



Sanktionsklauseln

Dr. Dieter Schwampe
Dabelstein & Passehl
Hamburg





Sanktionen: Welchen Effekt haben sie?

- Verbot von Versicherungen

“Es ist verboten, Versicherungen oder Rückversicherungen bereitzustellen oder die Bereitstellung von Versicherungen oder Rückversicherungen zu vermitteln

(i) Iran ...

(ii) Iranische Personen, die keine natürlichen Personen sind;

(iii) natürliche oder juristische Personen, wenn sie im Namen oder auf Anweisung .. handeln.

Art. 35 (1) VO. 267/2012





Probleme widersprechender Sanktionen

- U.S. Iran Sanctions Act 1996 und CISADA 2010 versus EU Blocking Regulation 2271/1996
 - Extra-territoriale Anwendung US-amerikanischer Gesetze
 - Was blockiert die Blocking Regulation?
 - Wenn sie blockiert: wie blockiert sie?
 - Gibt es eine gemeinsame Rechtsfolge in allen EU-Staaten??





Zivilrechtliche Folgen: Fragen des nationalen Rechts

- Die meistens Sanktionen verbieten nur, regelb aber nicht die Rechtsfolgen
 - Nichtigkeit des Vertrages?
 - kein Prämienanspruch; keine Prämienrückgewähr
 - keine Deckung – keine Rückstellungen
 - Vertrag wirksam, aber nicht erfüllbar?
 - Prämien zahlbar??
 - Deckung besteht – Rückstellungen zu bilden





Strafrechtsfolgen: Fragen des nationalen Rechts

- Haft:
 - Polen: nein
 - GB, Schweden: bis zu 2 Jahren
 - Norwegen, Japan: bis zu 3 Jahren
 - Deutschland: bis zu 5 Jahren
 - Italien: bis zu 6 Jahren
 - Australien: bis zu 10 Jahren
 - US: bis zu 20 Jahren
- Geldstrafen zwischen USD 13.000 und dem höheren Betrag aus USD 1 Mio oder dem Dreifachen des Vertragswertes





Marktreaktionen: Sanktionsklauseln

Was können sie bewirken, und was nicht?

- Vermeidung der Strafbarkeit
 - es sei denn, der Vertrag sieht in individueller Vereinbarung eine sanktionswidrige Versicherung vor (Vorrang der Individualabrede)
- ausschluss von der Edeckung, was nicht ohnehin gesetzlich der Unwirksamkeit unterliegt
 - wenn die Klausel über das gesetzliche Verbot hinaus geht





Markt Reaktion: Sanktionsklauseln

US Markt:

*Whenever coverage provided by this policy would be in violation of any **U.S.** economic or trade sanctions such as, but not limited to, those sanctions administered and enforced by the U.S. Treasury Department's Office of Foreign Assets Control ("OFAC"), such coverage shall be null and void.*

*Similarly, any coverage relating to or referred to in any certificates or other evidences of insurance or any claim that would be in violation of **U.S.** economic or trade sanctions as described above shall also be null and void.*





Markt Reaktion: Sanktionsklauseln

Londoner Markt:

*No (re)insurer shall be deemed to provide cover and no (re)insurer shall be liable to pay any claim or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover, payment of such claim or provision of such benefit would expose that (re)insurer to any sanction, prohibition or restriction under **United Nations resolutions** or the trade or economic sanctions, laws or regulations of the **European Union**, **United Kingdom** or **United States of America**.*





Markt Reaktion: Sanktionsklauseln

Deutscher Markt:

*Es besteht – unbeschadet der übrigen Vertragsbestimmungen – Versicherungsschutz nur, soweit und solange dem keine auf die Vertragsparteien direkt anwendbaren Wirtschafts-, Handels- oder Finanzsanktionen bzw. Embargos der **Europäischen Union** oder der **Bundesrepublik Deutschland** entgegenstehen.*

*Dies gilt auch für Wirtschafts-, Handels- oder Finanzsanktionen bzw. Embargos, die durch die **Vereinigten Staaten von Amerika** in Hinblick auf den **Iran** erlassen werden, soweit dem nicht **europäische oder deutsche Rechtsvorschriften** entgegenstehen.*





Markt Reaktion: Sanktionsklauseln

Norwegischer Markt:

*“No insurer shall be deemed to provide cover and no insurer shall be liable to pay any claim or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover, payment of such claim or provision of such benefit would expose that insurer to any sanction, prohibition or restriction under **United Nations resolutions** or the trade or economic sanctions, laws or regulations of the **European Union**, the **United Kingdom**, the **United States of America**, **France**, the **Russian Federation**, the **People’s Republic of China** or any State where the **Insurer has its registered office or permanent place of business.**”*





Markt Reaktion: Sanktionsklauseln

Norwegischer Markt:

Optional Termination Addition:

*In the event of the subject-matter insured having been engaged or engaging in any activity whatsoever that may expose the Insurer or his reinsurers to any sanction, prohibition, restriction, law or regulation as described in paragraph 1 above the **Insurer shall be entitled to terminate** the insurance by giving 14 days' notice.*

Termination also applies to the rights of the mortgagee, but the Insurer shall immediately notify the mortgagee of the termination.”





Verbleibende Probleme

- Zivilrechtliche Wirksamkeit von Sanktionsklauseln
- Mitversicherung:
 - Unterschiedliche Sanktionsklauseln für unterschiedliche Versicherer
 - wie erfährt der Führende davon?
 - was ist mit der Bindungswirkung?
 - folgen eines einheitlichen Gerichtsstandes:
 - werden “ausländische” Klauseln beachtet?
 - wenn nein, sind die Urteile dann volltreckbar?
 - In jedem Fall wohl im Urteilsstaat





Resumé

- Zivilrechtsfolgen unklar und u.u. von Land zu Land verschieden
- Strafrechtsfolgen international sehr unterschiedlich
- Umfang der Sanktionsklauseln unterscheidet sich von Markt zu Markt stark





Vielen Dank !

Dieter Schwampe
d.schwampe@da-pa.com

