

Das aufsichtliche Überprüfungsverfahren

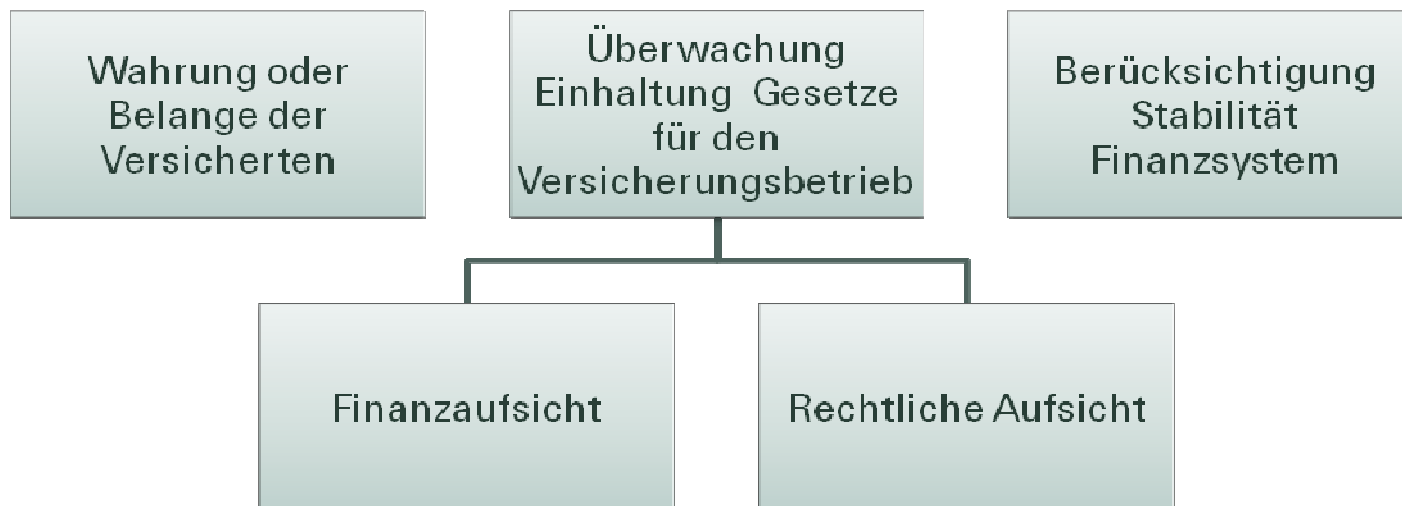
Dr. Ursula Lipowsky

Aufsichtliches Überprüfungsverfahren

- Begriff
- Systematische Einordnung
- Konzept des aufsichtlichen Überprüfungsverfahrens
- Überprüfungsinstrumente
- Eingriffsbefugnisse

Systematische Einordnung

Aufgaben § 289 VAG-E*



- Solvabilität, §§ 80 ff
- ausreichende Reserven, § 70 ff
- Anlage Vermögenswerte, § 114 ff
- Geschäftsorganisation §§ 24 ff
- Aufsichtliches Überprüfungsverfahren § 289 Abs. 4

* alle §§ beziehen sich auf den Entwurf eines Zehnten Gesetzes zur Änderung des Versicherungsaufsichtsgesetzes

Konzept des aufsichtlichen Überprüfungsverfahrens

- förmliches Verfahren ?
- Ziele
- Gegenstand
- Ausgangspunkt
- Unternehmensbezogene Ausgestaltung - Proportionalität

Aufsichtliches Überprüfungsverfahren - Ziele

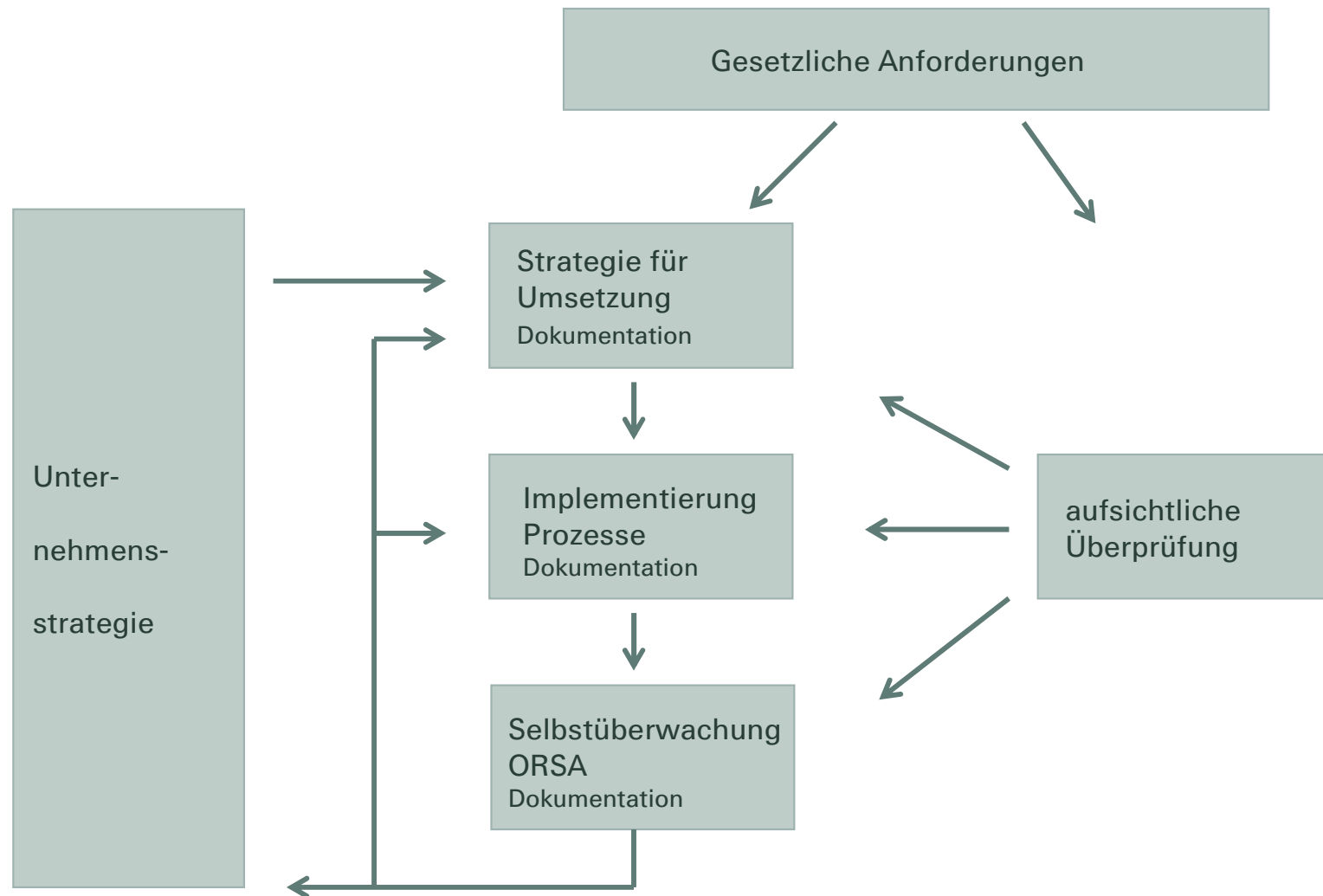
Qualitative Bewertung

- Geschäftsorganisation - wie bewältigt das Unternehmen die qualitativen Anforderungen?
- Risikoexposition – wie sind die Risiken zu bewerten?
- Resilienz – wie ist die Fähigkeit zu bewerten, Risiken zu erkennen und ihnen standzuhalten ?

Aufsichtliches Überprüfungsverfahren – Gegenstand



Regelkreis



Formale Anforderung an Governance, Prozesse, Organisation

- Schriftliche interne Leitlinien
- Verabschiedung der Leitlinien durch den Vorstand („vorherigen Zustimmung“)
- Jährliche Überprüfung der Leitlinien
- Dokumentation, methodischer Ansatz muss für Dritte nachvollziehbar sein
- Spezielle Aufbewahrungspflichten

Überprüfungs- und Überwachungsinstrumente

- Generalklausel: Informationspflichten, § 43 Abs. 1 (Abs.2 qualitative Anfor)
- Anforderung von Berechnungen inkl. Prognoserechnungen § 43 Abs. 2
- Anzeigepflichten, § 44
- Mitteilungen des Wirtschaftsprüfers, § 45
- Berichte, § 47
- Befragung und Auskunftspflicht von Personen, § 299
- Teilnahme und Einberufung von Sitzungen der Aufsichtsgremien, § 300 Abs. 1 Nr. 4,5
- Örtliche Prüfungen, § 300 Abs. 1 Nr.1

Eingriffsbefugnisse

- Generalnorm, § 292
- Kapitalaufschlag, § 295
- Änderung, Aufhebung von Geschäftsplänen, § 293
- Abberufung von Personen mit Schlüsselaufgaben, § 297
- Untersagen von Beteiligungen, § 296
- Sonderbeauftragter, § 301
- Widerruf der Erlaubnis, § 298

Kapitalaufschlag

- Solvenzaufschlag: § 295 Abs. 1 Nr.1,2; DVO
- Governanceaufschlag: § 295 Abs. 1 Nr. 3; DVO
- Bemessung des Kapitalaufschlages: DVO
- Verfahrensgrundsätze: DVO

Swiss Re



Vielen Dank