

# Abwehr durch Schadenprävention

Auch umfangreiche präventive Maßnahmen und Kontrollen können Missbräuche und betrügerische Handlungen natürlich nicht vollständig verhindern. Sie können diese jedoch zumindest erschweren. Sie sollten daher die folgenden Empfehlungen beherzigen:

## Ratschläge zur Risikominimierung\*

- Regeln Sie die einzelnen Geschäftsprozesse und schaffen Sie so Transparenz.
- Legen Sie Aufgaben, Befugnisse und Verantwortungen klar fest.
- Achten Sie auf Funktionstrennung (z.B. Kasse, Buchhaltung und Mahnwesen nicht in einer Hand).
- Versuchen Sie, „Herrschaftswissen“ einiger weniger Mitarbeiter zu vermeiden.
- Integrieren Sie Kontrollen in den täglichen Ablauf. Führen Sie regelmäßig bei allen Mitarbeitern – unabhängig von der Dauer ihrer Betriebszugehörigkeit – Stichproben durch, damit potenzielle Täter sich nicht darauf einstellen können.
- Überprüfen Sie die Wirksamkeit Ihres internen Kontrollsystems (Revision und Compliance).
- Führen Sie regelmäßig Kontrollen und Besuche bei Ihren Tochtergesellschaften oder Niederlassungen im In- und Ausland durch.
- Legen Sie besonderen Wert auf die Prüfung Ihrer Liquidität. Fordern Sie Ihren Jahresabschlussprüfer auf, die einzelnen Positionen der Bilanz genau zu erläutern.
- Prüfen Sie neue Mitarbeiter – insbesondere solche für Schlüsselpositionen – vor der Einstellung „auf Herz und Nieren“. Lassen Sie sich ausführliche Unterlagen und Referenzen vorlegen. Verlangen Sie stets alle Unterlagen im Original. Bestehen Sie ggf. auf der Vorlage eines aktuellen polizeilichen Führungszeugnisses.
- Fördern Sie Veränderungsbereitschaft und Mobilität Ihrer Mitarbeiter innerhalb Ihres Unternehmens.

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Euler Hermes Kreditversicherungs-AG, Tel. +49 (0) 40/88 34-50 55 oder Fax +49 (0) 40/88 34-50 29. Wir informieren und beraten Sie gerne.

### \* Hinweis:

Diese Checkliste enthält unsere Vorschläge für präventive Maßnahmen. Es handelt sich jedoch nicht um verbindliche Vorgaben. Ihnen steht es selbstverständlich frei, anders zu verfahren.