

Dickmann
Cyberversicherung

Cyberversicherung

Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Cyberrisiko-Versicherung

Kommentar

Herausgegeben von

Roman A. Dickmann, LL.M.

Rechtsanwalt und Syndikusrechtsanwalt sowie
Fachanwalt für Versicherungsrecht,
Königstein im Taunus/Frankfurt a.M.

Bearbeitet von

Roman A. Dickmann, LL.M.; Christian Drave, LL.M.; Dr. Gunbritt
Kammerer-Galahn; Dr. Dan Schilbach; Dr. Stefan Spielmann

2025



Zitiervorschlag:
Autor in Dickmann Cyberversicherung AVB Cyber ... Rn. ...

beck.de

ISBN 978 3 406 73624 7

© 2025 Verlag C.H.Beck oHG
Wilhelmstraße 9, 80801 München
info@beck.de

Druck und Bindung: Friedrich Pustet GmbH & Co. KG
Gutenbergstraße 8, 93051 Regensburg

Satz: Meta Systems Publishing & Printservices GmbH, Wustermark
Umschlag: Druckerei C.H.Beck Nördlingen



chbeck.de/nachhaltig
produktsicherheit.beck.de

Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier
(hergestellt aus chlorfrei gebleichtem Zellstoff)

Alle urheberrechtlichen Nutzungsrechte bleiben vorbehalten.
Der Verlag behält sich auch das Recht vor, Vervielfältigungen dieses Werkes
zum Zwecke des Text and Data Mining vorzunehmen.

Vorwort

Nachdem nunmehr die überarbeitete Fassung der Musterbedingungen des GDV für die Cyberisiko-Versicherung mit Stand vom Februar 2024 vorliegen, war es an der Zeit in einem Kommentarwerk auch die technischen und historischen Grundlagen, die im Drittschadenbaustein teilweise gedeckten Haftungsrisiken, die Bezüge zu anderen Versicherungen sowie die Anbahnung und Risikoprüfung bis zu einem möglichen Vertragsabschluss (Underwriting) zu behandeln. Die Einleitung nimmt daher ungewöhnlich viel Raum ein. Ohne den IT-Hintergrund – von Begriffsdefinitionen über Angriffspfade und Beispielen aus den letzten Jahren bis zu Schutzmechanismen und -strategien – fehlt jedoch die Basis für ein vertieftes Verständnis für Versicherungsbedarf und -lösungen. Schon hierbei kommt man ohne eine internationale Perspektive nicht aus. Zwar liegt der Schwerpunkt auf der Betrachtung der Verhältnisse auf dem deutschen Markt. Es wird aber gerade auch in die USA als Ausgangspunkt für neue Entwicklungen und die sehr unterschiedlichen Bedingungswerke geschaut, die teilweise stark von den Muster-AVB abweichen. Die Weitung des Blicks gilt auch für die Rechtsprechung, zumal es hierzulande bislang nur zwei Entscheidungen der Landgerichte Tübingen und Kiel zu Deckungsfragen gibt.

Auf die Kommentierung des Teils B der Musterbedingungen wurde zur Vermeidung von Redundanz zu anderen Werken verzichtet. Verwiesen sei hierzu auch auf die Ausführungen von *Schilbach* auf S. 659.

Das Werk befindet sich auf dem Stand von März 2024.

Für die Hilfe und Unterstützung danke ich meinen Eltern *Margit* und *Reiner Dickmann* sowie meinem Freund *Jan-Philipp Hakenberg*. Ein Dankeschön geht auch an den Lektor dieses Werkes, *Philipp Mützel* (insbesondere für die Bereitstellung von schwer zugänglichen Quellen und Hinweise auf Neuerscheinungen), sowie an die Autoren.

Anregungen, Kritik und Fehlerkorrekturen sind herzlich willkommen und an den Verlag zu richten.

Frankfurt, im Oktober 2024

Roman Dickmann

Bearbeiterverzeichnis

Es haben bearbeitet:

Roman A. Dickmann, LL.M. Einl. (A–C, E, F)
Rechtsanwalt,
Fachanwalt für Versicherungsrecht,
Syndikusrechtsanwalt,
Königstein im Taunus/Frankfurt a.M.

Christian Drave, LL.M. Einl. (D), A3-1 – A3-7.2
Rechtsanwalt,
Fachanwalt für Transport- und Spediti-
onsrecht,
Düsseldorf

Dr. Gunbritt Kammerer-Galahn A4.1 – A4-2.4.2
Rechtsanwältin,
Fachanwältin für Versicherungsrecht,
Düsseldorf

Dr. Dan Schilbach A1.1 – A1-17.14, Vor B
Rechtsanwalt, Düsseldorf

Dr. Stefan Spielmann Zu A2-1 bis A2-3, A2.1 – A2.3
Rechtsanwalt,
Fachanwalt für Versicherungsrecht,
Dortmund

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis	XI
Abkürzungsverzeichnis	XVII
Literaturverzeichnis	XXXIII
Ausgewählte Literatur zur Cyberversicherung	XXXVII
Einleitung	1
A. Zum Gang der Darstellung (<i>Dickmann</i>)	5
B. Informationssicherheit (<i>Dickmann</i>)	5
C. Die historische Entwicklung von IT und Sicherheit, Datenschutz und Versicherungslösungen seit den 1960er Jahren (<i>Dickmann</i>)	58
D. Cyberversicherungen und der Cyberversicherungsmarkt in Deutsch- land (<i>Drave</i>)	85
E. Haftpflicht für Informationssicherheitsverletzungen (<i>Dickmann</i>)	125
F. Der Underwriting-Prozess – Vom Versicherungsbedarf bis zur Deckungsentscheidung aus Sicht der Beteiligten (<i>Dickmann</i>)	262
Übersicht über die Änderungen der AVB Cyber im Februar 2024 .	339
Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Cyberrisiko-Versicherung (AVB Cyber)	
Teil A	
A1. Basis-Baustein (<i>Schilbach</i>)	343
A2. Service-/Kosten-Baustein (<i>Spielmann</i>)	542
A3. Drittschaden-Baustein (<i>Drave</i>)	572
A4. Eigenschaden-Baustein (<i>Kammerer-Galahn</i>)	621
Teil B. Allgemeiner Teil der Cyberversicherung	
Vorbemerkungen zu Teil B (<i>Schilbach</i>)	659
Abschnitt B1. Beginn des Versicherungsschutzes, Beitragszah- lung (<i>nur Abdruck</i>)	660
Abschnitt B2. Dauer und Ende des Vertrags/Kündigung (<i>nur Abdruck</i>)	664
Abschnitt B3. Anzeigepflicht, Gefahrerhöhung, andere Obliegenhei- ten (<i>nur Abdruck</i>)	666
Abschnitt B4. Weitere Regelungen (<i>nur Abdruck</i>)	673
Sachverzeichnis	679

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XVII
Literaturverzeichnis	XXXIII
Ausgewählte Literatur zur Cyberversicherung	XXXVII

Einleitung	1
A. Zum Gang der Darstellung	5
B. Informationssicherheit	5
I. Klein- und mittelständische Unternehmen mit IT	5
II. Begrifflichkeiten	5
III. Schwachstellen, Bedrohungen, unberechtigte Ein- und Angriffe	8
IV. Mögliche Informationssicherheitsverletzungen	9
V. Ausgesuchte schwerwiegende Fälle von Informationssicher- heitsverletzungen der letzten Jahre	21
VI. Schutzmaßnahmen	28
C. Die historische Entwicklung von IT und Sicherheit, Datenschutz und Versicherungslösungen seit den 1960er Jahren	58
I. 1960er und 1970er Jahre	58
II. 1980er Jahre	66
III. 1990er Jahre	70
IV. 2000er Jahre bis heute	76
D. Cyberversicherungen und der Cyberversicherungsmarkt in Deutsch- land	85
I. Überblick	85
II. Grundlagen der Cyberversicherung	86
III. Cyberversicherung und andere Versicherungen	103
E. Haftpflicht für Informationssicherheitsverletzungen	125
I. Untersuchungsmaßstab	125
II. Vertragliche Haftung	128
III. Deliktische Haftung	226
F. Der Underwriting-Prozess – Vom Versicherungsbedarf bis zur Deckungsentscheidung aus Sicht der Beteiligten	262
I. Versicherungsbedarf	262
II. Herausforderungen im Bereich Cyber	276
III. Erfassung vom Versicherungsnehmer gelieferter Informatio- nen	294
IV. Erfassung von Informationen aus anderen Quellen	308
V. Analyse des ermittelten Risikos	314
VI. Risikoappetit der Versicherer	317
VII. Deckungsumfang	329
VIII. Tarifierungsfaktoren	333
IX. Deckungsangebot und Annahme bzw. Ablehnung	335

Inhaltsverzeichnis

Übersicht über die Änderungen der AVB Cyber im Februar 2024 . 339

Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Cyberrisiko-Versicherung(AVB Cyber)

Teil A

A1. Basis-Baustein

A1-1	Gegenstand der Versicherung	343
A1-2	Informationssicherheitsverletzung	353
A1-3	Vermögensschaden	379
A1-4	Versicherungsfall/Versicherter Zeitraum	385
A1-5	Nachhaftung	393
A1-6	Rückwärtsdeckung	398
A1-7	Versicherungsnehmer/Versicherte	402
A1-8	Verhältnis zwischen Versicherungsnehmer und Mitversicherten/ Ausübung der Rechte aus diesem Versicherungsvertrag/ Erfüllung von Obliegenheiten	412
A1-9	Repräsentantenbegriff	418
A1-10	Versicherungsort, Betriebsstätten	421
A1-11	Geltungsbereich	426
A1-12	Vorrangige Versicherung	428
A1-13	Fälligkeit der Versicherung	436
A1-13.1	Entschädigungsleistung für Ansprüche Dritter (A3)	436
A1-13.2	Entschädigungsleistung für Eigenschäden (A4) und Kosten (A2) .	437
A1-13.3	Aufschiebung der Zahlung für Eigenschäden und Kosten	439
A1-14	Abtretung des Entschädigungsanspruches	439
A1-14.1	Regelung für Ansprüche Dritter (A3)	439
A1-14.2	Regelung für Eigenschäden (A4) und Kosten (A2)	440
A1-15	Selbstbeteiligungen, Serienschaden	440
A1-16	Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalls zur Gewährleistung der IT-Sicherheit	447
A1-17	Allgemeine Ausschlüsse	479
A1-17.1	Vorvertragliche Informationssicherheitsverletzung	480
A1-17.2	Krieg	486
A1-17.3	Politische Gefahren	502
A1-17.4	Terrorakte	504
A1-17.5	Ausfall Infrastruktur	506
A1-17.6	Fahrzeuge	512
A1-17.7	Löse-/Erpressungsgeld	514
A1-17.8	Finanzmarkttransaktionen	527
A1-17.9	Abfluss von Vermögenswerten	527
A1-17.10	Vorsatz und wissentliche Pflichtverletzung	530
A1-17.11	Behördliche Maßnahmen, Strafen/Bußgelder	534
A1-17.12	Verletzung von Immaterialgüterrechten	538
A1-17.13	Kernenergie	541
A1-17.14	Diskriminierung	541

A2. Service-/Kosten-Baustein

[Zu A2-1 bis A2-3]	542
A2-1 Forensik/Schadenfeststellungskosten	552

Inhaltsverzeichnis

A2-2	Versicherte Kosten im Versicherungsfall	558
A2-2.1	Benachrichtigungskosten und Call-Center-Leistungen	560
A2-2.2	Krisenkommunikation und PR-Maßnahmen	564
A2-3	Aufwendungen vor Eintritt des Versicherungsfalls	565

A3. Drittschaden-Baustein

A3-1	Gegenstand der Versicherung	572
A3-2	Vertragserfüllung	587
A3-3	Ansprüche außerhalb der gesetzlichen Haftpflicht	589
A3-4	Erweiterte Deckungsbausteine	590
A3-4.1	Rechtswidrige elektronische Kommunikation	590
A3-4.2	E-Payment	596
A3-4.3	Vertragliche Schadensersatzansprüche	598
A3-5	Leistung der Versicherung/Vollmacht des Versicherers	600
A3-6	Begrenzung der Leistung	601
A3-6.1	Versicherungssumme	601
A3-6.2	Jahreshöchstentschädigung	602
A3-6.3	Kostenanrechnung	603
A3-6.4	Kostenanrechnung Ausland	603
A3-6.5	Prozesskosten bei Übersteigen der Versicherungssumme	611
A3-7	Besondere Ausschlüsse	613
A3-7.1	Rückruf	613
A3-7.2	Ansprüche der Versicherten untereinander	615
A3-7.3	Verbundene Unternehmen	617
A3-7.4	Schadenfälle von Angehörigen des Versicherungsnehmers, gesetzlichen Vertretern, Gesellschaftern und anderen Perso- nen	619
A3-7.5	Fahrzeuge	620

A4. Eigenschaden-Baustein

A4-1	Betriebsunterbrechung/Unterbrechungsschaden	621
A4-1.1	Gegenstand der Versicherung, Unterbrechungsschaden, Haft- zeit	621
A4-1.1.1	Betriebsunterbrechung	622
A4-1.1.2	Unterbrechungsschaden	625
A4-1.1.3	Haftzeit	633
A4-1.2	Besondere Ausschlüsse	634
A4-1.3	Umfang der Entschädigung	640
A4-1.3.1	Entschädigungsberechnung	640
A4-1.3.2	Grenze der Entschädigung	645
A4-1.3.3	Zeitliche Selbstbeteiligung	646
A4-2	Wiederherstellung von Daten	649
A4-2.1	Gegenstand der Versicherung	649
A4-2.2	Versicherte Daten	650
A4-2.3	Besondere Ausschlüsse	650
A4-2.4	Versicherungssumme und Umfang der Entschädigung	653
A4-2.4.1	Versicherungssumme, Jahreshöchstentschädigung	653
A4-2.4.2	Umfang der Entschädigung	655

Inhaltsverzeichnis

Teil B. Allgemeiner Teil der Cyberversicherung

Vorbemerkungen zu Teil B	659
--------------------------------	-----

Abschnitt B1. Beginn des Versicherungsschutzes, Beitragszahlung (nur Abdruck)

B1-1	Beginn des Versicherungsschutzes	660
B1-2	Beitragszahlung, Versicherungsperiode	660
B1-2.1	Beitragszahlung	660
B1-2.2	Versicherungsperiode	660
B1-2.3	Versicherungsjahr	660
B1-3	Fälligkeit des Erst- oder Einmalbeitrags, Folgen verspäteter Zahlung oder Nichtzahlung	660
B1-3.1	Fälligkeit des Erst- oder Einmalbeitrags	660
B1-3.2	Rücktrittsrecht des Versicherers bei Zahlungsverzug	661
B1-3.3	Leistungsfreiheit des Versicherers	661
B1-4	Folgebeitrag	661
B1-4.1	Fälligkeit	661
B1-4.2	Verzug und Schadensersatz	661
B1-4.3	Mahnung	661
B1-4.4	Leistungsfreiheit nach Mahnung	662
B1-4.5	Kündigung nach Mahnung	662
B1-4.6	Zahlung des Beitrags nach Kündigung	662
B1-5	Lastschriftverfahren	662
B1-5.1	Pflichten des Versicherungsnehmers	662
B1-5.2	Fehlgeschlagener Lastschrifteinzug	663
B1-6	Beitrag bei vorzeitiger Vertragsbeendigung	663
B1-6.1	Allgemeiner Grundsatz	663
B1-6.2	Beitrag oder Geschäftsgebühr bei Widerruf, Rücktritt, Anfechtung und fehlendem versicherten Interesse	663

Abschnitt B2. Dauer und Ende des Vertrags/Kündigung (nur Abdruck)

B2-1	Dauer und Ende des Vertrags	664
B2-1.1	Vertragsdauer	664
B2-1.2	Stillschweigende Verlängerung	664
B2-1.3	Vertragsdauer von weniger als einem Jahr	664
B2-1.4	Kündigung bei mehrjährigen Verträgen	664
B2-1.5	Wegfall des versicherten Interesses	664
B2-2	Kündigung nach Versicherungsfall	665
B2-2.1	Kündigungsrecht	665
B2-2.2	Kündigung durch Versicherungsnehmer	665
B2-2.3	Kündigung durch Versicherer	665
B2-3	Veräußerung und deren Rechtsfolgen	665
B2-3.1	Übergang der Versicherung	665
B2-3.2	Kündigung	665
B2-3.3	Beitrag	666
B2-3.4	Anzeigepflichten	666

Inhaltsverzeichnis

Abschnitt B3. Anzeigepflicht, Gefahrerhöhung, andere Obliegenheiten *(nur Abdruck)*

B3-1	Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers oder seines Vertreters bis zum Vertragsschluss	666
B3-1.1	Vollständigkeit und Richtigkeit von Angaben über gefahrerhebliche Umstände	666
B3-1.2	Rechtsfolgen der Verletzung der Anzeigepflicht	667
B3-1.2.1	Rücktritt und Wegfall des Versicherungsschutzes	667
B3-1.2.2	Kündigung	667
B3-1.2.3	Vertragsänderung	667
B3-1.3	Frist und Form für die Ausübung der Rechte des Versicherten	668
B3-1.4	Hinweispflicht des Versicherers	668
B3-1.5	Ausschluss von Rechten des Versicherers	668
B3-1.6	Anfechtung	668
B3-1.7	Erlöschen der Rechte des Versicherers	668
B3-2	Gefahrerhöhung	669
B3-2.1	Begriff der Gefahrerhöhung	669
B3-2.2	Pflichten des Versicherungsnehmers	669
B3-2.3	Kündigung oder Vertragsänderung durch den Versicherer	669
B3-2.3.1	Kündigungsrecht	669
B3-2.3.2	Vertragsänderung	670
B3-2.4	Erlöschen der Rechte des Versicherers	670
B3-2.5	Leistungsfreiheit wegen Gefahrerhöhung	670
B3-3	Obliegenheiten bei und nach Eintritt des Versicherungsfalles ...	671
B3-3.1	Schadenminderung	671
B3-3.2	Anzeigepflicht	671
B3-3.3	Auskunftspflicht	671
B3-3.4	Dokumentation des Schadenbildes	671
B3-3.5	Unterstützung bei der Schadenregulierung	672
B3-3.6	Einlegung von Rechtsbehelfen	672
B3-4	Rechtsfolgen bei Obliegenheitsverletzung	672
B3-4.1	Kündigung	672
B3-4.2	Leistungsfreiheit bei Obliegenheitsverletzungen	672

Abschnitt B4. Weitere Regelungen

(nur Abdruck)

B4-1	Mehrere Versicherer, Mehrfachversicherung	673
B4-1.1	Anzeigepflicht bei mehreren Versicherern	673
B4-1.2	Mehrfachversicherung	673
B4-1.2.1	Haftung und Entschädigung	673
B4-1.2.2	Beseitigung der Mehrfachversicherung	673
B4-2	Erklärung und Anzeigen, Anschriftenänderung	673
B4-2.1	Form, zuständige Stelle	673
B4-2.2	Nichtanzeige einer Anschriften- oder Namensänderung	674
B4-2.3	Nichtanzeige der Verlegung der gewerblichen Niederlassung ..	674
B4-3	Vollmacht des Versicherungsvertreters	674
B4-3.1	Erklärung des Versicherungsnehmers	674
B4-3.2	Erklärung des Versicherers	674

Inhaltsverzeichnis

B4-3.3	Zahlungen an den Versicherungsvertreter	674
B4-4	Verjährung	675
B4-5	Meinungsverschiedenheiten und Gerichtsstände	675
B4-5.1	Versicherungsombudsmann	675
B4-5.2	Versicherungsaufsicht	676
B4-5.3	Rechtsweg	676
B4-5.3.1	Klagen gegen den Versicherer	676
B4-5.3.2	Örtlich zuständiges Gericht für Klagen gegen Versicherungs- nehmer	676
B4-6	Anzuwendendes Recht	677
B4-7	Embargobestimmung	677
	Sachverzeichnis	679