

# Österreichisches Versicherungsaufsichtsrecht

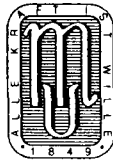
3. Auflage

von

**Dr. Peter Baran**

und

**Mag. Alexander Peschetz**



Wien 2015

MANZ'sche Verlags- und Universitätsbuchhandlung

# Inhaltsverzeichnis

Seite

<b>1. Zur Geschichte des österreichischen und europäischen Versicherungsaufsichtsrechts</b> .....	1
1.1 Österreichisches Recht bis zum EU-Beitritt .....	1
1.2 EU-Recht bis zum EU-Beitritt Österreichs .....	2
1.3 Übernahme des EU-Rechts in das österreichische Recht .....	4
1.4 Die weitere gemeinsame Rechtentwicklung in der EU und in Österreich .....	5
1.4.1 Weitere Richtlinien und ihre Umsetzung .....	5
1.4.2 Gründung der FMA .....	6
1.4.3 Das Lamfalussy-Verfahren .....	6
1.5 Solvency II .....	7
1.5.1 Die Rahmenrichtlinie .....	7
1.5.2 Durchführungsbestimmungen .....	8
1.5.2.1 Vertrag von Lissabon .....	8
1.5.2.2 EIOPA-Verordnung .....	9
1.5.2.3 „Lissabonisierung“ der Richtlinie und Delegierte Verordnung .....	9
1.5.3 Wirksamwerden und Umsetzung .....	10
<b>2. Grundlagen</b> .....	12
2.1 Rechtsquellen .....	12
2.1.1 Österreichisches Recht .....	12
2.1.1.1 Versicherungsaufsichtsgesetz und Verordnungen .....	12
2.1.1.2 Sonstige Vorschriften des österreichischen Rechts .....	13
2.1.2 Unmittelbar anwendbares Gemeinschaftsrecht .....	13
2.2 Aufsichtstheorien und Aufsichtssysteme .....	14
2.2.1 Aufsichtstheorien .....	14
2.2.2 Aufsichtssysteme .....	16
2.3 Stellung im Rechtssystem .....	17
2.3.1 Versicherungsaufsichtsrecht als öffentliches Recht .....	17
2.3.2 Versicherungsaufsicht als Teil der Finanzdienstleistungsaufsicht .....	18
2.4 Charakteristik des Versicherungsaufsichtsrechts .....	19
2.4.1 Verhaltensnormen und Eingriffsnormen .....	19
2.4.2 Unbestimmte Rechtsbegriffe, Generalklauseln und Ermessen ...	19
2.4.3 Einflüsse von Solvency II .....	21
2.5 Ziele der Versicherungsaufsicht .....	22
2.5.1 Schutz der Interessen der Versicherten .....	22
2.5.2 Finanzmarktstabilität .....	23
2.5.3 Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung ...	23
2.6 Normadressaten .....	24

---

2.7 Behörden .....	25
2.7.1 Österreichische Aufsichtsbehörde .....	25
2.7.2 Europäische Aufsichtsbehörde .....	26
2.7.2.1 Organisation und Aufgaben .....	26
2.7.2.2 Leitlinien .....	27
2.7.2.3 Behördliche Befugnisse .....	28
2.7.2.4 Sektorübergreifende Einrichtungen .....	29
<b>3. Anwendungsbereich .....</b>	<b>30</b>
3.1 Begriff der Vertragsversicherung .....	30
3.1.1 Vertragsversicherung und Sozialversicherung .....	30
3.1.2 Versicherungsbegriff .....	30
3.2 Versicherungsunternehmen .....	32
3.2.1 Versicherungsunternehmen mit Sitz in einem Mitgliedstaat .....	32
3.2.2 Drittland-Versicherungsunternehmen .....	32
3.3 Besondere Versicherungsunternehmen .....	33
3.3.1 Rückversicherungsunternehmen .....	33
3.3.1.1 Rückversicherung und Mitversicherung .....	33
3.3.1.2 Reine Rückversicherungsunternehmen .....	34
3.3.2 Kleine Versicherungsunternehmen .....	36
3.3.3 Kleine Versicherungsvereine .....	37
3.4 Nicht-Versicherungsunternehmen .....	38
3.4.1 Versicherungsholdinggesellschaften und gemischte Finanzholdinggesellschaften .....	38
3.4.2 Vermögensverwaltungsvereine und Privatstiftungen .....	39
3.4.3 Zweckgesellschaften .....	39
3.5 Ausnahmen .....	40
<b>4. Konzession .....</b>	<b>42</b>
4.1 Grundsätze des Konzessionsrechts .....	42
4.1.1 Konzessionszwang .....	42
4.1.2 Antragsbedürftigkeit .....	42
4.1.3 Spartenrennung .....	42
4.1.4 Einzelkonzession .....	42
4.1.5 Ausschließlichkeit .....	43
4.1.6 Einheitliche Zulassung .....	43
4.2 Konzessionsvoraussetzungen .....	43
4.2.1 Rechtsform .....	43
4.2.2 Finanzielle Voraussetzungen .....	45
4.2.3 Geschäftsplan .....	46
4.2.4 Governance .....	47
4.2.5 Sonstige Voraussetzungen .....	48
4.3 Drittland-Versicherungsunternehmen .....	49
4.3.1 Konzession .....	49
4.3.2 Geschäftsplan .....	51
4.4 Erlöschen der Konzession .....	52

4.4.1	Tatbestände .....	52
4.4.2	Wesen und Wirkung .....	53
<b>5.</b>	<b>Vorschriften für den laufenden Geschäftsbetrieb .....</b>	<b>54</b>
5.1	Änderungen .....	54
5.1.1	Zusätzliche Konzessionen .....	54
5.1.2	Geschäftsplanänderungen .....	55
5.1.3	Änderung der Beteiligungsverhältnisse (Aktionärskontrolle) .....	56
5.1.3.1	Anzeigepflichten .....	56
5.1.3.2	Beurteilung des Erwerbes .....	56
5.1.3.3	Untersagung des Erwerbes .....	57
5.1.3.4	Gefahrenabwehr .....	57
5.1.3.5	Unterbleiben der Anzeige .....	58
5.1.3.6	Erwerb trotz Untersagung .....	58
5.2	Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheit .....	58
5.2.1	Wichtige Begriffe .....	58
5.2.1.1	Herkunftsstaat und Aufnahmestaat .....	58
5.2.1.2	Zweigniederlassung .....	58
5.2.1.3	Dienstleistungsverkehr .....	58
5.2.1.4	Belegenheit des Risikos .....	59
5.2.1.5	Allgemeininteresse .....	60
5.2.2	Allgemeine Grundsätze .....	60
5.2.2.1	Einheitliche Zulassung .....	60
5.2.2.2	Verständigungsverfahren .....	61
5.2.2.3	Herkunftsstaatsprinzip .....	61
5.2.2.4	Akzessorietät .....	62
5.2.3	Verständigungsverfahren für Zweigniederlassungen .....	62
5.2.3.1	Verständigung der Herkunftsstaatsbehörde .....	62
5.2.3.2	Verständigung der Aufnahmestaatsbehörde .....	63
5.2.3.3	Information über die Rechtslage und Aufnahme des Betriebes .....	63
5.2.4	Verständigungsverfahren für den Dienstleistungsverkehr .....	64
5.2.5	Österreichisches Recht .....	65
5.3	Vertragsbezogene Vorschriften .....	66
5.3.1	Bestandübertragung .....	66
5.3.1.1	Zulässigkeit der Bestandübertragung .....	66
5.3.1.2	Genehmigungsvoraussetzungen .....	67
5.3.1.3	Gesamtrechtsnachfolge und Konzession .....	68
5.3.1.4	Grenzüberschreitende Bestandübertragung .....	68
5.3.1.5	Kündigungsrecht der Versicherungsnehmer .....	70
5.3.2	Informationspflichten vor Vertragsabschluss .....	70
5.3.3	Sonstige vertragsbezogene Vorschriften .....	71
5.3.3.1	Inhalt des Versicherungsvertrages .....	71
5.3.3.2	Versicherungsvermittlung .....	72
5.3.3.3	Unerbetene Werbung .....	73
5.3.3.4	Irreführungsverbot .....	73

<b>6. Vorschriften für einzelne Versicherungswege</b> .....	74
6.1 Lebensversicherung .....	74
6.1.1 Formen der regulären Lebensversicherung .....	74
6.1.1.1 Lebensversicherungsgeschäfte .....	74
6.1.1.2 Sonstige Geschäfte von Lebensversicherungsunternehmen .....	75
6.1.2 Sonderformen der Lebensversicherung .....	76
6.1.2.1 Fondsgebundene Lebensversicherung .....	76
6.1.2.2 Indexgebundene Lebensversicherung .....	76
6.1.2.3 Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge .....	76
6.1.2.4 Betriebliche Kollektivversicherung .....	77
6.1.2.5 Kapitalanlageorientierte Lebensversicherung .....	78
6.1.3 Konzession .....	78
6.1.4 Versicherungsmathematische Grundlagen .....	79
6.1.5 Prämienkalkulation .....	80
6.1.6 Gewinnbeteiligung .....	81
6.1.6.1 Garantierte Versicherungsleistung und Gewinnbeteiligung .....	81
6.1.6.2 Rechnungszins und Höchstzinssatz .....	81
6.1.7 Informationspflichten .....	82
6.1.7.1 Informationspflichten für alle Formen der Lebensversicherung .....	82
6.1.7.2 Informationspflichten für Sonderformen der Lebensversicherung .....	83
6.2 Krankenversicherung .....	85
6.2.1 Formen der Krankenversicherung .....	85
6.2.2 Betrieb nach Art der Lebensversicherung .....	85
6.2.3 Anwendbare Vorschriften .....	86
6.3 Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung .....	87
6.3.1 Bestellung eines Schadenregulierungsbeauftragten .....	87
6.3.2 Beitritt zum nationalen Versicherungsbüro und zum Garantiefonds .....	88
6.3.3 Bestellung eines Schadenregulierungsvertreters .....	88
6.3.4 Vorlage und Auflegung der Versicherungsbedingungen und Tarife .....	89
6.4 Sonstige Versicherungswege .....	89
6.4.1 Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr .....	89
6.4.2 Rechtsschutzversicherung .....	89
6.4.3 Beistandsleistungen .....	89
<b>7. Governance</b> .....	91
7.1 Allgemeine Anforderungen .....	91
7.2 Elemente des Governance-Systems .....	92
7.2.1 Risikomanagement-System und Risikomanagement-Funktion ..	92
7.2.2 Unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung .....	92
7.2.3 Versicherungsmathematische Funktion .....	93

7.2.4	Verantwortlicher Aktuar .....	94
7.2.5	Internes Kontrollsystem, Compliance-Funktion und Interne Revisions-Funktion .....	95
7.3	Fachliche Qualifikation und persönliche Zuverlässigkeit .....	96
7.4	Auslagerung .....	98
7.5	Kapitalanlagen .....	100
7.5.1	Grundsatz der unternehmerischen Vorsicht .....	100
7.5.2	Besondere Bestimmungen für die fonds- und indexgebundene Lebensversicherung .....	101
7.5.3	Erwerb und Veräußerung von wesentlichen Anteilen .....	102
<b>8.</b>	<b>Rechnungslegung und Konzernrechnungslegung .....</b>	<b>103</b>
8.1	Grundsätze und Charakteristik .....	103
8.1.1	Subsidiäre Geltung des UGB .....	103
8.1.2	Internationale Rechnungslegungsstandards .....	104
8.1.3	Verhältnis des Jahresabschlusses zur Solvenzbilanz .....	104
8.1.4	Gliederung nach Abteilungen .....	105
8.1.5	Versicherungstechnische und nicht versicherungstechnische Rechnung .....	106
8.1.6	Bewertungsgrundsätze .....	106
8.1.7	Publizität .....	107
8.2	Versicherungstechnische Rückstellungen .....	107
8.2.1	Grundsätze .....	107
8.2.2	Prämienüberträge .....	108
8.2.3	Deckungsrückstellung .....	108
8.2.3.1	Lebensversicherung .....	108
8.2.3.2	Krankenversicherung .....	109
8.2.4	Schadenrückstellung .....	109
8.2.5	Schwankungsrückstellung .....	110
8.2.6	Rückstellung für erfolgsunabhängige Prämienrückerstattung ....	111
8.2.7	Rückstellung für erfolgsabhängige Prämienrückerstattung .....	111
8.2.7.1	Lebensversicherung .....	111
8.2.7.2	Krankenversicherung .....	112
8.2.7.3	Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit .....	112
8.2.8	Zinszusatzrückstellung .....	113
8.3	Abschlussprüfung .....	113
8.3.1	Allgemeines .....	113
8.3.2	Bestellung des Abschlussprüfers .....	114
8.3.3	Prüfpflichten des Abschlussprüfers .....	114
8.3.4	Anzeigepflicht .....	115
8.3.5	Haftung des Abschlussprüfers .....	116
8.3.6	Prüfung im Auftrag des Aufsichtsrats .....	116
8.3.7	Tätigkeitsverbot .....	116
<b>9.</b>	<b>Solvabilität .....</b>	<b>117</b>
9.1	Zweck und Grundsätze der Eigenmittelvorschriften .....	117
9.2	Solvenzbilanz .....	118

9.2.1	Die Bewertung der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten	118
9.2.2	Die Bewertung der versicherungstechnischen Rückstellungen	119
9.3	Eigenmittel	120
9.3.1	Allgemeine Bestimmungen	120
9.3.2	Bestimmung der Eigenmittel	121
9.3.3	Einstufung der Eigenmittel in Klassen ( <i>Tiers</i> )	122
9.3.4	Anrechnung der Eigenmittelbestandteile	124
9.4	Solvenzkapitalanforderung	125
9.4.1	Allgemeine Bestimmungen	125
9.4.2	Berechnung der Solvenzkapitalanforderung mit der Standardformel	127
9.4.3	Berechnung der Solvenzkapitalanforderung unter Verwendung eines internen Modells	128
9.4.3.1	Voll- und Partialmodelle	128
9.4.3.2	Genehmigungsverfahren	128
9.4.3.3	Rückkehr zur Standardformel	130
9.4.3.4	Nichteinhaltung der Anforderungen an das interne Modell	130
9.5	Mindestkapitalanforderung	130
9.6	Bericht über die Solvabilität und Finanzlage	132
<b>10.</b>	<b>Gruppenaufsicht</b>	<b>134</b>
10.1	Allgemeines	134
10.2	Begriffsbestimmungen	134
10.2.1	Die Gruppe	134
10.2.2	Versicherungsholdinggesellschaften	136
10.2.3	Gemischte Versicherungsholdinggesellschaften	136
10.2.4	Gemischte Finanzholdinggesellschaften	136
10.3	Anwendungsbereich	137
10.3.1	Bestimmung der Gruppen innerhalb einer Konzernstruktur	137
10.3.2	Anwendungsfälle für die Beaufsichtigung	137
10.3.3	Ebenen der Beaufsichtigung	138
10.3.4	Ausschluss von Unternehmen aus der Gruppenaufsicht	138
10.3.5	Subgruppenaufsicht auf Ebene einer nationalen Teilgruppe	138
10.3.6	Sektorale Beaufsichtigung von gemischten Finanzholding- gesellschaften	139
10.4	Solvabilität der Gruppe	139
10.4.1	Allgemeine Bestimmungen	139
10.4.2	Methoden zur Berechnung der Gruppensolvabilität	141
10.4.2.1	Konsolidierungsmethode (Methode 1)	141
10.4.2.2	Abzugs- und Aggregationsmethode (Methode 2)	142
10.4.3	Besondere Vorschriften für die Berechnung der Gruppensolvabilität	142
10.4.4	Berechnung der Solvenzkapitalanforderung der Gruppe mit einem internen Modell	143
10.4.5	Gruppeninterne Modelle	144

10.5	Gruppen mit zentralisiertem Risikomanagement .....	145
10.5.1	Antrag und Genehmigung .....	145
10.5.2	Rechtswirkungen .....	146
10.5.3	Ende der Ausnahmeregelung .....	147
10.6	Risikokonzentration und gruppeninterne Transaktionen .....	147
10.7	Governance auf Gruppenebene .....	147
10.8	Maßnahmen zur Erleichterung der Gruppenaufsicht .....	148
10.8.1	Die für die Gruppenaufsicht zuständige Behörde .....	148
10.8.2	Aufsichtskollegien .....	149
10.8.3	Zusammenarbeit und Informationsaustausch zwischen den Aufsichtsbehörden .....	150
10.8.4	Zugang zu Informationen und Überprüfung der Informationen .....	151
10.8.5	Zwangsmaßnahmen .....	152
10.9	Mutterunternehmen mit Sitz in Drittstaaten .....	153
<b>11.</b>	<b>Überwachung der Geschäftsgebarung .....</b>	<b>155</b>
11.1	Reichweite der Überwachung .....	155
11.1.1	Überwachung der gesamten Geschäftsgebarung .....	155
11.1.2	Überwachung der eigenen Geschäftsgebarung .....	156
11.1.3	Überwachung des konzessionierten Geschäfts .....	156
11.1.4	Überwachung nach Wegfall der Konzession .....	157
11.2	Gegenstand der Überwachung .....	158
11.2.1	Für den Betrieb der Vertragsversicherung geltende Vorschriften .....	158
11.2.2	Aufsichtsrechtliche Vorschriften .....	159
11.2.3	Sonstige Vorschriften mit Versicherungsbezug .....	159
11.2.3.1	Gesetzliche Vorschriften .....	159
11.2.3.2	Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) .....	160
11.3	Besondere Verfahren .....	161
11.3.1	Aufsichtliches Überprüfungsverfahren .....	161
11.3.2	Prüfung vor Ort .....	161
11.4	Informationspflichten der Versicherungsunternehmen .....	163
11.4.1	Berichte .....	163
11.4.1.1	Bericht zum Jahresabschluss .....	163
11.4.1.2	Regelmäßige aufsichtliche Berichterstattung .....	163
11.4.2	Auskunfts- und Vorlagepflichten .....	165
11.4.3	Anzeigepflichten .....	166
11.5	Andere Informationsquellen .....	166
11.5.1	Auskunfts- und Vorlagepflichten .....	166
11.5.2	Anzeigepflichten .....	167
11.5.3	Berichtspflichten .....	167
11.5.4	Beschwerden und Interventionen .....	168
11.6	Informationsaustausch mit anderen Aufsichtsbehörden .....	168
11.6.1	Informationsaustausch innerhalb des EWR .....	168



11.6.2	Informationsaustausch mit Aufsichtsbehörden von Drittstaaten .....	169
11.7	Grenzüberschreitendes Geschäft im EWR .....	169
11.7.1	Auskunfts- und Vorlagepflichten .....	169
11.7.2	Prüfung vor Ort .....	170
<b>12.</b>	<b>Aufsichtsbehördliche Anordnungen und Maßnahmen .....</b>	<b>172</b>
12.1	Allgemeine Grundsätze .....	172
12.1.1	Rechtsform und Funktion .....	172
12.1.2	Verhältnismäßigkeit .....	172
12.1.3	Kein Rechtsanspruch Dritter .....	173
12.1.4	Betroffene Personen .....	173
12.2	Einhaltung der für den Betrieb der Vertragsversicherung geltenden Vorschriften .....	173
12.2.1	Grundsätze für die Einhaltung von Vorschriften mit Versicherungsbezug .....	173
12.2.2	Auswirkungen dieser Grundsätze .....	175
12.2.2.1	Keine Entscheidung zivilrechtlicher Streitfälle .....	175
12.2.2.2	Zukunftsbezogenheit .....	175
12.2.2.3	Keine Vorfrage .....	175
12.2.3	Anwendungsfälle dieser Grundsätze .....	176
12.2.3.1	Beschwerden .....	176
12.2.3.2	Allgemeine Versicherungsbedingungen .....	176
12.2.4	Besondere aufsichtsrechtliche Vorschriften .....	176
12.2.4.1	Leitlinien der EIOPA .....	176
12.2.4.2	Verbot unredlicher Geschäftspraktiken .....	177
12.3	Aufsichtliches Überprüfungsverfahren .....	178
12.3.1	Behebung von Mängeln .....	178
12.3.2	Kapitalaufschlag .....	179
12.4	Anerkannte Grundsätze eines ordnungsgemäßen Geschäftsbetriebes .....	180
12.4.1	Wesen und Inhalt .....	180
12.4.2	Versicherungsspezifische Gesichtspunkte .....	181
12.4.2.1	Gleichbehandlung .....	181
12.4.2.2	Fairness .....	181
12.4.3	Gesetzlich geregelte Sonderfälle .....	182
12.4.3.1	Sondervergütungen .....	182
12.4.3.2	Begünstigungsverträge .....	182
12.4.3.3	Außervertragliche Leistungen .....	183
12.4.4	Gesetzlich nicht ausdrücklich geregelte Beispiele .....	183
12.4.4.1	Tarifstruktur .....	183
12.4.4.2	Prämienhöhe .....	183
12.4.4.3	Quersubventionierung .....	183
12.5	Grenzüberschreitendes Geschäft im EWR .....	184
12.5.1	Gemeinschaftsrechtliche Grundlagen .....	184
12.5.2	Verfahren .....	185

12.5.2.1	Unverbindliche Aufforderung durch die FMA .....	185
12.5.2.2	Verbindliche Anordnung der Herkunftsstaatsbehörde .....	185
12.5.2.3	Subsidiäre Zuständigkeit der FMA .....	186
12.5.2.4	Zuständigkeit der FMA in Dringlichkeitsfällen .....	187
12.6	Besondere aufsichtsbehördliche Maßnahmen .....	187
12.6.1	Befristete Maßnahmen .....	187
12.6.1.1	Allgemeines .....	187
12.6.1.2	Untersagung der Geschäftsführung .....	188
12.6.1.3	Bestellung eines Regierungskommissärs .....	188
12.6.1.4	Untersagung der Fortführung des Geschäftsbetriebes .....	189
12.6.2	Andere geeignete Maßnahmen in besonderen Fällen .....	189
12.6.2.1	Einberufung von Organen .....	189
12.6.2.2	Einschränkung des Umfanges des Versicherungsschutzes .....	189
12.6.2.3	Anordnung einer Bestandübertragung .....	190
12.6.3	Solvabilität und versicherungstechnische Rückstellungen ....	190
12.6.3.1	Aufrechterhaltung und Wiederherstellung der Solvabilität .....	190
12.6.3.2	Solvabilitätsplan .....	191
12.6.3.3	Sanierungsplan .....	191
12.6.3.4	Finanzierungsplan .....	193
12.6.3.5	Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen .....	194
12.7	Widerruf der Konzession .....	194
12.7.1	Nichterfüllung der Konzessionsvoraussetzungen .....	194
12.7.2	Andere Widerrufsgründe .....	195
12.7.3	Wesen und Wirkung .....	195
<b>13.</b>	<b>Insolvenzrechtliche Vorschriften und Deckungsstock .....</b>	<b>197</b>
13.1	Aufsichtsbehördliche Anordnungen im Insolvenzfall .....	197
13.1.1	Allgemeines .....	197
13.1.2	Zahlungsverbot .....	197
13.1.3	Herabsetzung der Leistungsverpflichtung .....	198
13.2	Konkursverfahren .....	198
13.2.1	Einleitung .....	198
13.2.2	Konkursvorrechte der Versicherungsforderungen .....	198
13.2.3	Verfahrenserleichterungen .....	199
13.3	Grenzüberschreitendes Geschäft im EWR .....	199
13.3.1	Gemeinschaftsrechtliche Grundlagen .....	199
13.3.2	Umsetzung in Österreich .....	199
13.3.2.1	Allgemeines .....	199
13.3.2.2	Aufsichtsbehördliche Anordnungen im Insolvenzfall .....	200
13.3.2.3	Auflösung .....	200

---

13.3.2.4	Konkurs .....	200
13.4	Deckungsstock .....	201
13.4.1	Allgemeines .....	201
13.4.2	Bildung des Deckungsstocks .....	201
13.4.3	Deckungserfordernis .....	202
13.4.4	Treuhänder für die Überwachung des Deckungsstocks .....	203
13.4.4.1	Bestellung und Abberufung .....	203
13.4.4.2	Aufgaben des Treuhänders .....	204
<b>14.</b>	<b>Verwaltungsstrafen und ähnliche Maßnahmen</b> .....	<b>206</b>
14.1	Allgemeines .....	206
14.2	Verwaltungsstrafen .....	206
14.2.1	Verstöße gegen Anzeige-, Melde-, Vorlage- und Veröffentlichungspflichten .....	206
14.2.2	Verletzung von Informationspflichten .....	207
14.2.3	Verletzung von Vorschriften über Deckungserfordernis und Deckungsstock .....	207
14.2.4	Verletzung von Geheimhaltungspflichten und Schutzbestimmungen .....	207
14.2.5	Verstöße gegen aufsichtsbehördliche Anordnungen .....	208
14.2.6	Verstöße gegen die Konzessionspflicht (unerlaubter Geschäftsbetrieb) .....	208
14.2.7	Sonstige Straftatbestände .....	209
14.3	Zwangsstrafen .....	209
14.4	Säumnisgebühr .....	210