

Gliederung

Literaturverzeichnis	XV
Abkürzungsverzeichnis.....	XXXI
Einführung	1
A. Allgemeines	3
B. Stand der Forschung zur D&O-Versicherung und Insolvenz der Versicherungsnehmerin	5
I.) Berücksichtigung der D&O-Versicherung in den Kommentierungen zu den §§ 43 ff. VVG.....	5
II.) Die Behandlung der D&O-Versicherung im Zusammenhang mit insolvenzrechtlichen Fragestellungen im übrigen Schrifttum	6
C. Gang der Darstellung.....	8
1. Kapitel: Grundlagen	9
A. Grundlagen zur D&O-Versicherung	9
I.) Begrifflichkeiten	9
II.) Rechtliche Rahmenbedingungen.....	10
1.) Grundlagen	10
2.) Versicherte Personen und Versicherungsnehmerin	13
3.) Versichertes Risiko	15
4.) Versicherungszeitraum und Versicherungsfall	16
5.) Versicherungsleistung und Versicherungssumme	18
a) Versicherungsleistung	18
b) Versicherungssumme und Leistungsbegrenzungen.....	18
c) Auskunfts- und Anzeigepflichten	20
aa) Auskunfts- und Anzeigepflichten	20
aaa) Vorvertragliche Anzeigepflichten	20
bbb) Anzeigepflichten während der Vertragslaufzeit	22
(1) Ansicht: Adressatin ist nur die Versicherungsnehmerin.....	22
(2) Ansicht: Adressaten sind auch die Versicherten	23
(3) Stellungnahme	24
ccc) Anzeigepflicht bei Eintritt eines Versicherungsfalls	25

ddd) Anzeigepflichten nach Eintritt des Versicherungsfalls	26
bb) Rechtsfolgen einer Verletzung der Anzeigepflichten während der Vertragslaufzeit.....	27
B. Grundlagen zum Insolvenzrecht.....	28
I.) Ablauf des Regelinsolvenzverfahrens.....	29
II.) Haftung des Insolvenzverwalters	32
C. Managerhaftung.....	32
I.) Innenhaftung	33
1.) Haftung der Vorstandsmitglieder und Geschäftsführer (Manager).....	33
a) Haftung der Vorstandsmitglieder einer AG.....	33
aa) Vorstandspflicht: Legalitätspflicht	35
bb) Vorstandspflicht: Ordnungsmäßigkeit (Compliance in Unternehmen)	36
cc) Vorstandspflicht: Wirtschaftlichkeit und Zweckmäßigkeit.....	37
dd) Vorstandspflicht: Business Judgment Rule	38
aaa) Unternehmerische Entscheidung	39
bbb) Entscheidung auf Grundlage angemessener Information.....	40
ccc) Wohle der Gesellschaft.....	40
ee) Aufgabenverteilung auf unterschiedliche Ressorts	41
ff) Vertrauen auf Expertenrat.....	42
gg) Haftungsausschlüsse und Haftungsbeschränkungen	42
hh) Beweislastverteilung	43
b) Haftung der Geschäftsführer einer GmbH.....	43
2.) Haftung der Aufsichtsratsmitglieder.....	46
a) Haftung der Aufsichtsratsmitglieder einer AG	46
b) Haftung der Aufsichtsratsmitglieder einer GmbH.....	50
3.) Fälle der Innenhaftung	51
II.) Außenhaftung	52
1.) Haftung der Vorstandsmitglieder und Geschäftsführer	52
a) Haftung der Vorstandsmitglieder einer AG.....	52
b) Haftung der Geschäftsführer einer GmbH.....	54
2.) Haftung der Aufsichtsratsmitglieder.....	54

III.) Insolvenzantragspflicht	54
D. Haftung des Interim Managers in der Eigenverwaltung	59
I.) Prinzip Interims Management.....	60
II.) Pflichtenkreis eines Interim Managers.....	61
III.) Einbindung des Interim Managers in das Unternehmen.....	62
IV.) Haftung des Interim Managers.....	63
1.) Innenhaftung	64
2.) Außenhaftung.....	64
a) Stand der Forschung	64
aa) Haftung über die Grundsätze des Vertrags mit Schutzwirkung zu Gunsten Dritter	64
bb) Analoge Anwendung des § 60 InsO	64
b) Stellungnahme.....	67
V.) Interim Manager als versicherte Person.....	67
1.) Meinungsstand im Schrifttum.....	67
2.) Stellungnahme.....	68
2. Kapitel: Insolvenz der Versicherungsnehmerin	69
A. Problemstellung und Einführung.....	69
B. Untersuchung insolvenzbezogener Vertragsklauseln	69
I.) AVB-AVG und andere Klauseln in Versicherungsverträgen.....	69
1.) Stand der Untersuchungen zu den AVB-AVG bis 2018 – insbesondere Ziffer 3.4	69
2.) Untersuchung anhand versicherungs-, insolvenz- und AGB-rechtlichen Vorschriften.....	72
a) § 119 InsO	73
aa) Meinungsstand	73
bb) Stellungnahme.....	73
b) § 32 VVG	74
c) AGB-Prüfung	75
aa) Allgemeine Grundsätze zu §§ 305 ff. BGB.....	76
bb) § 305c BGB.....	77
aaa) Stand der Forschung	78

bbb) Stellungnahme	78
cc) § 307 BGB	80
aaa) Allgemeine Grundsätze zu § 307 BGB	80
bbb) Stand der Forschung	81
ccc) Stellungnahme	82
d) Zwischenergebnis.....	86
3.) D&O-Versicherungsschutz für Ansprüche wegen Zahlungen nach Eintritt der Insolvenzreife.....	87
a) Deckung von Ansprüchen aus § 64 GmbHG (a.F.) bzw. § 15b InsO durch die D&O-Versicherung.....	87
b) Deckung von Ansprüchen aus §§ 60, 61 InsO.....	90
4.) Andere Klauseln in Versicherungsverträgen	91
a) Versicherungsschutzerweiternde Klauseln	91
b) Leistungsausschluss für nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens begangene Pflichtverletzungen	91
c) Leistungsausschluss für während der Eigenverwaltung begangene Pflichtverletzungen	93
aa) Stand der Forschung	94
bb) Untersuchung anhand AGB-Vorschriften	94
cc) Anordnung der Eigenverwaltung als Gefahrerhöhung.....	95
aaa) Grundsätze zur Gefahrerhöhung.....	96
bbb) Keine vertragliche Regelung	97
ccc) Vertragliche Regelung	100
5.) Zwischenergebnis.....	101
II.) Insolvenz- und insolvenzantragsabhängige Lösungsklauseln	102
1.) Streitstand.....	103
a) Die Wirksamkeit befürwortende Ansicht	104
b) Die Wirksamkeit ablehnende Ansicht	106
c.)BGH-Urteil vom 15.11.2012	107
d) Stellungnahme.....	108
2.) Vorwirkung des § 119 InsO	108
a) Stand der Forschung	109
b) Stellungnahme.....	109

3.) Anwendbarkeit des BGH-Urteils auf andere gegenseitige Verträge.....	111
a) Die Anwendbarkeit befürwortende Ansicht	111
b) Die Anwendbarkeit ablehnende Ansicht	112
c) Differenzierende Ansicht.....	112
d) BGH-Urteil vom 07.04.2016	113
e) Ergebnisse der Verfasserin hinsichtlich der Anwendbarkeit auf Versicherungsverträge	115
4.) Insolvenzanfechtung	116
5.) Untersuchung anhand AGB-rechtlichen Vorschriften.....	118
a) Insolvenzabhängige Lösungsklauseln gegenüber Verbrauchern	118
b) Insolvenzabhängige Lösungsklauseln gegenüber Unternehmern	119
aa) Stand der Forschung	119
bb) Stellungnahme.....	120
aaa) § 305c BGB.....	120
bbb) § 307 BGB	121
6.) Zwischenergebnis.....	124
C. Auswirkungen der Insolvenz der Versicherungsnehmerin auf die D&O-Versicherung	125
I.) Auswirkungen im Rahmen des Regelinsolvenzverfahrens	125
1.) Grundsätze.....	125
2.) Insolvenzgefahr	126
a) Auswirkungen auf den Versicherungsvertrag.....	126
b) Auswirkungen auf den Versicherungsanspruch	126
aa) Mitteilungspflicht des Versicherers	127
aaa) Stand der Forschung	127
bbb) Stellungnahme	129
bb) Mitteilungspflicht der Versicherungsnehmerin	130
aaa) Stand der Forschung	130
bbb) Stellungnahme	133
3.) Insolvenzreife.....	136
a) Auswirkungen auf den Versicherungsvertrag.....	137

b) Auswirkungen auf den Versicherungsanspruch	137
4.) Insolvenzantragstellung	138
a) Auswirkungen auf den Versicherungsvertrag.....	138
b) Auswirkungen auf den Versicherungsanspruch	139
5.) Insolvenzeröffnung	139
a) Auswirkungen auf den Versicherungsvertrag.....	140
b) Auswirkungen auf den Versicherungsanspruch	141
aa) Beidseitig vollständig erfüllter Vertrag	142
bb) Einseitig vollständig erfüllter Vertrag	143
cc) Von beiden Parteien nicht vollständig erfüllter Vertrag.....	143
6.) Wahlrechtsausübung durch den Insolvenzverwalter (§ 103 InsO)	145
a) Auswirkungen auf den Versicherungsvertrag.....	146
aa) Kein außerordentliches Kündigungrecht.....	146
bb) Ordentliches Kündigungrecht	147
b) Auswirkungen auf den Versicherungsanspruch	148
aa) Erfüllungswahl	148
bb) Erfüllungsablehnung	150
aaa) Teilnahme am Insolvenzverfahren als Insolvenzgläubiger.....	151
bbb) Nichtteilnahme am Insolvenzverfahren.....	152
7.) Beendigung des Insolvenzverfahrens	153
a) Auswirkungen auf den Versicherungsvertrag.....	154
b) Auswirkungen auf den Versicherungsanspruch	154
II.) Auswirkungen im Rahmen des Eigenverwaltungsverfahren.....	155
1.) Grundlagen zum Eigenverwaltungsverfahren	155
2.) Insolvenzgefahr und Insolvenzreife	156
3.) Insolvenzantragstellung	157
4.) Insolvenzeröffnung	157
a) Auswirkungen auf den Versicherungsvertrag.....	158
b) Auswirkungen auf den Versicherungsanspruch	158
5.) Wahlrechtsausübung	159

6.) Beendigung des Eigenverwaltungsverfahrens	160
7.) Einsatz eines Interim Managers als Gefahrerhöhung	161
III.) Zwischenergebnisse	163
D. Haftung des Insolvenzverwalters, des Sachwalters, der Schuldnerin und der geschäftsleitenden Organmitglieder der Schuldnerin	165
I.) Haftung des Insolvenzverwalters wegen Beendigung oder Verschlechterung eines D&O-Versicherungsvertrags.....	165
1.) BGH-Rechtsprechung zum Erhalt einer D&O-Versicherung durch den Insolvenzverwalter	166
2.) Mitteilungspflicht des Insolvenzverwalters über die Beendigung der D&O-Versicherung oder über verschlechterte Versicherungsbedingungen.....	168
a) Versicherungsverschaffungspflicht vereinbart	169
b) Versicherungsverschaffungspflicht nicht vereinbart	169
II.) Haftung der Schuldnerin, der geschäftsleitenden Organmitglieder und des Sachwalters wegen Beendigung oder Verschlechterung des D&O-Versicherungsvertrags in der Eigenverwaltung	170
1.) Haftung der Schuldnerin	170
2.) Haftung des Sachwalters	171
3.) Haftung der geschäftsleitenden Organmitglieder der Schuldnerin	172
III.) Schadensersatzpflicht des Insolvenzverwalters bei verspäteter Inanspruchnahme des versicherten Managers	172
3. Kapitel: Prozessualer Teil	177
A. Prozessrechtliche Rahmenbedingungen	177
I.) Haftpflichtprozess und Deckungsprozess	177
II.) Bindungswirkung	178
III.) Ausnahme vom Trennungsprinzip / Geltendmachung des Versicherungsschutzes durch die Versicherungsnehmerin	179
IV.) Prozessführungsbefugnis	181
V.) Abtretung des Freistellungsanspruchs	182
1.) Grundsätze.....	182
2.) Abtretung an die geschädigte Versicherungsnehmerin	184
3.) Ziffer 10.2 AVB-AVG als überraschende Klausel.....	188

4.) Anwendbarkeit des § 108 Abs. 2 VVG bei Großrisiken	189
5.) Bindungswirkung und Rechtsfolgen bei Abtretung des Freistellungsanspruchs	190
a) Anerkenntnis oder Vergleich	190
b) Rechtskräftiges Haftpflichturteil	191
c) Klagestattgabe im Direktprozess	191
d) Klageabweisung im Direktprozess	192
aa) Vollständige Abweisung der Direktklage	192
aaa) Deckungsrechtliche Gründe	192
bbb) Haftungsrechtliche Gründe	194
ccc) Zwischenergebnisse	197
bb) Teilweise Abweisung der Direktklage	198
6.) Vertretung der Versicherungsnehmerin im Prozess	198
VI.) Zwischenergebnisse	200
B. Darlegungs- und Beweislast	201
I.) Beweislast im Haftpflichtprozess	201
1.) Beweislast in Innenhaftungsprozessen	201
2.) Beweislast in Außenhaftungsprozessen	203
II.) Beweislast im Deckungsprozess	205
1.) Beweislast der versicherten Manager	205
2.) Beweislast des Versicherers	206
III.) Beweislast im Direktprozess bei Abtretung des Freistellungsanspruchs an die geschädigte Versicherungsnehmerin	206
C. Prozessuale Gestaltungsmöglichkeiten	210
I.) Vergleich	211
1.) Haftungsvergleich	211
2.) Deckungsvergleich	214
3.) Haftungs- und Deckungsvergleich	214
II.) Klagearten	215
1.) Feststellungsklage	215
2.) Leistungsklage	216
III.) Nebenintervention und Streitverkündung	217

1.) Haftpflichtprozess	217
2.) Direktprozess bei abgetretenem Freistellungsanspruch.....	217
4. Kapitel: Zusammenfassung.....	219
A. Wesentliche Ergebnisse.....	219
B. Empfehlungen.....	221