

Sanktionsklauseln in Versicherungsverträgen

Zum vertraglichen Umgang
mit Handels-, Finanz-
und Wirtschaftssanktionen
im Versicherungswesen

Léonard Lavanchy-Prack

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Inhaltsverzeichnis	VII
Literaturverzeichnis	XV
Materialienverzeichnis	XXI
Entscheidungsverzeichnis	XXIX
Abkürzungsverzeichnis	XXXV
I. Einleitung	1
A. Untersuchungsgegenstand	1
1. Ausgangslage	1
2. Ziel der Untersuchung	3
B. Methode	4
C. Aufbau	5
II. Ursprung und Verbreitung versicherungsvertraglicher Sanktionsklauseln in der Schweiz	7
A. Ursprung der LMA3100 und weiterer Mustersanktionsklauseln	7
1. Wirtschafts-, Handels- und Finanzsanktionen als Herausforderung für die Versicherungsbranche	7
a. Zunehmend komplexe Sanktionslandschaft	7
b. Versicherungsdienstleistungen als sanktionsrechtlich untersagte Tätigkeiten und Transaktionen	8
c. Schweizer Wirtschafts-, Handels- und Finanzsanktionen und deren Anwendbarkeit in der Schweiz	9
d. Relevanz ausländischer Wirtschafts-, Handels- und Finanzsanktionen für Versicherungsunternehmen in der Schweiz	11
aa. Vorbemerkung zur (Extra-)Territorialität von Wirtschafts-, Handels- und Finanzsanktionen und deren völkerrechtlicher Zulässigkeit	12
bb. (Extra-)territorialer Anwendungswille ausländischer Sanktionen	14
(1) Territorialitätsprinzip	14
(a) Grundsatz	14
(b) Ausdehnungen des Territorialitätsprinzips	14
(aa) Im EU-Sanktionsrecht	15
(bb) Im U.S.-Sanktionsrecht	15
(2) Personalitätsprinzip	17
cc. Konsequenzen von Verstössen gegen U.S.- und EU-Sanktionen	18
dd. (Extra-)territoriale Wirkung ausländischer Sanktionen	19
ee. Zwischenfazit	21

e.	Aufsichtsrechtliche und kollisionsrechtliche Berücksichtigung ausländischer Sanktionsbestimmungen?	22
aa.	Schweizer Aufsichtsrecht als Brücke für ausländische Sanktionsbestimmungen.....	22
bb.	Schweizer Kollisionsrecht als Grundlage für die Berücksichtigung ausländischer Sanktionsbestimmungen?	25
f.	Zwischenfazit	27
2.	Lösungsansatz: Sanktionsklauseln	27
a.	Die Sanction Limitation and Exclusion Clause	29
b.	Weitere von Interessenvertretern der Versicherungsbranche entworfene Sanktionsklauseln	30
B.	Sanktionsklauseln in dem Schweizer Recht unterstellten Versicherungsverträgen.....	32
1.	LMA3100.....	32
2.	Mustersanktionsklauseln des SVV.....	33
3.	In den AVB Schweizer Versicherungsunternehmen enthaltene Sanktionsklauseln	34
III.	Auslegung und Einbeziehung von AVB im Schweizer Privatversicherungsrecht.....	39
A.	Sanktionsklauseln als Allgemeine Versicherungsbedingung.....	39
B.	Vertragsauslegung im Privatversicherungsrecht.....	40
1.	Subjektive und objektive Auslegung – Tatsächlicher und normativer Parteiwille	41
2.	Ermittlung des Parteiwillens	44
a.	Auslegungsmittel.....	44
aa.	Wortlaut	44
bb.	Weitere Auslegungsmittel	46
(1)	Im Allgemeinen.....	46
(2)	Internationale Versicherungspraxis	49
cc.	Verhältnis zwischen Wortlaut und ergänzenden Auslegungsmitteln.....	50
b.	Die Auslegungsregeln	51
aa.	Im Allgemeinen.....	51
bb.	Unklarheitsregel und Art. 33 VVG im Besonderen.....	52
(1)	Unklarheitsregel.....	52
(a)	Im Allgemeinen.....	52
(b)	Subsidiarität.....	53
(c)	In dubio contra stipulatorem v. in dubio contra assecuratorem	57
(2)	Art. 33 VVG.....	61
(a)	Im Allgemeinen.....	61
(b)	Tragweite von Art. 33 VVG.....	64
(c)	Rechtswirkung von Art. 33 VVG	70

(d) Zwingender Charakter von Art. 33 VVG	80
C. Einbeziehung von Allgemeinen Versicherungsbedingungen.....	81
1. Vollübernahme und Globalübernahme.....	81
2. Geltungskontrolle nach Schweizer Recht.....	84
a. Im Allgemeinen.....	84
b. Die Ungewöhnlichkeitsregel	85
D. Zwischenfazit	89
IV. Chronologischer Überblick der bisherigen Rechtsprechung zur	
Sanktionsklausel	91
A. Einleitung	91
B. Die britische Rechtsprechung	91
1. Sachverhalt.....	91
2. Auslegung der Anwendungsvoraussetzungen der LMA3100 durch den High Court of Justice	92
3. Analyse der U.S.-Sanktionslandschaft und Fazit: Zahlung der Versicherungssumme nach U.S.-Sanktionsrecht bis am 4. November 2018 zulässig.....	94
4. Auslegung der Rechtswirkung der LMA3100 auf den jeweiligen Versicherungsvertrag durch den High Court of Justice.....	96
C. Die französische Rechtsprechung.....	97
1. Sachverhalt.....	97
2. Erste Instanz: Jugement du Tribunal de commerce de Paris du 9 juin 2020, n° 2018063388.....	99
a. Sanktionsklausel als Deckungsausschluss.....	99
b. Nichtigkeit der Sanktionsklausel.....	101
3. Berufungsinstanz: Cour d’appel de Paris, Pôle 4 chambre 8, 21 juin 2022, n° 20/10832.....	102
a. Sanktionsklausel als Deckungsausschluss.....	102
b. Nichtigkeit der Sanktionsklausel.....	105
D. Die schweizerische Rechtsprechung.....	106
1. Sachverhalt.....	106
2. Erste Instanz: Urteil des Handelsgerichts des Kantons Zürich HG210017-O vom 9. März 2023	108
a. Keine Ungewöhnlichkeit der Sanktionsklausel	108
b. «Auslegung der Sanktionsklausel».....	109
c. Keine Interessen einer in den USA sanktionierten Person von der Auszahlung der Versicherungssumme betroffen	111
d. Fazit – Das Versicherungsunternehmen kann sich nicht auf die Sanktionsklausel berufen.....	112

3.	Beschwerdeinstanz: Urteil des Bundesgerichts 4A_206/2023 vom 17. August 2023	113
E.	Die Rechtsprechung der Dubai International Financial Centre Courts	114
1.	Sachverhalt.....	115
2.	Erste Instanz: <i>Judgment of Justice Lord Angus Glennie CFI 003/2022</i> vom 26. Februar 2024	117
a.	Die Würdigung der Sanktionsklausel	117
b.	Die Würdigung des U.S.-Sanktionsrechts	117
3.	Berufungsinstanz: <i>Judgment of The Court Of Appeal CA 008/2024</i> vom 20. September 2024.....	120
a.	Auslegung der Sanktionsklausel.....	120
b.	Analyse der relevanten U.S.-Sanktionsbestimmungen.....	122
V.	Die Sanction Limitation And Exclusion Clause (LMA3100) nach Schweizer Recht.....	125
A.	Regelungsinhalt der LMA3100	125
1.	Einleitung.....	125
2.	Auslegung der Sanction Limitation And Exclusion Clause (LMA3100)	126
a.	Aufschlüsselung der LMA3100.....	127
b.	Anwendungsvoraussetzungen	127
aa.	Einleitung.....	127
bb.	Unter der LMA3100 relevante vertragliche Pflichten des Versicherungsunternehmens.....	128
(1)	Gewährung der Versicherungsdeckung.....	128
(2)	Zahlung einer Geldsumme in Erfüllung eines versicherungsrechtlichen Anspruchs	130
(3)	Erbringung sonstiger Versicherungsleistungen	130
(4)	Zwischenfazit	131
cc.	Sanktionsrechtliche Relevanz der Erfüllung vertraglicher Pflichten durch das Versicherungsunternehmen.....	131
(1)	«any sanction, prohibition or restriction».....	132
(2)	«under United Nations resolutions or trade or economic sanctions, laws or regulations of the European Union, United Kingdom or United States of America».....	135
(a)	Resolutionen der UNO	135
(b)	Sanktionsrecht der EU, Grossbritanniens und der USA	137
(c)	Dynamische Natur des Verweises auf das Sanktionsrecht	138
(d)	Kein Verweis auf das Schweizer Sanktionsrecht.....	145
(aa)	(Sanktions-)Rechtswidrigkeit.....	145
(bb)	Anfängliche (Sanktions-)Rechtswidrigkeit.....	146
(cc)	Nachträgliche (Sanktions-)Rechtswidrigkeit.....	147
(e)	Zwischenfazit	149

(3) «would expose that (re)insurer to»	149
(a) Erwägungen des High Court of Justice, des Handelsgerichts Zürich und der DIFC Courts	150
(aa) Erfordernis eines Sanktionsrechtsverstosses	150
(bb) Überwiegende Wahrscheinlichkeit der Einleitung eines <i>Enforcement-</i> <i>Verfahrens</i> mit anschliessender Bestrafung?	152
(cc) Anordnung einer «sanction, prohibition or restriction» durch die Vollzugsbehörde?	153
(b) Auslegung des Begriffs « <i>expose</i> »	153
(aa) Kein Erfordernis der Anordnung von sanktionsrechtlichen Massnahmen	153
(bb) Kein Erfordernis der (überwiegenden Wahrscheinlichkeit der) Einleitung eines <i>Enforcement-</i> Verfahrens mit anschliessender Bestrafung	155
(cc) Rechtliche Möglichkeit der Anordnung sanktionsrechtlicher Massnahmen gegen das Versicherungsunternehmen	158
(4) Zwischenfazit	160
c. Angeordnete Rechtsfolgen	161
aa. Einleitung	161
(1) No (re)insurer shall be deemed to provide cover	162
(a) Aufhebung der Durchsetzbarkeit des Anspruchs auf Gewährung der Versicherungsdeckung?	163
(b) Aufhebung der Pflicht des Versicherungsunternehmens Versicherungsdeckung zu gewähren?	164
(c) Zwischenfazit	168
(2) No (re)insurer shall be liable to pay any claim or provide any benefit. 168	
(3) Zwischenfazit	171
bb. Tragweite der angeordneten Rechtsfolgen – « <i>to the extent [...] such</i> » 171	
(1) In materieller Hinsicht	171
(2) In zeitlicher Hinsicht	174
(a) Grundsatz: Vorübergehende Aufhebung (« <i>suspension</i> ») der Erfüllungspflichten bzw. der Durchsetzbarkeit der entsprechenden Ansprüche	174
(b) Bedeutung in Bezug auf die Pflicht zur bzw. den Anspruch auf Erbringung von Leistungen im Versicherungsfall	177
(aa) Im Allgemeinen	177
(bb) Bei Unmöglichkeit der nachträglichen Erfüllung	178
(cc) Verjährung und Verwirkung der Versicherungsansprüche im Besonderen	181
(c) Bedeutung in Bezug auf die Pflicht zur bzw. den Anspruch auf Gewährung der Versicherungsdeckung	185
(aa) Im Allgemeinen	185
(bb) Versicherungsperiode und Verjährung im Besonderen	186

(3) Zwischenfazit.....	188
d. Zusammenfassung der auslegungsrechtlichen Erkenntnisse	188
3. Ausgewählte Anwendungskonstellationen der LMA3100.....	190
a. Wirtschafts-, Handels- oder Finanzsanktionen gegen den Versicherungsnehmer, dessen (Wohn-)Sitzstaat oder den Versicherungsgegenstand.....	191
b. Dreieckskonstellationen.....	191
B. Rechtliche Einordnung und Gültigkeit der LMA3100.....	193
1. Rechtliche Einordnung der LMA3100.....	193
a. Kein vertragliches Kündigungsrecht.....	193
b. Bedingung oder Deckungsausschluss?.....	194
aa. Abgrenzung.....	194
bb. Vorübergehende Aufhebung der Pflicht zur Gewährung der Versicherungsdeckung als Deckungsausschluss.....	195
cc. Vorübergehende Aufhebung der Pflicht zur Erfüllung von Versicherungsansprüchen im Versicherungsfall als Bedingung.....	197
2. Gültigkeit der LMA3100.....	202
a. Die LMA3100 ist weder unbestimmt noch zweideutig und deshalb gültig.....	202
b. Rechtsfolge bei unterstellter Unbestimmtheit bzw. Zweideutigkeit.....	203
3. Zwischenfazit.....	204
C. Rechtsgültiger Einbezug der LMA3100.....	204
1. Voll- oder Globalübernahme der LMA3100.....	204
2. Ungewöhnlichkeit der Sanktionsklausel?.....	205
a. Besondere Hervorhebung der LMA3100.....	205
b. Subjektive Ungewöhnlichkeit.....	206
c. Objektive Ungewöhnlichkeit.....	206
d. Zwischenfazit.....	212
D. Fazit.....	212
VI. Rechtliche Würdigung weiterer Sanktionsklauseln.....	215
A. Sanctions Limitation Clause (LMA3100A) und Sanctions Suspension Clause (LMA3200).....	215
1. Hintergrund.....	215
2. Sanctions Limitation Clause (LMA3100A).....	216
3. Sanctions Suspension Clause (LMA3200).....	217
4. Bemerkung zu den LMA-Klauseln mit «allgemeinerem Wortlaut» gemäss Sanctions Clauses Guidance Note vom 5. Oktober 2023.....	221
B. Ausgewählte in dem Schweizer Recht unterstellten AVB anzutreffende Sanktionsklauseln.....	224
1. Mustersanktionsklauseln des Schweizerischen Versicherungsverbands.....	224

a.	Mustersanktionsklausel 1 des SVV	225
aa.	Anwendungsvoraussetzungen	225
(1)	Anwendbare gesetzliche Wirtschafts-, Handels- oder Finanzsanktionen.....	225
(2)	Entgegenstehen.....	227
bb.	Angeordnete Rechtsfolgen	227
b.	Mustersanktionsklausel 2 des SVV	229
aa.	Anwendungsvoraussetzungen	230
(1)	Direkt anwendbare gesetzliche Wirtschafts-, Handels- oder Finanzsanktionen.....	230
(2)	Entgegenstehen.....	230
bb.	Angeordnete Rechtsfolgen	231
c.	Zwischenfazit	231
2.	Sanktionsklausel der Mobiliar.....	232
3.	Sanktionsklausel der Baloise.....	232
4.	Sanktionsklausel der Zurich.....	233
5.	Sanktionsklausel der Allianz.....	234
6.	Sanktionsklausel der AXA.....	235
C.	Fazit.....	236
VII.	Kündigung des Versicherungsvertrags.....	239
A.	Einleitung	239
B.	Kündigung aus wichtigem Grund	240
C.	Vereinbarung eines ausdrücklichen Kündigungsrechts?.....	244
VIII.	Schlusswort	247