

Referentenentwurf

des Bundesministeriums der Finanzen

Verordnung zur Aufhebung von Verordnungen aufgrund des Versicherungsaufsichtsgesetzes

A. Problem und Ziel

Zum 1. Januar 2016 tritt das bisherige Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) außer Kraft und wird – unter demselben Titel - durch ein neues Gesetz ersetzt (Artikel 3 Absatz 1, Absatz 2 Nummer 1 des Gesetzes zur Modernisierung der Finanzaufsicht über Versicherungen vom 1. April 2015 (BGBl. I S. 434)). Anlass für die Neuregelung ist die Umsetzung der EU-Richtlinie 2009/138/EG (ABl. L 335 vom 17. Dezember 2009), die zuletzt durch die Richtlinie 2014/51/EU (ABl. L 153 vom 22. Mai 2014) geändert worden ist. Eine Folge der VAG-Änderung ist, dass die im bisherigen Gesetz enthaltenen Verordnungsermächtigungen außer Kraft treten und neue, geänderte, an ihre Stelle treten. Sowohl wegen inhaltlicher Änderungen der Ermächtigungen als auch im Hinblick auf die künftige Änderbarkeit der Verordnungen ist es notwendig, mehrere Rechtsverordnungen auf der Grundlage des VAG neu zu erlassen.

B. Lösung

Aufhebung der bisherigen Verordnungen in 2015. In 2016 Erlass neuer Verordnungen, die an deren Stelle treten.

C. Alternativen

Keine

D. Haushaltsausgaben ohne Erfüllungsaufwand

Keine

E. Erfüllungsaufwand

E.1 Erfüllungsaufwand für Bürgerinnen und Bürger

Durch die Verordnung wird für Bürgerinnen und Bürger kein Erfüllungsaufwand eingeführt, abgeschafft oder verändert.

E.2 Erfüllungsaufwand für die Wirtschaft

Durch Aufhebung der Verordnungen verringert sich der wiederkehrende Erfüllungsaufwand für die Wirtschaft um 882.239,65 €. Zu berücksichtigen ist jedoch, dass bereits feststeht, dass die Verordnungen teilweise durch neue Vorschriften ersetzt werden. Durch die neu zu erlassenden Verordnungen entsteht ein Erfüllungsaufwand von 362.873,60 €. Da-

raus ergibt sich insgesamt eine Verringerung des Erfüllungsaufwands um 519.366,06 €. Einmaliger Umstellungsaufwand ergibt sich nicht in nennenswerter Höhe. Der Erfüllungsaufwand aus den zum 1. Januar 2016 neu in Kraft tretenden einschlägigen delegierten Verordnungen der EU-Kommission ist dabei nicht berücksichtigt.

Davon Bürokratiekosten aus Informationspflichten

Von den genannten Zahlen ergibt sich durch die Aufhebung der Verordnungen eine Verringerung der wiederkehrenden Informationspflichten um 277.434,82 € und neue Kosten von 129.875,02 €, insgesamt also eine Verringerung um 147.559,81 €.

E.3 Erfüllungsaufwand der Verwaltung

Der wiederkehrende Erfüllungsaufwand für die Verwaltung des Bundes, der Länder und der Kommunen verringert sich im Ergebnis um 31.661,77 €. Einmaliger Erfüllungsaufwand entsteht nicht.

F. Weitere Kosten

Keine.

Referentenentwurf des Bundesministeriums der Finanzen

Verordnung zur Aufhebung von Verordnungen aufgrund des Versicherungsaufsichtsgesetzes

Vom ...

Auf Grund des

- § 1 Absatz 2 Satz 3 des Versicherungsaufsichtsgesetzes,
- § 11a Absatz 6 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 12c Absatz 1 Satz 1 Nummer 1 bis 4 und 6 sowie Absatz 2, auch in Verbindung mit § 103a Absatz 2 Satz 2 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 53c Absatz 2 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 55a Absatz 1 und 2 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 56b Absatz 2 Satz 2 des Versicherungsaufsichtsgesetzes, der durch Artikel 6 Nummer 6 des Gesetzes vom 3. April 2013 (BGBl.IS.610) eingefügt worden ist,
- § 64b Absatz 5 Satz 1 bis 4 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 65 Absatz 1 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 79 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 81 Absatz 3 des Versicherungsaufsichtsgesetzes, auch in Verbindung mit Artikel 129 Absatz 1 des Grundgesetzes,
- § 81c Absatz 3 Satz 1 bis 3 und 5, auch in Verbindung mit § 113 Absatz 2 Nummer 9 und § 118 des Versicherungsaufsichtsgesetzes,
- § 81d Absatz 3 Satz 1 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 104g Absatz 2 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 106 Absatz 2 Satz 4 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 111 Absatz 3 Nummer 2 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 113 Absatz 1 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 113 Absatz 1 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 114 Absatz 2 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 116 Absatz 1 Satz 1 und Absatz 2 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 118, auch in Verbindung mit § 11a Absatz 6 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 121d des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 121e Absatz 2 des Versicherungsaufsichtsgesetzes

- § 127 Absatz 1 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 129 Absatz 6 des Versicherungsaufsichtsgesetzes
- § 156a Absatz 2 des Versicherungsaufsichtsgesetzes

verordnet das Bundesministerium der Finanzen:

Artikel 1

Aufhebung von Verordnungen

(1) Die folgenden Verordnungen werden mit Wirkung zum 1. Januar 2016 aufgehoben:

1. Verordnung über das Verbot von Sondervergütungen und Begünstigungsverträgen in der Schadenversicherung vom 17. August 1982 (BGBl. I S. 1243),
2. Bekanntmachung des Reichsaufsichtsamtes für Privatversicherung vom 8. März 1934 (Veröffentlichungen des Reichsaufsichtsamtes für Privatversicherung S. 99 f. = Reichsanzeiger u. Pr. Staatsanzeiger v. 9. März 1934 S. 3),
3. Bekanntmachung des Reichsaufsichtsamtes für Privatversicherung vom 5. Juni 1934 betreffend Krankenversicherung (Veröffentlichungen des Reichsaufsichtsamtes für Privatversicherung S. 100),
4. Deckungsrückstellungsverordnung vom 6. Mai 1996 (BGBl. I S. 670); zuletzt geändert durch Artikel 4 des Gesetzes vom 1. August 2014 (BGBl. I S. 1330),
5. Aktuarverordnung vom 6. November 1996 (BGBl. I S. 1681); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 21. Oktober 2011 (BGBl. I S. 2099),
6. Überschußverordnung vom 8. November 1996 (BGBl. I S. 1687); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 16. Dezember 2014 (BGBl. I S. 2219),
7. Kalkulationsverordnung vom 18. November 1996 (BGBl. I S. 1783); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 29. Januar 2013 (BGBl. I S. 160),
8. Solvabilitätsbereinigungs-Verordnung vom 20. Dezember 2001 (BGBl. I S. 4173); zuletzt geändert durch Artikel 5 der Verordnung vom 20. September 2013 (BGBl. I S. 3672),
9. Pensionsfonds-Kapitalausstattungsverordnung vom 20. Dezember 2001 (BGBl. I S. 4180); zuletzt geändert durch Artikel 13 Absatz 15 des Gesetzes vom 25. Mai 2009 (BGBl. I S. 1102),
10. Pensionsfonds-Deckungsrückstellungsverordnung vom 20. Dezember 2001 (BGBl. I S. 4183); zuletzt geändert durch Artikel 5 des Gesetzes vom 1. August 2014 (BGBl. I S. 1330),
11. Sachverständigenprüfverordnung vom 19. April 2002 (BGBl. I S. 1456, 1573),
12. Rückversicherungs-Kapitalausstattungs-Verordnung vom 12. Oktober 2005 (BGBl. I S. 3018); zuletzt geändert durch Artikel 2 der Verordnung vom 16. August 2013 (BGBl. I S. 3275),

13. Pensionsfonds-Aktuarverordnung vom 12. Oktober 2005 (BGBl. I S. 3019); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 21. Oktober 2011 (BGBl. I S. 2101),
14. Pensionsfondsberichterstattungsverordnung vom 25. Oktober 2005 (BGBl. I S. 3048); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 16. Dezember 2013 (BGBl. I S. 4380),
15. Sicherungsfonds-Finanzierungs-Verordnung (Leben) vom 11.05.2006 (BGBl. I S. 1172); zuletzt geändert durch Artikel 8 des Gesetzes vom 1. August 2014 (BGBl. I S. 1330),
16. Mindestzuführungsverordnung vom 4. April 2008 (BGBl. I S. 690); zuletzt geändert durch Artikel 6 des Gesetzes vom 1. August 2014 (BGBl. I S. 1330),
17. Finanzrückversicherungsverordnung vom 14. Juli 2008 (BGBl. I S. 1291),
18. PF-Mindestzuführungsverordnung vom 17. Dezember 2008 (BGBl. I S. 2862); zuletzt geändert durch Artikel 7 des Gesetzes vom 1. August 2014 (BGBl. I S. 1330),
19. Versicherungs-Vergütungsverordnung vom 6. Oktober 2010 (BGBl. I S. 1379); zuletzt geändert durch Artikel 7 der Verordnung vom 20. September 2013 (BGBl. I S. 3672).

(2) Die folgenden Verordnungen werden mit Wirkung zum 1. April 2016 aufgehoben:

1. Kapitalausstattungs-Verordnung vom 13. Dezember 1983 (BGBl. I S. 1451); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 16. August 2013 (BGBl. I S. 3275),
2. Prüfungsberichterstattungsverordnung vom 3. Juni 1998 (BGBl. I S. 1209); zuletzt geändert durch Artikel 13 Absatz 18 des Gesetzes vom 25. Mai 2009 (BGBl. I S. 1102),
3. Versicherungsberichterstattungs-Verordnung vom 29. März 2006 (BGBl. I S. 622); zuletzt geändert durch Artikel 1 der Verordnung vom 16. Dezember 2013 (BGBl. I S. 4353).

Artikel 2

Inkrafttreten

Diese Verordnung tritt am Tag nach der Verkündung in Kraft.

Berlin, den

Begründung

A. Allgemeiner Teil

I. Zielsetzung und Notwendigkeit der Regelungen

Die Regelung dient dazu, alle Verordnungen anzupassen, deren Ermächtigungsgrundlage im Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) in der Fassung der Bekanntmachung vom 17. Dezember 1992 (BGBl. 1993 I S. 2) enthalten sind. Dieses Gesetz wird durch Artikel 3 Absatz 2 Nummer 1 des Gesetzes zur Modernisierung der Finanzaufsicht über Versicherungen (BGBl. 2015 I S. 434) zum 1. Januar 2016 aufgehoben. Es wird durch die in Artikel 1 des Gesetzes zur Modernisierung der Finanzaufsicht über Versicherungen enthaltene Neufassung des VAG ersetzt. Das ab dem 1. Januar 2016 geltende VAG unterscheidet sich sowohl inhaltlich als in der Gliederung vom bisherigen VAG. Um für die Zukunft Rechtsunsicherheit zu vermeiden und den Betroffenen die Anwendung der Verordnungen zu erleichtern empfiehlt es sich daher, sämtliche bestehenden Verordnungen aufzuheben und durch neue zu ersetzen, selbst wenn sich materiell keine Änderungen gegenüber der bisherigen Rechtslage ergeben.

II. Wesentlicher Inhalt des Entwurfs

Der Entwurf regelt die Aufhebung derjenigen Verordnungen, deren Ermächtigungsgrundlagen durch die Änderung des Versicherungsaufsichtsgesetzes wegfallen. Um einen reibungslosen Wechsel zwischen der alten und der neuen Rechtslage zu gewährleisten, soll die Aufhebung bei drei Verordnungen erst zum 1. April 2016 in Kraft treten.

III. Alternativen

Keine.

IV. Gesetzgebungskompetenz

Die Verordnungskompetenz ergibt sich aus den in dem Entwurf genannten Normen des VAG.

V. Gesetzesfolgen

Hinsichtlich der wesentlichen Auswirkungen des Entwurfs wäre eine isolierte Betrachtung irreführend, da die in den aufzuhebenden Verordnungen enthaltenen Regelungen nicht wegfallen sollen, sondern lediglich ihre rechtliche Grundlage aktualisiert werden soll. Es ergibt sich daher eine Rechts- und Verwaltungsvereinfachung nur insoweit, als die neuen Regelungen auf die ab 2016 geltenden einschlägigen nationalen und europäischen Normen abgestimmt sein werden.

Der durch diese Verordnung verursachte Erfüllungsaufwand ist im Zusammenhang mit demjenigen der beabsichtigten Verordnung zum Erlass von Verordnungen nach dem Versicherungsaufsichtsgesetz zu sehen, da es sich um einen zusammenhängenden Regelungsvorgang handelt, der nur aus formalen Gründen auf mehrere Gesetze aufgeteilt ist. Danach ergeben sich folgende Ergebnisse

	Aufhebung	Neu-Erlass	Saldo
Erfüllungsaufwendungen Wirtschaft			
Wiederkehrender Erfüllungsaufwand ieS	-604.804,83 €	232.998,58 €	-371.806,25 €
Einmaliger Erfüllungsaufwand ieS	0	0	0
Wiederkehrende Informationspflichten	-277.434,82 €	129.875,02 €	-147.559,81 €
Einmalige Informationspflichten	0	0	0
Erfüllungsaufwand Verwaltung			
Wiederkehrender Erfüllungsaufwand	-50.826,42 €	19.164,65 €	-31.661,77 €
Einmaliger Erfüllungsaufwand	0	0	0
Erfüllungsaufwand Bürger	0	0	0

Die Angaben beziehen sich nur auf den durch deutsche Gesetze verursachten Aufwand. Der Aufwand, der durch die ab dem 1. Januar 2016 direkt anwendbaren Regelungen der Europäischen Union verursacht wird, ist in diesen Zahlen nicht enthalten.

B. Besonderer Teil

Ersatzlos aufgehoben werden die

- Solvabilitätsbereinigungs-Verordnung (Nr. 8) und die
- Rückversicherungs-Kapitalausstattungs-Verordnung (Nr. 12)

da die bisher durch diese Verordnungen geregelten Sachverhalte künftig ausschließlich durch EU-Recht geregelt werden.

Die Aufhebung der

- Verordnung über das Verbot von Sondervergütungen und Begünstigungsverträgen in der Schadenversicherung vom 17. August 1982 (Nr. 1), der
- Bekanntmachung des Reichsaufsichtsamtes für Privatversicherung vom 8. März 1934 (Nr. 2) und der
- Bekanntmachung des Reichsaufsichtsamtes für Privatversicherung vom 5. Juni 1934 betreffend Krankenversicherung (Nr. 3)

dient in erster Linie der Rechtssicherheit. Es ist zum Teil, auch von Gerichten, vertreten worden, die Verordnungen seien wegen Verstoßes gegen höherrangiges Recht nichtig. Die Bundesregierung wird im Rahmen der Umsetzung der Versicherungsvertriebsrichtlinie (Insurance Distribution Directive – IDD) prüfen, ob bzw. welche Regelungen an die Stelle dieser Verordnungen treten.

Die folgenden Rechtsverordnungen sollen nicht aufgehoben werden, weil sich die Ermächtigungsgrundlagen und der Anwendungsbereich der Verordnungen inhaltlich nicht ändert, so dass ein Neuerlass nicht notwendig ist:

- Verordnung zur Freistellung von Versicherungsunternehmen von der Aufsicht nach dem Versicherungsaufsichtsgesetz vom 16. April 1988 (BGBl. I S. 529),
- Verordnung zur Freistellung von Versicherungsunternehmen von der Aufsicht nach dem Versicherungsaufsichtsgesetz vom 12. Oktober 1994 (BGBl. I S. 2963),
- Verordnung zur Durchführung der Richtlinie des Rates vom 20. Juni 1991 über die Anwendung des Abkommens zwischen der Europäischen Wirtschaftsgemeinschaft und der Schweizerischen Eidgenossenschaft betreffend die Direktversicherung mit Ausnahme der Lebensversicherung (91/371/EWG) vom 26. Oktober 1994 (BGBl. I S. 3202),
- Verordnung über die Übertragung von Aufgaben und Befugnissen eines Sicherungsfonds für die Lebensversicherung an die Protektor Lebensversicherungs-AG vom 11. Mai 2006 (BGBl. I S. 1170),
- Verordnung über die Übertragung von Aufgaben und Befugnissen eines Sicherungsfonds für die Krankenversicherung an die Medicator AG vom 11. Mai 2006 (BGBl. I S. 1171).

Die RfB-Verordnung vom 10. März 2015 (BGBl. I S. 300) soll in einem gesonderten Verfahren geändert werden, da dies die einzige der Rechtsverordnungen auf der Grundlage des VAG ist, deren Erlass der Zustimmung des Bundesrats bedarf. Ebenso wird die Inhaberkontrollverordnung vom 20. März 2009 (BGBl. I S. 562, 688), die zuletzt durch Artikel 3 der Verordnung vom 20. September 2013 (BGBl. I S. 3672) geändert worden ist, nicht in dieser Verordnung berücksichtigt, weil sie aufgrund anderer Gesetzesänderungen, die Kreditinstitute betreffen, geändert werden muss und es zweckmäßig ist, die Änderungen in einem Verfahren zu bündeln.

Die anderen Rechtsverordnungen werden 2016 durch neue Rechtsverordnungen des Bundesministeriums der Finanzen auf der Grundlage des Versicherungsaufsichtsgesetzes in der ab dem 1. Januar 2016 geltenden Fassung ersetzt, die an die neue Rechtslage angepasst sind.

Um einen reibungslosen Übergang von der alten auf die neue Rechtslage zu gewährleisten, erfolgt das Außerkrafttreten der alten und das Inkrafttreten der Kapitalausstattungsverordnung, der Prüfungsberichterstattungsverordnung und der Versicherungsberichterstattungsverordnung zum 1. April 2016, dass der anderen Verordnungen zum 1. Januar 2016.