

Versicherungs- aufsichtsgesetz

mit Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz,
Verordnung (EU) Nr. 1094/2010
(EIOPA-Verordnung) und
Versicherungs-Vergütungsverordnung

Kommentar

von

Detlef Kaulbach **Dr. Gunne W. Bähr**

Prof. Dr. Petra Pohlmann

Dr. Jürgen Bürkle

Dr. Susann Göertz

Dr. Stephanie Honnefelder

Dr. Volker Lemmer

Dr. Dominik Schäfers, LL.M.

Prof. Dr. Gerhard Stahl

6., vollständig überarbeitete Auflage
des von Dr. Ulrich Fahr mitbegründeten Werks

2019



C.H. BECK

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XXV
Literaturverzeichnis	XLIII

A. Einleitung

I. Verfassungsrechtliche Grundlagen	3
II. Europarechtliche Grundlagen	7
III. Entwicklung des nationalen Versicherungsaufsichtsrechts	9
IV. Aktuelles nationales Versicherungsaufsichtsrecht	17
V. Europäisches Versicherungsaufsichtsrecht	27
VI. Versicherungsaufsichtsbehörden	30

B. Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz – VAG)

Teil 1. Allgemeine Vorschriften

§ 1 Geltungsbereich	35
§ 2 Öffentlich-rechtliche Versorgungseinrichtungen	43
§ 3 Ausnahmen von der Aufsichtspflicht, VO-Ermächtigung	46
§ 4 Feststellung der Aufsichtspflicht	54
§ 5 Freistellung von der Aufsicht	56
§ 6 Bezeichnungsschutz	60
§ 7 Begriffsbestimmungen	68

Teil 2. Vorschriften für die Erstversicherung und die Rückversicherung

Kapitel 1. Geschäftstätigkeit

Abschnitt 1. Zulassung und Ausübung der Geschäftstätigkeit

§ 8 Erlaubnis; Spartenentrennung	106
§ 9 Antrag	116
§ 10 Umfang der Erlaubnis	136
§ 11 Versagung und Beschränkung der Erlaubnis	141
§ 12 Änderungen des Geschäftsplans und von Unternehmensverträgen	154
§ 13 Bestandsübertragungen	158
§ 14 Umwandlungen	177
§ 15 Versicherungsfremde Geschäfte	179
§ 15a Immobilial-Verbraucherdarlehen; Verordnungsermächtigung	194

Abschnitt 2. Bedeutende Beteiligungen

Vorbemerkungen zu den §§ 16–22	197
§ 16 Inhaber bedeutender Beteiligungen	201
§ 17 Anzeige bedeutender Beteiligungen	206
§ 18 Untersagung oder Beschränkung einer bedeutenden Beteiligung	216
§ 19 Untersagung der Ausübung der Stimmrechte	221
§ 20 Prüfung des Inhabers	227
§ 21 Zusammenarbeit mit den zuständigen Behörden in anderen Mitglied- oder Vertragsstaaten	228
§ 22 Verordnungsermächtigung	229

Abschnitt 3. Geschäftsorganisation

§ 23	Allgemeine Anforderungen an die Geschäftsorganisation, Produktfreigabeverfahren	230
§ 24	Anforderungen an Personen, die das Unternehmen tatsächlich leiten oder andere Schlüsselaufgaben wahrnehmen	266
§ 25	Vergütung	295
§ 26	Risikomanagement	322
§ 27	Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung	336
§ 28	Externe Ratings	349
§ 29	Internes Kontrollsystem	354
§ 30	Interne Revision	368
§ 31	Versicherungsmathematische Funktion	375
§ 32	Ausgliederung	380
§ 33	Entsprechende Anwendung gesellschaftsrechtlicher Vorschriften	396
§ 34	Verordnungsermächtigung	399

Abschnitt 4. Allgemeine Berichtspflichten

Unterabschnitt 1. Abschlussprüfung

§ 35	Pflichten des Abschlussprüfers	400
§ 36	Anzeige des Abschlussprüfers gegenüber der Aufsichtsbehörde; Prüfungsauftrag	420
§ 37	Vorlage bei der Aufsichtsbehörde	423
§ 38	Rechnungslegung und Prüfung öffentlich-rechtlicher Versicherungsunternehmen	427
§ 39	Verordnungsermächtigung	428

Unterabschnitt 2. Bericht über Solvabilität und Finanzlage

§ 40	Solvabilitäts- und Finanzbericht	434
§ 41	Nichtveröffentlichung von Informationen	452
§ 42	Aktualisierung des Solvabilitäts- und Finanzberichts	455

Unterabschnitt 3. Für Aufsichtszwecke beizubringende Informationen

§ 43	Informationspflichten; Berechnungen	458
§ 43a	Berichtspflichten zum Zwecke der Finanzstabilität; Verordnungsermächtigung	467
§ 44	Prognoserechnungen	470
§ 45	Befreiung von Berichtspflichten	472
§ 46	Informationspflichten gegenüber der Bundesanstalt	477
§ 47	Anzeigepflichten	477

Abschnitt 5: Versicherungsvertrieb

§ 48	Anforderungen an den Versicherungsvertrieb	488
§ 48a	Vertriebsvergütung und Vermeidung von Interessenkonflikten	500
§ 48b	Sondervergütungs- und Provisionsabgabeverbot	502
§ 48c	Durchleitungsgebot	506
§ 49	Stornohaftung	509
§ 50	Entgelt bei der Vermittlung substitutiver Krankenversicherungsverträge ..	514
§ 51	Beschwerden über Versicherungsvermittler	516

Abschnitt 6. Verhinderung von Geldwäsche und von Terrorismusfinanzierung

§ 52	Verpflichtete Unternehmen	520
------	---------------------------------	-----

§ 53	Interne Sicherungsmaßnahmen	523
§ 54	Allgemeine Sorgfaltspflichten in Bezug auf den Bezugsberechtigten	526
§ 55	Verstärkte Sorgfaltspflichten	527
§ 56	(aufgehoben)	528

Abschnitt 7. Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit

Unterabschnitt 1. Dienstleistungsverkehr, Niederlassungen

§ 57	Versicherungsgeschäfte über Niederlassungen oder im Dienstleistungsverkehr	529
§ 58	Errichtung einer Niederlassung	544
§ 59	Aufnahme des Dienstleistungsverkehrs	560
§ 60	Statistische Angaben über grenzüberschreitende Tätigkeiten	570

Unterabschnitt 2. Unternehmen mit Sitz in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder einem anderen Vertragsstaat des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum

§ 61	Geschäftstätigkeit durch eine Niederlassung oder im Dienstleistungsverkehr	571
§ 62	Beaufsichtigung der Geschäftstätigkeit	580
§ 63	Bestandsübertragungen	603
§ 64	Bei Lloyd's vereinigte Einzelversicherer	606
§ 65	Niederlassung	609
§ 66	Dienstleistungsverkehr; Mitversicherung	613

Unterabschnitt 3. Unternehmen mit Sitz außerhalb des europäischen Wirtschaftsraums

§ 67	Erlaubnis; Spartenrennung	620
§ 68	Niederlassung; Hauptbevollmächtigter	652
§ 69	Antrag; Verfahren	657
§ 70	Erleichterungen für Unternehmen, die bereits in einem anderen Mitglied- oder Vertragsstaat zugelassen sind	663
§ 71	Widerruf der Erlaubnis	667
§ 72	Versicherung inländischer Risiken	667
§ 73	Bestandsübertragung	669

Kapitel 2. Finanzielle Ausstattung

Abschnitt 1. Solvabilitätsübersicht

§ 74	Bewertung der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten	674
§ 75	Allgemeine Vorschriften für die Bildung versicherungstechnischer Rückstellungen	680
§ 76	Wert der versicherungstechnischen Rückstellungen	686
§ 77	Bester Schätzwert	687
§ 78	Risikomarge	693
§ 79	Allgemeine Grundsätze für die Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen	695
§ 80	Matching-Anpassung an die maßgebliche risikofreie Zinskurve	697
§ 81	Berechnung der Matching-Anpassung	702
§ 82	Volatilitätsanpassung	703
§ 83	Zu berücksichtigende technische Informationen	705
§ 84	Weitere Sachverhalte, die bei der Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen zu berücksichtigen sind	706

Inhalt

§ 85	Finanzgarantien und vertragliche Optionen in den Versicherungsverträgen	707
§ 86	Einforderbare Beträge aus Rückversicherungsverträgen und gegenüber Zweckgesellschaften	709
§ 87	Vergleich mit Erfahrungsdaten	711
§ 88	Befugnisse der Aufsichtsbehörde in Bezug auf versicherungstechnische Rückstellungen; Verordnungsermächtigung	712

Abschnitt 2. Solvabilitätsanforderungen

Unterabschnitt 1. Bestimmung der Eigenmittel

§ 89	Eigenmittel	715
§ 90	Genehmigung ergänzender Eigenmittel	722
§ 91	Einstufung der Eigenmittelbestandteile	725
§ 92	Kriterien der Einstufung	729
§ 93	Einstufung bestimmter Eigenmittelbestandteile	732
§ 94	Eigenmittel zur Einhaltung der Solvabilitätskapitalanforderung	737
§ 95	Eigenmittel zur Einhaltung der Mindestkapitalanforderung	739

Unterabschnitt 2. Solvabilitätskapitalanforderung

§ 96	Ermittlung der Solvabilitätskapitalanforderung	740
§ 97	Berechnung der Solvabilitätskapitalanforderung	748
§ 98	Häufigkeit der Berechnung	751
§ 99	Struktur der Standardformel	752
§ 100	Aufbau der Basissolvabilitätskapitalanforderung	753
§ 101	Nichtlebensversicherungstechnisches Risikomodul	756
§ 102	Lebensversicherungstechnisches Risikomodul	759
§ 103	Krankenversicherungstechnisches Risikomodul	761
§ 104	Marktrisikomodul	763
§ 105	Gegenparteiausfallrisikomodul	768
§ 106	Aktienrisikountermodul	770
§ 107	Kapitalanforderung für das operationelle Risiko	770
§ 108	Anpassung für die Verlustausgleichsfähigkeit der versicherungstechnischen Rückstellungen und latenten Steuern	772
§ 109	Abweichungen von der Standardformel	774
§ 110	Wesentliche Abweichungen von den Annahmen, die der Berechnung mit der Standardformel zugrunde liegen	775

Unterabschnitt 3. Interne Modelle

§ 111	Verwendung interner Modelle	776
§ 112	Interne Modelle in Form von Partialmodellen	781
§ 113	Verantwortung des Vorstands; Mitwirkung Dritter	783
§ 114	Nichterfüllung der Anforderungen an das interne Modell	785
§ 115	Verwendungstest	786
§ 116	Statistische Qualitätsstandards für Wahrscheinlichkeitsverteilungsprognosen	788
§ 117	Sonstige statistische Qualitätsstandards	789
§ 118	Kalibrierungsstandards	791
§ 119	Zuordnung von Gewinnen und Verlusten	793
§ 120	Validierungsstandards	794
§ 121	Dokumentationsstandards	796

Unterabschnitt 4. Mindestkapitalforderung

§ 122	Bestimmung der Mindestkapitalanforderung; Verordnungsermächtigung ..	797
-------	--	-----

§ 123 Berechnungsturnus; Meldepflichten	799
---	-----

Abschnitt 3. Anlagen; Sicherungsvermögen

§ 124 Anlagevermögen	800
§ 125 Sicherungsvermögen	811
§ 126 Vermögensverzeichnis	819
§ 127 Zuführungen zum Sicherungsvermögen	823
§ 128 Treuhänder für das Sicherungsvermögen	825
§ 129 Sicherstellung des Sicherungsvermögens	831
§ 130 Entnahme aus dem Sicherungsvermögen	835
§ 131 Verordnungsermächtigung	837

Abschnitt 4. Versicherungsunternehmen in besonderen Situationen

Vorbemerkungen zu §§ 132–137	838
§ 132 Feststellung und Anzeige einer sich verschlechternden finanziellen Lage	839
§ 133 Unzureichende Höhe versicherungstechnischer Rückstellungen	841
§ 134 Nichtbedeckung der Solvabilitätskapitalanforderung	844
§ 135 Nichtbedeckung der Mindestkapitalanforderung	851
§ 136 Sanierungs- und Finanzierungsplan	854
§ 137 Fortschreitende Verschlechterung der Solvabilität	856

Kapitel 3. Besondere Vorschriften für einzelne Zweige

Abschnitt 1. Lebensversicherung

§ 138 Prämienkalkulation in der Lebensversicherung; Gleichbehandlung	858
§ 139 Überschussbeteiligung	863
§ 140 Rückstellung für Beitragsrückerstattung	867
§ 141 Verantwortlicher Aktuar in der Lebensversicherung	873
§ 142 Treuhänder in der Lebensversicherung	888
§ 143 Besondere Anzeigepflichten in der Lebensversicherung	890
§ 144 Information bei betrieblicher Altersversorgung	891
§ 145 Verordnungsermächtigung	893

Abschnitt 2. Krankenversicherung

§ 146 Substitutive Krankenversicherung	896
§ 147 Sonstige Krankenversicherung	906
§ 148 Pflegeversicherung	907
§ 149 Prämienzuschlag in der substitutiven Krankenversicherung	908
§ 150 Gutschrift zur Alterungsrückstellung; Direktgutschrift	909
§ 151 Überschussbeteiligung der Versicherten	913
§ 152 Basistarif	915
§ 153 Notlagentarif	923
§ 154 Risikoausgleich	925
§ 155 Prämienänderungen	926
§ 156 Verantwortlicher Aktuar in der Krankenversicherung	934
§ 157 Treuhänder in der Krankenversicherung	936
§ 158 Besondere Anzeigepflichten in der Krankenversicherung; Leistungen im Basis- und Notlagentarif	940
§ 159 Statistische Daten	942
§ 160 Verordnungsermächtigung	943

Abschnitt 3. Sonstige Nichtlebensversicherung

§ 161 Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr	948
--	-----

Inhalt

§ 162 Deckungsrückstellung für Haftpflicht- und Unfall-Renten	950
§ 163 Schadenregulierungsbeauftragte in der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung	951
§ 164 Schadenabwicklung in der Rechtsschutzversicherung	955

Abschnitt 4. Rückversicherung

Vorbemerkungen zu §§ 165–170	958
§ 165 Rückversicherungsunternehmen in Abwicklung	964
§ 166 Bestandsübertragungen; Umwandlungen	967
§ 167 Finanzrückversicherung	970
§ 168 Versicherungs-Zweckgesellschaften	972
§ 169 Rückversicherungsunternehmen mit Sitz in einem anderen Mitglied- oder Vertragsstaat	975
§ 170 Verordnungsermächtigung	978

Kapitel 4. Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit

§ 171 Rechtsfähigkeit	979
§ 172 Anwendung handelsrechtlicher Vorschriften	985
§ 173 Satzung	987
§ 174 Firma	988
§ 175 Haftung für Verbindlichkeiten	989
§ 176 Mitgliedschaft	989
§ 177 Gleichbehandlung	990
§ 178 Gründungsstock	992
§ 179 Beiträge	996
§ 180 Beitragspflicht ausgeschiedener oder eingetretener Mitglieder	997
§ 181 Aufrechnungsverbot	997
§ 182 Ausschreibung von Umlagen und Nachschüssen	998
§ 183 Bekanntmachungen	999
§ 184 Organe	999
§ 185 Anmeldung zum Handelsregister	1001
§ 186 Unterlagen zur Anmeldung	1001
§ 187 Eintragung	1003
§ 188 Vorstand	1003
§ 189 Aufsichtsrat	1005
§ 190 Schadenersatzpflicht	1006
§ 191 Oberste Vertretung	1007
§ 192 Rechte von Minderheiten	1008
§ 193 Verlustrücklage	1009
§ 194 Überschussverwendung	1010
§ 195 Änderung der Satzung	1011
§ 196 Eintragung der Satzungsänderung	1012
§ 197 Änderung der allgemeinen Versicherungsbedingungen	1012
§ 198 Auflösung des Vereins	1014
§ 199 Auflösungsbeschluss	1014
§ 200 Bestandsübertragung	1015
§ 201 Verlust der Mitgliedschaft	1016
§ 202 Anmeldung der Auflösung	1017
§ 203 Abwicklung	1018
§ 204 Abwicklungsverfahren	1018
§ 205 Tilgung des Gründungsstocks; Vermögensverteilung	1020
§ 206 Fortsetzung des Vereins	1021

§ 207 Beitragspflicht im Insolvenzverfahren	1023
§ 208 Rang der Insolvenzforderungen	1023
§ 209 Nachschüsse und Umlagen im Insolvenzverfahren	1024
§ 210 Kleinere Vereine	1024

Kapitel 5. Kleine Versicherungsunternehmen und Sterbekassen

Abschnitt 1. Kleine Versicherungsunternehmen

§ 211 Kleine Versicherungsunternehmen	1026
§ 212 Anzuwendende Vorschriften	1028
§ 213 Solvabilitäts- und Mindestkapitalanforderung	1032
§ 214 Eigenmittel	1033
§ 215 Anlagegrundsätze für das Sicherungsvermögen	1039
§ 216 Anzeigepflichten	1042
§ 217 Verordnungsermächtigung	1043

Abschnitt 2. Sterbekassen

§ 218 Sterbekassen	1044
§ 219 Anzuwendende Vorschriften	1045
§ 220 Verordnungsermächtigung	1047

Teil 3. Sicherungsfonds

§ 221 Pflichtmitgliedschaft	1048
§ 222 Aufrechterhaltung der Versicherungsverträge	1053
§ 223 Sicherungsfonds	1060
§ 224 Beleihung Privater	1061
§ 225 Aufsicht	1063
§ 226 Finanzierung	1064
§ 227 Rechnungslegung des Sicherungsfonds	1069
§ 228 Mitwirkungspflichten	1071
§ 229 Ausschluss	1072
§ 230 Verschwiegenheitspflicht	1073
§ 231 Zwangsmittel	1074

Teil 4. Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung

Kapitel 1. Pensionskassen

§ 232 Pensionskassen	1075
§ 233 Regulierte Pensionskassen	1087
§ 234 Anzuwendende Vorschriften	1094
§ 235 Verordnungsermächtigung	1101

Kapitel 2. Pensionsfonds

§ 236 Pensionsfonds	1103
§ 237 Anzuwendende Vorschriften	1114
§ 238 Finanzielle Ausstattung	1118
§ 239 Vermögensanlage	1120
§ 240 Verordnungsermächtigung	1126

Kapitel 3. Grenzüberschreitende Geschäftstätigkeit von Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung

§ 241 Grenzüberschreitende Tätigkeit von Pensionskassen	1128
§ 242 Grenzüberschreitende Tätigkeit von Pensionsfonds	1129

Inhalt

§ 243 Einrichtungen mit Sitz in einem anderen Mitglied- oder Vertragsstaat ...	1135
§ 244 Einrichtungen mit Sitz in Drittstaaten	1140

Teil 4a. Reine Beitragszusagen in der betrieblichen Altersversorgung

§ 244a Geltungsbereich	1141
§ 244b Verpflichtungen	1146
§ 244c Sicherungsvermögen	1149
§ 244d Verordnungsermächtigung	1150

Teil 5. Gruppen

Kapitel 1. Beaufsichtigung von Versicherungsunternehmen in einer Gruppe

§ 245 Anwendungsbereich der Gruppenaufsicht	1170
§ 246 Umfang der Gruppenaufsicht	1179
§ 247 Oberstes Mutterunternehmen auf Ebene der Mitglied- oder Vertragsstaaten	1183
§ 248 Oberstes Mutterunternehmen auf nationaler Ebene	1185
§ 249 Mutterunternehmen, die mehrere Mitglied- oder Vertragsstaaten umfassen	1190

Kapitel 2. Finanzlage

Abschnitt 1. Solvabilität der Gruppe

§ 250 Überwachung der Gruppensolvabilität	1191
§ 251 Häufigkeit der Berechnung	1194
§ 252 Bestimmung der Methode	1197
§ 253 Berücksichtigung des verhältnismäßigen Anteils	1199
§ 254 Ausschluss der Mehrfachberücksichtigung anrechnungsfähiger Eigenmittel	1201
§ 255 Ausschluss der gruppeninternen Kapitalschöpfung	1205
§ 256 Verbundene Versicherungsunternehmen	1207
§ 257 Zwischengeschaltete Versicherungs-Holdinggesellschaften	1208
§ 258 Verbundene Versicherungsunternehmen eines Drittstaats	1210
§ 259 Verbundene Kreditinstitute, Wertpapierfirmen und Finanzinstitute	1213
§ 260 Nichtverfügbarkeit der notwendigen Informationen	1215
§ 261 Konsolidierungsmethode	1216
§ 262 Internes Modell für die Gruppe	1219
§ 263 Kapitalaufschlag für ein Gruppenunternehmen	1224
§ 264 Kapitalaufschlag für die Gruppe	1227
§ 265 Abzugs- und Aggregationsmethode	1228
§ 266 Gruppensolvabilität bei einer Versicherungs-Holdinggesellschaft oder einer gemischten Finanzholding-Gesellschaft	1232
§ 267 Bedingungen für Tochterunternehmen eines Versicherungsunternehmens	1233
§ 268 Beaufsichtigung bei zentralisiertem Risikomanagement	1235
§ 269 Bestimmung der Solvabilitätskapitalanforderung des Tochterunternehmens	1238
§ 270 Nichtbedeckung der Kapitalanforderungen des Tochterunternehmens ...	1242
§ 271 Ende der Ausnahmeregelung für ein Tochterunternehmen	1246
§ 272 Tochterunternehmen einer Versicherungs-Holdinggesellschaft oder gemischten Finanzholding-Gesellschaft	1248

Abschnitt 2. Risikokonzentration und gruppeninterne Transaktionen

§ 273 Überwachung der Risikokonzentration	1248
---	------

§ 274 Überwachung gruppeninterner Transaktionen	1251
---	------

Abschnitt 3. Geschäftsorganisation, Berichtspflichten

§ 275 Überwachung des Governance-Systems	1254
§ 276 Gegenseitiger Informationsaustausch	1259
§ 277 Bericht über Solvabilität und Finanzlage der Gruppe	1261
§ 278 Gruppenstruktur	1263

Kapitel 3. Maßnahmen zur Erleichterung der Gruppenaufsicht

§ 279 Zuständigkeit für die Gruppenaufsicht	1264
§ 280 Bestimmung der Gruppenaufsichtsbehörde	1268
§ 281 Aufgaben und Befugnisse der Gruppenaufsichtsbehörde	1270
§ 282 Befreiung von der Berichterstattung auf Gruppenebene	1273
§ 283 Aufsichtskollegium	1274
§ 284 Zusammenarbeit bei der Gruppenaufsicht	1278
§ 285 Gegenseitige Konsultation der Aufsichtsbehörden	1281
§ 286 Zusammenarbeit bei verbundenen Unternehmen	1283
§ 287 Zwangsmaßnahmen	1285

Kapitel 4. Drittstaaten

§ 288 Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat	1287
§ 289 Gleichwertigkeit	1291
§ 290 Fehlende Gleichwertigkeit	1292
§ 291 Ebene der Beaufsichtigung	1295

Kapitel 5. Versicherungs-Holdinggesellschaften und gemischte Finanzholding-Gesellschaften

§ 292 Gruppeninterne Transaktionen	1296
§ 293 Aufsicht	1298

Teil 6. Aufsicht: Aufgaben und allgemeine Befugnisse, Organisation

Kapitel 1. Aufgaben und allgemeine Vorschriften

§ 294 Aufgaben	1302
§ 295 Zuständige Behörde in Bezug auf EU-Verordnungen	1320
§ 296 Grundsatz der Verhältnismäßigkeit	1322
§ 297 Ermessen	1323
§ 298 Allgemeine Aufsichtsbefugnisse	1325
§ 299 Erweiterung der Aufsichtsbefugnisse	1334
§ 300 Änderung des Geschäftsplans	1335
§ 301 Kapitalaufschlag	1337
§ 302 Untersagung einer Beteiligung	1346
§ 303 Abberufung von Personen mit Schlüsselaufgaben, Verwarnung	1349
§ 303a Tätigkeitsverbot für natürliche Personen	1358
§ 304 Widerruf der Erlaubnis	1359
§ 305 Befragung, Auskunftspflicht	1366
§ 305a Befugnisse und Maßnahmen gegen beaufsichtigte Kontributoren und Verwender von Indizes im Sinne der Verordnung (EU) 2016/1011	1371
§ 306 Betreten und Durchsuchen von Räumen; Beschlagnahme	1378
§ 307 Sonderbeauftragter	1387
§ 308 Unerlaubte Versicherungsgeschäfte	1395
§ 308a Maßnahmen gegenüber PRIIP-Herstellern und PRIIP-Verkäufern	1400

Inhalt

§ 308b Maßnahmen hinsichtlich der Vergabe von Wohnimmobilien-Darlehen; Verordnungsermächtigung	1404
§ 309 Verschwiegenheitspflicht	1411
§ 310 Nebenbestimmungen; Ausschluss der aufschiebenden Wirkung	1417

Kapitel 2. Sichernde Maßnahmen

§ 311 Anzeige der Zahlungsunfähigkeit	1418
§ 312 Eröffnung des Insolvenzverfahrens	1422
§ 313 Unterrichtung der Gläubiger	1425
§ 314 Zahlungsverbot; Herabsetzung von Leistungen	1426
§ 315 Behandlung von Versicherungsforderungen	1430
§ 316 Erlöschen bestimmter Versicherungsverträge	1433
§ 317 Pfleger im Insolvenzfall	1433

Kapitel 3. Veröffentlichungen

§ 318 Veröffentlichungen	1435
§ 319 Bekanntmachung von Maßnahmen	1436
§ 319a Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen wegen Verstößen gegen die Verordnung (EU) 2015/2365 oder die Verordnung (EU) 2016/1011	1439

Kapitel 4. Zuständigkeit

Abschnitt 1. Bundesaufsicht

§ 320 Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht	1441
§ 321 Übertragung der Aufsicht auf eine Landesaufsichtsbehörde	1443
§ 322 Übertragung der Aufsicht auf die Bundesanstalt	1445
§ 323 Verfahren	1446
§ 324 Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden	1446
§ 325 Versicherungsbeirat	1447

Abschnitt 2. Aufsicht im Europäischen Wirtschaftsraum

§ 326 Allgemeine Grundsätze für die Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden ..	1448
§ 327 Zusammenarbeit bei örtlichen Prüfungen	1451
§ 328 Zustellungen	1455
§ 329 Zusammenarbeit mit der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versiche- rungswesen und die betriebliche Altersversorgung	1456
§ 330 Meldungen an die Europäische Kommission	1469

Teil 7. Straf- und Bußgeldvorschriften

§ 331 Strafvorschriften	1472
§ 332 Bußgeldvorschriften	1480
§ 333 Zuständige Verwaltungsbehörde	1502
§ 334 Beteiligung der Aufsichtsbehörde und Mitteilungen in Strafsachen	1503

Teil 8. Übergangs- und Schlussbestimmungen

§ 335 Fortsetzung des Geschäftsbetriebs	1507
§ 336 Weitergeltung genehmigter Geschäftspläne in der Lebensversicherung ...	1507
§ 337 Treuhänder in der Krankenversicherung	1508
§ 338 Zuschlag in der Krankenversicherung	1509
§ 339 Teilbestandsvorschriften in der Unfallversicherung	1509
§ 340 Bestandsschutz für Rückversicherungsunternehmen	1510

§ 341 Bericht über die Solvabilität und die Finanzlage	1511
§ 342 Einhaltung der Mindestkapitalanforderung	1512
§ 343 Einstellung des Geschäftsbetriebs	1513
§ 344 Fristen für Berichts- und Offenlegungspflichten	1514
§ 345 Eigenmittel	1517
§ 346 Anlagen in Kreditverbriefungen	1518
§ 347 Standardparameter	1519
§ 348 Solvabilitätskapitalanforderung	1520
§ 349 Internes Teilgruppenmodell	1521
§ 350 Gruppenvorschriften	1522
§ 351 Risikofreie Zinssätze	1522
§ 352 Versicherungstechnische Rückstellungen	1524
§ 353 Plan betreffend die schrittweise Einführung von Übergangsmaßnahmen für risikofreie Zinssätze und versicherungstechnische Rückstellungen	1526
§ 354 Überprüfung der langfristigen Garantien und der Maßnahmen gegen Aktienrisiken	1527
§ 355 Entscheidungen der Aufsichtsbehörde aus Anlass des Inkrafttretens dieses Gesetzes	1528
§ 356 Übergangsvorschrift zu § 35 Absatz 1 Satz 1 Nummer 5, 6 und 7	1529
Anlage 1. Einteilung der Risiken nach Sparten	1531
Anlage 2. Bezeichnung der Zulassung, die gleichzeitig für mehrere Sparten erteilt wird	1533
Anlage 3. Standardformel zur Berechnung der Solvabilitätskapitalanforderung (SCR)	1534

C. Gesetz über die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz – FinDAG)

– Auszug –

Erster Abschnitt. Errichtung, Aufsicht, Aufgaben

§ 1 Errichtung	1537
§ 2 Rechts- und Fachaufsicht	1539
§ 3 (aufgehoben)	1540
§ 4 Aufgaben und Zusammenarbeit	1540
§ 4a Meinungsverschiedenheiten bei der laufenden Überwachung	1547
§ 4b Beschwerden	1547
§ 4c Aktenvorlage und Auskunftspflicht in verwaltungsgerichtlichen Verfah- ren	1549
§ 4d Meldung von Verstößen; Verordnungsermächtigung	1549

Zweiter Abschnitt. Organisation

§ 5 Organe, Satzung	1554
§ 6 Leitung	1555
§ 7 Verwaltungsrat	1557
§ 8 Fachbeirat	1559
§ 8a Verbraucherbeirat	1560

Dritter Abschnitt. Personal

§ 9 Rechtsstellung der Mitglieder des Direktoriums	1562
§ 9a Beamte	1564
§ 10 Angestellte, Arbeiter und Auszubildende	1564
§ 10a Stellenzulage	1565

Inhalt

§ 10b Personalgewinnungszuschlag	1565
§ 11 Verschwiegenheitspflicht	1565
Vierter Abschnitt. Haushaltsplan, Rechnungslegung, Deckung des Verwaltungsaufwands	
§ 12 Haushaltsplan, Rechnungslegung	1567
§ 13 Deckung der Kosten der Aufsicht	1567
Fünfter Abschnitt. Gebühren und Umlage, Zwangsmittel, Bekanntgabe von Allgemeinverfügungen	
§ 14 Gebühren für individuell zurechenbare öffentliche Leistungen	1569
§ 15 (nicht abgedruckt)	1570
§ 16–16r [Umlage]	1570
§ 17 Zwangsmittel; Bekanntgabe von Allgemeinverfügungen	1593
Sechster Abschnitt. Finanzierung gesonderter Aufgaben	
§§ 17a–d (nicht abgedruckt)	1595
Siebenter Abschnitt. Übergangs- und Schlussbestimmungen	
§§ 18–23 (nicht abgedruckt)	1595
D. Verordnung (EU) Nr. 1094/2010 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 24. November 2010 zur Errichtung einer Europäischen Aufsichtsbehörde (Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung), zur Änderung des Beschlusses Nr. 716/2009/EG und zur Aufhebung des Beschlusses 2009/79/EG der Kommission (EIOPA-Verordnung)	
– Auszug –	
I. Einrichtung und Rechtsstellung (Art. 1–7)	1599
II. Aufgaben und Befugnisse (Art. 8)	1605
III. Verbraucherschutz (Art. 9)	1611
IV. Technische Standards (Art. 10–15)	1613
V. Leitlinien und Empfehlungen (Art. 16)	1629
VI. Entscheidungen im Einzelfall (Art. 17–19)	1632
VII. Aufsichtskollegien (Art. 21)	1636
VIII. Gemeinsame Aufsichtskultur (Art. 29)	1637
IX. Beschlussfassung (Art. 40, 44)	1638
X. Rechtsschutz (Art. 58–61)	1640
XI. Überprüfung (Art. 81)	1642
E. Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme im Versicherungsbereich (Versicherungsvergütungsverordnung – VersVergV)	
§ 1 Geltungsbereich	1647
§ 2 Begriffsbestimmungen	1653
§ 3 Allgemeine Anforderungen	1659
§ 4 Besondere Anforderungen	1668
§ 5 Anforderungen auf Versicherungsgruppen- und Finanzkonglomerats- ebene	1673
§ 6 Anpassung bestehender Vereinbarungen	1676

§ 7 Inkrafttreten	1677
Sachregister	1679