

# Persönliche Haftungsrisiken der Unternehmensleitung

## Versicherungslösungen

Prof. Dr. Martin Schulze Schwienhorst

## Agenda

Typische „Versicherungen“

Schwerpunkte der Schadenpraxis

Strafen und Bußen versichert?

Unternehmensnachfolge und Verkauf

## „Typische Versicherungen“

Betriebshaftpflichtversicherung

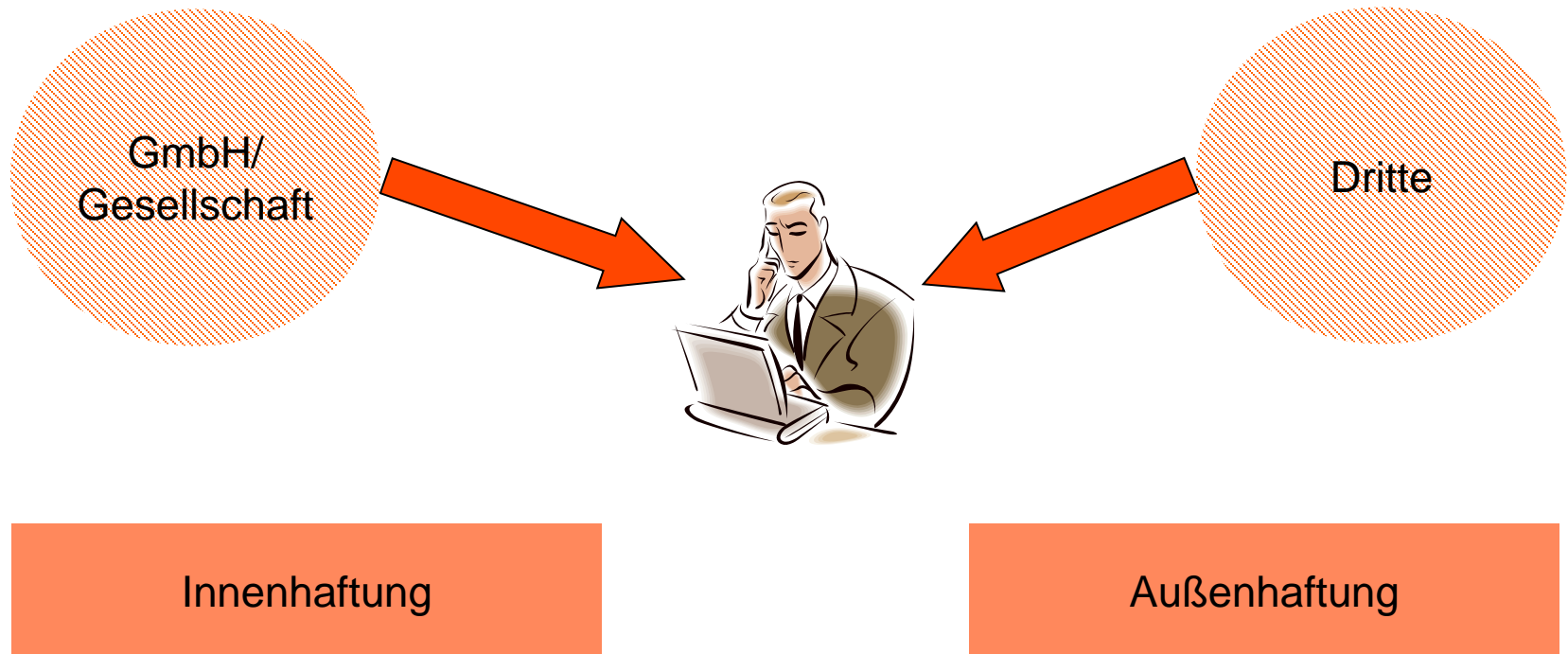
Strafrechtsschutzversicherung

Anstellungsrechtsschutz

Vertrauensschadenversicherung

**D&O-Versicherungen**

# D&O-Versicherung im Mittelpunkt des Management-Versicherungsschutzes



## Wer ist versichert?

Alle Mitglieder der Geschäftsführung

Beirat, Aufsichtsrat usw.

Leitende Mitarbeiter

Rechtsnachfolger und Erben

„Mann (Frau) und Maus-Prinzip“

## Was leisten D&O-Versicherungen?

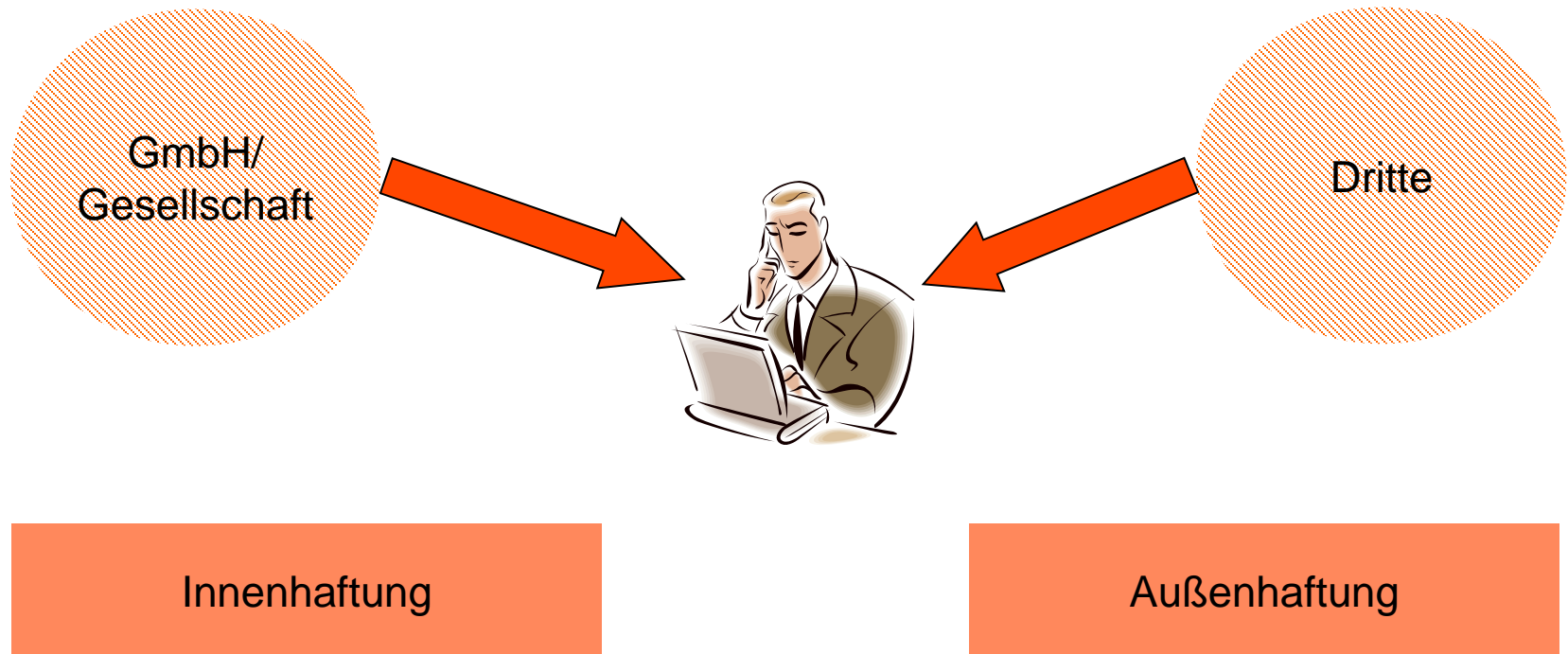
D&O-Versicherungen sind Haftpflichtversicherungen:  
**Rechtsprüfung, Abwehr** unberechtigter oder  
**Befriedigung** berechtigter Ansprüche.

Grobe Fahrlässigkeit ist versichert.

„Wissentliche“ Pflichtverstöße sind ausgeschlossen.

D&O-Versicherungen sind „preiswert“.

# D&O-Versicherung im Mittelpunkt des Management-Versicherungsschutzes



## Haftung bei „Drittansprüchen“

Steuern

Krise



## Steuer

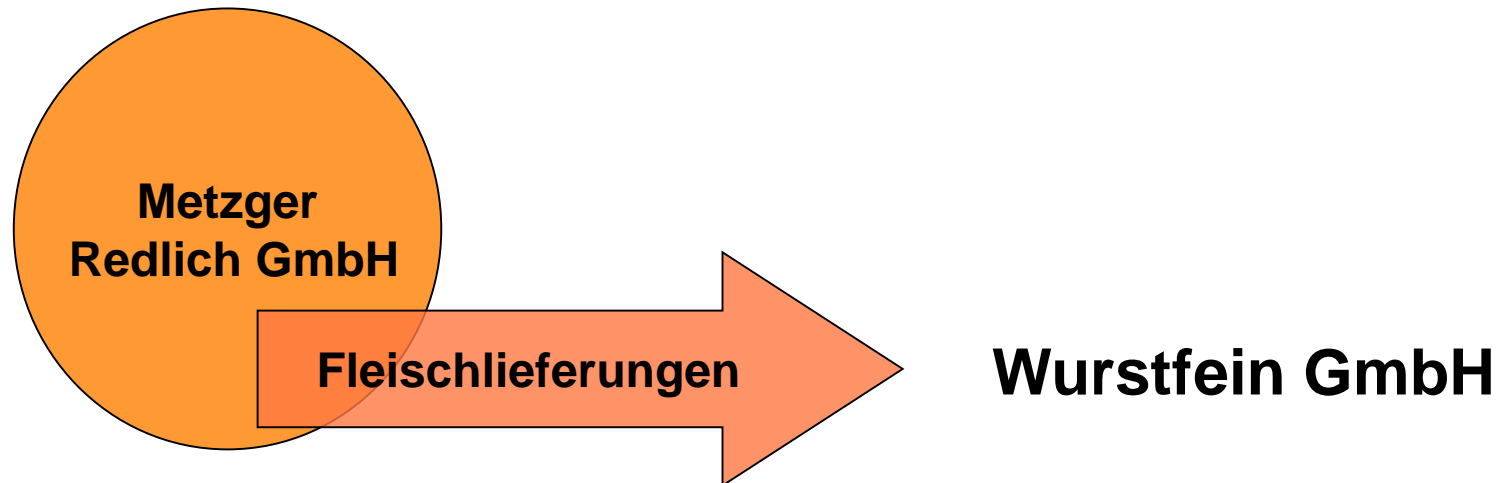
### Haftung gegenüber dem Finanzamt

FG München, Beschluss vom 15.07.2010 - 14 V 1552/10: Haftung des technischen Geschäftsführers einer GmbH für Steuerschulden bei interner Aufgabenverteilung

## Haftung des GmbH-Geschäftsführers – „Außenhaftung“

### „Wurstfein“

(BGH, Urteil vom 02. März 1988  
– VIII ZR 380/86 –)



# Haftung des GmbH-Geschäftsführers – Außenhaftung

## „Vertrauenshaftung“:

- Diese liegt vor, wenn der andere Vertragsteil vorleistet und der beteiligte Geschäftsführer weiß oder **wissen muss**, dass die GmbH ihre eigene Verbindlichkeit nicht erfüllen können wird.
- Sind Zahlungsunfähigkeit oder Überschuldung eingetreten, so besteht eine **generelle Warnpflicht**, BGH NJW 1988 2234, 2235 mwN.
- OLG Hamm, Urteil vom 02.12.2009 - 11 U 151/08: Haftung des GmbH-Geschäftsführers durch vorwerfbar falsche Feststellung der Überschuldung der Gesellschaft.

## Beispiel „Krise“

Verantwortung des Geschäftsführers, den Insolvenzantrag rechtzeitig zu stellen:

§ 64 GmbHG, 130 a Abs. 1 i. V. m. 177 a HGB

Der Geschäftsführer muss wegen Zahlungsunfähigkeit einen Insolvenzantrag stellen, wenn eine **Zahlungslücke** in der Art besteht, dass er **10 % oder mehr der fälligen Verbindlichkeiten** nicht erfüllen und er diese Unterdeckung auch nicht binnen **drei Wochen** durch die Erlangung neuer Zahlungsmittel beseitigen kann (BGH NJW 2005, 3062).

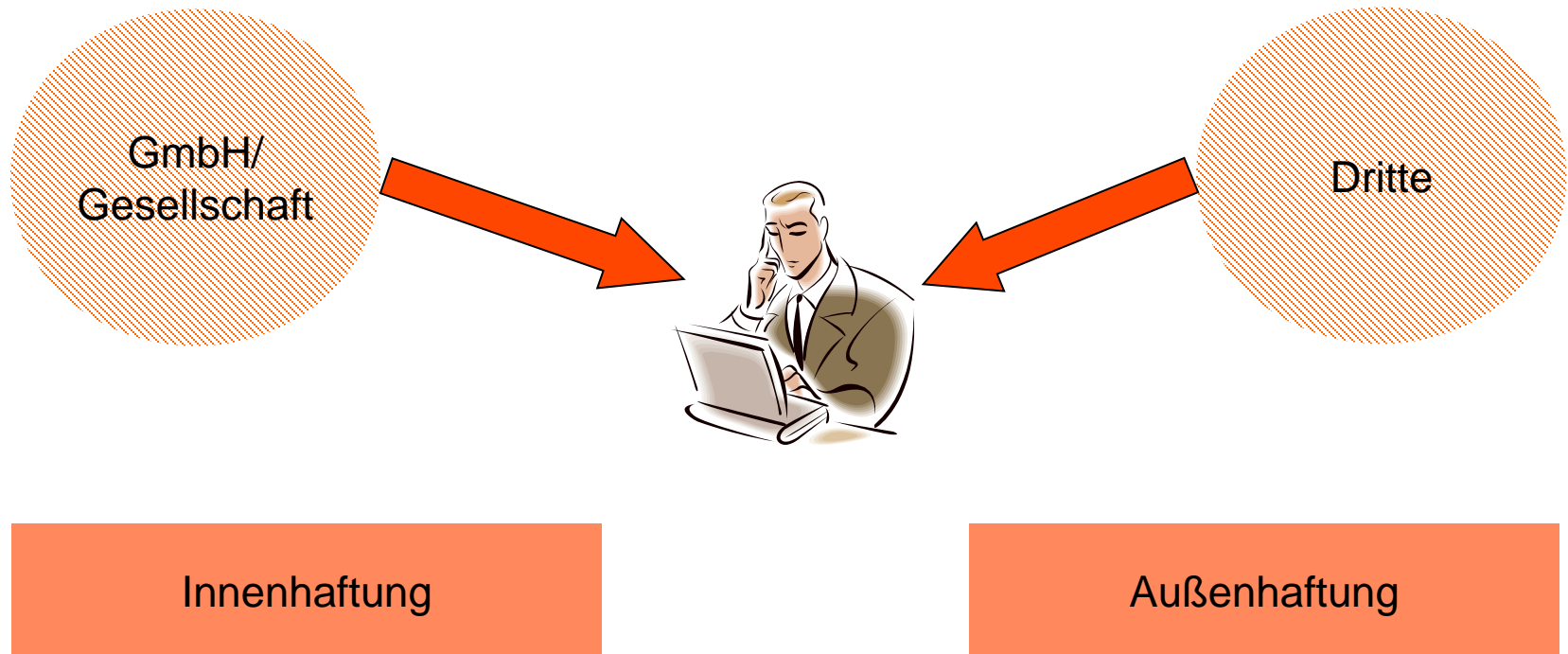
Der Geschäftsführer muss die Umstände beweisen, auf Grund derer er dennoch vom Fortbestehen der Zahlungsfähigkeit ausgegangen ist!

## Versicherungsschutz in der Insolvenz

Mitversicherung der Insolvenz in D&O-Versicherung bis zur Eröffnung des Insolvenzverfahrens sicherstellen

Insolvenzverfahren darf nicht zur automatischen Beendigung des Versicherungsschutzes führen

# Haftung des GmbH-Geschäftsführers – „Innenhaftung“



# Haftung des GmbH-Geschäftsführers - Innenhaftung

## **§ 43 Abs. 1 GmbHG – „Sorgfaltsmaßstab“**

*„Die Geschäftsführer haben in den Angelegenheiten der Gesellschaft die Sorgfalt eines ordentlichen Geschäftsmannes anzuwenden.“*

## **§ 43 Abs. 2 GmbHG – Haftung**

*„Geschäftsführer, welche ihre Obliegenheiten verletzen, haften der Gesellschaft solidarisch für den entstandenen Schaden“*

Beweislast: Liegt beim Geschäftsführer.

## **§ 43 Abs. 4 GmbHG – Verjährung**

*„Die Ansprüche auf Grund der vorstehenden Bestimmungen verjähren in fünf Jahren.“*

Vorsicht: Verjährungsbeginn erst nach Bekanntwerden des Anspruchs

## D&O-Versicherung bei geschäftsführenden „Gesellschaftern“?

„Ich werde mich schon nicht verklagen“...

Der Insolvenzverwalter entscheidet ohne die Gesellschafter.



# Schadenschwerpunkte in der „GmbH“

Mitarbeiterkriminalität

Bonitätsprüfungen

Controlling (Finanzwesen, Kalkulation)

## Strafen und Bußen versichert?

Versicherungen sehen eine „ausdrückliche“ Mitversicherung nicht vor.

Regress gegen die Geschäftsführung eines Unternehmens versichert?

Strafrechtsschutzversicherungen (aber:  
Kein Versicherungsschutz bei Kartellrecht und UWG)

Unternehmensstrafrecht?

## Unternehmensnachfolge und Verkauf

Prüfung des Unternehmens nach Kauf durch neue Gesellschafter

„Durchgehende“ Versicherungshistorie sicherstellen

Lücken durch „Rückwärtsversicherungen“ schließen

Versicherungsschutz für die Garantien eines Unternehmenskaufvertrages

## Kontakt

Kleist Versicherungsmakler GmbH

Pottkamp 17

48149 Münster

0251-2707670

[kontakt@kleist-versicherungsmakler.de](mailto:kontakt@kleist-versicherungsmakler.de)