

Christina Sander

**Die Haftungsrisiken des
Insolvenzverwalters und deren
Beschränkungsmöglichkeiten in
der Unternehmensfortführung**

Verlag Dr. Kovač

Hamburg
2018

Inhaltsverzeichnis

Einleitung	1
I. Problemaufriss und praktische Bedeutung.....	2
II. Gang der Darstellungen.....	5
I. Kapitel: Die Insolvenzverwaltertätigkeit im Spannungsfeld zwischen effektiver Unternehmensfortführung und Einstandspflicht in concreto	9
§1. Der Insolvenzverwalter als Schlüsselfigur effektiver Unternehmens- fortführung.....	9
I. Rechtliche Stellung des Insolvenzverwalters.....	9
II. Anforderungsprofil des Insolvenzverwalters.....	11
III. Fazit.....	15
§2. Rechtliche Grundlagen der Insolvenzverwalterhaftung.....	16
I. Haftungsgrundsätze.....	16
1. Insolvenzspezifische und allgemein zivilrechtliche Haftung.....	18
2. Sonstige Haftungstatbestände.....	19
3. Verhältnis Massehaftung und Verwalterhaftung.....	20
II. Historische Entwicklung der Verwalterhaftung.....	22
1. Vom römischen Recht bis zur Begründung der preußischen Konkursordnung.....	22
2. Von der Konkursordnung zur Insolvenzordnung.....	25
3. Zwischenfazit.....	30
III. Fazit.....	32
II. Kapitel: Insolvenzrechtliche Haftungsrisiken des Insolvenz- verwalters	35
§3. Die Haftung des Insolvenzverwalters nach § 60 InsO.....	35
I. Normzweck und Rechtsgrund der Haftung.....	36
1. Normzweck.....	36
2. Rechtsgrund der Haftung.....	37
3. Unterscheidung Innenhaftung und externe Verantwortlichkeit.....	40
II. Haftungsbegründender Tatbestand.....	41
1. Beteiligte.....	41

2.	Pflichtverletzung.....	42
a)	Präzisierung der vorgeworfenen Pflichtverletzung.....	43
b)	Erweiterung des Pflichtenbegriffes.....	45
aa)	Normgerechte Auslegungslösung.....	45
bb)	Unternehmerische Fehlentscheidungen.....	47
c)	Kongruenz zu den Geschäftsleiterpflichten i. S. d. §§ 93 AktG, 43 GmbHG.....	48
d)	Zwischenfazit.....	49
3.	Verschulden.....	49
a)	Verschuldensmaßstab.....	50
aa)	Gesetzgeberische Bestimmung des Sorgfaltsmaß- stabs.....	50
bb)	Präzisierung der Anforderungen durch § 56 Abs. 1 InsO.....	52
cc)	Haftungsbeschränkung auf grobe Fahrlässigkeit.....	53
b)	Rechtsirrtum.....	55
c)	Haftung für Dritte.....	55
d)	Zwischenfazit.....	57
III.	Rechtsfolge.....	58
IV.	Fazit.....	58
§4.	Die Haftung des Insolvenzverwalters nach § 61 InsO.....	60
I.	Normzweck und Rechtsnatur.....	60
1.	Bestreben des Gesetzgebers.....	61
2.	Anwendungsbereich.....	62
3.	Rechtsnatur.....	63
II.	Haftungsbegründende Pflichtverletzung.....	64
1.	„Begründung“ einer Masseverbindlichkeit.....	64
2.	Pflichtwidrigkeit und Verschulden.....	67
a)	Verschulden.....	67
b)	Entlastungsbeweis gem. § 61 S. 2 InsO.....	68
aa)	Liquiditätsplan.....	69
bb)	Wahrscheinlichkeitsprognose.....	71
c)	Zurechnung.....	72
3.	Zwischenfazit.....	74
III.	Haftungsauslösender Tatbestand.....	75
IV.	Geltendmachung und Umfang des Ersatzanspruchs.....	76
V.	Relevanz und Auswirkungen der Haftung nach § 61 InsO.....	78

1. Anwendung im Rahmen der vorläufigen Insolvenzverwaltung.....	78
2. Verhältnis von § 60 InsO zu § 61 InsO.....	81
3. Bedenken gegen die gesetzgeberische Entscheidung.....	83
VI. Fazit.....	85

III. Kapitel: Die allgemein zivilrechtliche Haftungsordnung des Insolvenzverwalters..... 87

§5. Haftung nach dem allgemeinen Vertragsrecht.....	88
I. Vertragliche Haftung.....	88
1. Begründung des Garantievertrages zwischen Insolvenzverwalter und Gläubiger.....	89
a) Auslegung aus Sicht des erklärenden Insolvenzverwalters.....	91
b) Auslegung aus Sicht des Erklärungsempfängers.....	93
2. Problem der Einordnung stillschweigender Vereinbarungen als haftungsrechtliche Erklärung.....	95
3. Annahme haftungsträchtiger Erklärungen und deren Verhältnis zur insolvenzrechtlichen Eigenhaftung.....	98
II. Haftung aus culpa in contrahendo.....	101
1. Entstehung einer Sonderverbindung zwischen Insolvenzverwalter und Gläubiger.....	101
a) Inanspruchnahme eines besonderen persönlichen Vertrauens.....	102
aa) Insolvenzverwalter als „Garant der Vertragsdurchführung“.....	103
bb) Anknüpfung an eine persönliche Gewährübernahme...	104
cc) Übertragung gesellschaftsrechtlicher Grundsätze.....	106
dd) Zwischenfazit.....	107
b) Besonderes wirtschaftliches Eigeninteresse des Verwalters.....	108
2. Verletzung der sich aus § 241 Abs. 2 BGB ergebenden Pflichten.....	109
3. Vertretenmüssen.....	111
4. Relevanz der Haftung wegen Verschuldens bei Vertragsschluss im Verhältnis zur insolvenzrechtlichen Haftung des Verwalters gem. § 61 InsO.....	111
III. Fazit.....	113

§6. Bereicherungsrechtliche Haftung des Insolvenzverwalters.....	115
I. Dogmatische Grundlage der bereicherungsrechtlichen Haftung..	115
1. Fallgruppen und deren rechtliche Bewertung.....	117
2. Inhalt der Bereicherungshaftung.....	119
II. Verhältnis zu den insolvenzrechtlichen Haftungstatbeständen....	119
III. Fazit.....	120
§7. Haftung des Insolvenzverwalters für unerlaubte Handlungen.....	123
I. Deliktsrechtliche Qualifizierung insolvenzrechtlicher Haftungs- tatbestände.....	123
1. Bestimmung einer unerlaubten Handlung als insolvenz- spezifische Pflichtverletzung i. S. d. §§ 60, 61 InsO.....	123
2. Verhältnis und Bedeutung.....	125
II. Selbstständige Bedeutung der deliktischen Haftung.....	126
1. Verletzung von Aufklärungs- und Hinweispflichten.....	127
2. Verletzung von Verkehrssicherungspflichten.....	127
III. Fazit.....	130
IV. Kapitel: Möglichkeiten der Beschränkung der Insolvenz- verwalterhaftung de lege lata.....	131
§8. Auswirkungen der Gläubigerautonomie auf die Insolvenzverwalter- haftung.....	133
I. Gläubigerorgane und ihre Kompetenzen.....	135
1. Autorität der Gläubigerversammlung.....	135
2. Kompetenzverlagerung auf den Gläubigerausschuss.....	137
II. Konflikt zwischen Haftungsfreistellung und Schadensprävention.	140
III. Haftungsfreistellung aufgrund einer Bindungswirkung von Beschlüssen.....	144
1. Maßnahmen des Insolvenzverwalters gegen Beschlüsse der Gläubigerversammlung i. S. d. § 78 Abs. 1 InsO.....	145
2. Übertragung gesellschaftsrechtlicher Grundsätze auf das Insolvenzrecht.....	148
a) Fehlende gesetzliche Zustimmungskompetenz.....	149
b) Gesetzlich vorgeschriebene Mitwirkung.....	150
aa) Zustimmung des Gläubigerausschusses nach § 158 InsO.....	150
bb) Beschlussfassung der Gläubigerversammlung i. S. d. § 157 InsO.....	151

c) Zwischenfazit.....	152
3. Berücksichtigung der Kompetenzverteilung bei bedeut- samen Rechtshandlungen i. S. d. § 160 InsO.....	153
a) Klärung erfasster zustimmungspflichtiger Hand- lungen.....	153
b) Bindung des Insolvenzverwalters.....	155
4. Zwischenfazit.....	157
IV. Rechtswirkung der Haftung der Mitglieder des Gläubigeraus- schusses.....	159
1. Haftungstatbestand des § 71 S. 1 InsO	159
a) Kreis anspruchsberechtigter Gläubiger.....	160
b) Pflichtverletzung.....	160
c) Verschuldensmaßstab.....	161
d) Rechtsfolge.....	162
2. Gesamtschuldner.....	163
V. Fazit.....	164
§9. Möglichkeiten und Grenzen der Haftungsfreistellung durch Vertrags- gestaltung.....	166
I. Vertragliche Haftungsfreizeichnung.....	166
1. Individualvereinbarung.....	167
2. Formulärmäßige Haftungsfreizeichnung.....	170
3. Zwischenfazit.....	172
II. Risikoabdeckung durch Haftpflichtversicherung.....	173
1. Abdeckung über die Berufshaftpflichtversicherung.....	174
a) Problem der ausreichenden Deckungssumme.....	175
b) Begrenzte Reichweite der Berufshaftpflichtversicherung....	176
2. Insolvenzverwalterspezifische Haftpflichtversicherung.....	178
a) Inhalt und Umfang.....	178
b) Grenzen des Versicherungsschutzes.....	179
aa) Wissentliche Pflichtverletzung.....	179
bb) Fehlende Abdeckung unternehmerischer Tätigkeiten im Rahmen der Unternehmensfortführung.....	181
c) Erstattung von Prämien für eine besondere Haftpflicht- versicherung.....	182
3. Begrenzung der Schadenshöhe.....	183
III. Fazit.....	184

V. Kapitel: Haftungsbeschränkung de lege ferenda durch Geltung der Business Judgment Rule.....	187
§10. Geschäftsleiterhaftung im Blickwinkel der BJR.....	188
I. Haftungsvoraussetzungen.....	189
1. Sorgfaltspflichtverletzung.....	189
a) Konkretisierung durch die Regelform des § 276 Abs. 2 BGB.....	190
b) Qualifizierter Sorgfaltsmaßstab des § 347 Abs. 1 HGB.....	191
c) Spezifischer gesellschaftsrechtlicher Sorgfaltsbegriff.....	193
2. Weitere Voraussetzungen.....	195
3. Wirkung der Haftung im Prozess unternehmerischer Entscheidungen.....	196
II. Einschränkung der Haftung durch § 93 Abs. 1 S. 2 AktG.....	199
1. Tatbestand der BJR.....	199
a) Unternehmerische Entscheidung.....	200
b) Angemessene Informationsgrundlage.....	201
c) Handeln zum Wohle der Gesellschaft.....	203
d) Handeln ohne Sonderinteressen und sachfremden Einflüssen.....	204
e) Handeln im guten Glauben.....	204
2. Unbedingte Geltung der BJR.....	204
III. Fazit.....	207
§ 11. Vereinbarkeit der Anwendung der BJR im Insolvenzrecht.....	209
I. Der Diskussionsstand.....	209
II. Schnittpunkte des Insolvenzrechts zum Gesellschaftsrecht.....	211
III. Geltungsgrund der BJR im Rahmen des § 60 InsO.....	215
1. Konvergierende Regelungen.....	215
2. Übertragung der Voraussetzungen der BJR auf das Handeln des Insolvenzverwalters.....	217
a) Unternehmerische Entscheidung.....	217
b) Angemessene Informationsgrundlage.....	218
c) Handeln ohne Sonderinteressen und sachfremden Einflüssen.....	222
d) Handeln zum Wohle der Masse.....	222
e) Handeln im guten Glauben.....	223
3. Zwischenfazit.....	223
IV. Vereinbarkeit der BJR mit § 61 InsO.....	223

V. Fazit..... 225

Schlussbetrachtung.....227