

Versicherungsaufsichtsgesetz 2016 (VAG 2016) Fundstelle

VAG 2016 - Versicherungsaufsichtsgesetz 2016

Ⓞ Berücksichtigter Stand der Gesetzgebung: 17.11.2023

BGBl. I Nr. 44/2015 (NR: GP XXV RV 452 AB 503 S. 64. BR: AB 9337 S. 840.)

BGBl. I Nr. 68/2015 (NR: GP XXV RV 560 AB 589 S. 73. BR: AB 9374 S. 842.)

[CELEX-Nr.: 32013L0034]

BGBl. I Nr. 112/2015 (NR: GP XXV RV 689 AB 728 S. 83. BR: 9403 AB 9420 S. 844.)

[CELEX-Nr.: 32013L0040, 32014L0042, 32014L0062]

BGBl. I Nr. 159/2015 (NR: GP XXV RV 898 AB 909 S. 107. BR: AB 9492 AB 9500 S. 849.)

[CELEX-Nr.: 32014L0017]

BGBl. I Nr. 43/2016 (NR: GP XXV RV 1109 AB 1123 S. 130. BR: 9586 AB 9593 S. 854.)

[CELEX-Nr.: 32014L0056]

BGBl. I Nr. 50/2016 idF BGBl. I Nr. 27/2019 (VFB) (NR: GP XXV RV 1145 AB 1184 S. 134. BR: 9594 AB 9607 S. 855.)

BGBl. I Nr. 118/2016 (NR: GP XXV RV 1335 AB 1391 S. 158. BR: 9671 AB 9690 S. 863.)

[CELEX-Nr.: 32015L0849]

BGBl. I Nr. 107/2017 (NR: GP XXV RV 1661 AB 1728 S. 190. BR: 9823 AB 9846 S. 870.)

[CELEX-Nr.: 32014L0065, 32017L0593]

BGBl. I Nr. 149/2017 (NR: GP XXV RV 1774 AB 1778 S. 199. BR: AB 9913 S. 873.)

[CELEX-Nr.: 32013L0036]

BGBl. I Nr. 16/2018 (NR: GP XXVI RV 26 AB 61 S. 15. BR: AB 9940 S. 878.)

[CELEX-Nr.: 32016L0097]

BGBl. I Nr. 17/2018 (NR: GP XXVI RV 11 AB 60 S. 15. BR: AB 9939 S. 878.)

[CELEX-Nr.: 32015L2366]

BGBl. I Nr. 37/2018 (NR: GP XXVI RV 108 AB 139 S. 23. BR: 9967 AB 9970 S. 880.)

[CELEX-Nr.: 32017L2399, 32017L1572]

BGBl. I Nr. 51/2018 (NR: GP XXVI IA 302/A AB 223 S. 34. BR: AB 10003 S. 882.)

BGBl. I Nr. 76/2018 (NR: GP XXVI IA 387/A AB 323 S. 43. BR: AB 10050 S. 885.)

BGBl. I Nr. 100/2018 (NR: GP XXVI RV 329 AB 413 S. 57. BR: 10079 AB 10082 S. 888.)

BGBI. I Nr. 112/2018 (NR: GP XXVI RV 371 AB 397 S. 55. BR: 10076 AB 10113 S. 887.)

[CELEX-Nr.: 32016L0097, 32018L0411]

BGBI. I Nr. 26/2019 (NR: GP XXVI AB 507 S. 63. BR: AB 10136 S. 890.)

BGBI. I Nr. 46/2019 (NR: GP XXVI RV 508 AB 583 S. 70. BR: AB 10162. S. 892.)

BGBI. I Nr. 62/2019 (NR: GP XXVI AB 644 S. 86. BR: 10197 AB 10224 S. 896.)

[CELEX-Nr.: 32016L0800, 32016L1919, 32017L1371, 32017L1852, 32018L0843]

BGBI. I Nr. 38/2020 (NR: GP XXVII RV 108 AB 146 S. 27. BR: AB 10312 S. 906.)

BGBI. I Nr. 16/2021 (NR: GP XXVII RV 249 AB 486 S. 69. BR: AB 10499 S. 917.)

Inhaltsverzeichnis

1. Hauptstück

Allgemeine Bestimmungen

1. Abschnitt

Anwendungsbereich

- § 1 Anwendungsbereich
- § 2 Ausnahmen in der Personenversicherung
- § 3 Ausnahmen in der Nicht-Lebensversicherung
- § 4 Ausnahmen in der Rückversicherung

2. Abschnitt

Begriffsbestimmungen

- § 5 Begriffsbestimmungen

3. Abschnitt

Konzession

- § 6 Allgemeine Bestimmungen
- § 7 Umfang der Konzession
- § 8 Konzessionsvoraussetzungen
- § 9 Vorherige Konsultation der Aufsichtsbehörden anderer Mitgliedstaaten
- § 10 Geschäftsplan
- § 11 Änderungen des Geschäftsbetriebes
- § 12 Erlöschen der Konzession

4. Abschnitt

Vorschriften für Drittländer

- § 13 Geschäftsbetrieb im Inland von Drittland-Versicherungs- und Drittland-Rückversicherungsunternehmen
- § 14 Besondere Konzessionsvoraussetzungen
- § 15 Erleichterungen bei Konzessionerteilung in mehreren Mitgliedstaaten
- § 16 Geschäftsplan der Zweigniederlassung
- § 17 Voraussetzungen für die Aufnahme des Geschäftsbetriebes
- § 18 Bestimmungen für den laufenden Geschäftsbetrieb

§ 19 Besondere Bestimmungen für die Schweizerische Eidgenossenschaft

§ 19a Besondere Bestimmungen für die Vereinigten Staaten von Amerika

5. Abschnitt

Vorschriften für den EWR

§ 20 Niederlassungsfreiheit: Zweigniederlassungen im Inland

§ 21 Niederlassungsfreiheit: Zweigniederlassungen in den Mitgliedstaaten

§ 22 Dienstleistungsfreiheit: Ausübung im Inland

§ 23 Dienstleistungsfreiheit: Ausübung in den Mitgliedstaaten

6. Abschnitt

Aktionärskontrolle

§ 24 Aktionäre

§ 25 Verfahren zur Beurteilung des Erwerbs

§ 26 Kriterien für die Beurteilung des Erwerbs

§ 27 Maßnahmen bei ungeeigneten Aktionären

7. Abschnitt

Bestandübertragung

§ 28 Allgemeine Bestimmungen für Bestandübertragungen

§ 29 Genehmigung durch die FMA

§ 30 Mitwirkung der FMA

§ 31 Rechtswirkungen einer Bestandübertragung

§ 32 Vorschriften für die Schweizerische Eidgenossenschaft

8. Abschnitt

Beschwerden

§ 33 Beschwerdestelle

(Anm.: § 34 aufgehoben durch Art. 1 Z 1 lit. c, BGBl. I Nr. 16/2018)

2. Hauptstück

Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit

1. Abschnitt:

Allgemeine Bestimmungen

§ 35 Begriff

§ 36 Name

§ 37 Satzung

§ 38 Veröffentlichungen

§ 39 Errichtung

§ 40 Mitgliedschaft

§ 41 Gründungsfonds

§ 42 Eintragung in das Firmenbuch

- § 43 Entstehen
- § 44 Beiträge und Nachschüsse
- § 45 Sicherheitsrücklage
- § 46 Nachrangige Verbindlichkeiten
- § 47 Verwendung des Jahresüberschusses
- § 48 Organe
- § 49 Vorstand
- § 50 Aufsichtsrat
- § 51 Oberstes Organ
- § 52 Sonderprüfung
- § 53 Geltendmachung von Ersatzansprüchen
- § 54 Satzungsänderungen
- § 55 Anfechtbarkeit
- § 56 Nichtigkeit
- § 57 Auflösung
- § 58 Abwicklung
- § 59 Bestandübertragung
- § 60 Verschmelzung
- § 61 Umwandlung in eine Aktiengesellschaft
- § 62 Einbringung in eine Aktiengesellschaft
- § 63 Wirkungen der Einbringung
- § 64 Rechte des obersten Organs
- § 65 Wirkungen einer Umstrukturierung
- § 66 Formwechselnde Umwandlung in eine Privatstiftung
- § 67 Verschmelzung von Privatstiftungen

2. Abschnitt

Kleine Versicherungsvereine

- § 68 Allgemeine Bestimmungen
- § 69 Anwendbarkeit der allgemeinen Bestimmungen
- § 70 Eigenmittelerfordernis
- § 71 Eigenmittel
- § 72 Kapitalanlage
- § 73 Überschreitung des Geschäftsbereichs
- § 74 Höchsthaftungssumme
- § 75 Organe
- § 76 Vorstand
- § 77 Aufsichtsrat
- § 78 Oberstes Organ

§ 79 Rechnungslegung

§ 80 Abwicklung

§ 81 Verschmelzung

3. Hauptstück

Kleine Versicherungsunternehmen

1. Abschnitt

Allgemeine Bestimmungen

§ 82 Anwendbarkeit der allgemeinen Bestimmungen

§ 83 Konzession

§ 84 Geschäftsplan

2. Abschnitt

Governance

§ 85 Allgemeine Bestimmungen

§ 86 Auslagerung

§ 87 Rückversicherung

3. Abschnitt

Eigenmittelausstattung und Kapitalanlage

§ 88 Eigenmittelerfordernis

§ 89 Eigenmittel

§ 90 Kapitalanlage

4. Hauptstück

Vorschriften für bestimmte Versicherungsarten

1. Abschnitt

Allgemeine Vorschriften

§ 91 Inhalt des Versicherungsvertrages

2. Abschnitt

Lebensversicherung

§ 92 Allgemeine Bestimmungen für die Lebensversicherung

§ 93 Betriebliche Kollektivversicherung: Allgemeine Bestimmungen

§ 94 Betriebliche Kollektivversicherung: Mitteilungspflichten

§ 95 Betriebliche Kollektivversicherung: Kündigung

§ 96 Betriebliche Kollektivversicherung: Übertragung von Anwartschaften

§ 97 Betriebliche Kollektivversicherung: Beratungsausschuss

§ 98 Betriebliche Kollektivversicherung: Informationspflichten bei Übertragungen zwischen betrieblicher Kollektivversicherung und Pensionskasse

3. Abschnitt

Nicht-Lebensversicherung

§ 99 Rechtsschutzversicherung

- § 100 Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung
- § 101 Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung:
Allgemeine Bestimmungen
- § 102 Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung:
Besondere Bestimmungen
- § 103 Unfallversicherung nach Art der Lebensversicherung

4. Abschnitt

Finanzrückversicherung und Zweckgesellschaften

- § 104 Finanzrückversicherung
- § 105 Zweckgesellschaften

5. Hauptstück

Governance

1. Abschnitt

Allgemeine Anforderungen

- § 106 Zuständigkeit und Verantwortlichkeit des Vorstands bzw. des
Verwaltungsrats
- § 107 Anforderungen an das Governance-System
- § 108 Governance-Funktionen
- § 109 Auslagerung
- § 109a Meldung von Verstößen

2. Abschnitt

Risikomanagement

- § 110 Risikomanagement-System
- § 111 Unternehmenseigene Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung
- § 112 Risikomanagement-Funktion

3. Abschnitt

Versicherungsmathematische Funktion und verantwortlicher Aktuar

- § 113 Versicherungsmathematische Funktion
- § 114 Verantwortlicher Aktuar
- § 115 Bestellung zum verantwortlichen Aktuar
- § 116 Aufgaben und Befugnisse des verantwortlichen Aktuars

4. Abschnitt

Interne Kontrolle, Compliance und interne Revisions-Funktion

- § 117 Internes Kontrollsystem
- § 118 Compliance-Funktion
- § 119 Interne Revisions-Funktion

5. Abschnitt

Fachliche Qualifikation und persönliche Zuverlässigkeit

- § 120 Allgemeine Bestimmungen
- § 121 Zuverlässigkeitsnachweis
- § 122 Anzeige an die FMA

§ 123 Vorschriften für den Aufsichtsrat

§ 123a Vorschriften für den Versicherungsvertrieb

6. Abschnitt

Kapitalanlagen

§ 124 Grundsatz der unternehmerischen Vorsicht

§ 125 Besondere Bestimmungen für die fonds- und indexgebundene Lebensversicherung

§ 126 Qualitative Vorgaben für Kapitalanlagen

§ 127 Erwerb und Veräußerung von wesentlichen Anteilen

7. Abschnitt

Versicherungsvertrieb

§ 127a Interne Leitlinien und Verfahren

§ 127b Vertriebsfunktion

§ 127c Aufzeichnungen

§ 127d Inanspruchnahme von Vermittlungsdiensten

§ 127e Beschwerden

6. Hauptstück

Informationspflichten und Wohlverhaltensregeln beim Versicherungsvertrieb

1. Abschnitt:

Allgemeine Bestimmungen

§ 128 Allgemeine Grundsätze

§ 128a Einzelheiten der Auskunftserteilung

§ 129 Product Governance

§ 130 Allgemeine Informationspflichten

§ 130a Allgemeine Informationspflichten bei der Vermittlung von Fremdprodukten

§ 131 Ermittlung der Wünsche und Bedürfnisse der Versicherungsnehmer

§ 132 Beratung

§ 133 Produktinformation

§ 134 Querverkäufe

2. Abschnitt:

Zusätzliche Anforderungen an den Vertrieb von Lebensversicherungen

§ 135 Interessenkonflikte und Anreize beim Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten

§ 135a Beratung beim Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten

§ 135b Beratungsfreier Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten

§ 135c Zusätzliche Anforderungen an die Produktinformation in der Lebensversicherung

§ 135d Zusätzliche Anforderungen an die laufende Information

3. Abschnitt:

Zusätzliche Anforderungen an den Vertrieb von Kranken- und Unfallversicherungen nach Art der Lebensversicherung

§ 135e Zusätzliche Anforderungen an die Produktinformation und an die laufende Information

7. Hauptstück

Rechnungslegung und Konzernrechnungslegung

1. Abschnitt

Allgemeine Vorschriften

§ 136 Anwendbarkeit des UGB, des AktG und des SE-Gesetzes

§ 137 Allgemeine Vorschriften über den Jahresabschluss, den Lagebericht, den nichtfinanziellen Bericht sowie den Corporate Governance-Bericht

§ 138 Besondere Vorschriften über den Konzernabschluss

§ 139 Besondere Rechnungslegungsvorschriften

2. Abschnitt

Gliederung und Ausweis

§ 140 Allgemeine Grundsätze für die Gliederung des Jahresabschlusses und des Konzernabschlusses

§ 141 Besondere Vorschriften für Kompositversicherungsunternehmen

§ 142 Rückversicherung mit begrenztem Risikoübertrag

§ 143 Risikorücklage

§ 144 Gliederung der Bilanz und der Konzernbilanz

§ 145 Besondere Vorschriften über die Konzernbilanz

§ 146 Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung

§ 147 Erfassung von Aufwendungen und Erträgen

3. Abschnitt

Bewertung

§ 148 Allgemeine Bewertungsvorschriften

§ 149 Bewertung von Vermögensgegenständen

§ 150 Allgemeine Vorschriften über die versicherungstechnischen Rückstellungen

§ 151 Prämienüberträge

§ 152 Deckungsrückstellung

§ 153 Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle

§ 154 Schwankungsrückstellung

4. Abschnitt

Anhang und Lagebericht

§ 155 Anhang und Konzernanhang

§ 156 Lagebericht und Konzernlagebericht

8. Hauptstück

Solvabilität

1. Abschnitt

Solvenzbilanz

§ 157 Bewertung der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten

§ 158 Allgemeine Bestimmungen für versicherungstechnische Rückstellungen

§ 159 Berechnung versicherungstechnischer Rückstellungen

§ 160 Bester Schätzwert

§ 161 Risikomarge

§ 162 Finanzgarantien und vertragliche Optionen, die Gegenstand der Versicherungs- und Rückversicherungsverträge sind

§ 163 Einforderbare Beträge aus Rückversicherungsverträgen und von Zweckgesellschaften

§ 164 Qualität der Daten und Anwendung von Näherungswerten einschließlich Einzelfallanalysen bei den versicherungstechnischen Rückstellungen

§ 165 Vergleich mit Erfahrungsdaten

§ 166 Matching-Anpassung an die maßgebliche risikofreie Zinskurve

§ 167 Volatilitätsanpassung der maßgeblichen risikofreien Zinskurve

§ 168 Nutzung der von der EIOPA vorzulegenden technischen Informationen

2. Abschnitt

Eigenmittel

§ 169 Allgemeine Bestimmungen

§ 170 Basiseigenmittel

§ 171 Ergänzende Eigenmittel

§ 172 Einstufung der Eigenmittel in Klassen (Tiers)

§ 173 Anrechenbarkeit der Eigenmittelbestandteile

3. Abschnitt

Solvenzkapitalanforderung

§ 174 Allgemeine Bestimmungen

§ 175 Berechnung der Solvenzkapitalanforderung

§ 176 Häufigkeit der Berechnung

4. Abschnitt

Berechnung der Solvenzkapitalanforderung mit der Standardformel

§ 177 Struktur der Standardformel

- § 178 Aufbau der Basissolvenzkapitalanforderung
- § 179 Risikomodule der Basissolvenzkapitalanforderung
- § 179a Berechnung des Untermodul Aktienrisiko: symmetrischer Anpassungsmechanismus
- § 180 Durationsbasiertes Untermodul Aktienrisiko
- § 181 Maßnahmen der FMA bei wesentlichen Abweichungen von den der Standardformel zugrundeliegenden Annahmen

5. Abschnitt

Berechnung der Solvenzkapitalanforderung unter Verwendung eines internen Modells

- § 182 Allgemeine Bestimmungen für die Genehmigung von internen Modellen in Form von Voll- oder Partialmodellen
- § 183 Besondere Bestimmungen für die Genehmigung interner Modelle in Form von Partialmodellen
- § 184 Rückkehr zur Standardformel
- § 185 Nichteinhaltung der Anforderungen an das interne Modell
- § 186 Verwendungstest
- § 187 Statistische Qualitätsstandards
- § 188 Kalibrierungsstandards
- § 189 Zuordnung von Gewinnen und Verlusten
- § 190 Validierungsstandards
- § 191 Dokumentationsstandards
- § 192 Externe Modelle und Daten

6. Abschnitt

Mindestkapitalanforderung

- § 193 Allgemeine Bestimmungen
- § 194 Besondere Bestimmungen für Kompositversicherungsunternehmen

9. Hauptstück

Gruppenaufsicht

1. Abschnitt

Begriffsbestimmungen und Anwendungsbereich

- § 195 Begriffsbestimmungen
- § 196 Allgemeine Bestimmungen
- § 197 Anwendungsfälle der Gruppenaufsicht
- § 198 Ausschluss von Unternehmen aus der Gruppenaufsicht
- § 199 Subgruppenaufsicht auf Ebene einer nationalen Teilgruppe
- § 200 Subgruppenaufsicht auf Ebene einer mehrere Mitgliedstaaten umfassenden Teilgruppe
- § 201 Gemischte Versicherungsholdinggesellschaften

2. Abschnitt

Solvabilität der Gruppe

- § 202 Allgemeine Bestimmungen
- § 203 Häufigkeit der Berechnung
- § 204 Wahl der Methode
- § 205 Berücksichtigung des verhältnismäßigen Anteils
- § 206 Ausschluss der Mehrfachberücksichtigung anrechenbarer Eigenmittel
- § 207 Ausschluss der gruppeninternen Kapitalschöpfung
- § 208 Einbeziehung von bestimmten Unternehmen
- § 209 Einbeziehung von verbundenen Drittland-Versicherungs- und Drittland-Rückversicherungsunternehmen
- § 210 Abzug des Beteiligungsbuchwertes bei Nichtverfügbarkeit der notwendigen Informationen
- § 211 Standardmethode: Konsolidierungsmethode (Methode 1)
- § 212 Gruppeninterne Modelle bei Methode 1
- § 213 Alternativmethode: Abzugs- und Aggregationsmethode (Methode 2)
- § 214 Gruppeninterne Modelle bei Methode 2

3. Abschnitt

Gruppen mit zentralisiertem Risikomanagement

- § 215 Bedingungen
- § 216 Entscheidung über den Antrag
- § 217 Bestimmung der Solvenzkapitalanforderung
- § 218 Nichtbedeckung der Solvenzkapitalanforderung oder der Mindestkapitalanforderung
- § 219 Ende der Ausnahmeregelung für ein Tochterunternehmen

4. Abschnitt

Risikokonzentrationen und gruppeninterne Transaktionen

- § 220 Risikokonzentrationen
- § 221 Gruppeninterne Transaktionen

5. Abschnitt

Governance auf Gruppenebene

- § 222 Allgemeine Bestimmungen
- § 223 Interne Kontrollmechanismen auf Gruppenebene
- § 224 Risiko- und Solvabilitätsbeurteilung auf Gruppenebene
- § 225 Leitung von Versicherungsholdinggesellschaften und gemischten Finanzholdinggesellschaften

6. Abschnitt

Maßnahmen zur Erleichterung der Gruppenaufsicht

- § 226 Bestimmung der für die Gruppenaufsicht zuständigen Behörde
- § 227 Rechte und Pflichten der für die Gruppenaufsicht zuständigen Behörde
- § 228 Aufsichtskollegien
- § 229 Zusammenarbeit und Informationsaustausch zwischen den Aufsichtsbehörden
- § 230 Gegenseitige Konsultation der Aufsichtsbehörden
- § 231 Auskunftsrechte der FMA als der für die Gruppenaufsicht zuständigen Behörde
- § 232 Zusammenarbeit mit den für Kreditinstitute und Wertpapierfirmen zuständigen Behörden
- § 233 Berufsgeheimnis und Vertraulichkeit
- § 234 Zugang zu Informationen
- § 235 Überprüfung der Informationen
- § 236 Zwangsmaßnahmen

7. Abschnitt

Mutterunternehmen mit Sitz in Drittländern

- § 237 Überprüfung der Gleichwertigkeit
- § 238 Vorliegen der Gleichwertigkeit
- § 239 Fehlende Gleichwertigkeit
- § 240 Ebenen der Beaufsichtigung

10. Hauptstück

Informationen

1. Abschnitt

Veröffentlichungspflichten der Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen

- § 241 Bericht über die Solvabilität und Finanzlage: Inhalt
- § 242 Bericht über die Solvabilität und Finanzlage: Nichtveröffentlichung von bestimmten Informationen
- § 243 Bericht über die Solvabilität und Finanzlage: Aktualisierungen
- § 244 Bericht über die Solvabilität und Finanzlage: schriftliche Leitlinien
- § 245 Bericht über die Solvabilität und Finanzlage: Gruppenebene
- § 246 Offenlegung bestimmter Informationen betreffend Rechnungslegung und Konzernrechnungslegung

2. Abschnitt

Meldepflichten der Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen an die FMA

- § 247 Allgemeine Bestimmungen
- § 248 Berichte an die FMA

§ 249 Verzeichnisse und Aufstellungen der dem Deckungsstock gewidmeten Vermögenswerte

§ 250 Statistische Angaben über grenzüberschreitende Tätigkeiten

§ 251 Beschränkung der regelmäßigen aufsichtlichen Berichterstattung

(Anm.: 3. Abschnitt des 10. Hauptstücks samt §§ 252 bis 255 aufgehoben durch Art. 1 Z 1 lit. h, BGBl. I Nr. 16/2018)

4. Abschnitt

Offenlegungspflichten der FMA

§ 256 Transparenz und Verantwortlichkeit

§ 256a Veröffentlichung von Sanktionen und Maßnahmen

5. Abschnitt

Mitteilungspflichten der FMA

§ 257 Mitteilungen an die Europäische Kommission und die EIOPA

§ 258 Mitteilungen an die EIOPA

§ 259 Mitteilungen an den Fachverband der Versicherungsunternehmen

6. Abschnitt

Abschlussprüfer

§ 260 Wahl des Abschlussprüfers

§ 261 Beauftragung von Wirtschaftsprüfern

§ 262 Befristetes Tätigkeitsverbot

§ 263 Prüfpflichten des Abschlussprüfers

§ 264 Berichtspflichten des Abschlussprüfers

§ 265 Anzeigepflicht des Abschlussprüfers

§ 266 Ersatzpflicht des Abschlussprüfers

11. Hauptstück

Aufsichtsbehörde und Verfahren

1. Abschnitt

Allgemeine Vorschriften

§ 267 Ziele der Beaufsichtigung

§ 268 Grundsätze der Beaufsichtigung

§ 268a Marktüberwachung

§ 268b. Ermächtigung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten

§ 269 Form der Kommunikation mit der FMA – elektronische Übermittlung

§ 270 Mitwirkung der Bundesrechnungszentrum GmbH

§ 271 Kosten der Versicherungsaufsicht

2. Abschnitt

Beaufsichtigung

- § 272 Auskunfts-, Anzeige- und Vorlagepflichten
 - § 273 Aufsichtliches Überprüfungsverfahren
 - § 273a Meldung von Verstößen an die FMA
 - § 274 Prüfung vor Ort
 - § 275 Anordnungen der FMA
 - § 276 Einberufung der Hauptversammlung oder des Aufsichtsrats
 - § 277 Kapitalaufschlag
 - § 278 Maßnahmen bei Verschlechterung der wirtschaftlichen Lage:
Solvabilitätsplan
 - § 279 Maßnahmen bei Nichtbedeckung der
Solvenzkapitalanforderung: Sanierungsplan
 - § 280 Maßnahmen bei Nichtbedeckung der
Mindestkapitalanforderung: Finanzierungsplan
 - § 281 Gemeinsame Bestimmungen für Solvabilitäts-, Sanierungs-
und Finanzierungsplan
 - § 282 Maßnahmen der FMA in Bezug auf versicherungstechnische
Rückstellungen
 - § 283 Untersagung der freien Verfügung über Vermögenswerte
 - § 284 Maßnahmen bei Gefahr für die Belange der
Versicherungsnehmer und Anspruchsberechtigten

 - § 285 Widerruf der Konzession
 - § 286 Maßnahmen nach Widerruf, Erlöschen oder Zurücklegung der
Konzession
 - § 287 Bezeichnungsschutz
 - § 288 Kundmachung bei unerlaubtem Geschäftsbetrieb
 - § 289 Beaufsichtigung im Rahmen der Niederlassungs- und
Dienstleistungsfreiheit
 - § 290 Prüfung vor Ort im Rahmen der Niederlassungsfreiheit
 - § 291 Beaufsichtigung des Geschäftsbetriebs in Drittländern
- (Anm.: § 292 aufgehoben durch BGBl. I Nr. 16/2021)

§ 293 Internationale Sanktionen

3. Abschnitt

Internationale Zusammenarbeit

- § 294 Zusammenarbeit im EWR
- § 294a Zusammenarbeit bei der Beaufsichtigung von Versicherungs-
und Rückversicherungsvertriebstätigkeiten
- § 295 Zusammenarbeit bei Einschränkung oder Untersagung der
Verfügung über Vermögenswerte
- § 296 Zusammenarbeit im Rahmen der Dienstleistungs- und
Niederlassungsfreiheit

§ 297 Zusammenarbeit bei Auflösung von Versicherungsunternehmen oder Sanierungsmaßnahmen im EWR

§ 298 Zusammenarbeit mit Behörden von Drittländern

§ 299 Zusammenarbeit mit der Aufsichtsbehörde der Schweizerischen Eidgenossenschaft

12. Hauptstück

Deckungsstock, Auflösung eines Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmens, exekutions- und insolvenzrechtliche Bestimmungen für Versicherungsunternehmen

1. Abschnitt

Deckungsstock

§ 300 Bildung des Deckungsstocks

§ 301 Deckungserfordernis

§ 302 Widmung der Vermögenswerte

§ 303 Ansprüche nach Einstellung des Geschäftsbetriebs

2. Abschnitt

Treuhänder

§ 304 Bestellung und Befugnisse

§ 305 Aufgaben

3. Abschnitt

Auflösung eines Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmens

§ 306 Auflösung eines Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmens

4. Abschnitt

Exekutions- und insolvenzrechtliche Bestimmungen für Versicherungsunternehmen

§ 307 Exekution auf Werte des Deckungsstocks

§ 308 Versicherungsforderungen

§ 309 Eröffnung des Konkursverfahrens

§ 310 Kurator

§ 311 Erlöschen von Versicherungsverhältnissen

§ 312 Deckungsstock im Konkursverfahren

§ 313 Anmeldung

§ 314 Rangordnung

§ 315 Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit

§ 316 Verbot und Herabsetzung von Leistungen

13. Hauptstück

Strafbestimmungen

§ 317 Verletzung von Anzeige-, Melde- und Vorlagepflichten

- § 318 Verletzung der Verpflichtung zur Veröffentlichung des Berichts über die Solvabilität und Finanzlage
- § 319 Verletzung von Informationspflichten
- § 320 Deckungsrückstellung; Deckungsstock
- § 321 Verletzung von Geheimnissen
- § 322 Versicherungs- und Rückversicherungsvertrieb
- § 323 Strafbestimmungen betreffend juristische Personen
- § 323a Wirksame Ahndung von Verstößen
- § 324 Kleine Versicherungsvereine
- § 325 Gruppenaufsicht
- § 326 Verstoß gegen Anordnungen
- § 327 Dienst- und Niederlassungsfreiheit

- § 328 Sonstige Pflichtverletzungen
- § 329 Unerlaubter Geschäftsbetrieb
- § 330 Verletzung des Bezeichnungsschutzes
- § 331 Verjährung
- § 332 Insolvenz

14. Hauptstück

Übergangs- und Schlussbestimmungen

1. Abschnitt

Übergangsbestimmungen

- § 333 Allgemeine Übergangsbestimmungen
- § 334 Schrittweise Einführung von Solvabilität II
- § 335 Übergangsmaßnahmen zur Erleichterung der Einführung von Solvabilität II
- § 336 Übergangsmaßnahme bei risikofreien Zinssätzen
- § 337 Übergangsmaßnahme bei versicherungstechnischen Rückstellungen
- § 338 Plan betreffend die schrittweise Einführung von Übergangsmaßnahmen für risikofreie Zinsen und versicherungstechnische Rückstellungen

2. Abschnitt

Schlussbestimmungen

- § 339 Inkrafttreten
- § 340 Inkrafttreten von Änderungen auf Grund von Regierungsvorlagen des Bundesministers für Finanzen
- § 341 Inkrafttreten von sonstigen Änderungen
- § 342 Verweisungen
- § 343 Sprachliche Gleichbehandlung
- § 344 Anpassung der in Euro angegebenen Beträge

§ 345 Außerkräfttreten

§ 346 Vollzugsklausel

Anlagen

Anlage A

Anlage B

In Kraft seit 08.01.2021 bis 08.04.2022

© 2024 JUSLINE

JUSLINE® ist eine Marke der ADVOKAT Unternehmensberatung Greiter & Greiter GmbH.

www.jusline.at