

DIIR-SCHRIFTENREIHE

Band 40

Prüfungsleitfaden Fraud in Versicherungen

Dolose Handlungen erkennen und bekämpfen

Erarbeitet in der Arbeitsgruppe „Fraud“
innerhalb des Arbeitskreises „Revision in der Versicherungswirtschaft“
des DIIR – Deutsches Institut für Interne Revision e. V.

Erich Schmidt Verlag

Bibliografische Information der Deutschen Bibliothek

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation
in der Deutschen Nationalbibliografie;
detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über
dnb.ddb.de abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter
ESV.info/978 3 503 11425 2

ISBN 978 3 503 11425 2

Alle Rechte vorbehalten
© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co., Berlin 2009
www.ESV.info

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen der Deutschen Bibliothek
und der Gesellschaft für das Buch bezüglich der Alterungsbeständigkeit
und entspricht sowohl den strengen Bestimmungen der US Norm Ansi/Niso Z 39.48-1992
als auch der ISO Norm 9706.

Satz: Peter Wust, Berlin
Druck und Bindung: Strauss, Mörlenbach

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Inhaltsverzeichnis	7
Mitglieder der DIIR-Arbeitsgruppe „Fraud“ innerhalb des Arbeitskreises „Interne Revision in der Versicherungswirtschaft“	9
1. Vorbemerkungen	11
Aufbau der Veröffentlichung	12
2. Indikatoren zum frühzeitigen Erkennen potenzieller Fraud-Fälle	13
3. Risikomatrizen für nicht-versicherungstechnische Bereiche	19
4. Vorgehensmodell für die Prüfung doloser Handlungen. ...	45
4.1 Einleitung	45
4.2 Vorgehensübersicht	46
4.3 Phasenweises Vorgehensmodell	49
4.4 Prüfungsdokumentation	63
4.5 Prüfbericht	65
5. Checkliste für die Prüfung doloser Handlungen	67
Anlage 1: Sollprozess einer Sonderfalluntersuchung	78
Anlage 2: Idealtypischer Prozess Aufdeckung/Berichterstattung/ Maßnahmen des AK „Abwehr wirtschaftskrimineller Handlungen in Unternehmen“	80