

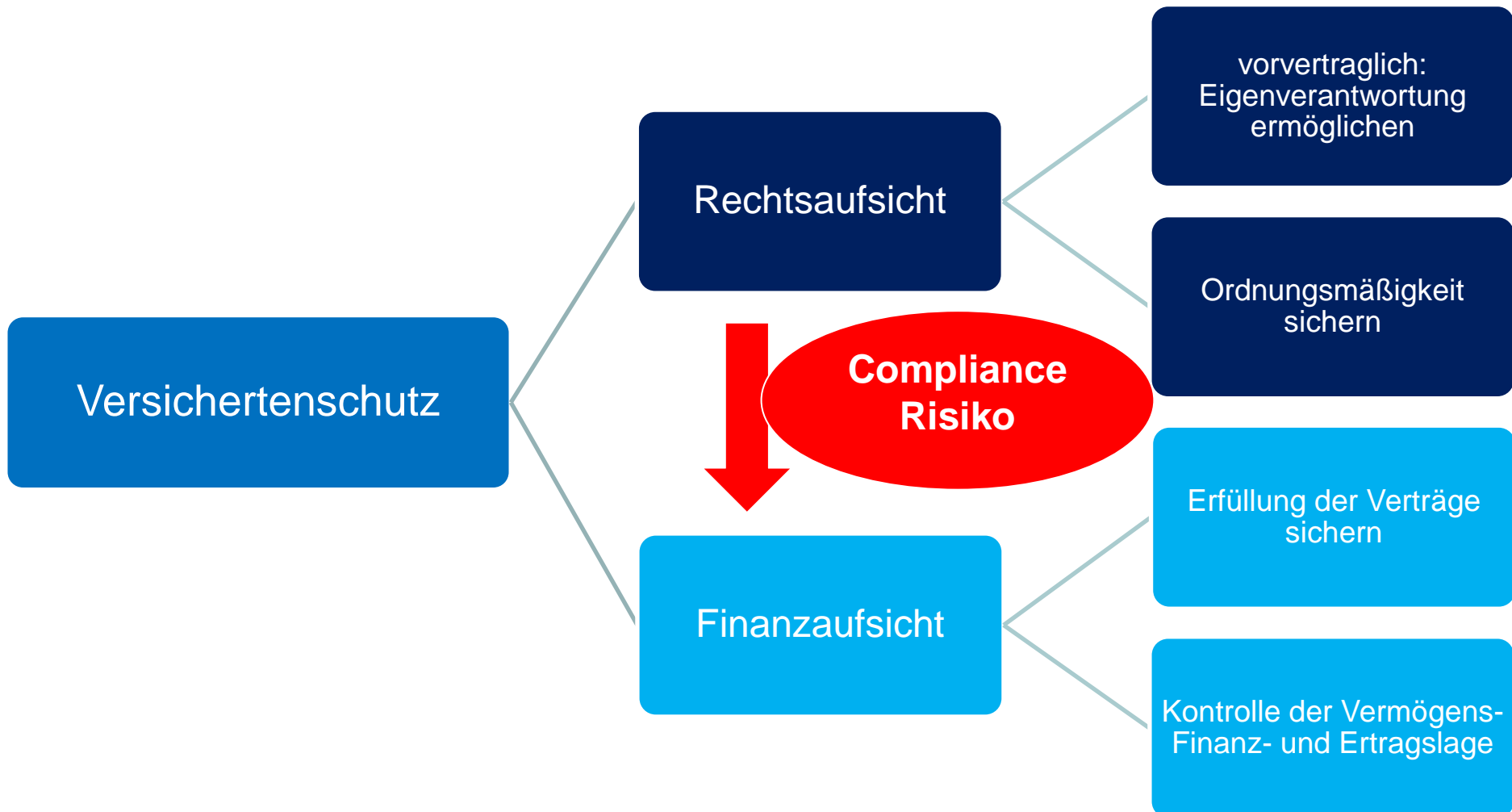


# Versicherungsvermittleraufsicht - aufsichtsrechtliche Perspektive

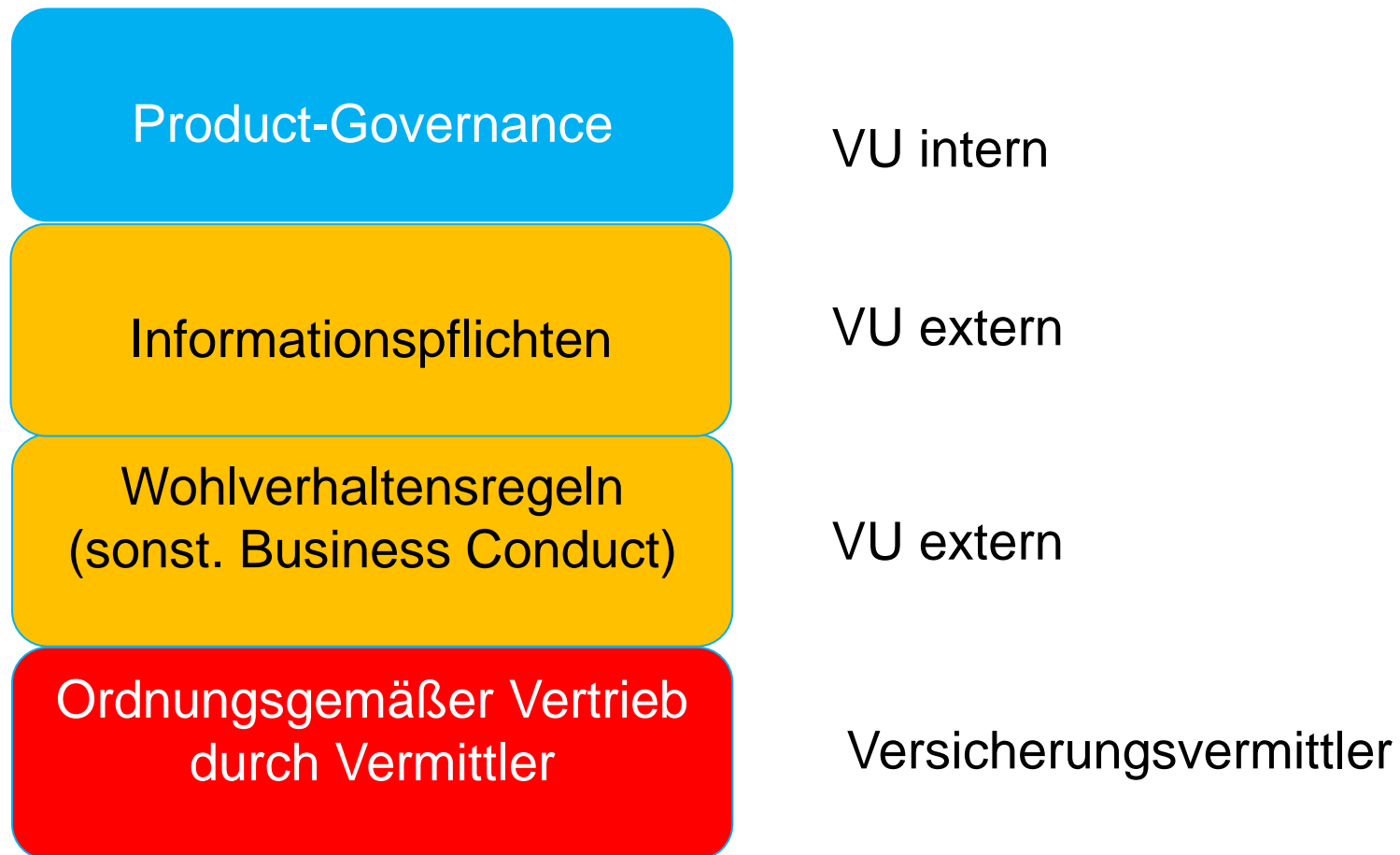
Alpbach, 17.8.2016

Dr. Stephan Korinek, FMA

# Ziele der Versicherungsaufsicht

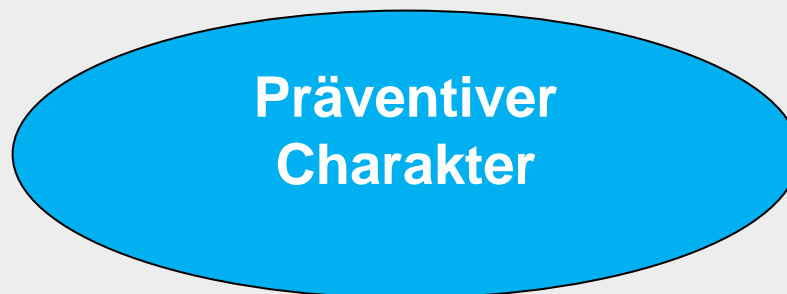


# Elemente des Kundenschutzes (Rechtsaufsicht)

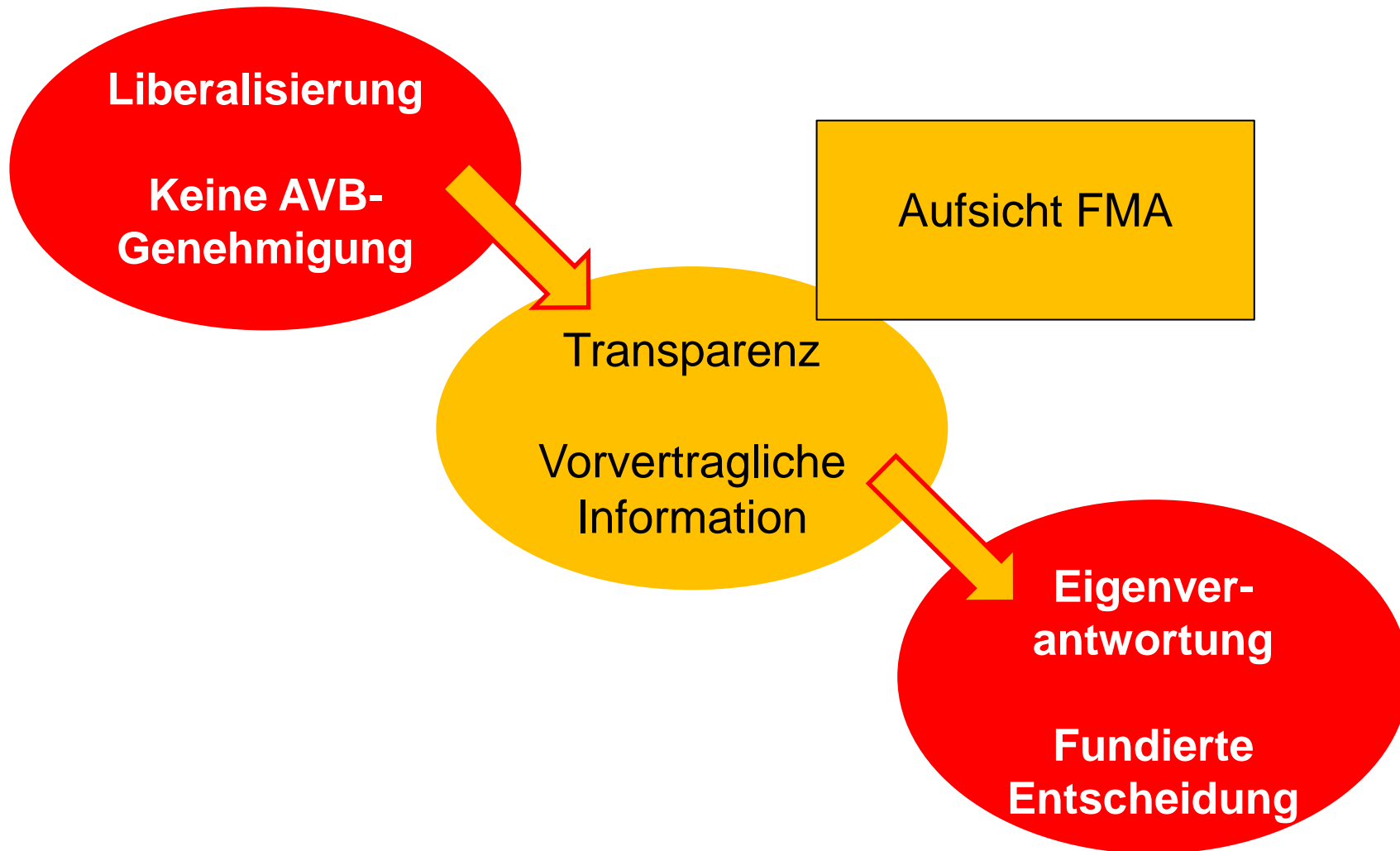


# 1. Product-Governance

- 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)

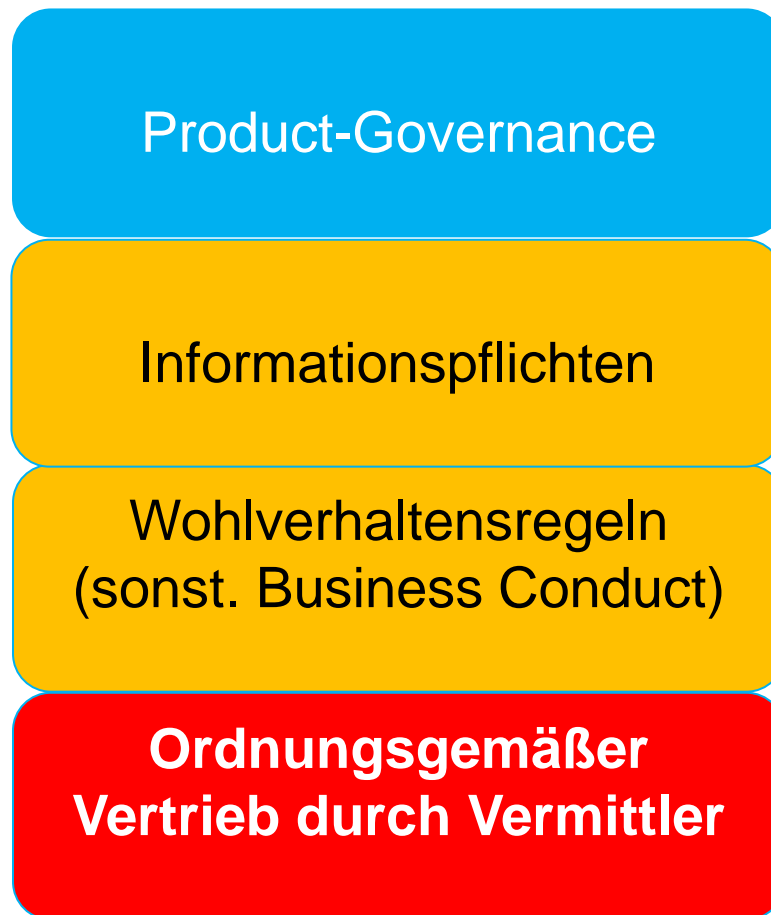
zB

- 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

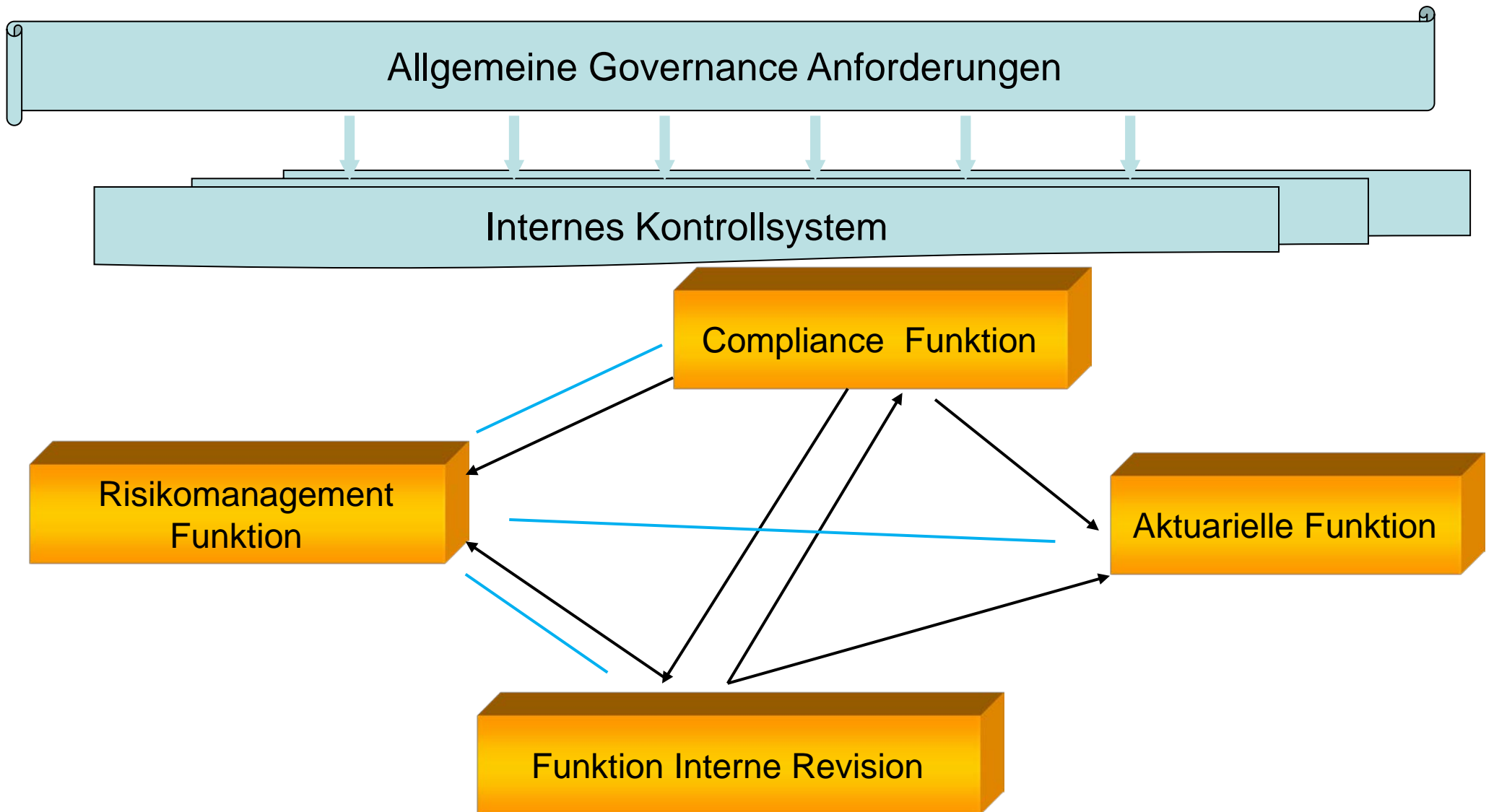
- Finanzaufsicht (RSt, Kapitalanlage, EM)
- Governance-Aufsicht
- Marktverhaltensaufsicht

## Versicherungsvermittler- aufsicht

- Marktzugangsaufsicht
- Marktverhaltensaufsicht



# Governance-Anforderungen an VU





FINANZMARKTAUFSICHT ÖSTERREICH  
■ Kompetenz ■ Kontrolle ■ Konsequenz