

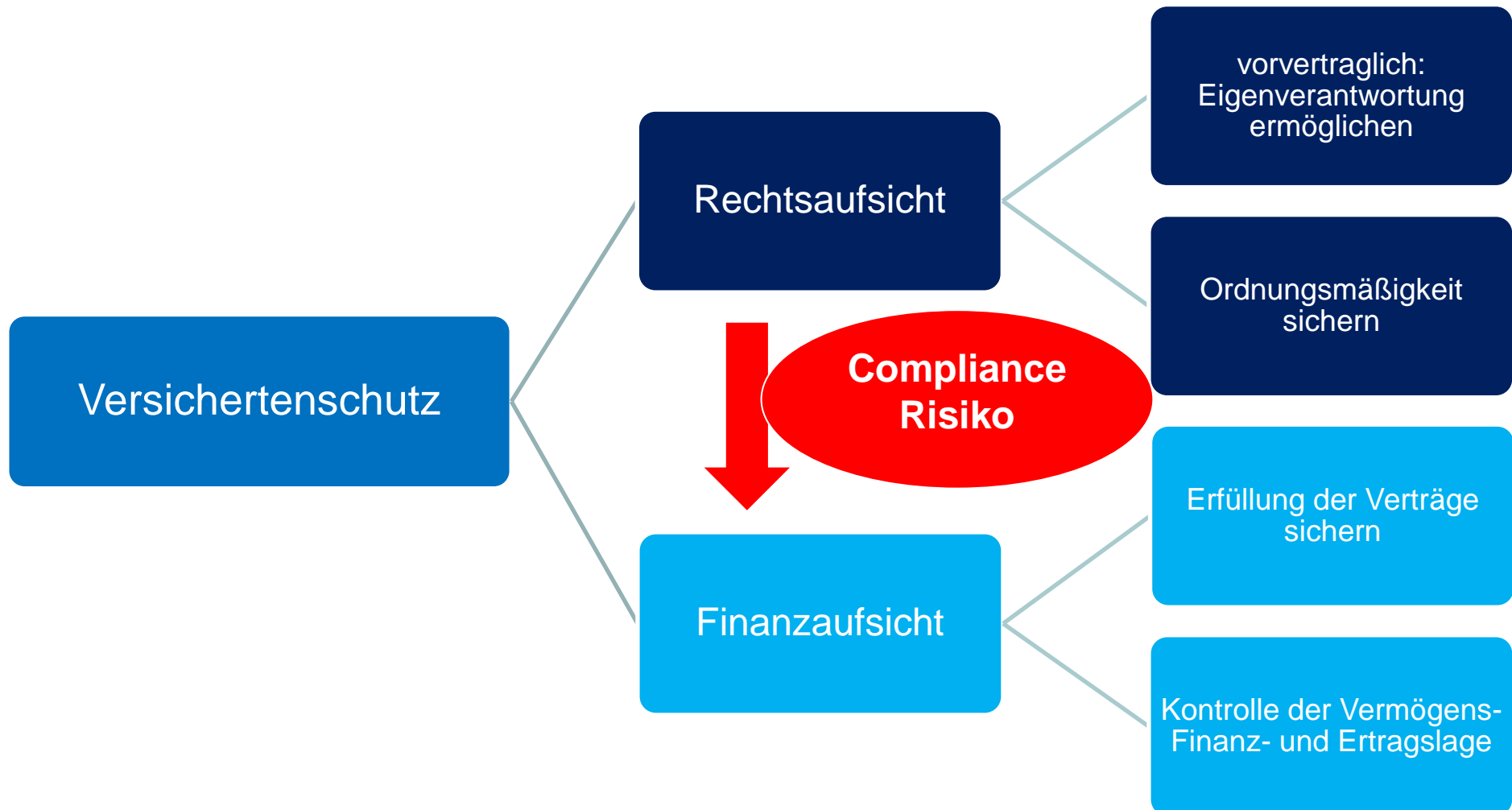


Versicherungsvermittleraufsicht - aufsichtsrechtliche Perspektive

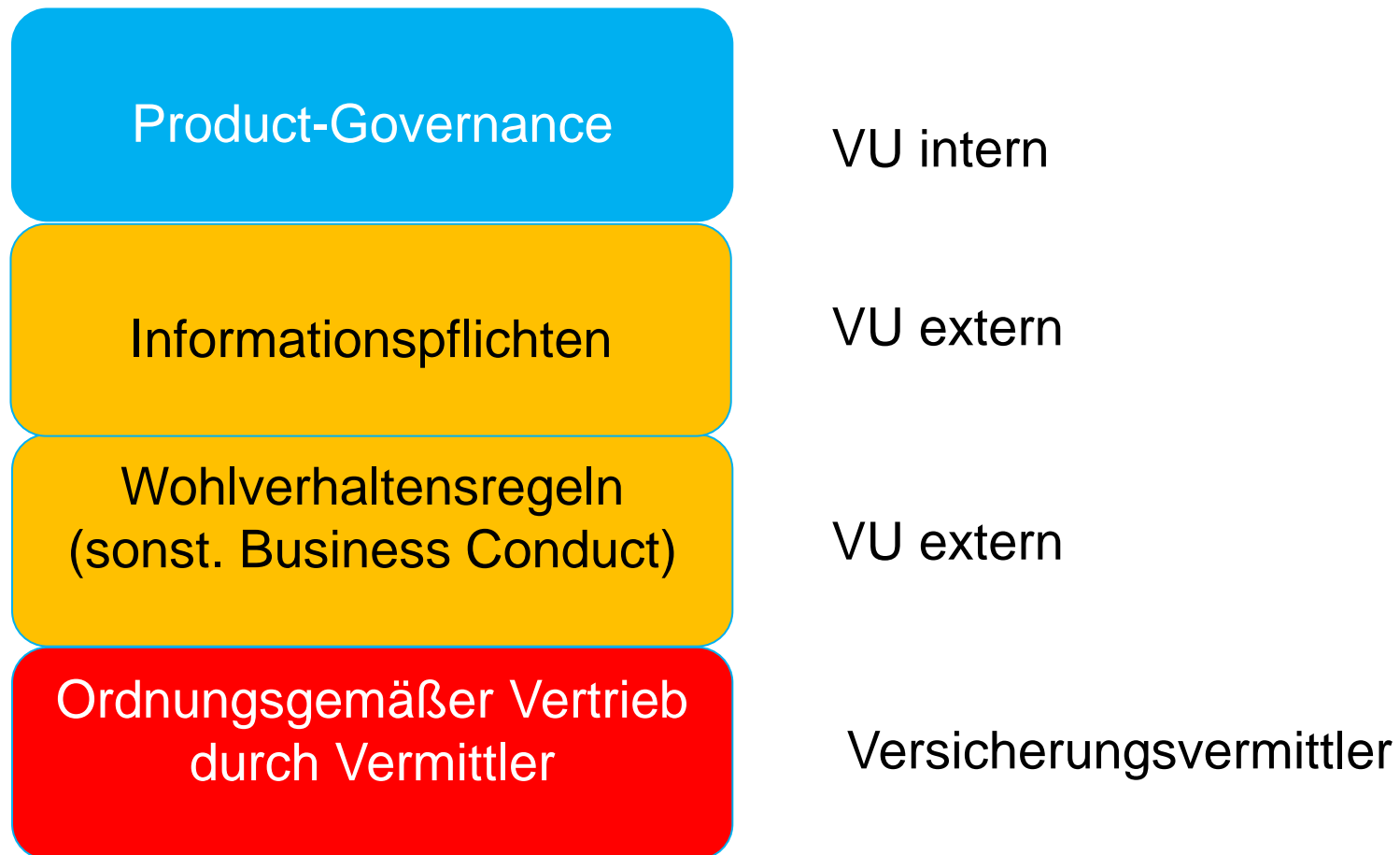
Alpbach, 17.8.2016

Dr. Stephan Korinek, FMA

Ziele der Versicherungsaufsicht

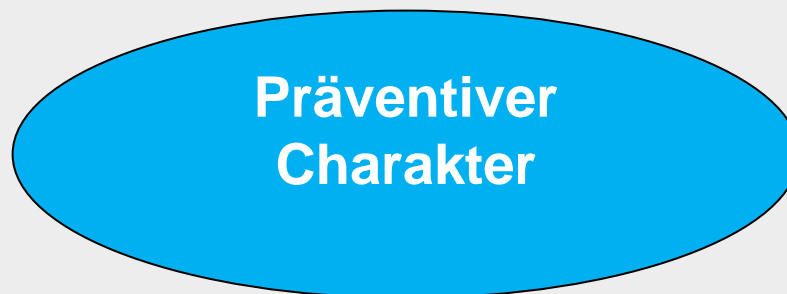


Elemente des Kundenschutzes (Rechtsaufsicht)

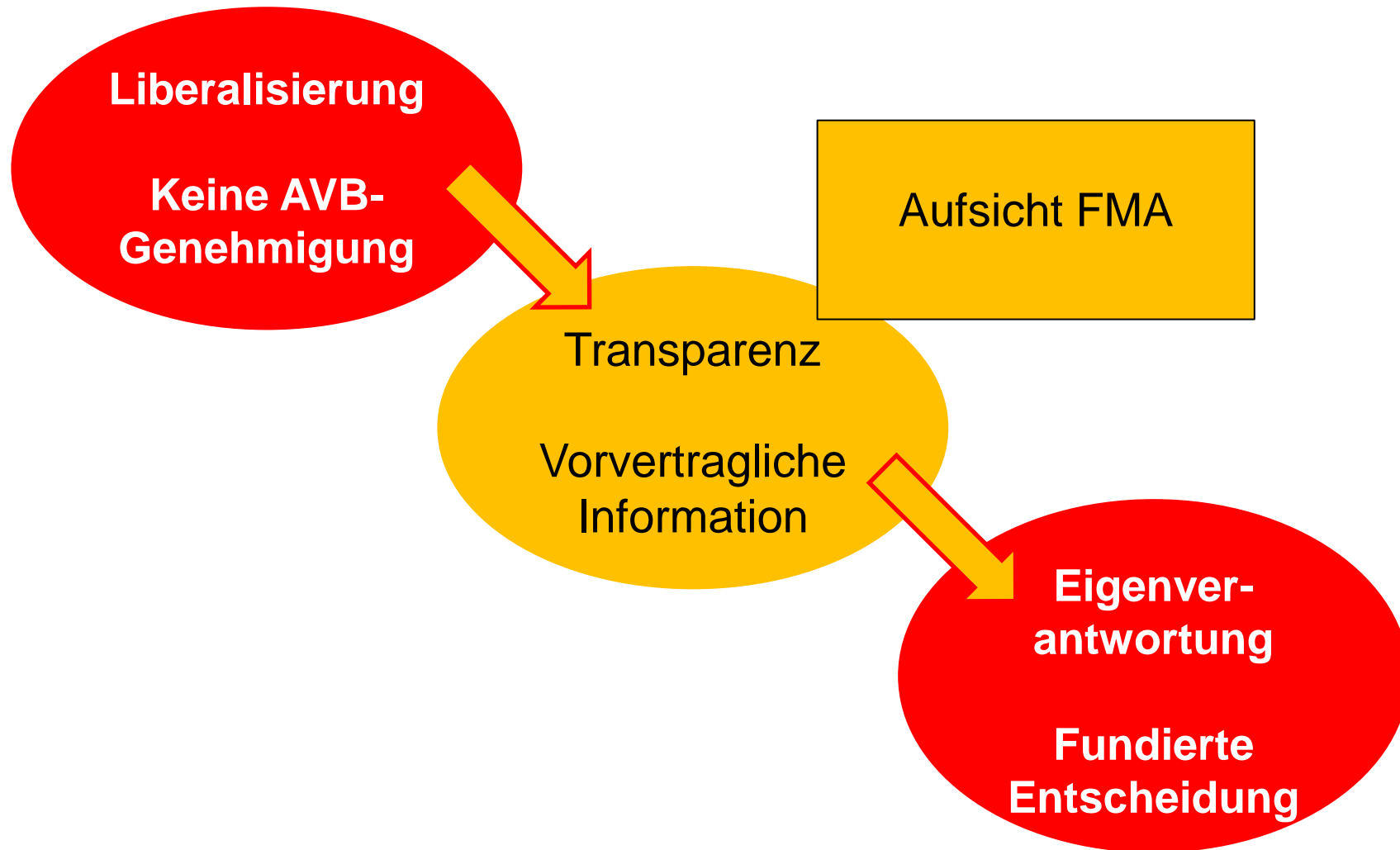


1. Product-Governance

- Teil der Governance des VU
- Prozesse, Maßnahmen, Prüfungen im VU zur Sicherstellung:
 - rechtmäßiger Produkte
 - zielorientierten Vorgehens
 - des adäquaten Vertriebs



2. Informationspflichten



3. Wohlverhaltensregeln (sonst. Business Conduct)

zB

- Werbung
- Vertrieb durch VU
- § 1d VersVG

Fairer
Wettbewerb

FMA-Aufsicht:
va reaktiv

4. Ordnungsgemäßer Vertrieb durch Vermittler



IDD

- IDD – Lamfalussy-Verfahren
- L2 und L3 über EIOPA
- Behandlung als/mit Versicherungsaufsichtsrecht

- Funktional geht es um Versichertenschutz – Element des Kundenschutzes

Aufsicht über Versicherungsvermittler - derzeit

Vermittlung
durch VU

FMA

Versicherungs-
agent

Gewerbebehörde

Versicherungs-
makler

Gewerbebehörde

Vermittlung
durch KI

FMA

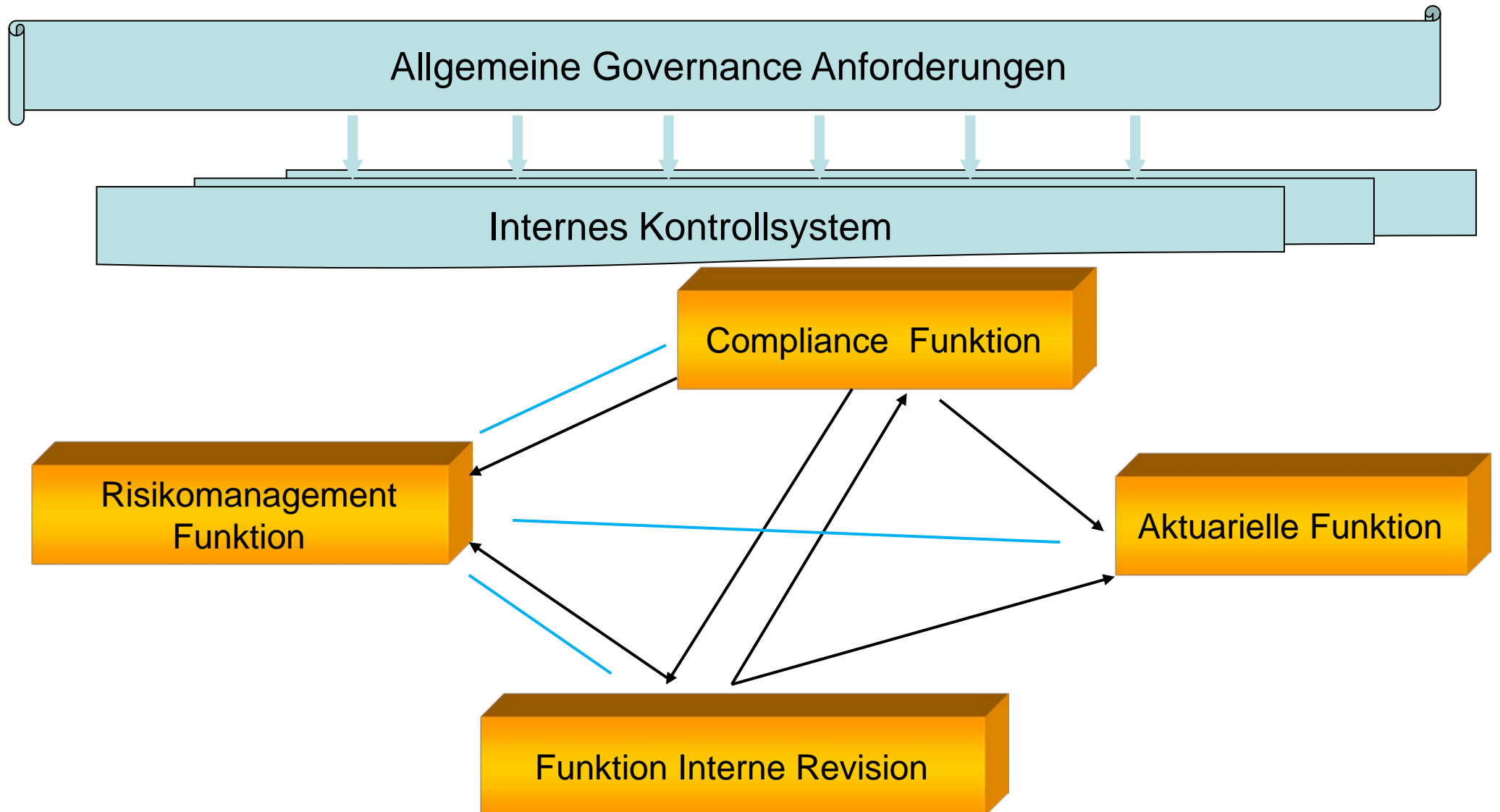
Versicherungsaufsicht

- Finanzaufsicht (RSt, Kapitalanlage, EM)
- Governance-Aufsicht
- Marktverhaltensaufsicht

Versicherungsvermittler- aufsicht

- Marktzugangsaufsicht
- Marktverhaltensaufsicht

Governance-Anforderungen an VU





FINANZMARKTAUFSICHT ÖSTERREICH
■ Kompetenz ■ Kontrolle ■ Konsequenz