

Insolvenzversicherungsrecht

Desch / Lange

2026

ISBN 978-3-406-81598-0
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

Die **fett** gesetzten Zahlen bezeichnen die Paragrafen des Werks,
magere Zahlen bezeichnen deren Randnummern.

- Abberufungspflicht** 4 65
Absonderung 18 138 ff.
– Berechtigte 6 23 ff., 28, 31
– Gläubiger 1 100 ff.
Absonderungsklage 17 113 ff.; 18 135; 19 127
Absonderungsrecht 2 106
– am Feststellungsanspruch (§ 110 VVG)
18 120 ff.
– Geltendmachung 18 135 ff., 141 ff., 148 ff.
Abtretung
– Anfechtungsanspruch 3 278
– Erklärung 18 30 f.
– Freistellungsanspruch 19 33 ff.
Abwehrdeckung 19 7
Abwehrkosten
– Anrechnung 16 7 ff.; 19 195 f.
– externe 17 80
Ad-hoc-Mitteilungen 3 94, 101; 17 99
AdvoFin Prozessfinanzierung AG 21 70
AGB-Kontrolle 2 21; 20 21 ff.
Aktivlegitimation des Insolvenzverwalters
19 16 ff., 21 ff., 25 ff., 33 ff., 45 ff., 60 ff.
Allgemeine Bedingungen für die Rechts- schutzversicherung (ARB) 10 51 ff.
Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) 2 2 f., 18 ff.; 20 1 ff.
Alternativverhalten, rechtmäßiges 4 235 ff.
Altmassegläubiger 13 58, 66
Anderkonto 9 18
Anerkenntnis 18 96, 105, 109; 19 128 ff.
Anfechtung
– Abtretung des Anspruchs 3 278
– Täuschung, arglistige 2 27; 11 114 ff., 120 ff., 123 ff., 127 ff.
– des Vergleichs 15 132 f.
Anfechtungsmodell 9 49
Anleihen 1 15
Anschlussdeckung 6 191
Anspruchserhebungsprinzip 2 9; 3 301;
s. auch *Claims-Made-Prinzip*
Anspruchsübergang 2 85 f.
Antragsmodell 2 11
Anwaltsvermittlung 21 41 ff.
Anzeigeobliegenheiten
– Abbedingung 20 41 ff.
– Verletzung 11 37 ff.
– vorvertragliche 2 23 ff.
Anzeigepflichten
– spontane 11 14
– Verletzung 11 63 ff.; 14 64 ff.
– Versicherungsmakler 7 123 ff., 134
– vorvertragliche 3 323
Äquivalenzstörung 15 128
ARAG/Garmenbeck-Entscheidung 4 76
Arbeitnehmer 1 181; 6 33 ff.
Arbeitnehmerbeiträge zur Sozialversiche- rung 3 203 ff., 218 ff.
Arglist 11 120 ff.
Arrest 14 4 f., 10 f., 14 f.
– Arrestgrund 14 16 ff.
– Eilbedürftigkeit, Selbstwiderlegung der 14 19 ff.
– Glaubhaftmachung 14 25 ff., 58 ff.
– Verbot der Vorwegnahme der Hauptsache 14 22 ff.
Asset Deal 8 25 ff., 36 ff.
Aufsicht des Insolvenzgerichts 1 66 f.
Aufsichtsrat
– Abberufungspflicht 4 65
– Anspruchsverfolgung gegenüber dem Vorstand 4 76 ff., 96 ff.
– Auskunftserteilung 4 137 ff.
– Außenhaftung 4 207 ff., 215 ff.
– Bonitätskontrolle 4 59
– Compliance-Organisation 4 17
– D&O-Versicherung 4 221 ff.
– Einflussnahme auf den Vorstand 4 42
– fakultativer 4 155 ff.
– Geschäftsführungsverbot 4 29 f.
– Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH) 4 104 ff., 121
– GmbH & Co. KG 4 104 ff.
– Herabsetzung der Beziehe des Vorstands 4 66 ff.
– Informationsrecht 4 7
– Insolvenzantragspflicht 4 111 ff.
– Internal Investigations 4 30, 37
– Liquiditätskontrolle 4 59
– Mitglied, rein faktisches 4 147
– Mitwirkungspflicht 4 137
– Nachfragen, stichprobenartige 4 41
– Nebenamt 4 144
– Personalhoheit 4 65
– Pflicht zur Verhinderung unzulässiger Zahlungen 4 129 ff.
– Pflichten nach Eintritt der Insolvenzreife 4 111 ff.
– Pflichtverletzung 4 56
– Rechte und Pflichten 4 15 ff., 22 ff.
– Restrukturierungsverfahren 4 53

- Risikoanalyse, eigenständige **4** 36, 41
- Sanierungsbemühungen **4** 71 ff.
- Solvenzsicherungspflicht **4** 44 ff.
- Solvenzüberwachungspflicht **4** 31 ff.
- Strafantragsstellung **4** 29
- Überwachungspflicht **4** 6 ff., 22 ff., 31 ff., 44 ff., 60 ff., 65 ff.
- Umsatzziele **4** 59
- Verhinderung insolvenzauslösender Zahlungen an Gesellschafter **4** 60 ff.
- Vermögensbeteiligungspflicht **4** 209
- Vorsitzende **4** 8, 19
- Zustimmungsvorbehalte **4** 14
- Aufsichtsratshaftung** **4** 1 ff.
 - Alternativverhalten, rechtmäßiges **4** 235 ff.
 - Außenhaftung **4** 207 ff., 215 ff.
 - D&O-Versicherung **4** 221 ff.
 - Existenzvernichtungshaftung **4** 214
 - Gesamtschuld mit Vorstands- und Dritthaftung **4** 247 ff.
 - Haftung nach § 826 BGB **4** 212 ff.
 - Haftungsausschlüsse **4** 229 ff.
 - Innenhaftung **4** 140; *s. auch Innenhaftung des Aufsichtsrats*
 - Insolvenzverschleppung **4** 215 ff.
 - Reporting-Pflichten, externe **4** 214
 - Risikoabsicherung, insolvenzbezogene **4** 221 ff., 229 ff., 235 ff., 247 ff.
 - Verjährungsverhinderung **4** 251
- Aufwendungen, Erstattung von** **2** 83 f.
- Ausgaben, unwirtschaftliche** **10** 18 ff.
- Auskunftsanspruch des Versicherers**
19 173 ff., 189 ff.
- Auskunftserteilung** **4** 137 ff.
- Auskunftspflichten** **9** 63 ff.; **19** 178
- Auskunftsrechte der Organmitglieder**
19 179 ff., 186 ff.
- Auskunftsvertrag** **5** 10, 37, 104
- Außenhaftung des Aufsichtsrats** **4** 207 ff., 215 ff.
- Äußerungen des Beraters** **5** 36 ff.
- Aussonderung** **1** 98 f.; **6** 26 ff., 31
- Bankrott** **3** 102; **10** 12 ff.
 - § 283 Abs. 2 StGB **10** 32 f.
 - Bilanzdelikte in der Krise **10** 23 ff.
 - Buchführungsdelikte in der Krise **10** 23 ff.
 - Generalklausel **10** 30 ff.
 - Rechte, Vortäuschen oder Anerkennen **10** 21 f.
 - Risikogeschäfte **10** 18 ff.
 - Vermögensverschiebungen **10** 14 ff.
 - Verschleieren **10** 30 f.
 - Verschleudern von kreditierten Waren oder Wertpapieren **10** 20
- Befriedigung** **1** 113 ff., 116 ff.
- Befriedigungsquote** **1** 186 f.
- Begünstigungen, strafbare** **10** 35 f.
- Beitragsvorenthalzung** **10** 45
- Belehrungserfordernis** **2** 26
- Beobachtung der wirtschaftlichen Lage der Gesellschaft** **3** 44 ff.
- Beraterhaftung** **3** 280; **5** 1 ff.; **12** 8
 - Auskunftsvertrag **5** 10, 37, 104
 - Äußerungen des Beraters, insolvenzbezogene **5** 36 ff.
 - Beratervertrag **5** 14 ff.
 - Berufshaftpflichtversicherung **5** 129 ff.
 - Dritte, Inanspruchnahme **5** 13, 95, 102 ff.
 - Exkulpation **16** 263
 - gesamtschuldnerische **4** 250
 - Geschäftsleiterregress **5** 7 ff., 95, 108, 125 f.
 - Haftungsbeschränkungen **5** 96 ff.
 - Haftungshöchstgrenzen **5** 98 ff.
 - Hinweispflichten bei anderen Mandaten **5** 73
 - Informationsbeschaffung **5** 112 ff., 122 ff., 127
 - Insolvenzverschleppungsschaden **5** 83 ff., 107
 - Insolvenzverwalter, Inanspruchnahme **5** 6, 83 ff.
 - Jahresabschlussprüfung **5** 25, 56 ff., 101
 - Kausalität **5** 78 ff.
 - Mergers&Acquisitions (M&A) **8** 64 ff.
 - Pflichtverletzung **5** 28 ff.
 - Prüfung der Insolvenzreife **5** 20 ff., 29 ff., 40 ff.
 - Risikoausschluss **5** 136 f.
 - Sanierungsberatung **5** 100
 - Sanierungsgeschäftsführung (CRO) **5** 69 ff.
 - Sanierungsgutachten (IDW S 6) **5** 49 ff.
 - Schaden **5** 82 ff.
 - Unternehmensgruppe **5** 26
 - Verjährung **5** 106
 - Vermögensschadenhaftpflichtversicherung **5** 128
 - Verschulden **5** 74 ff.
 - Versicherung von Haftungsrisiken **5** 128 ff.
 - Wissentlichkeitsausschluss **12** 114 ff.
- Beratervertrag** **5** 14 ff., 18 ff.
- Beratung** **3** 4
 - Enthaftung **3** 242
 - fachkundige **3** 49
- Beratungspflichten des Versicherungsmaklers** **7** 60 ff., 76 ff.
- Bereicherungsschuldner, Haftung** **6** 188
- Berichtspflicht des Vorstands** **4** 7
- Berufshaftpflicht** **2** 112; **5** 4; **17** 70
 - Beraterhaftung **5** 129 ff.
 - Insolvenzverwalterdeckung, spezielle **6** 118 ff.
 - Risikoausschluss **5** 136 f.
 - Versicherungsmakler **7** 148 ff.
 - Verstoßprinzip **5** 131 f.
- Berufsunfähigkeitsversicherung** **2** 109
- Berufsverbot** **10** 100
- Beschlussmodell** **9** 49
- Besitzstandsklausel** **3** 304; **20** 112 ff.
- Bestandsgefährdung** **4** 17, 54
- Beteiligung, angemessene** **1** 201

- Betriebsfortführung im Eröffnungsverfahren** 6 95
- Betriebshaftpflichtversicherung** 17 70
- Betrug** 3 118; 10 41 ff.
- Bilanz**
 - Liquiditätsbilanz 4 39
 - Überschuldungsbilanz 4 39; 12 70 ff.
- Bilanzdelikte in der Krise** 10 23 ff.
- Bilanzierung**
 - Pflicht zur 3 63
 - Scheinbilanz 3 96
- Bindungswirkung** 18 98 ff., 109 f.
 - Absonderungsprozess 19 127
 - Anerkenntnis 19 128 ff.
 - Haftpflichtprozess 12 30 f.
 - Haftpflichtversicherung 2 103
 - § 106 VVG 19 119 ff., 135 ff.
 - Vergleich 19 128 ff.
- Bonität**
 - Kontrolle durch den Aufsichtsrat 4 59
 - Prüfung der 21 28 ff.
 - des Versicherers 7 64 ff.
- Buchführungdelikte in der Krise** 10 23 ff.
- Buchführungspflicht** 3 63 ff., 87 f., 112, 123; 10 34
- Bürgschaft** 1 211
- Business Judgement Rule**
 - Geschäftsleiterhaftung 3 155
 - Innenhaftung des Aufsichtsrats 4 177 ff.
 - Insolvenzverwalterhaftung 6 44
 - Restrukturierung 3 175
- Bußgelder** 17 94 f.
- BVAG Berliner Versicherung AG** 7 72
- Cash Pooling** 3 54, 58 f.
- Chief Restructuring Officer (CRO)** 1 133; 5 69 ff.
- Claims-Made-Prinzip** 2 9, 92; 3 301; 4 226; 5 131; s. auch *Anspruchserhebungsprinzip*
- Compliance Management** 3 30; 4 17
- Courtaison** 7 145
- Cyber-Versicherung** 2 2, 52; 16 262
- D&O-Versicherung** 3 291 ff.; 16 48 ff.
 - Abschlusspflicht 16 261, 271 ff.
 - Abtretung 3 333
 - Abwehrdeckung 19 7
 - Anzeigepflicht, vorvertragliche 3 323
 - Aufsichtsrat 4 221 ff.
 - Außenhaftung 16 103, 105
 - Besitzstandsklausel 3 304; 20 112 ff.
 - Claims-Made-Prinzip 2 9; 3 301; 4 226
 - Deckung schafft Haftung 16 11
 - Deckungsablehnung 3 337
 - Direktanspruch 3 332
 - Direktprozess 3 314, 334; 19 1 ff.
 - Eigenschaftenversicherung 19 8 ff.
 - Erstattungsansprüche im Direktprozess 19 197 ff.
 - Gefahrerhöhung, mitversicherte 11 110, 112
 - Gesamtgläubigerschaft 16 126 ff.
 - Gruppenversicherung 16 54 ff.
 - als Haftpflichtversicherung 19 3 ff.
 - Hauptleistungen des Versicherers 3 316 ff.
 - Hinweispflicht 15 74
 - Individualversicherung 16 5, 54 ff.; 19 14 f.
 - Innenhaftung 16 60, 100 ff., 112, 174
 - Insolvenz, drohende 7 86
 - Insolvenzantrag, Pflicht zur Stellung 3 251
 - Insolvenzausschluss 3 311
 - Insolvenzrelevanz 2 112
 - Insolvenzstrafrecht 10 61
 - Insolvenz-Vorsorgepflichten 3 66
 - Kontinuitätsklausel 3 304; 20 112 ff.
 - Konzernpolice 3 293
 - Kopfprinzip 16 74 ff., 198 ff.
 - Leistungspflicht des D&O-Versicherers 16 49 ff.
 - Maximierung, einfache 16 10
 - Mehrheit von Versicherten 16 208 ff.
 - Mitgläubigerschaft 16 145 ff.
 - Nachhaftung 3 305 ff.; 16 53
 - Obliegenheiten 3 320 ff.
 - Organhaftung 12 2 f.
 - persönliche 16 5
 - Prämienzahlungsverzug 3 309
 - Praxishinweise für die Schadensbearbeitung 16 252 ff.
 - Prioritätsprinzip 16 63 ff., 111, 178 ff.
 - Proportionalitätsprinzip 16 66 ff.
 - Prospekthaftpflichtversicherung (POSI) 17 70
 - Prozessfinanzierung 21 1 ff.
 - Prozesskostenhilfe 3 336
 - Rechtsschutzkosten 3 326; 19 6
 - Rechtsschutzvorleistungspflicht 3 312
 - Regress bei Dritten 3 331
 - Risikoausschluss 3 311
 - Rückwärtsdeckung 3 310
 - Schuldanerkenntnis, deklaratorisches 3 338
 - Selbstbehalt 3 328; 15 51
 - Selbstbehaltversicherungen 19 12 f., 15
 - Serienbeschädigungsklausel 3 302; 16 58
 - Side-A-Deckung 16 46; 19 3
 - Side-B-Deckung 19 5
 - Side-C-Deckung 16 104; 19 4
 - Steuerhaftung nach § 69 AO 9 73 ff., 77 ff., 81 ff.
 - Strafrechtsschutz 3 341; 10 56 ff.
 - Teilgläubigerschaft 16 156 ff.
 - Umstandsmeldung 3 304, 308
 - Unternehmens-D&O-Versicherung 3 292 ff.
 - Vergleich 3 329 f.; 15 2 f., 92 ff.
 - Verjährung 3 334
 - Verschaffungsklausel 17 126
 - Versicherungsfall 3 301

- Versicherungssumme **3** 325 ff.
- Versicherungssumme, unzureichende **16** 1 ff., 14 ff., 20 ff., 35 ff., 59 ff., 87 ff., 166 ff., 222 ff.
- Versicherungsverschaffungspflicht **16** 271 ff.
- Versicherungsvertragsgesetz (VVG) **2** 94 f.
- Verteilungsverfahren **16** 45 ff.
- Vertragsänderungen **3** 303
- Vertragsverlängerung **3** 323
- Wissentlichkeit, arglistiges Streitigstellen der **3** 312
- Wissentlichkeitsausschluss **3** 66
- Zinsen auf die Haftungssumme **3** 327
- Zusatzleistungen **3** 319

D&O-Versicherungsvertrag

- AGB-Kontrolle **20** 21 ff.
- Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) **20** 1 ff.
- Eigenverwaltung **20** 15 ff.
- Erfüllungswahlrecht des Insolvenzverwalters, § 103 InsO **1** 89 f.
- Fragen des Versicherers **11** 24
- Gefahrerhöhungs-Klauseln **20** 40 ff.
- InsO-Kontrolle **20** 32 ff.
- Insolvenzanfechtung **20** 13 f.
- Insolvenzausschluss-Klauseln **20** 81 ff.
- insolvenzbezogene Regelungen im **20** 1 ff., 6 ff., 19 ff., 40 ff., 71 ff., 76 ff., 81 ff., 118 ff.
- Insolvenzereignisse als Gefahrerhöhung **20** 45 ff.
- Insolvenzverwalter **11** 6 ff.
- Masseschmälerungsansprüche, Mitversicherung **20** 7 ff.
- Nachhaftungs-Klauseln **20** 76 ff.
- Nichterfüllungswahl-Klauseln **20** 118 ff.
- Obliegenheiten-Klauseln **20** 71 ff.
- Rechtsfolgen-Regelungen **20** 68 ff.
- Sachwalter **20** 18
- Versicherungsfall **20** 6 ff.
- Vertragsmodifizierungs-Klauseln **20** 19 ff., 32 ff., 37 ff.
- VVG-Kontrolle **20** 36

Darlegungs- und Beweislast **4** 160 ff.

Deckung **2** 3

- Deckung schafft Haftung **16** 11
- Direktprozess **19** 97 ff., 119 ff., 144 ff., 151 ff., 173 ff.
- inkongruente **1** 120
- Risiken **15** 76 ff.
- Zusage, vorläufige **6** 131

Deckungsvergleich **15** 95 ff., 105 ff., 108 ff., 136

Deckungsverhältnis, Haftpflichtversicherung **2** 101

Delegation **3** 188 f.

Deminor **21** 70

Deutscher Corporate Governance Kodex (DCGK) **3** 79

Direktanspruch **2** 97, 107

Direktprozess **3** 334; **19** 1 ff.

- Absonderungsrecht in der Insolvenz des Versicherten **19** 45 ff., 53 ff.
- Abwehrkosten, Anrechnung **19** 195 f.
- Aktivlegitimation **19** 16 ff., 21 ff., 25 ff., 33 ff., 45 ff., 60 ff.
- Auskunftsanspruch des Versicherers **19** 173 ff., 189 ff.
- Auskunftsverpflichtung des Berechtigten **19** 178
- Beweislast **19** 71 ff., 85 ff., 144 ff.
- Bindungswirkung **19** 119 ff., 135 ff.
- Deckung **19** 97 ff., 119 ff., 144 ff., 151 ff., 173 ff.
- Eigenschadenversicherung **19** 28 ff.
- Einziehung gegenüber dem Versicherer **19** 60 ff.
- Erstattungsansprüche des D&O-Versicherers **19** 197 ff.
- Fälligkeit der Versicherungsleistung **19** 99
- Feststellung der Haftpflichtforderung zur Insolvenztabelle **19** 132
- Freistellungsanspruch, Abtretung des **19** 33 ff.
- Geldleistung **19** 112 ff.
- Gerichtsstand **19** 98
- Haftpflichtanspruch **19** 67 ff., 93 ff.
- Haftpflichtversicherung **19** 100 ff.
- Haftung **19** 85 ff.
- Informationsanspruch des Versicherers **19** 173 ff.
- Obliegenheiten **19** 151 ff.
- Organhaftung **19** 68 f.
- Prozessführungsbefugnis **19** 16 ff., 21 ff., 25 ff., 33 ff., 45 ff., 60 ff., 83 f.
- Verjährung **19** 172

Diskretionspflicht des Versicherers **10** 105

Distressed M&A **8** 2; s. auch *Mergers & Acquisitions (M&A)*

Dokumentationspflichten des Versicherungsmaklers **7** 14

Dreiwochenzeitraum, Liquiditätsplanung im **1** 22 ff.

E&O-Versicherung **17** 70 ff.

East-West Assekuranz AG **7** 68 f.

Eigenantrag **1** 5

Eigenenschadenversicherung **19** 8 ff., 28 ff.

Eigenverwaltung **1** 131 ff.; **4** 47

- Anordnung **1** 148 f.
- Aufhebung **1** 161
- Chief Restructuring Officer (CRO) **1** 133
- D&O-Versicherungsvertrag **20** 15 ff.
- Eigenverwaltungsplanung **1** 137
- eröffnete **1** 147 ff.
- Geschäftsleiterhaftung **3** 149
- Gläubigerausschussmitglieder, Haftung **6** 96
- Haftung **1** 157 ff.
- Insolvenz in **18** 54

- Insolvenzantrag **1** 137a ff.
- Insolvenzverwalter, vorläufiger **1** 146
- Kassenführungsbefugnis **1** 155
- Prozessführungsbefugnis **13** 9
- Sachwalter **1** 151 ff.
- Sachwalter, vorläufiger **1** 132, 143 f.
- Schutzschirmverfahren **1** 162 ff.
- Sicherungsmaßnahmen, vorläufige **1** 144
- Vergleich **15** 21 f.
- vorläufige **1** 137 ff., 141 ff.
- Einziehungspflicht** **4** 44
- Eingehungsbetrug** **3** 238
- Einsichtsrechte** **4** 175; **19** 179 ff.
- Einstweiliger Rechtsschutz** **14** 1 ff.
 - Arrest **14** 4 f., 10 f., 14 f.
 - Eilbedürftigkeit, Selbstwiderlegung **14** 19 ff.
 - Einstweilige Verfügung gegen den Versicherer **14** 1 ff.
 - Glaubhaftmachung **14** 25 ff., 58 ff.
 - Instanzenzug **14** 28 ff.
 - Interesse des Antragstellers, überwiegendes **14** 54 ff.
 - Leistungsverfügung **14** 9, 55
 - Notlage, existentielle **14** 41 ff.
 - Obsiegenswahrscheinlichkeit **14** 49 ff.
 - Prozesskostenhilfe **14** 43 ff., 56
 - Rechtsmittel **14** 31 ff.
 - Regelungsverfügung **14** 8
 - Schutzschrift **14** 68 ff.
 - Sicherungsverfügung **14** 7
 - Verbot der Vorwegnahme der Hauptsache **14** 22 ff.
 - Verfügungsgrund **14** 16 ff.
 - Vermögensschadenhaftpflichtversicherung **14** 38 ff.
 - Zuständigkeiten **14** 37
- Einwendungsausschluss** **2** 98
- Einziehung** **19** 60 ff.
- Enthaltung durch Beratung** **3** 242, 266
- Erben** **18** 63, 68, 79
- Erfüllungsgehilfen** **6** 171
- Erfüllungswahlrecht des Insolvenzverwalters** **1** 77 ff.
 - D&O-Versicherungsvertrag **1** 89 f.
 - Insolvenz des Versicherers **1** 91 ff.
 - Insolvenz des Versicherungsnehmers **1** 85 ff.
- Ermittlungsverfahren** **10** 76 ff.
- Eröffnetes Insolvenzverfahren** **1** 62 ff.
 - Erfüllungswahlrecht **1** 77 ff.
 - Gläubigerhierarchie **1** 98 ff.
 - Insolvenzanfechtung **1** 108 ff.
- Erstprämie** **6** 131; **11** 80 ff.
- Erwerbsobliegenheit** **18** 39, 44
- Existenzgefährdung** **3** 152 ff., 159 ff., 164 f.
- Existenzvernichtungshaftung** **4** 214
- Exkulpation durch Expertenrat** **4** 185 ff., 193 ff., 201 ff.
- Exzedenten-Versicherer** **3** 294; **15** 63, 66 ff.
- Fehlentscheidung, grobe** **3** 14
- Fehlverhalten Dritter** **6** 170
- Feststellungsklage** **13** 39 ff.; **21** 100, 104 ff.
- Feuerversicherung** **16** 259 f.
- Financial Interest Cover (FInC)** **19** 10
- Finanzplanung** **4** 39 f.
- Folgeprämie, Zahlungsverzug mit** **11** 83 f.
- FORIS AG** **21** 70
- Fortbestehensprognose, fehlende** **12** 83 ff.
- Fortführungsprognose**
 - Beurteilungsspielraum **4** 167
 - positive **1** 41 ff.; **3** 243
 - Start-up-Unternehmen **4** 168
- Fragen des Versicherers** **11** 14 ff., 18 ff.
- Freigabeverfahren** **1** 209
- Freistellungsanspruch** **18** 80 ff.
 - Absonderungsrecht **18** 126 ff., 135 ff., 141 ff., 148 ff.
 - Abtretung **19** 33 ff.
 - Auswirkungen der Insolvenz des Versicherten **18** 85 f.
 - Bindungswirkung für den Versicherer **18** 98 ff.
 - Fälligkeit **18** 87 ff., 98 ff.
 - Insolvenz **18** 119 ff.
 - Verfügungen **18** 111 ff.
- Fremdantrag** **1** 6
- Frühwarnsystem** **4** 40
- Führungslosigkeit** **4** 116 ff.
- Garantien** **8** 79 f., 117 ff.
- Gefahrerhöhung** **2** 29 ff.
 - D&O-Versicherungsvertrag **20** 40 ff.
 - Insolvenzantrag **20** 63 ff.
 - Insolvenzereignisse als **20** 45 ff.
 - mitversicherte **11** 109 ff.
 - subjektive **11** 97
 - ungewollte **11** 98
- Gefahrerhöhungskündigung des Versicherers** **11** 90 ff., 100 ff.
 - Abdingbarkeit **11** 113
 - Gefahrerhöhung, mitversicherte **11** 109 ff.
 - Leistungsfreiheit **11** 108
 - Prämienanpassung **11** 104 ff.
 - Risikoausschlüsse **11** 104 ff.
- Gefahrumstand** **11** 18 ff.
- Gehaltsverhöhung** **3** 138
- Geldstrafen** **17** 94 f.
- Gemeinschaft, häusliche** **2** 86
- Generalbevollmächtigte** **1** 160
- Gerichtsstand**
 - Direktprozess **19** 98
 - Schadenversicherung **2** 88
- Gesamtgeschäftsleitung** **3** 6
- Gesamtgläubigerschaft** **16** 126 ff.
- Gesamtnichtigkeit, Grundsatz** **11** 130
- Geschäfte, ernstlich existenzgefährdende**
 - **3** 152 ff., 159 ff., 164 f.

- Geschäftsführer** 9 8 ff.
- Geschäftsgang, ordnungsgemäßer** 4 132
- Geschäftsgrundlage, Störung der** 15 127 ff.
- Geschäftsleiter, Privatinsolvenz** 3 304
- Geschäftsleiterhaftung** 3 1 ff.
- Abberufung 3 20, 60
 - Beratung, fachkundige 3 49, 242
 - Beweislast 3 111, 252 ff.
 - Business Judgement Rule 3 155
 - Compliance Management 3 30
 - D&O-Versicherung 3 291 ff.
 - Delegation 3 188 f.
 - Eigenverwaltung 3 149
 - Eingehungsbetrug 3 238
 - Enthaftung durch Beratung 3 242
 - Gesellschafterweisungen 3 198
 - Gewerberecht 3 22, 42
 - insolvenzbezogene 3 8 ff.
 - Insolvenz-Folgepflichten 3 8, 223 ff.
 - Insolvenzverursachungshaftung 3 153
 - Insolvenzverwalter 3 7
 - Insolvenz-Vorsorgepflichten 3 8, 10 ff.
 - Konzern 3 50
 - Kündigung, fristlose 3 20, 60
 - Masseschmälerungshaftung 3 256
 - Pflichtenkollision 3 183
 - Privatinsolvenz 3 122
 - Ressortierung 3 38, 48, 244
 - Schädigung, vorsätzlich sittenwidrige 3 239 f.
- Geschäftsleiterregress** 5 7 ff.
- Beraterhaftung 5 95
 - Verjährung 5 108, 125 f.
- Geschäftsordnung** 4 14
- Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)**
- Aufsichtsrat 4 104 ff., 121
 - Haftung des fakultativen Aufsichtsrats 4 155 ff.
- Gesellschafter**
- Darlehen 1 121, 128 f.
 - Haftung, persönliche 1 188
 - Sicherheiten 1 128 f.
 - Unterlassung unzulässiger Zahlungen an 3 124 ff.
 - Verhinderung insolvenzauslösender Zahlungen an 4 60 ff.
 - Versammlung 4 14
 - Weisungen 3 198, 218
- Geständnis** 10 97
- Gewerbeerlaubnis** 7 138
- Gewerberecht** 3 22, 42
- Gläubiger**
- Benachteiligung 1 109, 126, 130
 - Gläubigerbefriedigung, bestmögliche 1 2
 - Gleichbehandlung 1 1 ff.; 18 44
 - Hierarchie 1 98 ff., 105 ff.
 - Schutz potenzieller Gläubiger 3 281 ff.
 - Vergleich mit dem Versicherer 15 12 ff.
- Gläubigerausschuss**
- Prozessfinanzierung 21 95 f.
 - Vergleich mit dem Versicherer 15 16 f.
 - vorläufiger 1 65
- Gläubigerausschussmitglieder, Haftung der**
- 6 88 ff., 108
 - Gläubigerausschussdeckung 6 223 ff.
 - Insolvenzverwalterdeckung 6 139 ff.
 - Kassenprüfungspflicht 6 92, 95
 - Schaden 6 101 ff.
 - Vermögensschadensaftpflichtversicherung 6 112 ff., 124 ff., 132 f.
 - Verschulden 6 97 ff.
 - Versicherung von Haftungsrisiken 6 109 ff.
- Gläubigerschaden** 3 268; 4 162; 5 90 ff.; 15 29
- Gleichbehandlungsobliegenheit** 1 1 ff.; 18 44
- GmbH&Co. KG** 4 104 ff.
- Gruppenbildung** 1 174 ff.
- Gruppenversicherung** 16 54 ff.
- Gutachten** 1 58
- Gutachtervermittlung** 21 44
- Haftpflichtversicherung** 2 89 ff.
- Bindungswirkung 2 103
 - Deckungsverhältnis 2 101
 - Direktprozess 19 100 ff.
 - Erstattungsanspruch 19 107 ff.
 - Freistellungsanspruch 19 107 ff.
 - Haftpflichtverhältnis 2 101
 - Leistungspflichten des Versicherers 2 99 f.
 - Pflicht-Haftpflichtversicherung 2 96 ff., 107
 - Regulierungsvollmacht 2 100
 - Sozialbindung 15 105
 - Spezialität der versicherten Gefahr 2 91
 - Trennungsprinzip 2 102 f.
 - Versicherungsvertragsgesetz (VVG) 2 93 ff.
- Haftung**
- § 60 InsO 12 96 f.
 - § 61 InsO 12 98 ff.
 - Aufsichtsrat 4 1 ff., 229; s. auch *Aufsichtsratshaltung*
 - Beraterhaftung 5 96 ff.
 - Deckung schafft Haftung 16 11
 - Direktprozess 19 67 ff., 85 ff.
 - Eigenverwaltung 1 157 ff.
 - gesamtschuldnerische 16 13
 - der Gläubigerausschussmitglieder 6 88 ff., 97 ff., 101 ff., 108
 - Haftungsprozess 18 148 ff., 153 ff.
 - Haftungsvergleich 15 108 ff.
 - Insolvenzplanverfahren 1 188
 - Insolvenzverwalter 6 1 ff.; 12 4; s. auch *Insolvenzverwalterhaftung*
 - Mergers & Acquisitions (M&A) 8 49 ff.
 - Organhaftung 12 2 f.
 - Steuerhaftung nach § 69 AO 9 4 ff., 21 ff., 27 ff., 54 ff.

- des Versicherungsmaklers **7** 1; *s. auch Maklerhaftung*
- Wissentlichkeitsausschluss **12** 9 ff.
- Haftungsklage gegen D&O-versicherte Geschäftsleiter** **21** 112 f.
- Handelsbücher, Pflicht zur Führung** **3** 63 ff.
- Hauptversammlung** **4** 14
- Herausgabepflicht für Dokumente** **7** 102
- Herbeiführung des Versicherungsfalls**
 - Obliegenheiten **2** 39 ff., 51 ff.
 - Versicherung für fremde Rechnung **2** 68 f.
- Hinterlegung** **16** 152
- Hinweispflichten** **3** 64; **12** 117 ff.
- Hypothek** **1** 101
- IDW PS** **270** 5 65
- IDW S** **6** 5 49 ff.
- Individualversicherung** **16** 54 ff.; **19** 14 f.
- Informationsanspruch des Versicherers** **19** 173 ff.
- Informationsbeschaffung** **5** 112 ff., 122 ff., 127
- Informationspflicht des Versicherers** **2** 14
- Inhaberhaftigkeit** **3** 21, 61
- Innenhaftung des Aufsichtsrats** **4** 140 ff.
 - Business Judgement Rule **4** 177 ff.
 - Darlegungs- und Beweislast **4** 160 ff.
 - Exkulpation **4** 185 ff., 193 ff., 201 ff.
 - Haftung des fakultativen Aufsichtsrats **4** 155 ff.
 - Haftung für verbotene Zahlungen **4** 151 ff.
- Innenhaftung von Organmitgliedern** **8** 50 ff.
- Innenhaftungsvergleich** **15** 121 f.
- Insidertrading** **17** 98
- Insolvenz**
 - Abtretungserklärung **18** 30 ff.
 - Aktivlegitimation **19** 19 f.
 - Dritter **2** 111
 - Eigenverwaltung **18** 54
 - des Erben **18** 79
 - Erwerbsobliegenheit **18** 44
 - Feststellung der Haftpflichtforderung zur Tabelle **19** 132
 - Freistellungsanspruch des Versicherten **18** 80 ff., 119 ff.
 - Gefahrerhöhungsrelevanz des Insolvenzantrags **20** 63 ff.
 - Geschäftsleiterhaftung **3** 1 ff.
 - Gläubiger **1** 105 ff.
 - Gleichbehandlungsobliegenheit **18** 44
 - Gründe **1** 7 ff.
 - Insolvenzgericht **15** 17
 - Insolvenzplanverfahren **18** 55
 - Insolvenzrisiko **15** 81 f.
 - Insolvenzsicherungsfonds **7** 63
 - Nachlassinsolvenzverfahren **18** 56 ff.
 - natürliche Person **18** 1 ff., 28 ff., 56 ff., 80 ff.
 - Prämienverzug **11** 85 ff.
- Prospekthaftpflichtversicherung (POSI) **17** 100 ff., 117 ff.
- Prozessfinanzierung **21** 14 ff.
- Prozessführungsbefugnis **19** 19 f.
- Quote **1** 2, 106
- Rechte des Versicherers, vertragsbezogene **11** 12 ff., 63 ff., 78 ff., 90 ff., 114 ff.
- Regelinssolvenzverfahren **18** 1 ff.
- Restschuldbefreiung **10** 101; **18** 28 ff., 33 ff., 37 ff., 46 ff., 51 ff.
- Schuldenbereinigungsverfahren, außergerichtliches **18** 10 ff.
- Treuhänder **18** 42 f.
- Verbraucherinsolvenz **18** 2, 6 ff.
- des Versicherers **1** 91 ff.; **2** 105
- des Versicherten **18** 126 ff.; **19** 45 ff., 53 ff.
- des Versicherungsmaklers **7** 135 ff., 141 ff., 147 ff.
- Versicherungssumme, unzureichende **16** 256 ff.
- Versicherungsvertrag **11** 1 ff.
- Wissentlichkeitsausschluss **12** 1 ff.
- Wohlverhaltensphase **18** 41 ff.
- Zweckwidrigkeit **1** 55
- Insolvenz des Versicherungsnehmers**
 - **2** 106 ff.
 - Erfüllungswahlrecht des Insolvenzverwalters **1** 85 ff.
 - Lebensversicherung **1** 73 ff.
 - Pflichten des Maklers gegenüber dem Versicherer **7** 113 ff., 123 ff.
 - Versicherungsmaklervertrag **7** 18 ff., 25 ff., 43 ff., 47 ff.
- Insolvenzanfechtung** **1** 108 ff.
 - Anfechtungszeitraum **1** 111 ff., 121 ff., 128 ff.
 - Befriedigung, inkongruente **1** 116 ff.
 - Gesellschafterdarlehen **1** 121, 128 f.
 - Gesellschaftersicherheiten **1** 128 f.
 - Gläubigerbenachteiligung, vorsätzliche **1** 126, 130
 - Leistungen des Schuldners, unentgeltliche **1** 123 ff.
 - Mergers & Acquisitions (M&A) **8** 85 ff., 132
 - Mitversicherung von Ansprüchen wegen **20** 13 f.
 - Risiko einer künftigen Insolvenzanfechtung **3** 55
 - Versicherung gegen Insolvenzanfechtung **8** 132
 - Verträge mit dem Schuldner nahestehenden Personen **1** 122
 - Zahlung, masseschämälernde **15** 30 f.
- Insolvenzantrag** **1** 4 ff.
 - Eigenverwaltung **1** 137a ff.
 - Fristen **3** 231 ff.; **4** 133
 - Pflicht zur Stellung **3** 229 ff., 236 ff., 251 ff.
 - Richtigkeit, inhaltliche **3** 234
 - unbegründeter **3** 57

- Unternehmensveräußerungen nach dem **8** 32 ff.

– voreiliger **3** 157

– Zahlungsunfähigkeit, drohende **4** 52

Insolvenzantragspflicht **3** 229 ff., 236 ff., 251 ff.

– Aufsichtsrat **4** 111 ff., 121

– bei Führungslosigkeit **4** 116 ff.

– Inhalt **4** 122 ff.

– Überschuldung **1** 36

Insolvenzausschluss-Klauseln **20** 81 ff.

Insolvenzberatung **5** 133 ff.

Insolvenz-Folgepflichten **3** 8, 223 ff.

– Insolvenzantragspflicht **3** 229 ff., 236 ff., 251 ff.

– Insolvenzmasse, Pflicht zur Erhaltung der **3** 257 ff., 274 ff.

– Schutz potenzieller Gläubiger **3** 281 ff.

Insolvenzgeld **1** 59 ff.

Insolvenzmasse

– Beiseiteschaffen von Bestandteilen des Gesellschaftsvermögens **3** 141

– Bestimmung der vorhandenen Insolvenzmasse **13** 55 ff.

– Kosten der Versicherung **6** 142 ff.

– Personenversicherungen **1** 70

– Pflicht zur Erhaltung **3** 257 ff., 274 ff.

– Schadenversicherungen **1** 70

– Schuldbefreiungsansprüche **1** 72

– Verbindlichkeiten, oktroyierte **1** 103

– Versicherungsleistungen **1** 70 ff.

Insolvenzplan

– Insolvenzprozessrecht **13** 51

– Share Deal **8** 43 ff.

– Vergleich **15** 18 ff.

Insolvenzplanverfahren **1** 166 ff., 184 ff.

– Ablauf **1** 189 ff.

– Annahme **1** 196 f.

– Anwendungsbereiche **1** 169 ff.

– Aufhebung **1** 214

– Ausschlussfristen **13** 45

– Befriedigungsquote **1** 186 f.

– Bestätigung, gerichtliche **1** 203 ff.

– Gruppenbildung **1** 174 ff.

– Haftung **1** 188

– Inhalt des Insolvenzplans **1** 172 ff.

– Minderheitschutz **1** 203 ff.

– Obstruktionsverbot **1** 198 ff.

– Planinitiativrecht **1** 190 f.

– Prozessführungsbefugnis **13** 10 f.

– Rechtskraft des Insolvenzplans **1** 210 ff.

– Rechtsmittel **1** 207 ff.

– Vergleichsrechnung **1** 183, 200

– Vorprüfung durch das Gericht **1** 192 f.

– Wiederaufleben **1** 212

– Zahlungsverzug **1** 212

– Zwangsvollstreckung **1** 213

Insolvenzprozessrecht **13** 1 ff.

– Feststellungsklage (§ 180 InsO) **13** 39 ff.

– Finanzierung des Prozesses **13** 52 ff., 59 ff.

– Insolvenzplan **13** 45, 51

– Klage auf Erfüllung einer Masseverbindlichkeit **13** 46

– Musterfeststellungsklage **13** 12 ff.

– Prozessfinanzierer **13** 102 ff.

– Prozessführungsbefugnis **13** 1 ff.

– Prozesskostenhilfe **13** 63; *s. auch dort*

– Unterbrechung (§ 240 ZPO) **13** 15 ff., 22 ff.

– Verjährung, Hemmung der **13** 48 ff.

Insolvenzreife **3** 1

– Beurteilungsspielraum **3** 241

– Beweislast **3** 252 ff.

– als Gefahrerhöhung **20** 48 ff.

– Hinweispflicht, § 102 StaRUG **3** 64

– Pflichten des Aufsichtsrat nach Eintritt der **4** 111 ff.

– Prüfung durch Berater **5** 20 ff., 29 ff., 40 ff.

– Zahlungsverbot nach Eintritt **12** 60 ff.

Insolvenzstrafrecht **10** 1 ff.

– Bankrott **10** 12 ff.

– Begünstigungen, strafbare **10** 35 f.

– Beitragsvorenthaltung **10** 45

– Berufsverbot **10** 100

– Betrug **10** 41 ff.

– Buchführungspflicht, Verletzung der **10** 34

– D&O-Versicherung **10** 61

– Folgewirkungen, zivilrechtliche **10** 98 ff.

– Geständnis **10** 97

– Insolvenzstraftaten **10** 2 ff.

– Insolvenzverschleppung **10** 37 ff.

– Krisenmerkmale **10** 3 ff.

– Nemo-tenetur-Grundsatz **10** 103 ff.

– Restschuldbefreiung, Versagung der **10** 101

– Spezial-Straf-Rechtsschutzversicherung **10** 62 ff., 66, 71, 74, 79 f., 83, 91

– Straf-Rechtsschutz **10** 46; *s. auch dort*

– Täterkreise **10** 7 ff.

– Untreue **10** 44

– Urkundenbeweis **10** 95 f.

– Versicherungskonzepte **10** 46 ff., 50, 56 ff., 62 ff., 67 ff., 75 ff.

– Verwertbarkeit von Erkenntnissen aus dem Insolvenzverfahren **10** 102

– Verwertbarkeit von Erkenntnissen aus dem Strafverfahren **10** 92 ff.

– Weisungsrecht **10** 112

– Zivilrecht, Zusammenspiel **10** 92 ff., 98 ff.

Insolvenzverfahren

– Ablauf **1** 4 ff.

– eröffnetes **1** 62 ff., 77 ff., 98 ff., 108 ff.

– Haftungsprozess, Auswirkung auf den **18** 148 ff., 153 ff.

– Insolvenzstrafrecht **10** 102

– Schicksal anhängiger Prozesse **13** 15 ff., 22 ff.

- Verjährung, Hemmung **13** 48 ff.
- Versicherungsvertrag, Ansprüche aus dem **2** 110
- Vertragsanpassungsrechte, Auswirkungen **11** 76
- vorläufiges **1** 46 ff., 49 ff., 58 ff.
- Zweck **1** 1 ff.
- Insolvenzverschleppung** **3** 245 f.; **10** 37 ff.
 - Aufsichtsrat **4** 215 ff.
 - Schaden durch **5** 83 ff., 107
- Insolvenzversicherung** **7** 85
- Insolvenzverursachungshaftung** **3** 153
- Insolvenzverwalter** **1** 63 ff.
 - als Anspruchsteller **16** 12
 - Anspruchsverfolgung gegenüber dem Vorstand **4** 96
 - Aufgaben **1** 68 ff.
 - Aufsicht des Insolvenzgerichts **1** 66 f.
 - Auswahl **1** 64 ff.
 - Beraterhaftung **5** 6, 83 ff.
 - D&O-Versicherungsvertrag **11** 6 ff.
 - Deckung, spezielle **6** 173 ff.
 - Direktprozess **19** 1; *s. auch dort*
 - Entlassung **1** 67
 - Erfüllungswahlrecht **1** 77 ff.
 - Finanzierung eines Prozesses **15** 11
 - Freistellung von Ansprüchen Dritter **15** 120
 - Geschäftsleiterhaftung **3** 7
 - Haftung **12** 4 ff.
 - Informationsbeschaffung bei Beraterhaftung **5** 113 ff.
 - Liquiditätsplanung, Unterlassen **12** 107 ff.
 - Mitverschulden, anspruchsminderndes **3** 306
 - Musterfeststellungsklage **13** 12 ff.
 - Pflichten des Maklers gegenüber dem Verwalter **7** 106 ff., 111 ff.
 - Prozessfinanzierung, Verpflichtung **21** 97 f.
 - Prozessführungsbefugnis **13** 3 ff.
 - schwacher **1** 51 ff.
 - starker **1** 54 ff.
 - Steuerhaftung nach § 69 AO **9** 13 ff.
 - Untreue **3** 149 f.
 - Veräußerung von Vermögensgegenständen unter Wert **12** 104 ff.
 - Vergleich mit dem Versicherer **15** 4 ff., 12 ff., 23 ff., 32 ff.
 - Vergütung **3** 149 f.; **15** 7 ff.
 - Versicherungsbezug **1** 68 ff.
 - Versicherungsmaklervertrag **7** 51 ff.
 - Versicherungsvertrag **11** 3 ff., 11
 - vorläufiger **1** 49 ff., 51 ff., 54 ff., 146
 - Wissentlichkeitsausschluss **12** 95 ff., 102 ff.
- Insolvenzverwalterdeckung**
 - Auslandsbezug **6** 196
 - Ausschlüsse **6** 193 ff.
 - Kardinalpflicht **6** 205 ff., 209 ff.
 - Pflichtverletzung, wissentliche **6** 199 ff., 209 ff.
 - Rückforderungsansprüche **6** 195
 - spezielle **6** 118 ff., 173 ff.
 - Zahlungszusagen **6** 197 f.
- Insolvenzverwalterhaftung**
 - § 60 InsO **6** 2 ff., 49 ff., 59; **12** 96 f.
 - § 61 InsO **6** 68 ff., 84 ff.; **12** 98 ff.
 - Absonderungsberechtigte **6** 31
 - Arbeitnehmer, Pflichten gegenüber **6** 33 ff.
 - Aussonderungsberechtigte **6** 31
 - Business Judgement Rule **6** 44
 - Erklärungen, haftungsauslösende **6** 84 ff.
 - Fehlverhalten Dritter **6** 170
 - Haftung für das Verschulden Dritter **6** 45 ff.
 - Haftungsfreizeichnung **6** 83
 - Insolvenzverwalterdeckung **6** 139 ff.
 - Insolvenzverwalterdeckung, spezielle **6** 118 ff., 173 ff.
 - Insolvenzverwaltung, vorläufige **6** 29 ff., 76
 - Kausalität **6** 37
 - Liquiditätsplan **6** 81 f.
 - Mergers & Acquisitions (M&A) **8** 81 ff.
 - Nichterfüllung von Masseverbindlichkeiten **6** 68 ff., 84 ff.
 - öffentlich-rechtliche **6** 65
 - Pflichten, steuerliche **6** 165
 - Risiken, kaufmännische **6** 162 ff.
 - Risiken, versicherte **6** 153 ff.
 - Selbstbehalt **6** 190
 - Straftaten, vorsätzliche **6** 169
 - Verletzung nicht-insolvenzspezifischer Pflichten **6** 60 ff.
 - Vermögensschadenhaftpflichtversicherung **6** 112 ff., 124 ff., 132 f.
 - Verschulden **6** 40 ff.
 - Versicherung von Haftungsrisiken **6** 109 ff.
 - Versicherungssumme, unzureichende **16** 264 ff., 274 ff.
 - Versicherungsverträge **6** 166
 - Zahlungsfehler **6** 167 f.
 - zivilrechtliche **6** 62 ff.
- Insolvenzverwaltung, vorläufige**
 - Insolvenzverwalterhaftung **6** 29 ff., 76
 - Mietzahlungen **6** 30
 - Pachtzahlungen **6** 30
 - Zahlungszusagen **6** 84 a f.
- Insolvenz-Vorsorgepflichten** **3** 8
 - Arbeitnehmerbeiträge zur Sozialversicherung **3** 203 ff., 218 ff.
 - Beobachtung der wirtschaftlichen Lage der Gesellschaft **3** 44 ff.
 - Bilanzierung, Pflicht zur **3** 63
 - Handelsbücher, Pflicht zur Führung **3** 63 ff.
 - Konzern **3** 190
 - Legalitätspflicht **3** 26 ff., 35 ff.
 - Reporting, externes **3** 91 ff.
 - Reporting, internes **3** 67 ff.
 - Sanierungsbemühungen **3** 166 ff.
 - Steuererichtungspflicht **3** 177 ff., 186 ff., 198 ff.

- Unterlassung ernstlich existenzgefährdender Geschäfte **3** 152 ff., 159 ff., 164 f.
 - Unterlassung ungerechtfertigter Vermögensverschiebungen **3** 137 ff., 148 ff.
 - Unterlassung unzulässiger Zahlungen an Gesellschafter **3** 124 ff.
 - Vorbereitung unternehmerischer Entscheidungen **3** 11 ff., 23 ff.
 - Internal Investigations** **4** 30, 37
 - Invitatio-Modell** **2** 11, 13
 - IPO-Versicherung** s. *Prospekthaftpflichtversicherung (POSI)*
 - Jahresabschluss**
 - Auskünfte **4** 30
 - Beraterhaftung **5** 25, 56 ff., 101
 - Jahreshöchstleistung** **6** 137
 - Juraplus AG** **21** 70
 - Kapitalanlagebetrug** **17** 65
 - Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB)** **17** 56 ff.
 - Kardinalpflichten**
 - Buchführungspflicht **3** 123
 - der Geschäftsleitung **4** 54
 - Glaubhaftmachung **14** 60 ff.
 - Insolvenzantrag **3** 251
 - Insolvenzverwalterdeckung **6** 205 ff., 209 ff.
 - Wissentlichkeitsausschluss **12** 42 ff., 60 ff.
 - Kassenführung** **1** 155; **9** 17, 49
 - Kassenprüfungspflicht** **6** 92, 95
 - Kontenführung, verdeckte** **3** 140
 - Kontinuitätsklausel** **3** 304; **20** 112 ff.
 - Kontrahierungsschaden** **3** 237
 - Kontrollsystem, internes** **4** 18
 - Konzern**
 - Geschäftsleiterhaftung **3** 50
 - Konzernpolizei **3** 293
 - Steuererichtungspflicht **3** 190
 - Kopfprinzip** **16** 74 ff., 198 ff.
 - Krankenversicherung, private** **2** 108
 - Kreditbetrug** **3** 118
 - Krise**
 - Früherkennung, Überwachungspflicht zur **4** 33
 - Krisenmerkmale **10** 3 ff.
 - Maßnahmen zur Bewältigung **3** 16
 - Überwachungspflicht des Aufsichtsrats **4** 22 ff.
 - Unternehmenserwerb, vorinsolvenzlicher **8** 7 ff.
 - Versicherungsvertrag **11** 1 ff.
 - wirtschaftliche **3** 3
 - Kumulklausel** **17** 86
 - Kumulsperrre** **6** 191
 - Kündigung des Versicherungsvertrags**
 - **11** 13 ff., 41 ff.
 - Anzeigeobliegenheit, Verletzung **11** 37 ff.
 - Ausschluss **11** 43 ff., 59 ff.
 - Begründung **11** 47 ff.
 - Folgeprämie, Zahlungsverzug **11** 83 f.
 - Fragen des Versicherers **11** 14 ff., 18 ff.
 - Gefahrerhöhungskündigung des Versicherers **11** 90; s. *auch dort*
 - Insolvenzverfahrenseröffnung, Auswirkungen **11** 57 f.
 - Kenntnis des Versicherungsnehmers **11** 29 ff.
 - Obliegenheiten **2** 55
 - Rechtsfolgen **11** 56
- Lage, wirtschaftliche** **3** 44 ff.; **11** 18 ff.
- Lebensversicherung** **1** 73 ff.; **2** 109
- Legal Tech** **21** 9, 70
- Legalitätspflicht** **3** 26 ff., 35 ff.
- Legal AG** **21** 70
- Leistungen des Schuldners, unentgeltliche**
 - **1** 123 ff.
- Leistungsfreiheit**
 - Erstprämienverzug **11** 80 ff.
 - Gefahrerhöhung **11** 108
 - Obliegenheiten **2** 56 f.
- Leistungsklage** **21** 103
- Leistungsverfügung** **14** 9, 55
- Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz (LkSG)**
 - **3** 43
- Liquidität**
 - Bilanz **4** 39
 - Kontrolle durch Aufsichtsrat **4** 59
 - Planung **1** 14, 22 ff.; **4** 39; **6** 81 f.; **12** 70 ff., 107 ff.
- Lohnsteuer** **3** 181
- Lösungsklauseln** **8** 16
- Mahnverfahren** **13** 98 ff.
- Maklerfragebögen** **11** 15
- Maklerhaftung** **7** 1 ff.
 - Insolvenz des Versicherungsmaklers **7** 135 ff., 146
 - Pflichten des Maklers gegenüber dem Insolvenzverwalter **7** 106 ff., 111 ff.
 - Pflichten des Maklers gegenüber dem Versicherer **7** 113 ff., 123 ff.
 - Pflichten des Maklers, insolvenzbezogene **7** 59 ff., 76 ff., 91 ff., 104 f.
 - Ratings, Berücksichtigung von **7** 75
 - Versicherungsschutz **7** 147 ff.
- Management-Buy-Out** **15** 33
- Mannheimer Lebensversicherung AG** **7** 70 f.
- Marktmanipulation** **17** 98
- Masseforderungen** **1** 82
- Massefreiheit** **13** 5 ff.
- Massegläubiger** **1** 103 f.; **6** 20 ff., 87
- Masseschmälerung**
 - Haftung **3** 256, 276, 279
 - Mitversicherung **20** 7 ff.
 - Verbot **3** 257 ff., 274 ff.
- Massesicherungspflicht** **3** 182
- Masseunzulänglichkeit** **3** 279

- Masseverbindlichkeiten** 6 68 ff., 84 ff.; 13 46
- Maximierung** 6 137
- Mehrfachversicherung** 2 75 ff.; 15 64 f.
- Mergers & Acquisitions (M&A)** 8 1 ff.
- Arten des Unternehmenserwerbs 8 18 ff.
 - Beraterhaftung 8 64 ff.
 - Distressed M&A 8 2 ff.
 - Garantien 8 79 f., 117 ff.
 - Haftung der Kaufvertragsparteien 8 74 ff.
 - Haftungsszenarien 8 49 ff., 64 ff., 74 ff., 81 ff.
 - Innenhaftung von Organmitgliedern 8 50 ff.
 - Insolvenzanfechtung 8 85 ff., 132
 - Insolvenzverwalterhaftung 8 81 ff.
 - Lösungsklauseln 8 16
 - Unternehmenserwerb, vorinsolvenzlicher 8 7 ff.
 - Unternehmensveräußerungen nach dem Insolvenzantrag 8 32 ff.
 - Warranty-and-Indemnity-Versicherung 8 90; *s. auch dort*
- Mezzanine-Finanzierungen** 1 15
- Mietzahlungen** 6 30
- Minderheitenschutz** 1 203 ff.
- Minderung des Schadens** 2 80 ff.
- Mindestversicherungssummen** 5 99; 6 174
- Mitgläubigerschaft** 16 145 ff.
- Mitschuldner** 1 211
- Mittelvorsorgepflicht** 9 34 ff.
- Mitwirkungspflichten**
- des Aufsichtsrats 4 137
 - Steuerhaftung nach § 69 AO 9 63 ff.
- Musterfeststellungsklage** 13 12 ff.
- Muttergesellschaft** 3 56
- Mutwilligkeit** 13 83 ff.
- Nachfragen, stichprobenartige** 4 41
- Nachhaftung** 3 305 ff.; 20 76 ff.
- Nachlassinsolvenzverfahren** 18 56 ff.
- Antrag 18 62 ff., 68 ff.
 - Beteiligte 18 58 ff.
 - Insolvenz des Erben 18 79
 - Insolvenzeröffnungsgründe 18 72 ff.
 - Tod des Schuldners 18 76 ff.
- Nemo-tenetur-Grundsatz** 10 103 ff.
- Neugläubigerschäden** 15 120
- Nichterfüllung von Masseverbindlichkeiten** 6 68 ff., 84 ff.
- Nichterfüllungswahl-Klauseln** 20 118 ff.
- Nichtigkeit** 11 130
- Nivalion AG** 21 70
- Notlage, existenzielle** 14 41 ff.
- Nullstellungsklauseln** 6 191
- Obliegenheiten** 2 22 ff.
- Anzeigeobliegenheit, vorvertragliche 2 23 ff.
 - D&O-Versicherung 3 320 ff.; 20 71 ff.
 - Direktprozess 19 151 ff.
 - Gefahrerhöhung 2 29 ff.
- Herbeiführung des Versicherungsfalls 2 39 ff., 51 ff.
 - Kündigungsrecht des Versicherer 2 55
 - Leistungsfreiheit 2 56 f.
 - Repräsentantenhaftung 2 59 ff.
 - Schadenversicherung 2 82
 - verhüllte 2 22
 - Versicherung für fremde Rechnung 2 70 ff.
 - Versicherungssumme, unzureichende 16 280 ff.
 - vertragliche 2 28 ff., 52 ff.
 - Zurechnung 2 58 ff.
- Obstruktionsverbot** 1 198 ff.
- Offenlegungspflicht** 3 93
- Omni Bridgeway** 21 70
- Order-of-Payment-Klauseln** 16 27
- Organhaftung**
- D&O-Versicherung 12 2 f.
 - Direktprozess 19 68 f.
 - faktische 10 11
 - Organhaftungsprozess als Informationsquelle 5 124
 - Quotenvorbehalt 15 26 ff.
 - Reputationsverlust 15 85
 - Versicherungssumme, unzureichende 16 13
 - Wissentlichkeitsausschluss 12 2 f., 48 ff., 57 ff., 91 ff.
- Organmitglieder**
- Auskunftsrechte 19 179 ff., 186 ff.
 - Einsichtsrechte 19 179 ff.
 - Innenhaftung bei Mergers & Acquisitions (M&A) 8 50 ff.
- Pachtzahlungen** 6 30
- Personalhoheit** 4 65
- Personenversicherungen** 1 70
- Pfandrechte** 1 100
- Pflichtenkollision, Geschäftsleiterhaftung** 3 183
- Pflichtverletzung, wissentliche** 6 199 ff., 209 ff.; 12 18
- Pflichtversicherung**
- Haftpflichtversicherung 2 96 ff., 107
 - Selbstbehalt 15 52
 - Vergleich 15 70, 90
 - Versicherungssummenerschöpfung 15 59
- Pflichtverteidiger** 14 56
- Planinitiativrecht** 1 190 f.
- Planungszeitraum, erweiterter** 1 29 ff.
- Portfoliofinanzierung** 21 109 ff.
- Präklusionsklauseln** 13 45
- Prämien**
- Anpassung 11 104 ff.
 - Inkasso 7 124 f.
 - Verzug 3 309; 11 78 ff., 85 ff.; 17 124 ff.
- Prioritätsklauseln** 16 27
- Prioritätsprinzip** 16 63 ff., 111, 178 ff.
- Privatinsolvenz des Geschäftsleiters** 3 122, 304

- Professional Indemnity (PI)** 5 4; *s. Beraterhaftung*
- Prognosezeitraum** 1 14 f.
- Proportionalitätsprinzip** 16 66 ff.
- Prospekthaftpflichtversicherung (POSI)**
- 17 1 f., 68 ff.
 - Abgrenzung 17 70 f.
 - Absonderungsklage 17 113 ff.
 - Ad-hoc-Mitteilungen 17 99
 - Anzeigeobliegenheiten 17 118 ff.
 - Anzeigepflicht, vorvertragliche 17 93
 - Beendigungsmöglichkeiten 17 121 ff.
 - Bußgelder 17 94 f.
 - Claims-Made-Prinzip 17 76 f.
 - Einziehungsprozess 17 116
 - Geldstrafen 17 94 f.
 - Insidertrading 17 98
 - Insolvenz der Emittentin 17 100 ff., 117 ff.
 - Kumulklausel 17 86
 - Kündigungsrecht nach § 111 VVG 17 121 f.
 - Laufzeit 17 81
 - Marktmittel 17 98
 - Mehrfachversicherung 17 85
 - Prämienverzug 17 124 ff.
 - Rückwärtsdeckung 17 77
 - Selbstbehalt 17 80
 - Serienschadenklausel 17 80
 - Subsidiaritätsklausel 17 85
 - Umstandsmeldung 17 78
 - Verschaffungsklausel 17 126
 - Versicherte 17 82 f.
 - Versicherungsausschlüsse 17 87 ff.
 - Versicherungsbeginn 17 79
 - Versicherungsgegenstand 17 72 ff.
 - Versicherungssumme 17 80
 - Versicherungsumfang 17 84 f.
 - Versicherungsvertrag 17 127
 - Vertragsstrafen 17 94 f.
- Prospekthaftung** 17 1 ff., 9 ff., 15 ff.
- bürgerlich-rechtliche 17 6 ff.
 - Darlegungs- und Beweislast 17 67
 - deliktische 17 63 ff.
 - gesetzliche 17 20 ff., 37 ff., 51 ff., 56 ff.
 - Haftungsadressaten 17 12
 - Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB) 17 56 ff.
 - Prospekthaftpflichtversicherung (POSI) 17 1 f., 68 ff.
 - Schutzgesetze, weitere 17 66
 - Verkaufsprospektgesetz (VerkProspG) 17 51 ff.
 - Vermögensanlagengesetz (VermAnlG) 17 22 ff.
 - Wertpapierprospektgesetz (WpPG) 17 37 ff.
- Prozessfinanzierung** 13 102 ff.; 21 1 ff., 220 ff.
- Ablauf 21 145 ff., 171 ff.
 - Abrechnung 21 211 ff.
 - Anfrage 21 145 ff., 156 ff.
 - Ansprüche auf wiederkehrende und zukünftige Leistungen 21 80 ff.
- Begleitung des Verfahrens 21 198 ff.
 - Bewertungskriterien 21 117 ff.
 - Erfolgsbeteiligungsquoten 21 75 ff.
 - Finanzierung nach abgeschlossener Instanz 21 207 ff.
 - Finanzierungsvertrag 21 171 ff.
 - Gläubigerausschuss 21 95 f.
 - Haftungsklage gegen D&O-versicherte Geschäftsleiter 21 112 f.
 - im Insolvenzfall 21 14 ff., 38 ff.
 - Interessenkonflikte 21 63 ff., 83
 - Klagearten 21 99 ff.
 - Legal Tech 21 70
 - Marktsituation 21 67 ff.
 - Mehrheit von Prozessfinanzierern 21 196 f.
 - Onlineplattformen 21 70
 - Portfoliobildung 21 109 ff.
 - Prozesskostenhilfe 21 92 ff.
 - Quota-litis-Vereinbarung 21 8 f.
 - Rechtsverhältnisse 21 45 ff., 59 ff.
 - Rolle des Rechtsanwalts 21 59 ff.
 - Sicherheitsleistung 21 206
 - Streitwertgrenzen 21 72 ff.
 - Teilnahme des Finanzierers an Verhandlungen 21 201 ff.
 - Umsatzsteuerfreiheit 21 194 f.
 - Verfahrensdauer, voraussichtliche 21 137 f.
 - Vergleich 21 130 ff.
 - Verpflichtung des Insolvenzverwalters zur 21 97 f.
 - Vollstreckung 21 210
 - Voraussetzungen 21 84 ff., 99 ff., 117 ff.
 - Vorteile für den Anwalt 21 45 ff.
 - Zeitpunkt 21 114 ff.
- Prozessführungsbefugnis** 13 1 ff.; 19 16 ff.
- Eigenverwaltung 13 9
 - Insolvenzplanverfahren 13 10 f.
 - des Insolvenzverwalters 19 21 ff., 25 ff., 33 ff., 45 ff., 60 ff.
- Prozesskostenhilfe** 13 63 ff.
- Aufhebung, nachträgliche 13 101
 - D&O-Versicherung 3 336
 - einstweiliger Rechtsschutz 14 43 ff., 56
 - Erfolgsaussichten 13 77 ff.
 - Mahnverfahren 13 98 ff.
 - Mutwilligkeit 13 83 ff.
 - Prozessfinanzierung 21 92 ff.
 - Rechtsfolgen der Bewilligung 13 89
 - Taktik 13 90 ff.
 - Unzumutbarkeit der Kostenaufbringung 13 67 ff.
 - Verjährung, Hemmung der 13 93 ff.
 - Wiedereinsetzung im Rechtsmittelverfahren 13 96 f.
- Public Offering of Securities Insurance (POSI)** *s. Prospekthaftpflichtversicherung (POSI)*
- Punitive Damages** 17 94

- Quick Check** 4 59
- Quota-litis-Vereinbarung** 21 8 f.
- Quotenerstattungsanspruch** 3 277
- Quotenschaden** 3 237; 5 87 ff.
- Ratings, Berücksichtigung von** 7 75
- Rationalität, begrenzte** 3 12
- Reaktionspflicht** 4 55
- Rechenschaftspflicht des Versicherungsmaklers** 7 101 f.
- Rechte, Vortäuschen oder Anerkennen** 10 21 f.
- Rechtsanwalt**
 - Haftung 12 8
 - Prozessfinanzierung 21 45 ff., 59 ff.
 - Spezial-Straf-Rechtsschutzversicherung 10 84 f.; *s. auch dort*
 - Wissentlichkeitsausschluss 12 114 ff.
- Rechtsschutzkosten**
 - D&O-Versicherung 3 326; 19 6
 - Ersparnis 15 45 ff.
- Rechtsschutzversicherung** 10 46 f.
- Rechtsschutzvorleistungspflicht** 3 312; 20 94 f.
- Regelinsolvenzverfahren** 18 1 ff., 55
- Regelungsverfügung** 14 8
- Regress**
 - D&O-Versicherung 3 331
 - Vergleich 15 54 ff.
- Regulierungsvollmacht** 2 100
- Reporting, externes** 3 91 ff.; 4 214
 - Ad-hoc-Mitteilung 3 94, 101
 - Bankrott 3 102
 - Bewahrung der Informationsgrundlagen 3 99
 - individuelles 3 113 ff.
 - Offenlegungspflicht 3 93
 - Pflichtverletzung 3 103 ff., 116 ff.
 - Verschulden 3 110
- Reporting, internes** 3 67 ff., 77
 - Buchführungspflicht 3 63 ff., 87 f.
 - Deutscher Corporate Governance Kodex (DCGK) 3 79
 - Pflichtverletzung 3 81 ff.
 - Unternehmensstabilisierung- und restrukturierungsgesetz (StaRUG) 3 70
 - Verlustanzeigepflicht 3 75
 - Zustimmungsvorbehalt 3 78
- Repräsentantenhaftung** 2 59 ff.
- Reputationsverlust** 15 85
- Ressortierung** 4 243
 - Geschäftsleiterhaftung 3 38, 48, 244
 - Insolvenzmasse, Pflicht zur Erhaltung der 3 267
 - Steuerentrichtungspflicht 3 191 f.
- Restrukturierung** 3 173; 4 47 f.
 - Aufsichtsrat 4 53
 - Pflicht 4 45
 - Steuerhaftung nach § 69 AO 9 19 f.
- Restschuldbefreiung** 18 28 ff., 33 ff., 37 ff.
 - Versagung 10 101; 18 46 ff.
 - Wirkung 18 51 ff.
- Risiken**
 - Ausschlüsse 11 104 ff.
 - Begrenzungsklauseln 6 138
 - bestandsgefährdende 4 17
 - Fragen, vorvertragliche 2 23 ff.
 - kaufmännische 6 162 ff.
 - unternehmerische 3 13 ff.
 - versicherte 2 5 ff.
 - Zeichnungsgrundsätze 11 21, 28
- Risikoabsicherung, insolvenzbezogene** 4 221 ff., 229 ff., 235 ff., 247 ff.
- Risikogeschäfte** 10 18 ff.
- Risikomanagementsystem, internes** 4 18
- Risikoverwaltungsrepräsentant** 2 60
- Rückschaufehler** 3 24
- Rücktritt vom Versicherungsvertrag**
 - 11 13 ff., 41 ff.
 - Abdingbarkeit 11 62
 - Anzeigeobliegenheit, Verletzung der 11 37 ff.
 - Ausschluss 11 43 ff., 59 ff.
 - Begründung 11 47 ff.
 - Erstprämienzahlung, Verzug 11 80 ff.
 - Fragen des Versicherers 11 14 ff., 18 ff.
 - Insolvenzverfahrenseröffnung, Auswirkungen 11 57 f.
 - Kenntnis des Versicherungsnehmers 11 29 ff.
 - Rechtsfolgen 11 53 ff.
 - wirtschaftliche Lage als erheblicher Gefahrumstand 11 18 ff.
- Rückwärtsversicherung** 6 134
- Sachverhaltsermittlung** 3 318
- Sachversicherung** 2 84, 87
- Sachverständigenkosten** 10 87
- Sachwalter**
 - D&O-Versicherungsvertrag 20 18
 - Eigenverwaltung 1 151 ff.
 - Haftung 1 158 ff.
 - Steuerhaftung 9 16 ff.
 - vorläufiger 1 132, 143 f.
- Sanierung**
 - Konzept 4 49
 - Maßnahmen 4 47 ff.
 - Pflicht 4 45
 - Plan 1 170
 - Sanierungsbemühungen 3 166 ff.; 4 71 ff.
 - Sanierungsgeschäftsführung 5 69 ff.
 - Sanierungsgutachten 5 49 ff.
 - übertragende 8 36 ff.
 - Verschleppung 4 50
- Sanierungsberater**
 - Berufshaftpflichtversicherung 5 133 ff.
 - Haftung 1 160; 5 100; 12 8
 - Wissentlichkeitsausschluss 12 114 ff.

- Schadenereignisprinzip** 2 9, 92
Schadensersatz wegen Nichterfüllung 1 83
Schadensminderung 2 80 ff.
Schadenversicherung 2 73 ff.
– Anspruchsübergang 2 85 f.
– Aufwendungen, Erstattung von 2 83
– Gerichtsstand 2 88
– Insolvenzmasse 1 70
– Mehrfachversicherung 2 75 ff.
– Minderung des Schadens 2 80 ff.
– Obliegenheiten 2 82
– Sachversicherung 2 84, 87
– Überversicherung 2 74
– Unterversicherung 2 74
Schädigung, vorsätzlich sittenwidrige
3 239 f.; 17 64
Scheinbilanz 3 96
Schlechterstellung, voraussichtliche 1 200
Schuldanerkenntnis, deklatorisches 3 338
Schuldbefreiungsansprüche 1 72
Schuldenbereinigungsplan 18 15, 19 ff.
Schuldenbereinigungsverfahren, außergerichtliches 18 10 ff.
Schuldner
– Eigenverwaltung, Haftung 1 158 ff.
– Haftung im Insolvenzplanverfahren 1 188
– Leistungen, unentgeltliche 1 123 ff.
– Verträge mit nahestehenden Personen 1 122
Schuldverschreibungen 1 15
Schutz potenzieller Gläubiger 3 281 ff.
Schutzschildverfahren 1 162 ff.; 4 47; 6 96
Schutzschrift 14 68 ff.
Schwindelunternehmen 3 104, 165
Second Opinion 4 190; 5 17
Selbstbehalt
– D&O-Versicherung 3 328
– Insolvenzverwalterdeckung 6 190
– Vergleich 15 50 ff., 83
– Versicherungen 19 12 f., 15
Serienschadenklauseln 3 302; 6 138; 16 58
Share Deal 8 19 ff., 43 ff.
Sicherheitsleistung 21 206
Sicherungsmaßnahmen, vorläufige 1 144
Sicherungsrechte 1 100 f.
Sicherungsverfügung 14 7
Side-A-Deckung 16 46; 19 3
Side-B-Deckung 16 47; 19 5
Side-C-Deckung 16 47, 104; 19 4
Sittenwidrigkeit 15 134
Solvenzsicherungspflicht 4 44 ff.
Solvenzüberwachungspflicht 4 31 ff.
Sonderkonto 9 18
Sozialbindung der Haftpflichtversicherung
15 105
Sozialversicherung 3 203 ff., 218 ff.
Spezial-Straf-Rechtsschutzversicherung
10 62 ff.; s. auch *Straf-Rechtsschutz*
– Insolvenzstrafrecht 10 66, 71, 74, 79 f., 83, 91
– Konfliktsituation Vertragsabschluss 10 108 f.
– Leistungsanspruch 10 75 ff.
– Leistungsspektrum 10 68 ff., 90
– Leistungsumfang 10 84 ff.
– Rechtsanwaltskosten 10 84 f.
– Rechtsschutzfall 10 76 ff., 110 f.
– Risikoausschlüsse 10 72 f.
– Versicherungsgegenstand 10 67 ff.
– Weisungsrecht 10 112
– Zeitraum, versicherter 10 81 f.
Staatsanwaltschaft 3 9
Stabilisierungsanordnung 3 176; 9 35; 20 84
Start-up-Unternehmen 4 168; 16 12
Steuerberater
– Haftung 12 8
– Hinweispflicht, § 102 StaRUG 3 64
– Wissentlichkeitsausschluss 12 114 ff.
Steuerentrichtungspflicht 3 177 ff., 186 ff., 198 ff.
Steuerhaftung nach § 69 AO
– Anfechtungsmodell 9 49
– Auskunftspflichten 9 63 ff.
– Beschlussmodell 9 49
– Ermessensausübung 9 51 ff.
– Gegenstand einer D&O-Versicherung 9 73 ff., 77 ff., 81 ff.
– Geschäftsführer 9 8 ff.
– Haftungsbescheid 9 67 ff.
– Haftungsschuldner 9 7 ff.
– Insolvenzverwalter 9 13 ff.
– Kausalität zwischen Pflichtverletzung und Schaden 9 43 ff.
– Mittelverwendung 9 39 ff.
– Mittelvorsorgepflicht 9 34 ff.
– Mitwirkungspflichten 9 63 ff.
– nicht versicherte 9 84 ff.
– Pflichtverletzung 9 27 ff.
– Primärschuld 9 21 ff.
– Rechtsbehelfe 9 70 ff.
– Restrukturierungsbeauftragte 9 19 f.
– Sachwalter 9 16 ff.
– Verfahrensrecht 9 54 ff., 59 ff., 63 ff., 67 ff., 70 ff.
– Verfügungsberechtigter iSd § 35 AO 9 18
– Verhältnis Insolvenzverfahren – Haftungsverfahren 9 59 ff.
– Verschulden 9 46
Steuerrecht 4 131; 9 1 ff., 4 ff., 7 ff., 54 ff.
Stichtagsprüfung 1 18 ff.
Strafantragsstellung 4 29
Strafkautionen 10 88
Strafrecht s. *Insolvenzstrafrecht*
Straf-Rechtsschutz 3 341; 10 46 f.; s. auch
Spezial-Straf-Rechtsschutzversicherung
– Allgemeine Bedingungen für die Rechtschutzversicherung (ARB) 10 51 ff.
– D&O-Versicherung 10 56 ff.
– erweiterter 10 64

- § 101 Abs. 1 VVG **10** 57 f.
- selbstständiger **10** 59 f.
- Spezial-Straf-Rechtsschutzversicherung **10** 62; *s. auch dort*
- Versicherung **17** 70
- Weisungsrecht **10** 112
- Straftaten, vorsätzliche** **6** 169
- Strafvollstreckungskosten** **10** 89
- Subventionsbetrag** **3** 118
- Tabellenfeststellungsklage** **18** 135 ff.
- Tätigkeit, mitversicherte** **6** 116, 118, 124, 127, 162, 166
- Täuschung, arglistige** **2** 27; **11** 114 ff.
- Teilgläubigerschaft** **16** 156 ff.
- Teilzahlungen auf Gesamtsozialversicherungsbeitrag** **3** 221
- Testamentsvollstreckter** **18** 66
- Textform** **11** 17
- Trennungsprinzip** **2** 102 f.; **6** 136
- Treuhänder** **18** 42 f.
- Überschuldung** **1** 36 ff.
 - Anzeichen, erste **3** 47
 - bilanzielle **4** 28, 39; **12** 70 ff.
 - Fortführungsprognose **1** 41 ff.
 - rechnerische **1** 38 ff.
- Überversicherung** **2** 74
- Überwachungspflicht**
 - des Aufsichtsrats **4** 6 ff., 22 ff., 31 ff.
 - zur Krisenfrüherkennung **4** 33
- Umsatzziele** **4** 59
- Umstand, vertragsändernder** **11** 64
- Umstandsanzeige** **15** 107
- Umstandsmeldung** **17** 78
- Unfallversicherung** **2** 109
- Unterbrechung (§ 240 ZPO)** **13** 15 ff., 22 ff.
- Unterlassung**
 - ernstlich existenzgefährdender Geschäfte **3** 152 ff., 159 ff., 164 f.
 - ungerechtfertigter Vermögensverschiebungen **3** 137 ff., 148 ff.
 - unzulässiger Zahlungen an Gesellschafter **3** 124 ff.
- Unternehmens-D&O-Versicherung** **3** 292 ff.
- Unternehmenserwerb**
 - Arten **8** 18 ff.
 - Asset Deal **8** 25 ff.
 - Share Deal **8** 19 ff.
 - Unternehmensveräußerungen nach dem Insolvenzantrag **8** 32 ff.
 - vorinsolvenzlicher **8** 7 ff.
- Unternehmensgruppe** **5** 26; **20** 48
- Unternehmenskaufvertrag** **8** 114 ff.
- Unternehmensstabilisierung- und restrukturierungsgegesetz (StaRUG)**
 - Hinweispflicht, § 102 StaRUG **3** 64
 - Krisendefinition **4** 24
- Reporting, internes **3** 70
- Restrukturierung **3** 173; **4** 47 f.
- Solvenzüberwachungspflicht **4** 31 ff.
- Stabilisierungsanordnung aufgrund unrichtiger Angaben **3** 176
- Unterversicherung** **2** 74
- Untreue** **3** 149 f.; **10** 44
- Unzuverlässigkeit gem. § 34c Abs. 2 Nr. 1 GewO** **3** 62
- Upstream Loans** **3** 58
- Urkunden** **10** 95 f.; **19** 190 f.
- Urteil** **18** 100 ff.
- Veräußerung der versicherten Sache** **2** 87
- Verbindlichkeiten**
 - oktroyierte **1** 103
 - unangemessene **18** 44
- Verbraucherinsolvenz** **18** 2, 6 ff.
 - Abtretungserklärung **18** 30 f.
 - Eröffnung des Verbraucherinsolvenzverfahrens **18** 25 ff.
 - Erwerbsobliegenheit **18** 44
 - Gleichbehandlungsobliegenheit **18** 44
 - Insolvenzeröffnungsantrag **18** 14 ff.
 - Insolvenzplanverfahren **18** 55
 - Restschuldbefreiung **18** 28 ff., 33 ff., 37 ff., 46 ff., 51 ff.
 - Schuldenbereinigungsplan **18** 15, 19 ff.
 - Schuldenbereinigungsverfahren, außergerichtliches **18** 10 ff.
 - Sicherungsmaßnahmen **18** 18
 - Treuhänder **18** 42 f.
 - Wohlverhaltensphase **18** 41 ff.
- Vereinbarungen, abweichende** **11** 36
- Verfahrenskosten**
 - Insolvenzmasse **13** 55 ff.
 - Spezial-Straf-Rechtsschutzversicherung **10** 86
- Verfügungsberechtigter iSD § 35 AO** **9** 18
- Verfügungsverbot, allgemeines** **1** 54
- Vergleich** **15** 1 ff.; **18** 97, 110
 - Anfechtung **15** 132 f.
 - Arten **15** 87 ff.
 - Bindungswirkung **19** 128 ff.
 - D&O-Versicherung **3** 329 f.; **15** 2 f., 92 ff.
 - Deckungsrisiken **15** 76 ff.
 - Deckungsvergleich **15** 95 ff., 105 ff., 108 ff., 136
 - Eigenverwaltungsverfahren **15** 21 f.
 - Exzedentenversicherung **15** 63, 66 ff.
 - Freistellung von Ansprüchen Dritter **15** 119 f.
 - Geschäftsgrundlage, Störung der **15** 127 ff.
 - Gläubigerausschuss **15** 16 f.
 - Gläubigerversammlung **15** 12 ff.
 - Haftungsvergleich **15** 108 ff., 121 f.
 - Insolvenzgericht **15** 17
 - Insolvenzplan **15** 18 ff.
 - Insolvenzrisiko **15** 81 f.

- Insolvenzverwalter, Vergleichsüberlegungen **15** 4 ff., 12 ff., 23 ff., 32 ff.
- Interesse an Klärung einer Rechtsfrage, fehlendes **15** 61 f.
- Mehrfachversicherung **15** 64 f.
- mehrseitiger **15** 91
- Nebenleistungen des Versicherungsvertrags **15** 60
- Organhaftung **15** 26 ff.
- Pflichtversicherung **15** 70, 90
- Prozessfinanzierung **21** 130 ff.
- Rechtsschutzkostenersparnis **15** 45 ff.
- Regress **15** 54 ff., 117 f.
- Reputationsverlust **15** 85
- Sachverhaltsaufklärung, Verhinderung **15** 84
- Selbstbehalt **15** 50 ff., 83
- Sittenwidrigkeit **15** 134
- Unwirksamkeit **15** 123 ff.
- Vergleichsschutzklausel **15** 38
- Vermögensschadenhaftpflichtversicherung **15** 89 ff.
- Versicherer, Vergleichsüberlegungen **15** 36 ff., 39 ff., 45 ff., 54 ff., 61 ff., 71 ff., 76 ff.
- Versicherungssummenerschöpfung **15** 58
- Verstoß gegen Treu und Glauben **15** 135 f.
- Vertrauensbildung **15** 86

Vergleichsrechnung **1** 183, 200

Verjährung

- D&O-Versicherung **3** 334
- Haftungsansprüche gegen Vorstandsmitglieder **4** 21
- Hemmung **13** 48 ff., 93 ff.

Verkaufsprospektgesetz (VerkProspG) **17** 51 ff.

Verlustanzeigepflicht **3** 75

Vermögen

- massefreies **13** 5 ff.
- pfändungsfreies **6** 19
- Vermögensbetreuungspflicht **3** 56; **4** 209
- Vermögensgegenstände **12** 104 ff.
- Vermögensverschiebungen **3** 137 ff., 148 ff.

Vermögensanlagengesetz (VermAnlG) **17** 22 ff.

- ### **Vermögensschadenhaftpflicht** **17** 68 ff.
- Beraterhaftung **5** 128
 - Claims-Made-Prinzip **2** 9
 - einstweiliger Rechtsschutz **14** 38 ff.
 - Fragen des Versicherers **11** 25 f.
 - Gefahrerhöhung, mitversicherte **11** 111 f.
 - Gläubigerausschussmitglieder, Haftung der **6** 112 ff., 124 ff., 132 f.
 - Insolvenzverwalterhaftung **6** 112 ff., 124 ff., 132 f.
 - Vergleich **15** 89 ff.
 - Versicherungsbedingungen **6** 127 ff.
 - Wissentlichkeitsausschluss **12** 1 ff.

Versäumnisurteil **18** 103

Verschaffungsklausel **17** 126

Verschleieren **10** 30 f.

Verschleudern von kreditierten Waren oder

Wertpapieren **10** 20

Versicherer

- ausländische **7** 62 ff.
- Bonität **7** 64 ff.
- Diskretionspflicht **10** 105
- einstweilige Verfügung **14** 1 ff.
- Fragen **11** 14 ff., 18 ff.
- Rechte, vertragsbezogene **11** 12 ff., 63 ff., 78 ff., 90 ff., 114 ff.
- Vergleich **15** 1 ff.
- Vergleichsüberlegungen des Versicherers **15** 36 ff., 39 ff., 45 ff., 54 ff., 61 ff.
- Zinszahlungspflicht **15** 49

Versicherte

- D&O-Versicherung **15** 74
- Deckungsrisiken **15** 76 ff.
- Freistellungsanspruch **18** 80 ff.
- Insolvenz einer natürlichen Person **18** 1 ff.
- Insolvenzrisiko **15** 81 f.
- Mehrheit von Versicherten **16** 208 ff.
- mittellose **14** 48
- Pflichten **15** 72 ff.
- Prospekthaftpflichtversicherung (POSI) **17** 82 f.
- Regelinsolvenzverfahren **18** 1 ff.
- Vergleichsüberlegungen **15** 71 ff., 76 ff.

Versicherung für fremde Rechnung **2** 64 ff., 68 f., 70 ff.

Versicherungsbezug **1** 68 ff.

Versicherungsfall

- Anzeige **2** 51
- Herbeiführung **2** 39 ff., 51 ff.
- ### **Versicherungsleistungen** **1** 70 f.
- ### **Versicherungsmakler**

 - Anzeigepflichten **7** 123 ff., 134
 - Beratung, fehlerhafte **16** 263
 - Beratungspflichten **7** 60 ff., 76 ff.
 - Berufshaftpflicht **7** 148 ff.
 - Betreuungspflicht **7** 15
 - Dokumentationspflichten **7** 14
 - Haftung **7** 1 ff., 16 f.
 - Herausgabepflicht für Dokumente **7** 100, 102
 - Lizenz, Entzug **7** 141
 - Meldepflicht über Mandatsbeendigung **7** 119 ff.
 - Pflichten **7** 8 ff., 97 ff.
 - Pflichten, insolvenzbezogene **7** 59 ff., 76 ff., 91 ff., 104 f.
 - Rechenschaftspflicht **7** 101 f.
 - Rechtsbeziehungen **7** 130 f.
 - Verschwiegenheit **7** 103
 - Versicherungsschutz für Sachverhalte mit Insolvenzbezug **7** 147 ff.
 - Vollmacht, Erlöschen **7** 43 ff.
- ### **Versicherungsmaklervertrag** **7** 7, 141 ff.

 - courtagebasierter **7** 28 ff., 35 f.
 - honorarbasierter **7** 39 f.

- Insolvenz des Versicherungsnehmers **7** 18 ff., 25 ff., 43 ff., 47 ff.
- Insolvenzverwalter, Beendigung durch **7** 51 ff.
- Kündigung **7** 47 ff.
- Vertragstyp **7** 26 ff.

Versicherungsnehmer

- Insolvenz des Versicherungsnehmers **1** 73 ff.; **7** 113 ff., 123 ff.
- Insolvenz, drohende **7** 76 ff.
- Kenntnis **11** 29 ff.
- Widerrufsrecht **2** 15 ff.

Versicherungsprodukte, finanzintensive **7** 61

Versicherungsschein **6** 126

Versicherungssumme

- Anrechnung der Abwehrkosten **16** 7 ff.
- Erschöpfung der **15** 58; **16** 254 f.
- Prospekthaftpflichtversicherung (POSI) **17** 80

Versicherungssumme, unzureichende **16** 1 ff., 156 ff.

- D&O-Versicherung **16** 1 ff., 14 ff., 20 ff., 35 ff., 39 ff., 59 ff., 87 ff., 166 ff., 222 ff.
- Gesamtgläubigerschaft **16** 126 ff.
- Gründe **16** 6 ff.
- Insolvenz **16** 256 ff.
- Insolvenzverwalterhaftung **16** 264 ff., 274 ff.
- Kopfprinzip **16** 74 ff., 198 ff.
- Mehrheit von Versicherten **16** 208 ff.
- Mitgläubigerschaft **16** 145 ff.
- Musterklauseln **16** 28 ff.
- Obliegenheitsverletzungen **16** 280 ff.
- Organhaftung **16** 13
- Praxishinweise für die Schadenbearbeitung **16** 252 ff.
- Prioritätsprinzip **16** 63 ff., 111, 178 ff.
- Proportionalitätsprinzip **16** 66 ff.
- Serienschadenklausel **16** 58
- Verbrauch durch Art der Anspruchsverfolgung des Verwalters **16** 286 ff.
- Verteilungsverfahren **16** 45 ff.

Versicherungsverhältnis **2** 1 ff.

- Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) **2** 18 ff.
- Belehrungserfordernis **2** 26
- Haftpflichtversicherung **2** 89 ff.
- Insolvenz des Versicherers **2** 105
- Insolvenz des Versicherungsnehmers **2** 106 ff.
- Insolvenz eines am Versicherungsvertrag beteiligten Dritten **2** 111
- Obliegenheiten **2** 22 ff.
- Risiko, versichertes **2** 5 ff.
- Schadenversicherung **2** 73 ff.
- Versicherung für fremde Rechnung **2** 64 ff.
- Versicherungen, insolvenzrelevante **2** 104 ff., 112
- Versicherungsfall **2** 8 ff.
- Versicherungsschein **2** 3, 11 f.

Versicherungsverschaffungspflicht

- 16** 271 ff.

Versicherungsvertrag **2** 1 ff.

- Abschluss **2** 11 ff.
- Anfechtung wegen arglistiger Täuschung **11** 114 ff.
- Beendigung **2** 17
- courtagebasiert **7** 112
- D&O-Versicherungsvertrag **11** 6 ff.
- Gefahrerhöhungskündigung des Versicherers **11** 90 ff.
- honorarbasierter **7** 111
- Insolvenz **11** 1 ff.
- Insolvenzverfahren **2** 110
- Insolvenzverwalter **6** 166; **11** 3 ff., 11
- Kündigung **11** 11, 13 ff.
- Nebenleistungen **15** 60
- Obliegenheiten **2** 22 ff.
- Prämienverzug **11** 78 ff.
- Prospekthaftpflichtversicherung (POSI) **17** 127
- Rechte des Versicherers **11** 12 ff., 63 ff., 78 ff., 90 ff., 114 ff.
- Rücktritt **11** 13 ff.
- Vergleichsschutzklausel **15** 38
- Vertragsanpassung wegen vorvertraglicher Anzeigepflichtverletzung **11** 63 ff.

Versicherungsvertragsgesetz (VVG) **2** 93 ff.

Verstoßprinzip **2** 9, 92; **5** 131 f.; **6** 134

Verträge mit dem Schuldner nahestehenden Personen **1** 122

Vertragsanpassung wegen vorvertraglicher Anzeigepflichtverletzung **11** 63 ff.

Vertragsstrafen **17** 94 f.

Vertragsverwaltungsrepräsentant **2** 60

Vertrauensschadenversicherung **7** 87

Vollstreckung **21** 210

Vorbereitung unternehmerischer Entscheidungen **3** 11 ff., 23 ff.

Vorläufiger Insolvenzverwalter **1** 49 ff.

- Eigenverwaltung **1** 146
- schwacher **1** 51 ff.
- starker **1** 54 ff.

Vorläufiges Insolvenzverfahren **1** 46 ff.

- Gutachten **1** 58
- Insolvenzgeld **1** 59 ff.
- Insolvenzverwalter **1** 49 ff.

Vorprüfung durch das Gericht **1** 192 f.

Vorstand

- Anspruchsverfolgung gegenüber dem Vorstand **4** 76 ff., 96 ff.
- Berichterstattung **4** 6
- Haftung der Mitglieder **9** 8
- Herabsetzung der Bezüge **4** 66 ff.

Vorzugsrecht **1** 100

Waren, Verschleudern von **10** 20

Warenkreditversicherung **2** 112

Warranty-and-Indemnity-Versicherung

- 2 112; 8 90 ff.
- Anwendungsbereiche 8 126 f.
- Erwerber 8 94 ff.
- Käuferpolice 8 112
- Marktumfeld 8 120 ff.
- Share Purchase Agreement (SPA) 8 114 ff.
- Umsetzung, praktische 8 128 ff.
- Veräußerer 8 103 ff.
- Verkäuferpolice 8 113
- Versicherer 8 109 ff.

Weisungen des Versicherers 2 81; 10 112

Wertpapiere 10 20

Wertpapierprospektgesetz (WpPG) 17 37 ff.

Wertpapier-Verkaufsprospektgesetz (Verk-ProspG) 17 51 ff.

Wettbewerbsrecht 3 222

Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers 2 15 f.

Wiederaufleben 1 212

Wirtschaftsprüfer 12 8, 114 ff.

Wissenserklärungsvertreter 2 62, 63

Wissensvertreter 2 62 f.

Wissenszurechnung 11 34

Wissentlichkeitsausschluss 12 1 ff., 9 ff., 120 ff.

- Beraterhaftung 12 8, 114 ff.

- Bindungswirkung des Haftpflichtprozesses 12 30 f.

- Fortbestehensprognose 12 83 ff.

- Insolvenzverwalter 12 95 ff., 102 ff.

- Kardinalpflichten 12 42 ff., 60 ff.

- Liquiditätslücke 12 76 ff.

- Organhaftung 12 2 f., 48 ff., 57 ff., 91 ff.

- Prüfung 12 25 ff., 69 ff.

- Versicherungsbedingungen 12 21 ff.

- Zahlungseinstellung 12 79 ff.

- Zahlungsunfähigkeit 12 65 ff.

- Zahlungsverbot 12 60 ff.

Wohlverhaltensgebot 7 5

Wohlverhaltensphase 18 41 ff.

Zahlung

- Geschäftsgang, ordnungsgemäßer 4 132

- masseschmälernde 15 30 f.

- an Sozialkassen 4 131

- Steuerschuldverhältnis 4 131

- unzulässige 3 124 ff.; 4 129 ff.

- wertdeckende 4 131

Zahlungseinstellung 1 33 ff.; 12 79 ff.

Zahlungsunfähigkeit 1 16 ff., 34; 12 65 ff.

- Anzeichen, erste 3 47

- drohende 1 12 ff.; 3 51 f., 255; 4 52

- Feststellung 4 27

- Hinweispflicht, § 102 StaRUG 3 64

- Liquiditätsplanung im Dreiwochenzeitraum 1 22 ff.

- Nachweis 4 170

- Planungszeitraum, erweiterter 1 29 ff.

- Stichtagsprüfung 1 18 ff.

- Unausweislichkeit der 4 173

- Zahlungseinstellung 1 33 ff.

Zahlungsverbot 1 10; 4 60, 129; 12 60 ff.

Zahlungsverzug 1 212

Zahlungszusagen 6 84a f., 197 f.

Zinsen 3 327; 15 49

Zurechnung 2 58 ff.

Zustimmungsvorbehalte 3 6, 78; 4 14

Zwangsvollstreckung 1 213

Zweckstörung 15 129