

# Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis .....	IX
Abkürzungsverzeichnis .....	XVII
Verzeichnis der abgekürzt zitierten Literatur .....	XXI

## A. Versicherungsrecht

I. Grundlagen .....	1
II. Haftungsrisiken von Organmitgliedern und Angestellten .....	10
III. Versicherungsnehmer, Versicherte und Tochtergesellschaften .....	27
IV. Gegenstände der Versicherung .....	40
V. Steuerrechtliche Fragen .....	48
VI. Umfang des Versicherungsschutzes .....	52
VII. Ausschlüsse .....	91
VIII. Subsidiarität und Mehrfachversicherung .....	104
IX. Beendigung des Versicherungsvertrages und Wegfall des Versicherungsschutzes	108
X. Obliegenheiten .....	124
XI. Verfügungen über Versicherungsvertrag und -anspruch .....	137
XII. Wegfall des Anerkenntnisverbots .....	145
XIII. Insolvenz des Versicherten – Direktansprüche .....	146
XIV. Rückgriff des Versicherers .....	149

## B. Dienstvertrags- und Arbeitsrecht

I. Gesetzliche Verschaffungspflicht .....	153
II. Dienst- und arbeitsvertragliche Verschaffungspflicht .....	155
III. Gleichbehandlungsgebot .....	173
IV. Informationspflichten .....	173
V. Pflichten bei bevorstehendem Versicherungsfall .....	182
VI. Haftung der Dienstherrin und Arbeitgeberin wegen Verletzung der Pflichten	187
VII. Abtretung des Deckungsanspruchs an Arbeitgeberin und Direktklage .....	192
VIII. Company Reimbursement .....	211
IX. Kartellrechts- und ähnliche Bußen .....	218
Sachverzeichnis .....	221

# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis .....	XVII
Verzeichnis der abgekürzt zitierten Literatur .....	XXI

## A. Versicherungsrecht

I. Grundlagen .....	1
1. D&O als spezielle Vermögensschadenhaftpflichtversicherung .....	1
2. D&O als Versicherung für fremde Rechnung .....	1
3. Eigenschaden-Elemente .....	4
4. Keine Pflichtversicherung .....	5
5. Anwendbares Recht .....	6
6. Insolvenz der Versicherungsnehmerin .....	8
a) Versagung der Nachhaftung .....	8
b) Lösungsklauseln .....	8
c) Keine Deckung wegen Verstößen ab Insolvenzreife .....	8
d) Zweifelhafte Deckung der „Haftung“ nach §§ 64 GmbHG aF, 93 AktG aF .....	9
e) Verfügungsbefugnis des Versicherten .....	9
7. Insolvenz des Versicherten .....	9
II. Haftungsrisiken von Organmitgliedern und Angestellten .....	10
1. Außenhaftung .....	10
a) Nichtabführung von Arbeitnehmer-Sozialversicherungsbeiträgen .....	10
b) Insolvenzverschleppung .....	11
c) Nichtabführung von Unternehmenssteuern .....	12
d) Culpa in Contrahendo .....	12
e) Haftung als Vertreter ohne Vertretungsmacht .....	13
f) Treupflichtverletzung gegenüber Gesellschafts-Geschäftspartnern .....	13
2. Innenhaftung .....	13
a) Haftungsgrundlagen und Anspruchsverfolgungskompetenz .....	14
b) Beweislast .....	15
c) Gesamtschuld (Regress) .....	15
d) Haftungsfreier Entscheidungsspielraum .....	16
e) Sonderfall masseschmälernder Zahlungen .....	16
f) Prokuristen und leitende Angestellte .....	16
3. Business Judgement Rule .....	16
4. Haftung wegen Zahlungen nach Insolvenzreife .....	19
a) Entwicklung der Rechtsprechung zum alten Recht .....	19
b) Relativierung der fehlenden Deckung .....	21
c) Änderung durch neues Recht zum 1.1.2021 .....	21
5. Verein: Vorstandshaftung und Deckung .....	22
a) Außenhaftung .....	22
b) Innenhaftung .....	23
c) Haftungsprivilegierung nach § 31a BGB .....	24
d) Besondere Vertreter und „Geschäftsführer“ .....	25
6. Privilegierte Arbeitnehmerhaftung .....	25
III. Versicherungsnehmer, Versicherte und Tochtergesellschaften .....	27
1. Mögliche Versicherungsnehmer .....	27
2. „Versicherte“ Tochterunternehmen .....	29
a) Allgemeines .....	29

b) Neue Tochterunternehmen .....	29
c) Vormalige Tochterunternehmen .....	30
d) Wegfallende Tochterunternehmen .....	31
3. Versicherte Personen .....	31
a) Organe (Geschäftsleiter und Aufsichtsorgane) .....	31
b) Stellvertreter .....	32
c) Fehlerhaft bestellte Organmitglieder .....	32
d) Besondere Vertreter der AG und GmbH .....	33
e) Leitende Angestellte .....	34
aa) Versicherungsschutz allein nach Versicherungsschein, nicht nach Versicherungsbedingungen .....	34
bb) Versicherungs- und arbeitsrechtliche Definition des leitenden Angestellten .....	34
cc) Auf Organhaftung beschränkende Versicherungsbedingungen .....	35
dd) Versicherungsschutz und Arbeitnehmerhaftungs-Privileg .....	35
ee) Prokuristen .....	35
ff) Liquidatoren .....	35
gg) Insolvenzverwalter und Eigenverwalter; Restrukturierungsbeauftragte ...	36
hh) Sonstige besondere Mitarbeiter .....	37
ii) Ehemalige, gegenwärtige und künftige Organe .....	37
jj) Gesellschafter .....	37
4. Versicherte Tätigkeit .....	38
<b>IV. Gegenstände der Versicherung .....</b>	<b>40</b>
1. Die drei Deckungsformen .....	40
a) Side A (Managerschutz) .....	41
aa) Allgemeines und Steuerrecht .....	41
bb) Verstoß gegen gesetzliche Haftpflichtbestimmungen (des Privatrechts) .....	42
cc) Haftpflichtbestimmungen des Privatrechts .....	42
dd) Pflichtverletzung oder Fehlverhalten .....	42
ee) Vertragliche (Erfüllungs-)Haftung .....	43
b) Side B (Firmenenthaftung – company reimbursement) .....	43
aa) Regress nach Freistellung .....	43
bb) Zwei Formen der Firmenenthaftungs-Versicherung .....	44
cc) Freistellung erst in Nachhaftungszeit .....	45
c) Side C .....	45
d) Konkurrenzverhältnis verschiedener Deckungsformen .....	46
2. Vermögensschaden .....	46
a) Grundlagen .....	46
b) „Abgeleiteter Vermögensschaden“ .....	47
c) „Schaden“ iSv § 64 S. 1 GmbHG aF etc bzw. § 15b Abs. 4 InsO nF ....	48
d) Keine Vermögensschäden .....	48
<b>V. Steuerrechtliche Fragen .....</b>	<b>48</b>
1. Lohnsteuer .....	48
2. Ausländische Versicherungsteuer .....	50
3. Schenkungsteuer .....	50
4. Steuerschädliche Gestaltungen .....	50
a) Dienstvertraglicher Versicherungsverschaffungsanspruch .....	51
b) Eigener Anspruch gegen den Versicherer .....	51

VI. Umfang des Versicherungsschutzes .....	52
1. Sachlicher Umfang .....	52
a) Freistellung von berechtigten Ansprüchen .....	52
b) Bindungswirkung und Voraussetzungsidentität .....	52
c) Abwehr für unberechtigt gehaltener Ansprüche .....	54
aa) Leistungen des Versichererers .....	54
bb) Abwehrkosten und Anrechnung .....	55
cc) Stellung des defense counsel .....	55
d) Regulierungsvollmacht und Prozessführungsrecht .....	56
e) Ausnahme: Zahlung an den Versicherten .....	58
f) Aktiv-Prozesse .....	58
aa) Vergütungsprozess wegen Aufrechnung .....	58
bb) Negative Feststellungsklage .....	60
cc) Schadenminderungs- oder vorweggenommene Regressklage .....	61
2. Persönlicher Umfang .....	64
3. Räumlicher Umfang .....	64
4. Zeitlicher Umfang .....	65
a) Allgemeines .....	65
b) Versicherungsfall .....	65
aa) Claims made als zulässige Form .....	66
bb) Versicherungsfallähnliche Vorgänge .....	66
cc) Ernsthaftigkeit, Gerichtsklausel .....	66
c) Rückwärtsdeckung .....	67
d) Rückwärtsversicherung .....	69
e) Nachhaftung .....	71
aa) Grundlagen (Teil des Systems) .....	71
bb) Nachhaftung und Nachmeldung .....	71
cc) Erwerb der Nachhaftung .....	75
dd) Nichterwerbsklauseln, insbesondere wegen Prämienverzugs .....	76
ee) Für Nachhaftung relevante Pflichtverletzung .....	76
ff) Dauer der Nachhaftung .....	77
gg) Umfang der Nachhaftung .....	77
hh) Persönliche Nachhaftung .....	79
f) Umstandsmeldung .....	79
aa) Rechtsnatur .....	79
bb) Recht auf und Pflicht zur Umstandsmeldung .....	80
cc) Umstände .....	80
dd) Haftungs-Verewigung? .....	80
ee) Form und Prüfungsobliegenheit .....	81
ff) Anspruch Versicherter auf Notice .....	81
g) Verjährung .....	82
h) Serienschaden-Klausel .....	83
5. Finanzialer Umfang .....	84
a) Deckungssumme und Maximierung .....	84
b) Nachhaftungszeit .....	85
c) Eigenschaden-Klausel und Selbstbehalt .....	85
d) Serienschaden/Schadenserie .....	85
e) Unzureichende Deckungssumme und Verteilung .....	85
f) Ein Gläubiger gegen mehrere versicherte Personen .....	86
aa) Wegen eines Falles .....	86
bb) Wegen mehrerer Fälle .....	87
g) Mehrere Gläubiger gegen einen Versicherten .....	88
aa) Wegen eines Falles .....	88

bb) Wegen mehrerer Fälle .....	89
h) Mehrere Gläubiger gegen mehrere Versicherte .....	90
aa) Wegen eines Falles .....	90
bb) Wegen mehrerer Fälle .....	90
i) Exzedenten .....	90
<b>VII. Ausschlüsse .....</b>	<b>91</b>
1. Allgemeines .....	91
2. Wissentliche Pflichtverletzung und Vorsatz .....	91
a) Bedeutung und Ausgangslage .....	92
b) Wirksamkeitsbedenken .....	92
c) Unterschied und Kombination von Vorsatz und Wissentlichkeit .....	93
d) Vorläufige Abwehrdeckung .....	93
e) Zurechnung wissentlicher Pflichtverletzung eines Versicherten zu anderen .....	94
f) Wissentlichkeit bei Rechtfertigungsirrtum .....	96
3. Produkt- und ähnliche Haftung .....	97
4. Ausländisches Recht .....	97
5. Unversicherte Tätigkeit .....	97
6. Haftung Versicherter untereinander (Insichprozesse) .....	98
7. Strafen und Bußen .....	98
8. Bekannte Schadenumstände bzw. Kenntnisauchluss .....	100
9. Über das Gesetz hinausgehende Zusagen (Verjährungsverzicht) .....	100
10. Dienstleistungs-Ausschluss .....	101
11. Innenverhältnis-Ausschlüsse .....	102
12. Erfüllungs- und Ersatzansprüche .....	102
13. Ungebräuchliche Ausschlüsse .....	104
<b>VIII. Subsidiarität und Mehrfachversicherung .....</b>	<b>104</b>
1. Einfache und qualifizierte .....	104
2. Typische Fälle .....	106
3. Nachhaftung in Vorversicherung als vorrangige Deckung .....	107
4. Außenhaftung und § 102 VVG .....	107
<b>IX. Beendigung des Versicherungsvertrages und Wegfall des Versicherungsschutzes .....</b>	<b>108</b>
1. Allgemeines .....	108
2. Einvernehmliche Vertragsauflösung .....	109
3. Rücktritt .....	109
a) Verletzung vorvertraglicher Anzeigeobliegenheit .....	109
b) Nichtzahlung Erstprämie .....	110
c) Teilrücktritt .....	111
4. Widerruf des Versicherungsnehmers .....	111
5. Anfechtung wegen Willensmängeln .....	112
a) Anfechtung durch Versicherer .....	112
b) Anfechtung durch Versicherungsnehmer .....	112
6. Kündigung .....	112
a) Ordentliche und Kontinuität .....	113
b) Außerordentliche, insbesondere wg. Prämienverzugs .....	114
c) Schadenfallkündigung .....	114
7. Insolvenz der Versicherungsnehmerin und § 103 InsO .....	115
a) Allgemeines .....	115
b) Lage vor Erfüllungswahl .....	116
c) Lage nach Erfüllungswahl .....	117

d) Lage nach Nichterfüllungswahl .....	118
e) Nachhaftung und Periodenzuordnung .....	119
aa) Erfüllungswahl während der Nachhaftungszeit .....	119
bb) Periodenzuordnung .....	120
f) Auswirkung der Wahl auf versicherte Personen .....	121
8. Kontrollwechsel .....	122
a) Gefahrerhöhung .....	122
b) Beherrschungswechsel beim Versicherungsnehmer .....	122
c) Beherrschungserwerb durch Versicherungsnehmerin .....	123
d) Kontrollverlust der Versicherungsnehmerin .....	123
X. Obliegenheiten .....	124
1. Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalles .....	124
2. Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalls .....	124
a) Anzeigeobliegenheit .....	124
b) Rettungsobliegenheit .....	125
c) Auskunftsobliegenheit .....	126
d) Konkurrenz: Auskunftsrecht gem. § 31 VVG zu Einsichtsrecht gem. § 810 BGB .....	128
e) Regresswahrungsobliegenheit .....	128
3. Rechtsfolgen .....	130
a) Notwendigkeit einer Sanktionsklausel für vertragliche Obliegenheiten .....	130
b) Kündigungsrecht wegen Verletzung Obliegenheit vor Eintritt des Versicherungsfalles .....	131
c) Leistungsfreiheit des Versicherers und Beweislast .....	131
d) Auswirkung teilweiser Leistungsfreiheit .....	131
4. Vorvertragliche Anzeigeobliegenheit und Wissenszurechnung .....	132
a) Allgemeines .....	132
b) Repräsentantenklausel .....	133
c) Erklärung nach § 47 Abs. 2 S. 2 VVG .....	134
d) Severability und Verzicht auf Anfechtung .....	134
e) Sonstige Regelungen .....	135
5. Gefahrerhöhung .....	136
XI. Verfügungen über Versicherungsvertrag und -anspruch .....	137
1. Verfügung über den Vertrag an sich .....	138
a) Feststellungsklage auf Bestand/Unwirksamkeit Kündigung usw durch Versicherungsnehmerin .....	138
b) Feststellungsklage der Versicherungsnehmerin auf Deckung versicherter Person nur in Ausnahmefällen .....	138
2. Verfügung über den Versicherungsanspruch .....	138
a) Anwendbarkeit des § 108 VVG auf Versicherungsnehmerin .....	139
b) Ausnahme Großrisiken und Individualvereinbarungen .....	139
c) Sonstige Rechtsfragen .....	140
3. Einwendungen des Versicherers gegen direkte Inanspruchnahme .....	140
a) Fehlende Fälligkeit und Verweisung des Zessionars auf Haftungsklage ....	140
b) Abtretung erst nach begonnener Rechtsschutzgewährung durch Versicherer .....	144
XII. Wegfall des Anerkenntnisverbots .....	145
1. Bindung des Versicherers .....	145
2. Reichweite der Zustimmung des Versicherers .....	146

XIII.	Insolvenz des Versicherten – Direktansprüche .....	146
1.	Die vier traditionellen Wege zum „Direktanspruch“ .....	146
2.	Die direkte Einziehungsklage .....	149
XIV.	Rückgriff des Versicherers .....	149
1.	Kostenerstattungsansprüche .....	149
2.	Regress gegen Versicherungsnehmerin und Tochterunternehmen .....	150
3.	Besondere Freistellungsansprüche .....	151
4.	Übliche Regressschuldner .....	151
	a) Rechtsanwälte, Steuerberater .....	151
	b) Weitere Versicherte .....	152
<b>B. Dienstvertrags- und Arbeitsrecht</b>		
I.	Gesetzliche Verschaffungspflicht .....	153
1.	Der Gesellschaft/Arbeitgeberin .....	153
2.	Der versicherten Organe selbst .....	154
II.	Dienst- und arbeitsvertragliche Verschaffungspflicht .....	155
1.	Satzung oder Dienstvertrag .....	155
2.	Inhalt und Umfang von Verschaffungsregelungen .....	156
	a) Allgemeines .....	156
	b) Deckungssummen: Wiederauffüllung und Side C .....	157
	c) Laufzeit und Nachhaftung (verjährungsdeckende Nachhaftung) .....	158
	d) Steuerliche Regelungen .....	161
	e) Formulierungsvorschläge .....	161
	f) Anpassungsanspruch bei Gesetzesänderung .....	162
	g) Gesonderte Policien für Vorstände und Aufsichtsräte .....	163
	3. Dienstvertragliche Regelungen im Hinblick auf die Versicherung .....	163
	a) Allgemeines .....	163
	b) Verjährungserleichterung .....	164
	c) Haftungsbegrenzung für Organe auf Versicherungsschutz .....	165
	aa) Haftung und Deckung generell .....	165
	bb) Begrenzung auf Deckungssumme .....	165
	cc) Begrenzung auf Versicherungsschutz .....	167
	dd) Prozessuale Auswirkungen .....	169
	4. Ende der Verschaffungspflicht .....	171
	5. Deckungsschädlichkeit der Verschaffungspflicht .....	172
III.	Gleichbehandlungsgebot .....	173
IV.	Informationspflichten .....	173
1.	Vor Eintritt Versicherungsfall .....	174
2.	Nach Eintritt Versicherungsfall .....	175
	a) Informationspflicht über Versicherung gegenüber Organ .....	175
	b) Anzeigepflicht gegenüber versichertem Organ .....	177
3.	Informationspflicht und Haftung bei Innenhaftungsfällen .....	178
4.	Versicherungsfall zum Ende der Nachhaftung .....	180
5.	Nach Beendigung oder Unwirksamwerden der Versicherung .....	180
6.	Versicherungsmakler .....	181
V.	Pflichten bei bevorstehendem Versicherungsfall .....	182
1.	Wahl des Zeitpunkts des Versicherungsfalls .....	182
2.	Umstandsmeldung .....	184
	a) Recht zur Umstandsmeldung .....	184

b) Pflicht zur Umstandsmeldung .....	184
aa) Möglichkeit zur Meldung allein der Versicherungsnehmerin .....	184
bb) Möglichkeit zur Meldung (auch) der versicherten Person .....	185
c) Verbot einer Umstandsmeldung .....	186
aa) Möglichkeit zur Meldung allein der Versicherungsnehmerin .....	186
bb) Möglichkeit zur Meldung (auch) der versicherten Person .....	186
3. Wahl der Begründung des Anspruchs .....	187
4. Informationspflichten .....	187
 VI. Haftung der Dienstherrin und Arbeitgeberin wegen Verletzung der Pflichten .....	187
1. Verletzung der Erhaltungspflicht und Beendigungsverbot .....	187
2. Verletzung von Informationspflichten .....	188
a) Haftung der Dienstherrin/Arbeitgeberin gegenüber der in Anspruch genommenen Person .....	189
b) Haftung des beauftragten Organs gegenüber der Gesellschaft .....	189
c) Haftung des beauftragten Organs gegenüber in Anspruch genommenen Personen .....	190
3. Amtsniederlegung und Dienstvertragskündigung .....	191
4. Haftung im Insolvenzfall .....	192
 VII. Abtretung des Deckungsanspruchs an Arbeitgeberin und Direktklage .....	192
1. Möglichkeit der Abtretung .....	192
2. Anspruch der Dienstherrin auf Abtretung .....	193
3. Reichweite der Abtretung .....	194
4. Zuständigkeit für Abtretung und Direktklage .....	194
a) Abtretungsvertrag .....	195
b) Direktklage .....	195
5. Verjährung von Abwehr- und Haftpflicht-Anspruch .....	196
6. Beweislast .....	197
7. Fälligkeit .....	199
8. Arbeitsrechtliche Haftungsprivilegierung leitender Angestellter .....	199
9. Haftungs- und deckungsrechtliche Folgen verlorenen Direktprozesses .....	199
a) Direktklage nur scheinbar einfache Lösung .....	199
b) Abweisung wegen deckungsrechtlicher Einwendungen .....	200
c) Abweisung wegen haftungsrechtlicher Einwendungen .....	202
10. Haftungs- und deckungsrechtliche Folgen erfolgreichen Direktprozesses ....	203
11. Streitverkündigungen und Beitritte .....	203
a) Widersprüchliche Interessen .....	203
b) Streitverkündung der Versicherungsnehmerin gegen ihr Organ .....	204
c) Streitverkündung des Versicherers gegen die versicherte Person .....	205
d) Beitrag des Versicherten seitens der klagenden Versicherungsnehmerin .....	206
e) Beitrag des Versicherten seitens des beklagten Versicherers .....	208
12. Gerichtliche Zuständigkeit .....	208
13. Inhalt einer Abtretungsvereinbarung .....	208
a) Dauer des pactum de non petendo .....	209
b) Erfüllungshalber oder an Erfüllung Statt .....	210
c) Verjährung .....	210
d) Regelung zur haftungsrechtlichen Bindungswirkung .....	211
e) Anerkenntnis .....	211
 VIII. Company Reimbursement .....	211
1. Außenhaftung als Grundlage .....	211

2. Arbeits-, dienst- und versicherungsrechtliche Freistellungspflicht .....	212
a) Freistellungspflicht generell .....	212
b) Organe .....	212
c) Angestellte .....	213
d) Irrtum über Freistellungspflicht .....	214
e) Versicherungsrechtlich begründete Freistellungspflicht .....	215
3. Versicherungsverschaffungspflicht .....	217
4. Einfluss von Haftungserleichterungen im Dienstvertrag .....	217
5. Fehlen einer Firmenhaftungs-Versicherung .....	218
IX. Kartellrechts- und ähnliche Bußen .....	218
Sachverzeichnis .....	221