

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis.....	XVII
A. Einleitung	1
I. Gang der Untersuchung.....	5
II. Neuere Entwicklungen	6
1. Steigende Bedeutung des regulatorischen Umfelds	7
2. Alternative Gestaltungsoptionen auch für D&O-Versicherungsprogramme	9
B. Programmgestaltung	11
I. Grundstruktur	11
1. Definition.....	12
2. Produkttypen	13
a) Koordinierte Versicherungsprogramme	13
aa) Lokale Policen	13
bb) Mastervertrag.....	15
b) Integrierte Versicherungsprogramme	16
aa) Lokale Policen	16
bb) Mastervertrag.....	17
c) Vergleichende Bewertung	18
II. Vertraglicher Aufbau internationaler Versicherungsprogramme.....	23
1. Difference-in-Limits-Clause	24
2. Step-Down-Clause	26
3. Difference-in-Conditions-Clause	30
4. Reverse-Difference-in-Conditions-Clause.....	32

5. Ausschluss von Auslandsschäden	35
a) Widerspruch zwischen globaler Deckung und Standardbedingungswerken.....	35
b) Auflösung durch die Bedingungen des Mastervertrags	37
III. Sonderfall Vertrauensschadenversicherung	41
 C. Internationale Gerichtszuständigkeit in Versicherungssachen.....	45
I. Stellenwert des Internationalen Zivilprozess- und Kollisionsrechts	47
II. Internationale Zuständigkeit nach der EuGVVO	50
1. Anwendungsbereich	53
2. Gesetzliche Zuständigkeiten	56
a) Für Klagen gegen den Hauptversicherer	56
aa) Art. 8 EuGVVO in Verbindung mit Art. 5 Nr. 5 EuGVVO	56
bb) Art. 9 I EuGVVO	57
aaa) Art. 9 I a) EuGVVO.....	57
bbb) Art. 9 I b) EuGVVO.....	58
ccc) Art. 9 I c) EuGVVO	61
cc) Art. 9 II EuGVVO.....	61
dd) Art. 10 EuGVVO	63
ee) Art. 11 EuGVVO	64
ff) Art. 12 II EuGVVO	65
b) Für Klagen des Hauptversicherers	66
3. Gewillkürte Zuständigkeiten	70
a) System des Art. 13 EuGVVO	70
aa) Rechtswahl gemäß Art. 13 Nr. 1, 2 EuGVVO.....	71
bb) Rechtswahl gemäß Art. 13 Nr. 3 EuGVVO.....	73

cc) Rechtswahl gemäß Art. 13 Nr. 4 EuGVVO.....	73
dd) Rechtswahl gemäß Art. 13 Nr. 5 EuGVVO	74
aaa) Begriff des Großrisikos	75
bbb) Bewertung	78
b) Bindungswirkung der Rechtswahl gegenüber mitversicherten Tochterunternehmen.....	82
aa) Rechtssache <i>Société financière et industrielle du Piloux</i>	83
bb) Argumentation des EuGH.....	84
cc) Argumentation der Literatur.....	85
dd) Stellungnahme.....	87
ee) Ausblick	90
III. Sonstige Zuständigkeitsregime	92
1. EuGVÜ / Lugano-Übereinkommen.....	92
2. Deutsches Internationales Zivilprozessrecht	95
a) Für Klagen gegen den Hauptversicherer	96
b) Für Klagen des Hauptversicherers	101
c) Gewillkürte Zuständigkeit	101
D. Deutsches Internationales Privatrecht der Versicherungsverträge.....	103
I. Kollisionsrecht vor Inkrafttreten der Rom I-VO	105
1. Abgrenzung der Anwendungsbereiche der einzelnen Kollisionsrechtsregime.....	107
a) Begriff der Risikobelegenheit	108
b) Anwendung auf den Mastervertrag	109
2. Anknüpfung bei Risikobelegenheit innerhalb und außerhalb des EWR	112
3. Rechtswahlmöglichkeit für die Versicherung von Großrisiken.....	113
a) Für innerhalb des EWR belegene Risiken	114

b) Für außerhalb des EWR belegene Risiken.....	116
4. Objektive Anknüpfung für die Versicherung von Großrisiken	117
a) Für innerhalb des EWR belegene Risiken.....	117
aa) Abgrenzung zwischen Art. 8 EGVVG und Art. 11 EGVVG.....	118
bb) Anknüpfung gemäß Art. 8 EGVVG.....	119
cc) Anknüpfung gemäß Art. 11 EGVVG	120
b) Für außerhalb des EWR belegene Risiken.....	122
aa) Charakteristische Leistung des Versicherungsvertrags	123
bb) Ausweichklausel des Art. 28 V EGBGB	125
5. Anknüpfung von Pflichtversicherungen	126
a) Für innerhalb des EWR belegene Risiken.....	126
b) Für außerhalb des EWR belegene Risiken.....	129
6. Anknüpfung international zwingender Vorschriften	130
II. Kollisionsrecht nach Inkrafttreten der Rom I-VO.....	133
1. Bestimmung des maßgeblichen Vertragsstatuts durch Rechtswahl	135
2. Bestimmung des maßgeblichen Vertragsstatuts durch objektive Anknüpfung	136
3. Anknüpfung von Pflichtversicherungen	139
4. Berücksichtigung international zwingender Vorschriften..	142
5. Bewertung der Reform des europäischen Versicherungskollisionsrechts	142
a) Notwendigkeit einer Sonderregelung für Versicherungsverträge	143
b) Anknüpfung an das Recht am Sitz des Versicherers .	145

E. Mastervertrag als Versicherung für fremde Rechnung	149
I. Anwendbarkeit der Regeln über die Versicherung für fremde Rechnung.....	149
1. Keine Verdrängung der §§ 43 ff. VVG durch die Regeln zur Stellvertretung	150
2. Zuordnung der unter dem Mastervertrag versicherten Interessen.....	150
II. Konsequenzen für die Programmgestaltung.....	153
1. Zuordnung der Rechte aus dem Mastervertrag	153
a) Leistungsansprüche	153
b) Gestaltungsrechte	154
2. Geltendmachung der Rechte aus dem Mastervertrag	155
a) Regelfall der §§ 43 ff. VVG	156
b) Alternative Gestaltungsmöglichkeiten.....	158
3. Innenverhältnis	160
a) Bürgerlich-rechtliches Innenverhältnis	160
b) Gesetzliches Treuhänderverhältnis.....	160
c) Ansprüche aus dem Innenverhältnis	162
4. Zurechnung	163
a) Kenntnisse oder Verhalten des Versicherungsnehmers	164
b) Kenntnisse oder Verhalten des Versicherten.....	165
c) Zurechnung bei einer Mehrzahl von Versicherten	167
III. Konsequenzen für die Praxis internationaler Versicherungsprogramme.....	169
F. Internationale Versicherungsprogramme und deutsches Versicherungsaufsichtsrecht	173
I. Bedeutung des Versicherungsaufsichtsrechts für die internationalen Versicherungsprogramme	173
1. Begriff des Verbotsstaats	174

2. Fehlen internationaler Standards für die Anknüpfung des Aufsichtsrechts	175
II. Zulässigkeit internationaler Versicherungsprogramme nach deutschem Versicherungsaufsichtsrecht	177
1. Ziele der Versicherungsaufsicht	178
2. Grundlegende Anknüpfung des § 1 I VAG	180
3. Betrieb des Versicherungsgeschäfts im Inland	182
a) Betrieb von Versicherungsgeschäft im Inland gemäß §§ 105 ff. VAG.....	182
aa) Erforderlicher Bezug zum Territorium der Bundesrepublik	184
bb) Betrieb unter Einschaltung einer Mittelperson	187
aaa) Begriff der Mittelperson	187
bbb) Zeitpunkt der Einschaltung.....	189
(1) Standpunkt der Aufsichtsbehörde	190
(2) Stellungnahme.....	192
ccc) Fazit	194
cc) Einordnung der Internetversicherung.....	195
dd) Ausnahme des Versicherungsnotstands	196
b) Betrieb von Versicherungsgeschäft im Inland gemäß §§ 110a ff. VAG.....	200
aa) Motive für die Angleichung des Versicherungsaufsichtsrechts	200
bb) Institutionelle Integration.....	201
cc) Anknüpfung der Aufsichtspflichtigkeit	203
aaa) Abgrenzung von Dienstleistungs- und Niederlassungsverkehr.....	204
bbb) Lückenhaftigkeit des Dienstleistungsverkehrsverbegriffs	207

4. Ausgestaltung der Aufsicht über ausländische Versicherungsunternehmen	208
a) Ausgestaltung der Aufsicht über Drittstaatenversicherer	209
b) Ausgestaltung der Aufsicht über EWR-Versicherungsunternehmen	211
aa) Prinzip der Einheitszulassung.....	211
bb) Verfahren vor Aufnahme des Versicherungsbetriebs	212
cc) Umfang der Tätigkeitslandsaufsicht	214
dd) Beschränkung der Aufsicht auf Vorschriften des Allgemeininteresses	215
III. Rechtsfolgen unerlaubter Versicherung	218
1. Strafrechtliche Sanktionen.....	218
a) § 140 I Nr. 1, 2 VAG	219
b) § 144a I Nr. 1 VAG	221
c) § 144a I Nr. 2 VAG	222
d) Fazit	224
2. Zivilrechtliche Sanktionen.....	225
a) Keine Nichtigkeit der ohne Lizenz vertriebenen Versicherung	225
b) Anfechtbarkeit des ohne Lizenz geschlossenen Versicherungsvertrags und Schadensersatz-ansprüche	227
c) Nichtigkeit im Zusammenhang stehender Verträge	228
G. Internationale Versicherungsprogramme und Schweizer Versicherungsaufsichtsrecht	231
I. Ziele der Versicherungsaufsicht.....	233

II. Anknüpfung der Versicherungsaufsichtspflicht	234
1. Definition des Versicherungsgeschäfts im Schweizer Aufsichtsrecht	235
2. Inlandsbezug als Voraussetzung der Aufsichtspflichtigkeit	236
a) Grundlegende Anknüpfung des Art. 1 I AVO	237
b) Übertragung dieser Grundsätze auf die internationalen Versicherungsprogramme	239
c) Ausnahmetatbestände	240
d) Besondere Ausnahmen im Bereich internationaler Versicherungsprogramme?	242
e) Abweichende völkerrechtliche Vereinbarungen.....	245
III. Ausgestaltung der Aufsicht	247
IV. Rechtsfolgen unerlaubten Versicherungsbetriebs.....	249
1. Strafrechtliche Sanktionen.....	249
2. Zivilrechtliche Sanktionen.....	251
 H. Berücksichtigung ausländischer Versicherungsverbote vor deutschen Gerichten.....	255
I. Anknüpfung international zwingender Vorschriften nach der Rom I-VO	256
1. Begrenzungsfunktion des Art 9 Rom I-VO	257
a) In materieller Hinsicht.....	257
b) In territorialer Hinsicht	258
2. Begriff der international zwingenden Norm im europäischen Recht.....	259
3. Zusätzliche Anforderungen des Art. 9 III Rom I-VO	263
4. Rechtsfolgenanordnung	266
a) Gemäß Art. 9 II Rom I-VO.....	266
b) Gemäß Art. 9 III Rom I-VO.....	267

II. Konsequenzen für die Berücksichtigung ausländischer Versicherungsverbote	269
1. Eingriffsnorm im Sinne des Art. 9 I Rom I-VO	270
a) Internationaler Anwendungsbefehl	270
b) Verfolgung eines übergeordneten Interesses	271
c) Verhältnismäßigkeit.....	272
2. Norm des Erfüllungsstaats und Unrechtmäßigkeit der Erfüllung	274
3. Abwägung im Rahmen des Art. 9 III S. 2 Rom I-VO	276
 I. Versicherung des Finanzinteresses.....	283
I. Umgang mit dem Problem der Versicherungsverbote.....	283
1. Einstellung von Versicherungsaktivitäten in Verbotsstaaten	283
2. Bewusstes Verstoßen gegen Versicherungsverbote	284
3. Alternative Produktgestaltungen	286
4. Einbettung in existierende Programmstrukturen	287
II. Versicherung des Finanzinteresses als alternatives Konzept	288
1. Begriff des versicherten Interesses	288
2. Zulässigkeit aus Sicht des Schweizer Versicherungsaufsichtsrechts	290
a) FIC als Versicherung in der Schweiz belegener Sachwerte?.....	291
b) Offenheit des Schweizer Belegenheitsbegriffs	291
c) Stellungnahme	294
3. Bemessung des Bilanzschadens auf Ebene des Mutterkonzerns	295
a) Marktbezogene Bewertung	297
b) Gesellschaftsrechtliche Bewertung	299
c) Handelsrechtliche Bewertung.....	300

d) Versicherungsrechtliche Bewertung	303
aa) Grundlegende Funktion des § 76 VVG.....	303
bb) Schranke des § 76 S. 2 Hs. 2 VVG	305
aaa) Grundgedanken	305
bbb) Disponibilität der Regelung	307
cc) Beurteilung des versicherungsrechtlichen Ansatzes	309
e) Fazit.....	311
4. Folgeprobleme der FIC-Gestaltung	311
III. Schlussbemerkungen.....	315
IV. Zusammenfassung	317
Literaturverzeichnis	321