

Dipl.-Geol. Martin Gawlik
Assess. jur. Bernd Michel

Umwelthaftung und Umwelthaftpflichtversicherung

Vogel Buchverlag

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Einleitung	19
Teil A	
Umwelthaftung	
1 Zivilrecht	23
1.1 Beseitigungs-, Unterlassungs- und Ausgleichsansprüche	24
1.1.1 Ansprüche aus §§ 1004 BGB i.V.m. 906 BGB	25
1.1.1.1 Anwendungsbereich der §§ 1004, 906 BGB	25
1.1.1.2 Anspruchsberechtigter	27
1.1.1.3 Beeinträchtigungen	27
1.1.1.4 Duldungspflicht	29
Wesentlichkeit	29
Ortsüblichkeit	29
1.1.1.5 Ausgleichsanspruch	30
Voraussetzungen	30
Umfang	31
Anspruchsberechtigter/Anspruchsverpflichteter	31
Verjährung	31
1.1.2 Ausschluß von privatrechtlichen Abwehransprüchen gem. § 14 BImSchG	32
1.1.2.1 Bedeutung	32
1.1.2.2 Rechtsfolgen	32
1.1.2.3 Verjährung	33
1.1.3 Zusammenfassung der Anspruchsgrundlagen für Schadensersatzansprüche nach § 906 II 2 BGB und § 14 BImSchG	33
1.2 Verschuldenshaftung nach Deliktsrecht (BGB)	34
1.2.1 Unerlaubte Handlung nach § 823 Abs. 1 BGB	35
1.2.1.1 Anspruchsvoraussetzungen	35
Rechtsgutsverletzung	35
Zurechenbares Handeln	40
Verkehrssicherungspflichten	41
Verkehrssicherungspflichtige	42
1.2.1.2 Rechtswidrigkeit	43
1.2.1.3 Verschulden	44

	1.2.1.4	Haftungsbeschränkungen	45
		Vertraglicher Haftungsausschluß durch Individualvereinbarung	45
		Vertraglicher Haftungsausschluß durch AGB	46
		Mitwirkendes Verschulden	46
	1.2.1.5	Rechtsfolgen	46
1.2.2		§ 823 Abs. 2 BGB	47
	1.2.2.1	Schutzgesetz	47
	1.2.2.2	Rechtswidrige Verletzung	48
	1.2.2.3	Verschulden	48
	1.2.2.4	Rechtsfolgen	48
1.2.3		Zusammenfassung der Anspruchsgrundlagen für Schadensersatzansprüche nach § 823 I BGB und § 823 II BGB	49
1.2.4		Haftung für Verrichtungsgehilfen	50
	1.2.4.1	Anspruchsvoraussetzungen	50
	1.2.4.2	Entlastung des Geschäftsherrn	51
	1.2.4.3	Verhältnis von Verrichtungs- und Erfüllungsgehilfen	51
	1.2.4.4	Unmittelbare Haftung des Geschäftsherrn	52
1.2.5		Haftung der juristischen Person	53
1.2.6		Haftung mehrerer Personen	53
	1.2.6.1	Gesamtschuldnerschaft gem. § 840 BGB	53
	1.2.6.2	Verantwortlichkeit von Beteiligten nach § 830 BGB	53
1.2.7		Kausalität und Beweislast	54
	1.2.7.1	Grundsätze	54
	1.2.7.2	Kausalitätsprobleme	55
		Mehrere Ursachen	56
		Summations- und Distanzschäden	56
	1.2.7.3	Beweiserleichterungen	58
		Anscheinsbeweis	58
		Beweislastumkehr	58
		Schadensschätzung	59
1.3		Produkthaftungsgesetz (ProdHG)	59
	1.3.1	Anspruchsvoraussetzungen	59
	1.3.1.1	Anwendbarkeit des ProdHG in zeitlicher Hinsicht	59
	1.3.1.2	Rechtsgutsverletzung i.S.d. § 1 Abs. 1 ProdHG	59
	1.3.1.3	Produkt i.S.d. § 2 ProdHG	60
	1.3.1.4	Produktfehler i.S.d. § 3 ProdHG	60
	1.3.1.5	Hersteller i.S.d. § 4 ProdHG	60
	1.3.1.6	Haftungsausschlüsse	61
	1.3.2	Rechtsfolgen	61
	1.3.2.1	Umfang des Schadensersatzanspruches	61
	1.3.2.2	Gesamtschuldner	61

1.3.3	Zusammenfassung der Anspruchsgrundlagen für Schadensersatzansprüche nach § 1 ProdHG	62
1.4	Wasserhaushaltsgesetz (WHG)	62
1.4.1	Ziele des Gesetzes	62
1.4.2	Schadensersatznorm § 22 WHG	63
1.4.2.1	Sachlicher Geltungsbereich	64
1.4.2.2	Veränderung der Gewässerbeschaffenheit	65
1.4.2.3	Gefährdungshaftung	66
	§ 22 I WHG – Handlungshaftung	66
	§ 22 II WHG – Anlagenhaftung	68
1.4.2.4	Kausalität	70
1.4.2.5	Gesamtschuldnerische Haftung	70
1.4.2.6	Haftungsausschluß	71
	Wasserrechtliche Bewilligung	71
	Höhere Gewalt	72
1.4.2.7	Umfang des Schadensersatzanspruches	72
	Schadensarten	72
	Ökologische Schäden	73
	Rettungskosten	73
	Schadenshöhe	74
1.4.2.8	Anspruchsberechtigte	74
1.4.2.9	Verjährung	75
1.4.3	Zusammenfassung der Anspruchsgrundlagen nach § 22 I WHG und § 22 II WHG	75
1.5	Umwelthaftungsgesetz (UmweltHG)	76
1.5.1	Ziele des Gesetzes	76
1.5.2	Anspruchsvoraussetzungen nach § 1 UmweltHG	78
1.5.2.1	Gefährdungshaftung	78
1.5.2.2	Anlagen	79
	Ortsfeste Anlagen	82
	Erweiterung des Anlagenbegriffes	82
	Nichtbetriebene Anlagen	83
1.5.2.3	Umwelteinwirkung	84
1.5.2.4	Rechtsgutsverletzung	86
1.5.2.5	Kausalität	86
1.5.2.6	Haftungsausschlüsse	88
	Vertraglicher Haftungsausschluß durch Individualvereinbarung	88
	Vertraglicher Haftungsausschluß durch Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	88
	Einwilligung des Geschädigten	89
	Höhere Gewalt	89
1.5.3	Rechtsfolgen	90

1.5.3.1	Umfang des Schadensersatzanspruches	90
	Schadensarten	90
	Umfangsbeschränkung von Schadensersatz	
	für Sachschäden	90
	Haftungshöchstgrenze	92
	Ökoschäden	92
	Mitverschulden	93
1.5.3.2	Schadensersatzberechtigte	94
1.5.3.3	Anspruchsgegner	94
1.5.4	Besonderheiten des UmweltHG	95
1.5.4.1	Ursachenvermutung	95
	Ausschluß der Vermutung bei Normalbetrieb	97
	Weiterer Ausschluß der Vermutung	99
1.5.4.2	Auskunftsansprüche	101
	Auskunftsansprüche des Geschädigten gegen	
	einen Anlageninhaber	101
	Akteneinsichtsrecht	103
	Auskunftsrecht gegenüber Behörden	104
	Auskunftsansprüche des Anlageninhabers	105
1.5.4.3	Verjährung	105
1.5.4.4	Weitergehende Haftung	106
1.5.4.5	Deckungsvorsorge	106
1.5.4.6	Übergangsvorschriften	107
1.5.5	Zusammenfassung der wichtigsten Inhalte des UmweltHG	108
1.5.6	Anspruchsgrundlage für Schadensersatzansprüche	
	nach § 1 UmweltHG	109
1.6	Haftpflichtgesetz (HaftpflG)	110
1.7	Zusammenfassung der wesentlichen Inhalte der zivilrechtlichen	
	Haftungsnormen	111
1.7.1	§ 906 II BGB	111
1.7.2	§ 14 BImSchG	111
1.7.3	§ 1 ProdHG	112
1.7.4	§ 823 I BGB	112
1.7.5	§ 823 II BGB	114
1.7.6	§ 22 I WHG	114
1.7.7	§ 22 II WHG	115
1.7.8	§ 1 UmweltHG	115
1.7.9	§ 2 HaftpflichtG	116
2	Öffentliches Recht	119
2.1	Verantwortlichkeit nach Spezialgesetzen	121
2.2	Verantwortlichkeit nach Polizei- und Ordnungsrecht	121
2.2.1	Gefahrbegriff	121
2.2.2	Störer	122
2.2.3	Anwendungsbereich	123

2.2.3.1	Altlasten	123
2.2.3.2	Sicherungsverfügungen	123
2.2.4	Pflichten des Störers	124
3	Strafrechtliche Verantwortlichkeit	125
3.1	Strafvorschriften	125
3.2	Verantwortliche Personen	126
3.3	Ordnungswidrigkeiten	126

Teil B

Umwelthaftpflichtversicherung

4	Grundlagen der Umwelthaftpflichtversicherung	127
4.1	Einordnung der Umwelthaftpflichtversicherung	128
4.2	Grundzüge der Umwelthaftpflichtversicherung	128
4.2.1	Zusammensetzung	130
4.2.1.1	Umweltnullstellung in § 4 I 8 AHB	130
4.2.1.2	Begrenzung der Anwendbarkeit des § 4 I 8 AHB	130
4.2.1.3	Umwelthaftpflichtmodell (UHV-Modell)	132
4.2.1.4	Umwelthaftpflicht-Basisversicherung (UHB)	132
4.2.1.5	Umsetzung	133
4.2.2	Neuerungen	133
4.3	Erläuterungen zum UHV-Modell	134
4.4	Gegenstand der Versicherung	134
4.4.1	Haftpflichtansprüche privatrechtlichen Inhalts	135
4.4.2	Schäden durch eine Umwelteinwirkung	135
4.4.3	Ersatzfähige Schäden	136
4.4.4	Allmählichkeitsschäden	137
4.4.5	Mitversicherte Personen	138
4.5	Umfang der Versicherung	139
4.5.1	Grundlagen	139
4.5.1.1	Einheitsmodell	139
4.5.1.2	Bausteinmodell	140
4.5.1.3	Deklarationsprinzip	140
4.5.1.4	Ausnahmen	141
4.5.1.5	Allgemeines Umweltrisiko	141
4.5.1.6	Kleingebinderegelung für WHG-Anlagen	141
4.5.1.7	Anlagenspezifisches Umweltproduktisiko	142
4.5.2	Einzelne Bausteine	142
4.5.2.1	WHG-Anlagen	142
4.5.2.2	UmweltHG-Anlagen	143
4.5.2.3	Sonstige deklarierungspflichtige Anlagen	144
4.5.2.4	Abwasseranlagen- und Einwirkungsrisiko	145
4.5.2.5	UmweltHG-Anlagen - Pflichtversicherung	146
4.5.2.6	Umweltregreßrisiko	146

	4.5.2.7 Umweltbasisdeckung	148
	Nichtdeklarierungsfähiges Umweltrisiko	148
	Nichtdeklarierungspflichtiges Umweltrisiko	149
	Kleingebinderegelung	149
	Sonstige Erweiterungen	149
	Zusammenhang mit dem Betriebsrisiko	150
	Abgrenzung zu den Risikobausteinen 2.1 bis 2.6	150
38	4.5.3 Verwendungsrisiko	150
4.6	Vorsorgeversicherung, Erhöhungen und Erweiterungen	151
	4.6.1 Regelungsbedarf	152
	4.6.2 Ausgestaltung der Regelung zur Vorsorge	152
	4.6.2.1 Umwelthanlagendeckung (Vorsorgeversicherung)	152
	4.6.2.2 Umweltbasisdeckung (Vorsorgeversicherung)	153
	4.6.3 Ausgestaltung der Regelung über Erhöhungen und Erweiterungen	154
	4.6.3.1 Umwelthanlagendeckung (Erhöhungen und Erweiterungen)	154
	4.6.3.2 Umweltbasisdeckung (Erhöhungen und Erweiterungen)	155
4.7	Versicherungsfall	155
	4.7.1 Notwendigkeit der Neuregelung	156
	4.7.2 Ausgestaltung der Neuregelung	157
	4.7.3 Versicherungsfall während der Wirksamkeit der Versicherung	158
	4.7.4 Auswirkungen des Versicherungsfallbegriffes	160
4.8	Aufwendungen vor Eintritt des Versicherungsfalles	160
	4.8.1 Notwendigkeit der Neuregelung	161
	4.8.2 Anwendungsvoraussetzungen	162
	4.8.2.1 Vom Versicherungsschutz erfaßter Haftpflichtanspruch	162
	4.8.2.2 Versicherungsfall durch Störung des Betriebes oder durch behördliche Anordnung	162
	Störung des Betriebes	163
	Behördliche Anordnung	163
	4.8.2.3 Aufwendungen des Versicherungsnehmers	164
	4.8.2.4 Unvermeidbarkeit des eintretenden Schadens	165
	4.8.2.5 Während der Wirksamkeit der Versicherung	166
	4.8.3 Obliegenheiten des Versicherungsnehmers	166
	4.8.3.1 Obliegenheiten Ziffer 5.3.1 UHV-Modell	167
	4.8.3.2 Obliegenheiten Ziffer 5.3.2 UHV-Modell	168
	4.8.4 Umfang der Ersatzleistung	169
	4.8.4.1 Sublimit - Maximierung	169
	4.8.4.2 Selbstbehalt	170
	4.8.4.3 Anrechnung	170
	4.8.4.4 Keine Anrechnung	171

4.8.5	Regelung bezüglich Eigenschäden	172
4.8.5.1	Ausschluß von Eigenschäden	172
4.8.5.2	Besonderheiten	173
4.8.5.3	Aufopferungsschäden	173
4.9	Deckungsausschlüsse	174
4.9.1	Allgemeines	174
4.9.2	Risikoanalyse	175
4.9.3	Anwendbarkeit der Ausschlüsse	175
4.9.4	Beweislastverteilung	175
4.9.5	Ziffer 6.1: Kleckerschäden	176
4.9.5.1	Ausschluß von Kleckerschäden	176
4.9.5.2	Ausnahme	177
4.9.6	Ziffer 6.2: Normalbetrieb	178
4.9.6.1	Ausschluß für Normalbetriebsschäden	178
4.9.6.2	Voraussetzungen	178
	Umwelteinwirkung	178
	Betriebsbedingte Unvermeidbarkeit	179
	Notwendigkeit	179
	In Kauf genommen	179
4.9.6.3	Öffnungsklausel	179
	Voraussetzungen	180
	Entwicklungsrisiken	181
4.9.7	Ziffer 6.3: Ansprüche wegen bei Vertragsbeginn bereits eingetretener Schäden	181
4.9.7.1	Bereits eingetretene Schäden	181
4.9.7.2	Nachhaftung	183
4.9.7.3	Altlastenausschluß	184
4.9.8	Ziffer 6.4: Deckungsschutz nach früheren Verträgen	184
4.9.9	Ziffer 6.5: Grundstückserwerb	186
4.9.10	Ziffer 6.6: Abfallentsorgungsanlagen	187
4.9.11	Ziffer 6.7: Umwelt-Produkthaftpflichtrisiko	188
4.9.12	Ziffer 6.8: Abfallrisiko	189
4.9.13	Personenbezogene Ausschlüsse	190
4.9.13.1	Verstoßklauseln	190
4.9.13.2	Voraussetzungen der Ziffer 6.9 UHV-Modell	191
4.9.13.3	Verhältnis zur Deckungsvorsorge	191
4.9.13.4	Anwendungsbereich von Ziffer 6.10 UHV-Modell	192
4.9.14	Sonstige Ausschlüsse	192
4.9.14.1	Genetische Schäden	192
4.9.14.2	Bergschäden	192
4.9.14.3	Veränderung der Grundwasserverhältnisse	192
4.9.14.4	Gemeingefahren	193
4.9.14.5	Gebrauch von Kraft-, Luft- und Wasserfahrzeugen	193
	Große Benzinklausel	193
	Große Luftfahrzeugklausel	193

4.10	Versicherungssummen – Maximierung – Serienschadenklausel – Selbstbehalt	194
4.10.1	Versicherungssummen – Maximierung	194
4.10.2	Serienschadenklausel	195
4.10.2.1	Voraussetzungen	196
4.10.2.2	Folgen	197
4.10.3	Selbstbehalt	197
4.11	Nachhaftungsregelung	198
4.11.1	Notwendigkeit der Regelung	198
4.11.2	Voraussetzungen	199
4.11.3	Umfang	199
4.11.4	Teilweiser Wegfall des versicherten Risikos	200
4.12	Versicherungsfälle im Ausland	200
4.12.1	Versicherungsbedarf	201
4.12.2	Gegenstand der Auslandsdeckung	201
4.12.3	Deckungsumfang	203
4.13	Umwelthaftpflicht-Basisversicherung (UHB)	204
4.13.1	Anwendungsbereich	204
4.13.2	Umfang	204
4.13.3	Zusammenfassung	207

Teil C

Erfassen und Bewerten von Umweltrisiken

5	Vorschriften, Verfahren und Gesetze zur Genehmigung von Betrieben	209
5.1	Genehmigungsverfahren nach dem Baurecht der Länder	211
5.2	Genehmigungsverfahren nach dem Bundesimmissionschutzgesetz (BImSchG)	212
5.2.1	Vom Antrag zur Genehmigung nach dem BImSchG	217
5.3	Genehmigungsverfahren nach dem Wasserrecht	220
5.4	Genehmigungsverfahren nach dem Abfallrecht	221
5.5	Zusammenfassung der Genehmigungsverfahren	227
6	Risikoermittlung in Industrie- und Gewerbebetrieben	229
6.1	Angaben zur Betriebsgenehmigung	230
6.2	Betriebsstandort	233
6.2.1	Topographische Lage	236
6.2.2	Geologischer Aufbau des Untergrundes	238
6.2.3	Einfluß von Altlasten auf die Risikosituation eines Betriebes	241
6.3	Entwässerung und Kanalisation	242
6.4	Störfallvorsorge	243

6.5	Luft, Abgas, Lärm – TA Luft	245
6.6	Innerbetrieblicher Transport von Gefahrstoffen	253
6.7	Anlagenrisiken	254
6.7.1	Gliederung umweltrelevanter Anlagen nach Anhang 1 zum UmweltHG und Anhang zur 4. BImSchV	255
6.7.2	Gliederung umweltrelevanter Anlagen nach Anhang 2 zu § 19 UmweltHG	295
6.7.2.1	Pflichten der Betreiber umweltrelevanter Anlagen nach Anhang 2 zu § 19 UmweltHG	298
6.7.3	WHG-Anlagen	300
6.7.3.1	Anforderungen an WHG-Anlagen aus sicherheits- und versicherungstechnischer Sicht	302
6.7.4	Abwasseranlagen, Deckungsbaustein – DB 2.4	304
6.8	Zusammenfassung der Risikoermittlung für Industrie- und Gewerbebetriebe	306
7	Häufig vorkommende Anlagenarten – Fallbeispiele	307
7.1	WHG-Anlagen, Deckungsbaustein – DB 2.1	307
7.1.1	Tankanlagen für Mineralölprodukte	307
7.1.2	Schmierstofflager	310
7.1.3	Galvanische Bäder	310
7.1.4	Abfallcontainer	313
7.2	UmweltHG-Anlagen nach Anhang 1 UmweltHG, Deckungsbaustein – DB 2.2	314
7.2.1	Asphaltmischwerke	315
7.2.2	Castanks mit einem Fassungsvermögen von mehr als 3 t	319
7.3	Sonstige genehmigungspflichtige Anlagen nach Anhang zur 4. BImSchV, Deckungsbaustein – DB 2.3	321
7.3.1	Bauschutt-Recyclinganlagen	321
7.3.2	Schmelzanlagen für Metalle	324
7.4	Abwasseranlagen, Deckungsbaustein – DB 2.4	324
7.4.1	Biologische Abwasserbehandlungsanlagen	326
7.4.2	Ölabscheider	327
7.5	Erfassung und Auswertung der Betriebsdaten	329
8	Betriebsbilder	333
8.1	Dienstleistungsbetriebe	333
8.1.1	Chemisch-Reinigungen	333
8.1.2	Automatenwäschereien	334
8.1.3	Bürobetriebe	335
8.1.4	Druckereibetriebe	337
8.2	Handelsbetriebe	338
8.2.1	Kaufhäuser	338
8.2.2	Versandhäuser	339
8.2.3	Baumärkte	340

8.3	Gewerbebetriebe	342
8.3.1	Schlossereien und artverwandte Betriebe	342
8.3.2	Kessel- und Tankreinigungsbetriebe	344
8.3.3	Abbruchbetriebe	346
8.3.4	Tankstellen	348
8.4	Handwerksbetriebe	350
8.4.1	Dachdecker- und Bautenschutzbetriebe	350
8.4.2	Heizungs- und Sanitärbetriebe	351
8.4.3	Sattlereien	352
8.4.4	Elektroinstallateure	353
8.4.5	Holzbearbeitungs- und Holzverarbeitungsbetriebe	354
8.5	Industriebetriebe	356
8.5.1	Kfz-Herstellungsbetriebe	356
8.5.2	Erdölgewinnungsbetriebe	359
8.5.3	Metallgießereien	361
8.5.4	Brauereibetriebe	363
8.5.5	Kalk-, Gips- oder Zementherstellungsbetriebe	365

Teil D

Vorsorge und Nachsorge im Umweltschutz für Betriebe

9	Vorsorgender Umweltschutz	371
9.1	Unternehmens- und Zukunftssicherung durch Risk-Management im Umweltbereich	371
9.2	Umwelt-Audit	372
9.2.1	EWG-Öko-Audit	372
9.2.2	DIN/ISO 14 001	374
9.2.3	Vorteile des EWG-Öko-Audits und der DIN/ISO 14 001	375
9.3	Öko-Controlling	376
10	Nachsorgender Umweltschutz	379
10.1	Altlastenerkundung	379
10.2	Altlastensanierung	385
10.2.1	Schadenssanierung durch Bodenaustausch	386
10.2.2	Mikrobiologische Sanierungsverfahren	386
10.2.3	Schadenssanierung durch Bodenluftabsaugung	389
10.2.4	Allgemeines zur Sanierung von Grundwasserschäden	393
	Anhang 1	397
I:	§ 4 I 8 AHB	397
II:	Geschäftsplanmäßige Erklärung zu § 4 I 8 AHB	397
III:	Besondere Bedingungen und Risikobeschreibungen für die Versicherung der Haftpflicht wegen Schäden durch Umwelteinwirkungen (Umwelthaftpflichtmodell)	398

IV: Besondere Bedingungen und Risikobeschreibungen für die Versicherung der Haftpflicht wegen Schäden durch Umwelteinwirkung im Rahmen der Betriebs- und Berufshaftpflichtversicherung (Umwelthaftpflicht-Basisversicherung)	407
Anhang 2	417
Umwelthaftungsgesetz	417
Anhang 3	425
Anhang I zum Kreislaufwirtschafts- und Abfallgesetz (KrW-/AbfG)	425
Abkürzungen	427
Quellenverzeichnis	429
Literaturverzeichnis	439
Stichwortverzeichnis	443