
 - IT-Dienstleister

- **Aussenstehende Dritte**
 - Täuschungsschäden
 - Eingriffe in IT-Systeme

**Spezialangebote
für EXPERTsuisse
-Mitglieder**

Finanzielle Sicherheit /
neu definiert



Angebot für EXPERTsuisse-Mitglieder

Mitglieder von EXPERTsuisse erhalten auf folgenden Versicherungsprodukten einen **Verbandsrabatt von je 10%** (nicht kumulierbar):

- **D&O-Versicherung** **Neu**
- **Vertrauensschadenversicherung** **Neu**

Zudem gewährt die AXA den Mitgliedern von EXPERTsuisse weiterhin einen **Verbandsrabatt von 20 % auf die Berufshaftpflichtversicherung (Grundrisiko).**



Stärken der AXA- Winterthur

Finanzielle Sicherheit /
neu definiert



Eigener Schadendienst

- **Eigener Schadendienst mit 14 Anwälten und 2 Wirtschaftsprüfern in allen Sprachregionen der Schweiz**
- **Interne Schadenerledigungskosten werden weder dem Selbstbehalt noch der Versicherungssumme angerechnet**
- **Frühe und umfassende Dienstleistungen im Schadenfall inkl. Notfallkosten und drohende Ansprüche**



Durch die Dienstleistungen des eigenen AXA-Schadendienst sparen Sie viel Kosten, Nerven und Zeit!

Fragen?

**Danke für die
Aufmerksamkeit**

**Haben Sie noch
Fragen?**

AXA Winterthur

Laupenstrasse 19

3008 Bern

www.AXA.ch

Referenten:

Thomas Greub

Leiter Vermögensschadenhaftpflicht

thomas.greub@axa-winterthur.ch

Rolf Schwab

Gruppenleiter Vermögensschadenhaftpflicht

rolf.schwab@axa-winterthur.ch

