

Checkliste: Vermögensdelikte-Check

Für die Vermeidung oder die Aufdeckung möglicher Vermögensdelikte hat der Verwaltungsrat oder ein dafür bestimmtes Mitglied des VR's – ohne Anspruch auf Vollständigkeit – folgende Organisations- oder Verhaltensmängel bzw. Symptome immer im Auge zu behalten:

- **Unternehmensorganisation / Unternehmensleitung**

- Kein Organigramm
- Keine Unterschriftenregelungen
- Verhinderung von Blankounterschriften
- Kompetenzüberschreitungen?
- Regelmässig verspätete Reportings

- **Personalwesen**

- Sorgfältige Bewerbungsverfahren
 - Auswahl von Personen ohne Überforderung
 - Auswahl von Personen mit Erfahrung (je nach zu besetzender Stelle)
 - Bei Finanz- oder Vertriebsmitarbeitern
 - Betreibungsregisterauszug
 - Leumundszeugnis
 - Bei bewilligungspflichtigen Berufen
 - Vorhandensein Lizenz, Bankenbewilligung, Führerausweis
- Unvollständige Personaldossiers
- Engagementkontrolle
 - Mangelnde Eigeninitiative
 - Erfolgsdruck?
 - Übereifer mit überhöhter Risikobereitschaft
 - Absentismus?
- Kompetenzkontrolle
 - Überforderung?
 - Flüchtigkeit (mit Folgen)?
- Nicht den Einkommensverhältnissen angemessener Lebensstil

- **Finanz- und Rechnungswesen**

- Unerklärliche Budgetabweichungen
- Häufige Kalkulationsfehler im Offertwesen, sogar bei gleich gelagerten Angeboten
- sich häufende Kassenmanki
- regelmässige Inventurdifferenzen
- Fehlende Original-Buchungsbelege
- Um- und Rückbuchungen bei Monats-, Quartals- oder Jahresabschlüssen

- Nicht erklärbare Saldierung von Aktiv- und Passivposten
- Unregelmässigkeiten im Finanz- oder Bankverkehr
 - zu häufige Kontoüberträge (inhouse)
 - übermässiger intercompany-Geldverkehr
 - wiederholte Kreditüberschreitungen
 - Liquiditätsengpässe auch bei normalem Geschäftsgang
- **Produktion**
 - Lagermanki
 - Lageraufbau ohne Absatznot
 - übermässiger Ausschuss
 - zu viele Ladenhüter-Verkäufe an den gleichen Abnehmer
 - Missachtung eines angeordneten Lagerabbaus
 - zu nahe persönliche Bindungen mit Einkaufsmitarbeitern oder mit Zulieferern
 - Einladungen von Geschäftspartnern an Produktions- oder Vertriebsmitarbeiter
- **Weiteres**
 - Geschenke, ungemeldet
 - Persönliche Bindungen des subalternen Personals mit
 - Kader
 - VR
 - Aktionären
 - Negatives Betriebsklima
 - Negative Berichterstattungen in der Presse (Pressberichterstattung zu sich anbahnender Insolvenz [Beispiele: Felix Matthys, Werner K. Rey, Enron, Biber, Swissair, Swissmetal, Petroplus])
 - Untersuchungen von Aufsichts-, Steuer- und Untersuchungsbehörden