

# DACH-Compliance-Tagung 2022

## Hinweisgeberschutz aus der Perspektive von Investoren und Versicherungen



Building Competence. Crossing Borders.

Rechtsanwalt Dr. Martin Weimann, Berlin

office@weimann.de

<https://whistleblowing.international>

[www.weimann.de](http://www.weimann.de)

## Diese Punkte werden angesprochen:

1. Interessen von Versicherungen und Investoren
2. Daten zur Gefährdungslage (mit Links)
3. Erkenntnisse zum Täterkreis
4. Betroffene Unternehmensbereiche
5. Deliktsarten und Schäden
6. Vorteile von Whistleblowing
7. Nachhaltige Unternehmensführung auch in der Rechtsverfolgung
8. Beispiel aus Schweiz und Deutschland

# 1. Interessen von Investoren, Versicherungen – und Management

## Anforderungen an Emittent / Vertragspartner

- Nachhaltigkeit / effizientes Management / Wahrnehmung aller Geschäftschancen
- Zukunftserfolgswert: Wertsteigerungen Erträge / Dividenden
- Keine Schadensfälle

## Bei Anlegern / Lebensversicherungen / Management geht es auch um Vermögensschutz:

- Zweckentfremdete Mittel / entgangene Geschäftschancen führen nicht zur **Erreichung des Gesellschaftszwecks**.
- **Haftung Management** – Mängel im Risikomanagementsystem / Verdachtsmomente nicht überprüft.

## Unterschiede

- Aktionäre: Schadensersatz zugunsten der Gesellschaft durchsetzen
- Versicherungen: Regress/ Berücksichtigung bei Prämienkalkulation?

## 2. Daten zur Gefährdungslage

Studien zur Wirtschaftskriminalität (2020) zeigen zunehmende Gefährdungslagen.

Meist (außer ACFE) handelt es sich um Umfragen zur Selbsteinschätzungen:

- **Bitkom e.V.:** Schäden stiegen auf 223 Mrd. Euro ( + 358 % zu 2019)
- **KPMG:** 78 % der befragten deutschen Unternehmen schätzt das generelle Risiko (Wirtschaftskriminalität) für deutsche Unternehmen als hoch ein.
- **PWC:** Weltweit gab es **11.500 Fälle** mit Gesamtschaden **42 Mrd. US-Dollar.**
- **ACFE:** Western Europe Median Loss USD 139.000 (128 Fälle von Mitgliedern)
- **FHGR / EQS:** Illegales / unethisches Verhalten in 32,5 % der Unternehmen in der Schweiz (D: 37,1 / GB: 35,8 % / F: 32,8%)

### **Eingetretene Großschäden:**

- VW / Dieselgate: mehr als 30 Milliarden Euro
- Wirecard: z.B. Vernichtung Börsenwert über 20 Milliarden Euro, Schäden Vertragspartner

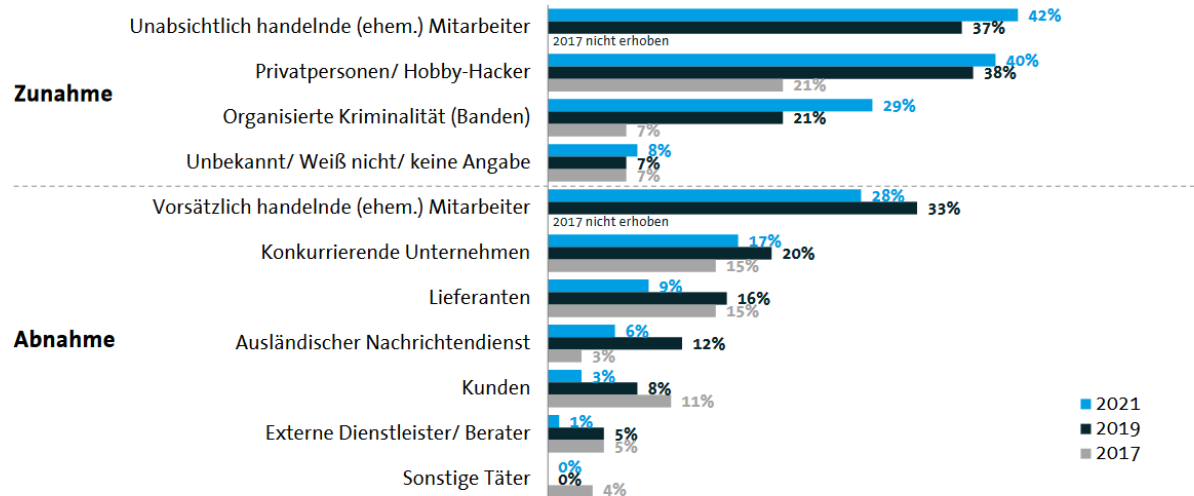
## 2. Angaben zu den Studien

- **bitkom**: 1999 gegründet, vertritt heute mehr als 2.000 Mitgliedsunternehmen – darunter rund 1.000 leistungsstarke KMUs, über 500 innovative Tech-Startups, nahezu die Hälfte der 40 DAX-Unternehmen und viele weitere Global Player. Umfrage unter Mitgliedern. <https://www.bitkom.org/sites/default/files/2021-08/bitkom-slides-wirtschaftsschutz-cybercrime-05-08-2021.pdf>
- **KPMG**: Befragung von großen / mittleren / kleinen Unternehmen (HGB), repräsentative Auswahl von 1.000 Vertretern. <https://home.kpmg/de/de/home/media/press-releases/2020/08/kpmg-studie-wirtschaftskriminalitaet-in-deutschland-2020.html>
- **PWC**: Befragung von 5.000 Führungskräften in 99 Ländern, davon 100 in Deutschland <https://www.pwc.de/de/consulting/forensic-services/wirtschaftskriminalitaet-ein-niemals-endender-kampf.pdf>
- **ACFE: Association of Certified Fraud Examiners** – von Mitgliedern bearbeitete Fälle. <https://acfepublic.s3-us-west-2.amazonaws.com/2020-Report-to-the-Nations.pdf>
- **FHGR / EQS**: Online-Umfrage, an der sich 1.239 Unternehmen beteiligt haben (Stichprobe 3/3 gmk). 314 CH, 291 D, 338 F, 296 GB. <https://www.integrityline.com/de-ch/knowhow/white-paper/whistleblowing-report/>
- **Bundeskriminalamt**: Bundeslagebild Wirtschaftskriminalität 2020 <https://www.bka.de/SharedDocs/Downloads/DE/Publikationen/JahresberichteUndLagebilder/Wirtschaftskriminalitaet/wirtschaftskriminalitaetBundeslagebild2020.html?nn=28030>
- Weitere Erläuterungen bietet: <https://whistleblowing.international/2021/12/13/empirische-daten-und-umfragen/>

# 3. Erkenntnisse zum Täterkreis

## Organisierte Kriminalität steckt zunehmend hinter Angriffen

Von welchen Akteuren gingen diese Handlungen in den letzten 12 Monaten aus?

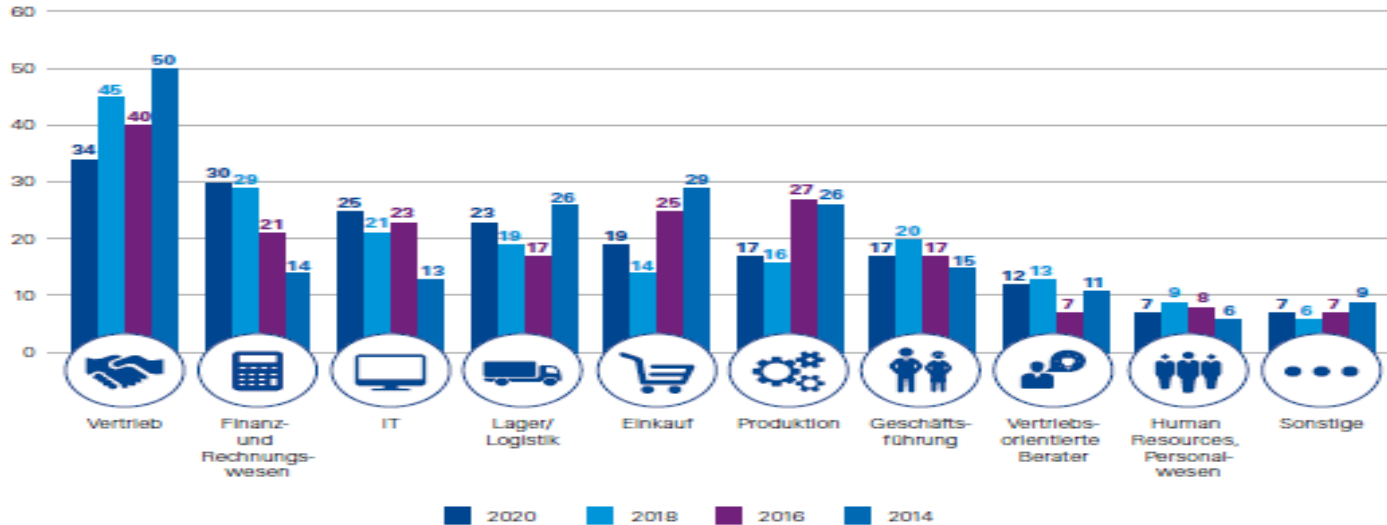


Basis: Alle befragten Unternehmen, die in den letzten 12 Monaten (2017 und 2019: innerhalb der letzten zwei Jahren) von Diebstahl, Industriespionage oder Sabotage betroffen waren (2021: n=935; 2019: n=801; 2017: n=571); Mehrfachnennungen in Prozent | Quelle: Bitkom Research 2021

bitkom

# 4. Betroffene Unternehmensbereiche

Abbildung 6: Betroffene Bereiche im Jahresvergleich



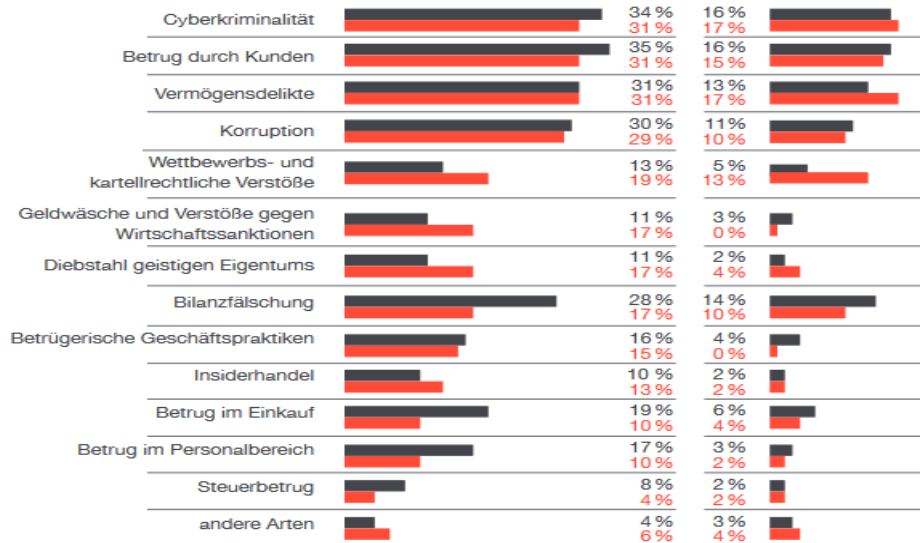
Quelle: KPMG, Deutschland, 2020

Angaben in Prozent

# 5. Deliktsarten und Schäden

Von welchen Wirtschaftsdelikten waren Unternehmen in den letzten 24 Monaten betroffen?

Welche Deliktart hat den schwerwiegendsten Schaden verursacht?



PwC's Global Economic Crime and Fraud Survey 2020

Wirtschaftskriminalität – Ein niemals endender Kampf 3



## Diese Punkte werden angesprochen:

1. Interessen von Versicherungen und Investoren
2. Daten zur Gefährdungslage (mit Links)
3. Erkenntnisse zum Täterkreis
4. Betroffene Unternehmensbereiche
5. Deliktsarten und Schäden
6. Vorteile von Whistleblowing
7. Nachhaltige Unternehmensführung auch in der Rechtsverfolgung
8. Beispiel aus Schweiz und Deutschland

# 6. Vorteile von Whistleblowing

## 1. Funktionen

- a. Kernstück der Compliance – das bestätigen weitere empirische Daten.
- b. Mit Whistleblowing beginnt das Reputationsmanagement!  
Mögliche Alternativen: keine Ursachenbeseitigung, Presse, Finanzamt, Behörden wie z.B. Finanzmarktaufsicht

## 2. Vereinfachte Rechtsverfolgung

- a. Hohe Qualität der Hinweise wegen genauer Kenntnis der Ereignisse.
- b. Zugang zu Beweismitteln / Geringere Kosten der Rechtsverfolgung
- c. Aufarbeitung schont Betriebsfrieden
- d. Frühes agieren schont u.a. D & O Versicherung. (Haftung des Management)  
§ 93 Abs. 3 AktG (D) „Der Vorstand einer börsennotierten Gesellschaft hat ... ein im Hinblick auf den Umfang der Geschäftstätigkeit und die Risikolage des Unternehmens angemessenes und wirksames internes Kontrollsystem und Risikomanagementsystem einzurichten.“

## 6. Japan: Vergleich Whistleblowing – Internal Investigations

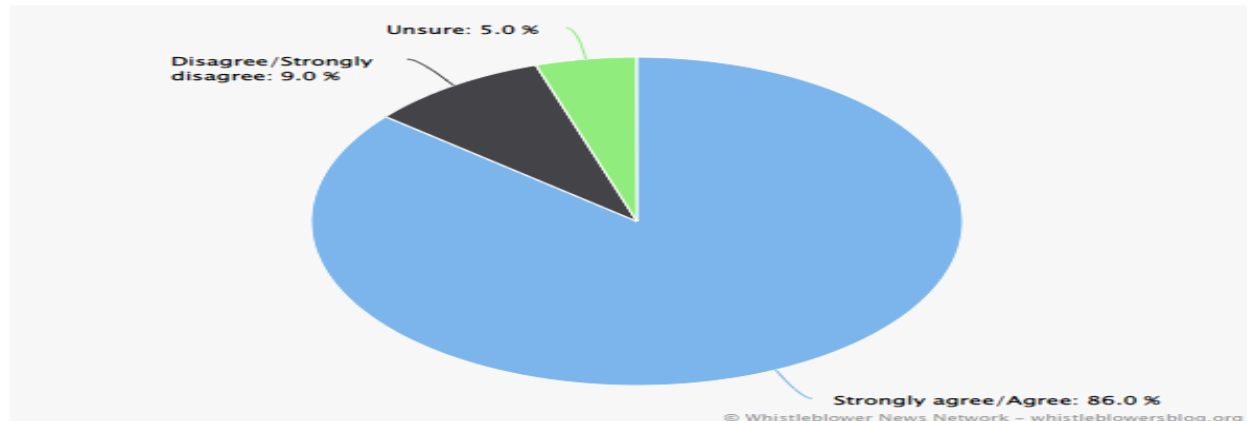
- <https://whistleblowersblog.org/global-whistleblowers/whistleblowing-in-japan-reforming-the-corporate-culture-of-conformity/>
- Asaoka cites a first-of-its-kind survey by the Japanese Consumer Affairs Agency showing the effectiveness of witnesses in the workplaces: **59 percent of corporate wrongdoing in Japan is exposed by whistleblowers, compared to 38 percent by internal auditors.** Based on this, Asaoka says, “it is essential to examine its role as part of the internal control systems used to monitor firms.”

## 6. USA: Umfrage zur Akzeptanz für besseren Schutz von Whistleblowern (September 2020)

- <https://whistleblowersblog.org/whistleblower-news/exclusive-wnn-poll-overwhelming-public-support-among-likely-voters-for-increased-whistleblower-protections/>
- **Interessanter Newsletter!**

**Question 1: Do you agree or disagree with the following statement: There should be stronger legal protections from harm for whistleblowers who are federal employees who report fraud in government programs?**

National Likely Voters



# 7. Nachhaltige Unternehmensführung auch in der Rechtsverfolgung

## Ausgestaltung Compliance / Whistleblowing

### 1. Wille des Managements bzw. der Behörden zur Aufklärung

Hinweise von Whistleblowern bei Wirecard: 2008 Ex-Vorstand, 2015 Financial Times, 2016 Fraser Perring, 2019 Fahmi Qadir – 2020 Insolvenz

### 2. Klare Kommunikation im Unternehmen

### 3. Anonymität: Kein Direktkontakt zwischen Gesellschaft und Whistleblower!

### 4. Kompetenter Ansprechpartner / Ombudsperson

Beispiele für „berühmte Whistleblower“: <https://whistleblowing.international/2021/12/13/beruehmte-whistleblower/>

### 5. Erfolgsbeteiligung – wie ein erfolgreicher Manager

Vorgehensweise der SEC USA: <https://www.sec.gov/whistleblower>

Ergebnis: **dynamische Sicherheit** mit präventiven und repressiven Elementen

## 8. Beispiel aus Schweiz und Deutschland

### Crypto AG

- SRF: <https://www.youtube.com/watch?v=VWImO1Qz4Zo&t=23s>
- ZDF: <https://www.youtube.com/watch?v=jagiJ9YAqto>

### Konsultationsverfahren Deutscher Corporate Governance Kodex

- <https://www.dcgk.de/de/konsultationen/aktuelle-konsultationen.html>
- Unsere Stellungnahme: <http://www.vzfk.de/kodexkonsultation-2022/>

### Gespräch mit der Handelszeitung am 4. März 2022 zum Whistleblowing

- <https://www.handelszeitung.ch/insurance/reputation-martin-weimann-whistleblowing-reduziert-versicherungsschaden>

# Dr. Martin Weimann



## **Beruf**

- Rechtsanwalt in Berlin seit 1994

## **Tätigkeiten**

- Vertretung von Anlegern gegenüber Emittenten und in Gerichtsverfahren
- Schwerpunkt: Spruchverfahren nach kompensationspflichtigen Strukturmaßnahmen (SpruchG)
- Corporate Governance / Kollektiver Rechtsschutz
- Vertretung von Erben gegenüber Testamentsvollstreckern (Haftung, Informationen, Amtsenthebung)

## **Publikationen im Verlag De Gruyter**

- Spruchverfahren nach Squeeze-out, 2015 (quantitative empirische Justizforschung mit Daten aus 477 Spruchverfahren) (Amazon)
- Kollektiver Rechtsschutz – Ein Memorandum der Praxis, 2018 (Amazon)
- Ertragswert und Börsenwert – Empirische Daten zur Preisfindung beim Delisting, 2020 (Amazon)
- Strukturmaßnahmen und Kapitalmarktkommunikation – Empirische Daten zum Spruchverfahren, erscheint 2022

Vielen Dank.

