

# SÜDVERS STRAFRECHTSSCHUTZ

## Ganzheitlicher Schutz für Unternehmen, Management und Mitarbeitende

Bußgelder gegen Unternehmen und die dort Verantwortlichen sind keine Seltenheit. Vom Abfallrecht über Bau- und Lebensmittelrecht bis zur EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO): Die Gründe sind vielfältig.

DSGVO-Bußgeldverfahren gegen Unternehmen in der EU nehmen an Relevanz zu. Zwischen Geltungsbeginn (Mai 2018) und Februar 2023 beliefen sich die verhängten Bußgelder auf 2,7 Mrd. Euro. Binnen zwei Jahren hat sich dieser Wert zum Februar 2025 auf 5,6 Mrd. Euro bereits mehr als verdoppelt.<sup>1</sup>



### RISIKEN DROHEN IN ALLEN BEREICHEN.

**Hier ein Beispiel aus der Praxis, bei dem die handelnden Personen im Fokus der Ermittlungen stehen:**

Das Bundesamt für Güterverkehr (BAG) führte mehrere Betriebskontrollen bei einem Transportunternehmen durch und erließ im ersten Schritt wegen unmittelbarer Verstöße gegen das Bundesfernstraßenmautgesetz (BFStrMG) drei Bußgeldbescheide gegen den Speditionsleiter. In einem zweiten Schritt warf das BAG dem Geschäftsführer des Unternehmens vor, die Einhaltung der Vorgaben des BFStrMG vollständig auf den Speditionsleiter übertragen zu haben. Vielmehr sei der Geschäftsführer dazu gehalten gewesen, zumutbare Organisations- und Aufsichtsmaßnahmen zu schaffen, mit Hilfe derer gewährleistet wird, dass die Vorgaben des BFStrMG erfüllt werden. Wegen Verstoßes gegen § 130 OWiG verhängte das BAG gegen ihn daraufhin eine Geldbuße wegen mehr als 100 Fällen nicht oder nicht vollständig gezahlter Maut (5,4 Mio. Euro/Jahr). Das AG Köln bestätigte dies.<sup>2</sup>

Das Beispiel zeigt, wie komplex Ermittlungen auch schon in Bußgeldverfahren sein können. Sollte demgegenüber wegen einer Straftat ermittelt werden, richtet sich das Verfahren ausschließlich gegen die handelnden Personen und nicht auch oder stattdessen gegen das Unternehmen. In jedem Fall entstehen erhebliche Rechtsanwalts- und Verfahrenskosten sowie häufig auch Imageschäden.



Bereits ein anonymes Hinweis kann genügen, um Unternehmen in nachhaltige Schwierigkeiten zu bringen. Eine Strafrechtsschutzversicherung schützt Unternehmen hier finanziell. Die Deckung umfasst nicht nur Auslagen, Anwalts- und Verfahrenskosten, sie beinhaltet auch die Vermittlung an professionelle Strafverteidiger.

<sup>1</sup> <https://www.enforcementtracker.com/?insights>

<sup>2</sup> Vgl. AG Köln, Urteil vom 14.02.2019 – 902b OWi 163/18

## WELCHEN MEHRWERT BIETET EINE STRAFRECHTSSCHUTZVERSICHERUNG?



Der Bereich Strafrechtsschutz erscheint für viele komplex und schwer greifbar. Wir haben das Thema in einem kompakten Video einfach erklärt.

## VERFAHREN IST NICHT GLEICH VERFAHREN

Bevor man sich mit passenden Schutzkonzepten auseinandersetzt, ist es wichtig, das deutsche Rechtssystem zu verstehen. Denn hier gibt es verschiedene Formen von Verfahren:

### Strafverfahren

- Werden ausschließlich gegen Personen und nicht gegen Unternehmen geführt.
- Mutmaßlich verantwortliche Funktionsträger und beteiligte Mitarbeitende stehen allein vor Gericht, falls nach Abschluss eines Ermittlungsverfahrens Anklage erhoben wird.
- Der verantwortliche Manager muss im schlimmsten Fall ins Gefängnis, selbst wenn er aus seiner Sicht nur zum Besten des Unternehmens gehandelt hat. Andernfalls droht eine Geldstrafe, die er selbst zu tragen hat.

### Bußgeldverfahren

- Können sich nach dem Ordnungswidrigkeitenrecht sowohl gegen Personen als auch gegen Unternehmen richten.
- Von einem rechtskräftigen Bußgeldbescheid geht für Unternehmen auch das Risiko aus, von öffentlichen Ausschreibungen ausgeschlossen zu werden.
- Unternehmensbußgelder fallen regelmäßig hoch aus und bergen daher für den verantwortlichen Manager ein erhebliches zivilrechtliches Regressrisiko.



**Wichtig:** Anders als in zivilrechtlichen Verfahren darf ein Strafverteidiger jeweils nur einen Mandanten vertreten. Sollte sich das Verfahren gegen eine Vielzahl von Beschuldigten im Unternehmen richten, kann die Gesamtsumme der Honorare sämtlicher Strafverteidiger zusätzlich zu den weiteren Verfahrenskosten – etwa für die Erstellung von Gutachten – schnell auf sechs- oder sogar siebenstellige Beträge ansteigen. **Die Strafrechtsschutzversicherung bietet hier Sicherheit und eine ganzheitliche Lösung für die beschriebenen Verfahren.**

## DIE VORTEILE AUF EINEN BLICK:

- **Vermeidung von Imageschäden:** Lautlose Verfahren für die angeklagten Personen schützen den Ruf des Unternehmens.
- **Hohe Kostenersparnis:** Kosten für qualifizierte Strafverteidiger liegen mitunter bei einem Stundensatz von 500 Euro und höher. Sie müssen von den betroffenen Mitarbeitenden/Geschäftsführenden bei nicht vorhandener Versicherung selbst getragen werden.
- **Erfüllung der Fürsorgepflicht:** Unternehmen können sich einem Anspruch der verfolgten Mitarbeitenden und Manager auf eine Kostenübernahme gegenübersehen (§ 670 BGB, ggf. analog). Gerade zu Beginn eines Verfahrens lässt sich die Begründetheit des Anspruchs oft nicht verlässlich einschätzen.
- **Vermeidung von zivilrechtlichen Haftungsansprüchen gegenüber Unternehmensleitern:** Eine Kostenübernahme für die Personen, gegen die ermittelt wird, auch wenn zunächst kein Kostenübernahmeanspruch gegen das Unternehmen besteht, kann aus Sicht des Unternehmens zur Vermeidung eines Imageschadens in Betracht kommen. Sie kann auf der anderen Seite aber auch einen Managementfehler darstellen, etwa wenn die betreffende Straftat absehbar vorsätzlich gegen das Unternehmen gerichtet war.



### Wichtiger Hinweis zur D&O-Police:

Die Strafrechtsschutz-Ausschnittsdeckung in der D&O-Versicherung bietet keinen umfassenden Schutz, da sie nur das Management schützt. Auch werden hier Verfahren mit einem zumindest potenziellen Bezug zu einem D&O-Fall vorausgesetzt. Vor allem aber besteht die Gefahr, dass der D&O-Versicherer Informationen erhält, die ihn veranlassen könnten, den Deckungsumfang der D&O-Versicherung zu reduzieren. Der Versicherungsschutz für Straf- oder Ordnungswidrigkeitenverfahren sollte daher gänzlich von der D&O-Versicherung isoliert werden.



### EXPERTENTIPP

„Für Unternehmen ist es enorm wichtig, den Vorsatzvorwurf in einem gegen Unternehmensleiter geführten Strafverfahren wegen Betrugs oder Untreue auszuräumen, da sonst die D&O-Versicherung letztlich nicht greifen kann und der entstandene Vermögensschaden unversichert wäre.“

Bernd Eriksen, Leiter Professional Lines

## DIE WESENTLICHEN LEISTUNGEN DER STRAFRECHTSSCHUTZ-BEDINGUNGEN VON SÜDVERS (ST-SV) AUF EINEN BLICK

Mit Hilfe der ST-SV finanziert der Rechtsschutzversicherer die außergerichtliche und gerichtliche Verteidigung der Versicherten.

### Der Versicherer trägt sämtliche Verfahrens-, Beratungs- und Nebenkosten, insbesondere:

- Kosten der gerichtlichen Verfahren
- Anwaltshonorare, auch für Mehrfachbeauftragungen, und freie Honorarvereinbarungen
- Anwaltskosten für Beschuldigte und Zeugen
- Kosten und Honorare für Koordinationsanwälte, Steuerberater, Sachverständige
- Kosten für Verwaltungs-, Sachverständigen- und Rechtsgutachten
- Reisekosten, Übersetzungskosten, Zeugenbeistand etc.

### Ergänzend bieten die ST-SV eine Reihe weiterer Schutzelemente:

- vorbeugende Rechtsberatung bei drohenden Ermittlungsverfahren
- Rufschädigungskosten
- Darlehen für Kautionen
- Finanzierung von Geldbußen
- forensische Dienstleistungen
- Rechtsschutz bei drohender Insolvenz
- Compliance Schulungen, Krisencoaching, psychologische Beratung



## BESONDERHEITEN DER ST-SV

- Versicherungsschutz wird sogar bei vorsätzlicher Tatbegehung gewährt, sofern das Strafverfahren mit einem Strafbefehl – oder bei lediglich bedingtem Vorsatz mit einer Geldstrafe – beendet wird.
- Anders als in anderen Strafrechtsschutz-Konzepten wird die Reichweite des Versicherungsschutzes nicht auf die stets in der Police vermerkte Beschreibung der betrieblichen Tätigkeit der versicherten Unternehmen beschränkt; somit sind auch Versicherungsfälle im Zusammenhang mit atypischen betrieblichen Aktivitäten, Projekten oder Maßnahmen mitversichert.
- Ausgeschlossene Kartellverfahren sind nach den ST-SV lediglich Verfahren wegen Preis- und Ausschreibungsabsprachen. Sogar für sie ist nach Risikoprüfung durch den Versicherer sublimitierter Versicherungsschutz möglich.
- Die ST-SV stellen für jeden Versicherungsfall die Deckungssumme separat vollumfänglich zur Verfügung – Sie gewähren also auch mehrfache Deckungssumme pro Versicherungsjahr.



**Gut zu wissen:** Nach den ST-SV gilt auch im Rahmen des Versicherungsschutzes die Unschuldsvermutung: Das Unternehmen kann der Gewährung des Versicherungsschutzes zugunsten des eigenen Unternehmensleiters oder Mitarbeitenden erst dann widersprechen, wenn ein Gericht nach Ende des Ermittlungsverfahrens und Anklageerhebung die Eröffnung der Hauptverhandlung beschließt. Die verfolgten Personen haben bis dahin also mit Hilfe des Versicherungsschutzes die Möglichkeit, die Vorwürfe zu entkräften oder eine Verfahrenseinstellung zu erreichen, was in den meisten Fällen gelingt. Sie müssen dabei nicht befürchten, dass das Unternehmen ihnen den Rechtsschutz entzieht und ihnen ab diesem Moment das Verfahrenskostenrisiko aufbürdet.

”

*„Die Folgen von Anschuldigungen und Anzeigen haben heute ein ganz anderes Gewicht als noch vor 15 Jahren. Ein Grund dafür sind die immer komplexer werdenden Compliance-Anforderungen in Unternehmen. Medienträchtige Skandale haben die Behörden zusätzlich sensibilisiert. Das Risiko ist daher heute deutlich erhöht, so dass sich die Ermittlungen nicht nur gegen die Unternehmensleitung, sondern auch gegen Mitarbeitende von KMU richten.“*

Bernd Eriksen  
Leiter Professional Lines bei SÜDVERS

## Ihr Ansprechpartner



### BERND ERIKSEN

Professional Lines

✉ [bernd.eriksen@suedvers.de](mailto:bernd.eriksen@suedvers.de)