



## Assecuranzmakler GmbH

# Schadenbeispiele zum Spezial-Straf-Rechtsschutz für Unternehmen

### 1. Bäckerei

Ein entlassener Geselle will sich an seinem Meister rächen und erstattet Anzeige. Er behauptet, dass in der Bäckerei mehrfach gegen das Nachtbackverbot verstoßen wurde und dass er dadurch in seiner Arbeitskraft und Gesundheit gefährdet worden sei. Gegen den Bäckermeister wird ein Verfahren wegen eines Vergehens gegen das Gesetz über die Arbeitszeit in Bäckereien eingeleitet.

### 2. Baufirma

Eine Baufirma hatte die wasserrechtliche Erlaubnis zur Errichtung eines Lärmschutzwalles. Danach war nur nicht kontaminierter Bodenaushub zugelassen. Das Umweltamt der Stadt ließ die verwendeten Materialien durch ein Ingenieurbüro überprüfen mit dem Ergebnis, dass diese nicht durch die wasserrechtliche Erlaubnis gedeckt waren. Es verlangte von der Versicherungsnehmerin weitere Sondierungsbohrungen. Nachdem innerhalb einer vorgegebenen Frist diese Bohrungen nicht durchgeführt wurden, schaltete das Umweltamt die Staatsanwaltschaft ein. Die Stadt erließ wegen des Verstoßes gegen das Wasserhaushaltsgesetz und das Abfallgesetz eine Ordnungsverfügung und drohte nach Fristverstreichung ein Ordnungsgeld an.

### 3. Dachdecker

Bei Dachdeckerarbeiten stürzt ein nicht gesicherter Dachdeckergehilfe ab und zieht sich dabei schwere Verletzungen zu. Gegen den Inhaber des Betriebes wird durch die zuständige Berufsgenossenschaft ein Ordnungswidrigkeitsverfahren eingeleitet. Ihm wird der Verstoß gegen Unfallverhütungsvorschriften vorgeworfen. Die Staatsanwaltschaft leitet ebenfalls ein Verfahren wegen Körperverletzung ein.

### 4. Elektroinstallation

Bei einem Hausumbau werden elektrische Leitungen neu verlegt. Durch eine nicht fachgerecht vorgenommene Isolierung kommt es zu einem Kurzschluss, der einen Brand auslöst. Dabei erleiden mehrere Bewohner des Hauses Rauchvergiftungen und Brandverletzungen. Gegen den Elektromeister leitet die zuständige Staatsanwaltschaft ein Ermittlungsverfahren wegen Körperverletzung und schwerer Brandstiftung ein.

### 5. Fliesenleger

Einem Fliesenleger wird vorgeworfen, laufend Bauschutt und Fliesenreste in eine aufgelassene Kiesgrube gebracht zu haben. Gegen ihn wird ein Verfahren wegen Verstoßes gegen das Abfallgesetzes eingeleitet.

Ausserdem sollte er auch noch Reste eines Spezialklebers dorthin verbracht haben, obwohl die Grube keine ausreichende Abdichtung gewährleistet und diese Abfälle einen hohen Gehalt an gefährlichen Chemikalien aufweisen, was ihm hätte bekannt sein müssen. Deshalb wird zusätzlich gegen ihn wegen unerlaubten Umgangs mit gefährlichen Abfällen ermittelt.

### 6. Gärtnerei

Aufgrund einer anonymen Anzeige wird festgestellt, dass auf dem Gärtnereigelände Abfälle verbrannt wurden. Die Staatsanwaltschaft leitet daraufhin gegen den Inhaber ein Ermittlungsverfahren wegen unerlaubten Betriebes einer Abfallbeseitigungsanlage ein.

Dem Inhaber einer Gärtnerei wird vorgeworfen, das Pflanzenschutzmittel DDT erworben zu haben, ohne im Besitz einer Ausnahmegenehmigung des Bundesgesundheitsamtes zu sein.

## **7. Gastwirtschaft**

Bei einem Gastwirt fällt am Wochenende die Bierzapfanlage aus. Da er den Kundendienst nicht erreichen kann, reinigt er die Anlage mit einem aggressiven Reinigungsmittel. Dieses ist aber nach der Getränkeschankanlagenverordnung nicht zugelassen. Auf Anzeige eines Gastes hin wird ein Ermittlungsverfahren eingeleitet.

## **8. Gebäudereinigung**

Zur Reinigung einer Glasfassade muss ein Hebekran eingesetzt werden. Wegen mangelhafter Sicherung der Plattform kippt der Hebekran während der Arbeit zur Seite. Der Arbeiter wird durch den metertiefen Sturz schwer verletzt. Ebenso ein Passant, der dem stürzenden Kran nicht mehr ausweichen kann. Daneben wird die Glasfassade schwer beschädigt.

Gegen die Verantwortlichen wird durch die zuständige Berufsgenossenschaft ein Ordnungswidrigkeitsverfahren wegen des Vorwurfs des Verstoßes gegen Unfallverhütungsvorschriften eingeleitet.

Die Staatsanwaltschaft ermittelt wegen fahrlässiger Körperverletzung und auf Antrag des Hauseigentümers wegen Sachbeschädigung.

## **9. Ingenieurbüro**

Im Rahmen einer Ausschreibung kommt es zu Differenzen zwischen Konkurrenten. Daraufhin erfolgt eine anonyme Anzeige gegen den Ingenieur, der den Zuschlag erhalten hat. Es wird behauptet, er führe die Berufsbezeichnung „Ingenieur“ zu Unrecht. Es wird ein Ordnungswidrigkeitsverfahren nach dem Ingenieurgesetz des betreffenden Landes eingeleitet.

## **10. Lackiererei**

Bei einer routinemäßigen Betriebsbegehung stellt das Gewerbeaufsichtsamt fest, dass Lösungsmittel in den unbefestigten Boden bzw. in die Zwischenräume des Verbundsteinpflasters versickert sind. Bei weiteren Ermittlungen wird festgestellt, dass es beim Umfüllen von Lösungsmitteln ständig zu Überläufen kam. Lösungsmittel konnten so in das Grundwasser gelangen.

Gegen zwei mit dem Abfüllen beschäftigte Arbeiter und den Betriebsinhaber wird ein Ermittlungsverfahren wegen vorsätzlicher Gewässerverunreinigung und schwerer Umweltgefährdung eingeleitet.

## **11. Metzgerei**

Ein Beamter des Gewerbeaufsichtsamtes nimmt eine Routineuntersuchung in einer Metzgerei vor. Nach Auffassung des Beamten entspricht der Betrieb nicht den Anforderungen der Lebensmittel-Hygiene-Verordnung. Er leitet deshalb ein Ordnungswidrigkeitsverfahren ein.

## **12. Pharmaherstellung**

In der Anklageschrift war den beiden Geschäftsführern der bei uns versicherten Firma sowie vier weiteren Betriebsangehörigen vorgeworfen worden, unbefugt gefährliche Abfälle beseitigt zu haben. Obwohl es sich um besonders überwachungsbedürftige Abfälle handelte, wurden „unverdächtige“ Frachtpapiere ausgestellt. Deshalb ermittelt die Staatsanwaltschaft zusätzlich wegen des Versuchs eines Betruges.

## **13. Zimmerei/Bauschreinerei**

Bei Arbeiten an einem Dachstuhl stürzen nicht gesicherte Arbeiter mehrere Meter tief ab, wobei sie sich schwere Verletzungen zuziehen. Gegen den Betriebsinhaber wird durch die zuständige Berufsgenossenschaft ein Ordnungswidrigkeitsverfahren wegen des Vorwurfes des Verstoßes gegen Unfallverhütungsvorschriften eingeleitet.

Ein Mitarbeiter stürzt auf dem Betriebsgelände von einem Gabelstapler und verletzt sich erheblich. Auf Grund der Unfallanzeige bei der Berufsgenossenschaft wird gegen den Geschäftsführer des Unternehmens ein Ermittlungsverfahren eingeleitet, da der Gabelstapler angeblich nicht haftpflicht-versichert gewesen sei.

Infolge günstiger Auftragslage setzt der Betriebsinhaber ausländische Arbeitskräfte ein, die keine Arbeitserlaubnis besitzen. Gegen ihn wird ein Ermittlungsverfahren wegen Verstoßes nach dem Gesetz zur Bekämpfung der Schwarzarbeit eingeleitet.

## **Schadenbeispiele zum Spezial-Straf-Rechtsschutz für Steuerberater, Wirtschafts- und Buchprüfer**

### **§ 17 UWG – Verrat von Geschäfts- und Betriebsgeheimnissen**

Gegen einen Steuerberater wird Strafanzeige wegen des Verrats von Geschäftsgeheimnissen erhoben. Er soll den Konkurrenten eines Mandanten gegen Bezahlung Internes über dessen Kundenverbindungen offenbart haben.

### **§ 370 AO – Beihilfe zur Steuerhinterziehung**

Gegen den Steuerberater wird ein Strafverfahren eingeleitet, weil er unter Verdacht steht, Beihilfe zu der vorsätzlichen begangenen Steuerhinterziehung eines Mandanten geleistet zu haben. Der Steuerberater habe Schecks in Empfang genommen, diese seinem Bankkonto gutschreiben lassen und dann diese Gelder an den Mandanten bar ausgezahlt. Die Gelder sind in der Einkommenssteuererklärung nicht angegeben worden.

### **§ 153 StGB – Falsche uneidliche Aussage**

Der bei uns versicherte Steuerberater sagte in einem Zivilverfahren als Zeuge aus. Er bestritt, dass der streitgegenständliche Vertrag aus steuerlichen Gründen abgeschlossen worden sei. Der Anwalt einer der Prozessparteien zweifelte an dieser Aussage und erstattete gegen den Versicherungsnehmer Strafantrag wegen eines Vergehens einer falschen Beweisaussage vor Gericht.

## **Schadenbeispiele zum Spezial-Straf-Rechtsschutz für Städte, Gemeinden und Landkreise**

### **§ 264 StGB – Subventionsbetrug**

Dem Bürgermeister einer Gemeinde wird vorgeworfen, durch falsche Angaben eine Zulage zur Förderung der Infrastruktur erschlichen zu haben.

### **§ 223 StGB – Körperverletzung**

Gegen den Hausmeister eines städtischen Gymnasiums wird wegen Körperverletzung ermittelt. Während einer Pause hatte sich eine Reckstange gelöst und eine Schülerin verletzt. Dem Hausmeister wird vorgeworfen, seiner Verpflichtung, sich von der Sicherheit dieses Sportgerätes zu überzeugen, nicht nachgekommen zu sein.

# **Spezial-Straf-Rechtsschutz für Top-Manager (z.B. Vorstand, Geschäftsführer, Unternehmer)**

## **Umweltrisiko**

### **§ 326 StGB – Umweltgefährdende Abfallbeseitigung**

Eine Maschinenbaufirma hatte seit längeren Probleme mit der Beseitigung von fett- und ölverschmutzten Betriebsmitteln, Ölbindemitteln und Kunststoffteilen. Ein neuer Mitarbeiter empfahl, die Abfälle in Containern an die Firma Easy zu verfrachten. Diese Firma sei auf das Recycling derartiger Materialien spezialisiert und könne die Entsorgung zu besonders günstigen Konditionen übernehmen. Entscheidend sei nur die „clevere“ Deklaration in den Frachtpapieren. Die geplante Entsorgung scheiterte, da die Firma Easy die Container nicht annahm. Beim Rücktransport fielen die Container der Polizei auf. Sie nahm strafrechtliche Ermittlungen auf. Gegen den bei uns versicherten Geschäftsführer der Maschinenbaufirma erging Anklage wegen vorsätzlicher umweltgefährdender Abfallbeseitigung. Da er als Geschäftsführer das strafrechtliche Risiko trägt, drohen ihm bis zu 5 Jahren Freiheitsstrafe.

Einem Fuhrunternehmer wird vorgeworfen, kontaminiertes Erdreich zum Bau eines Golfplatzes verwandt zu haben.

### **§§ 324, 326 StGB – Gewässerverunreinigung/Unbefugte Abfallbeseitigung**

Es kam zu einem Überlaufen des Schlammabsatzbeckens einer GmbH, deren Geschäftsführer der Beschuldigte ist. Es gelangte Galvanikschlamm, der hohe Kontamination mit Schwermetallen (Kupfer, Nickel, Chrom und Zink) aufweist, ungeklärt vom Absatzbecken der Galvanikschlämme über die Bachverrohrung in einen Bach.

## **Produkthaftungsrisiko**

### **§§ 229, 230 StGB – Fahrlässige Körperverletzung**

Den Geschäftsführern eines Herstellers von Holzschutzmitteln wird vorgeworfen, die Verwendung derartiger Mittel nach ihrem Vertrieb nicht verhindert bzw. weitere Holzschutzmittel in den Verkehr gebracht zu haben, obwohl diese die Wirkstoffe Lindan und / oder PCP enthielten. Dies hatte bei 29 Personen zu körperlichen Schäden geführt.

## **Betriebsstättenrisiko**

### **§ 222 StGB – Fahrlässige Tötung/Verstoß gegen Unfallverhütungsvorschriften**

Der Gasmonteurmeister hatte, entgegen der Unfallverhütungsvorschriften „Arbeiten an Gasleitungen“ für die von ihm begründete GmbH, zu wenig Atemschutzmasken angeschafft. Zwei seiner Arbeiter hatten ein Angebot von Arbeitskollegen zur Überlassung von Atemschutzmasken abgelehnt und waren bei den Arbeiten an einer unter Druck stehenden Gasleitung durch eine Kohlenmonoxydvergiftung zu Tode gekommen.

## **Allgemeine strafrechtliche Risiken**

### **§ 263 StGB – Betrug**

Der Geschäftsführer einer GmbH führt den Betrieb trotz Zahlungsunfähigkeit fort. Er bestellt Waren von über EUR 20.000,-, die später nicht mehr bezahlt werden.

Der Geschäftsführer einer Bauunternehmung wird beschuldigt, mit zwei Kommunalpolitikern vereinbart zu haben, Erdarbeiten um EUR 1,- je Kubikmeter teurer anzubieten als eigentlich beabsichtigt. Der Mehrbetrag soll für die Politiker abgezweigt worden sein, was in 6 Jahren zu Zahlungen von insgesamt EUR 64.000,- geführt haben soll.

Mehreren Leitern eines im Weinhandel tätigen Unternehmens wird vorgeworfen, an dem Verkauf weinrechtlich verkehrsunfähiger Weinpartien beteiligt gewesen zu sein.

### **§266 a StGB – Vorenthalten und Veruntreuen von Arbeitsentgelt**

Der Geschäftsführer einer GmbH versäumt es, Arbeitnehmerbeiträge zur Sozialversicherung abzuführen.

Der Prokurist einer GmbH, die in Zahlungsschwierigkeiten geraten ist, versäumt es, Arbeitnehmerbeiträge zur Sozialversicherung abzuführen. Dem Geschäftsführer wird vorgeworfen, den Prokuristen nicht ordentlich überwacht zu haben.

### **§ 283 StGB – Bankrott**

Einem Unternehmer wird vorgeworfen, Vermögenswerte beiseite geschafft zu haben, indem er Gelder auf Konten anderer Gesellschaften transferiert hatte.

Dem Geschäftsführer einer GmbH wird vorgeworfen, bei Umstellung der Handelsbücher der GmbH auf EDV Forderungen und Verbindlichkeiten von und gegenüber Kunden und Lieferungen fehlerhaft verbucht zu haben und dadurch die Aufstellung der Bilanz erheblich erschwert zu haben.

### **§ 291 StGB – Lohnwucher**

Dem Unternehmer wird vorgeworfen, tschechische Arbeitnehmer untertariflich bezahlt zu haben.

### **§ 266 StGB – Untreue**

Dem Geschäftsführer einer GmbH wird Veruntreuung vorgeworfen, weil er nach Anordnung des Veräußerungsverbots und der Sequestration durch das Insolvenzgericht noch Barabhebungen von einem Geschäftskonto der Gesellschaft vornahm und die Gelder teilweise für sich behielt.

Der Beschuldigte ist zusammen mit seiner Ehefrau beherrschender Mitgesellschafter und alleiniger Geschäftsführer der X-GmbH. Die X-GmbH ist Alleingesellschafter der Y-GmbH. Dem Beschuldigten wird Veruntreuung vorgeworfen, weil er die Y-GmbH veranlasst haben soll, fünf ihm selbst und seiner Ehefrau gehörende Unternehmen zu weit überhöhten Preisen zu kaufen.

Dem Geschäftsführer einer GmbH, die sich mit der Verwaltung von Mietshäusern und Wohnungseigentumsanlagen befasst, wird vorgeworfen, Überweisungen von Wohnungseigentümergehäufungskonten und Mietkautionenkonto auf normale Bankkonten der GmbH veranlasst zu haben. Von den Bankkonten der GmbH habe er dann erhebliche Beträge abgehoben und diese für andere ihm gehörende Firmen, die sich in wirtschaftlichen Schwierigkeiten befanden, verwandt.

Dem alleinigen Geschäftsführer und Mitgesellschafter einer GmbH wird Veruntreuung von Geldern vorgeworfen, weil er Geldbeträge auf sein Privatkonto zur Verwendung für private Zwecke überwiesen habe. Der Geschäftsführer wendet ein, es handele sich um die Vergütung seiner Geschäftsführertätigkeiten.

Dem Vorstand einer AG wird Veruntreuung vorgeworfen, weil sie Schmiergelder bzw. Provisionen nicht an die AG herausgegeben habe.

## Weitere Beispiele für fehlerhafte Entscheidungen

- Einstellung eines erkennbar unqualifizierten Mitarbeiters, der dem Unternehmen später erhebliche Schäden zufügt.
- Nichterkennen ständiger fehlerhafter Entscheidungen eines leitenden Mitarbeiters im EDV-Bereich, der u. a. veraltete und dem Bedarf nicht entsprechende Hard- und Software eingekauft hatte.
- Unterlassene Überwachung der Buchführung, wodurch Unterschlagungen eines Mitarbeiters über längere Zeiträume möglich wurden.
- Versehentlich unterbliebene Unterrichtung des Aufsichtsrates über eine ungünstige Geschäftsentwicklung
- Eigenmächtiger Forderungsverzicht auf Vertragsstrafen gegen säumige Lieferanten
- Fehlerhafte Entscheidungen aufgrund von Rechtsirrtümern
- Direkthaftung des Unternehmensleiters gegenüber Gläubigern, wenn er in besonderem Maße persönliches Vertrauen in Anspruch genommen hat (z.B. unrichtige Auskünfte über finanzielle Unternehmenssituationen).
- Direkthaftung des Unternehmensleiters bei Emission von neuen Aktien an der Börse wegen fehlerhaften Prospektinhalts (§ 45 Börsengesetz).
- Direktinanspruchnahme wegen Konkursverschleppung (§ 823 II BGB in Verbindung mit § 92 II Aktiengesetz).
- Direktansprüche auf Schadenersatz wegen unlauteren Wettbewerbes oder kartellrechtlicher Behinderung (§§ 1 UWG, 33 GWB)