

## IDD Aufsicht: Was kontrollieren die Behörden?

3) Die Vorgaben, die die Finanzmarktaufsicht FMA prüft.

---

Die FMA, Finanzmarktaufsicht, prüft als Aufsichtsbehörde die Umsetzung und **Einhaltung der IDD bei Versicherungsunternehmen.**

**§ 123a und §§ 127a bis 135e VAG** (Versicherungsaufsichtsgesetz) liefern hier die gesetzliche Basis. Auch hier geht es um die „erforderlichen Kenntnisse und Fähigkeiten“, weiters um „interne Leitlinien und Verfahren“ zur Erfüllung der Anforderungen, „Aufzeichnungspflichten“, „Informationspflichten“ etc.

**§§ 131 und 132 VAG** verlangen: Auch wenn die Vermittlung über „berechtigte Dritte“ (gemeint sind hier die Vermittler) erfolgt, muss der Versicherer prüfen, ob wünsche- und bedürfnisgerecht vermittelt und ob ordentlich beraten wurde.

In den Medien ist immer wieder zu lesen, dass **Schwerpunkt-Überprüfungen** in den Bereichen Versicherungsanlageprodukte bei den Versicherungen durchgeführt werden. Das ist auch insofern logisch, als die FMA für die MiFID-Kontrolle zuständig ist.

### **Achtung: FMA kann auch Vermittler prüfen!**

§ 272 Abs. 3 VAG: „Die FMA kann, um die Rechtmäßigkeit des Versicherungsvertriebes sicherzustellen, **auch von Versicherungsvermittlern jederzeit Auskunft** und die Vorlage von Unterlagen, insbesondere Informationen über von Versicherungsvermittlern gehaltene Verträge oder Verträge mit Dritten, verlangen und sie **vor Ort prüfen.**“

**§ 274 VAG** regelt die **Prüfung vor Ort**: U. a. ist dort eine **Ankündigung mit Wochenfrist** („falls dadurch der Zweck der Prüfung nicht vereitelt wird“) definiert.

Tipp: Die entsprechenden **Paragrafen des VAGs** können Sie [hier nachlesen...](#)



**RA Mag. Stephan Novotny**

Weihburggasse 4/2/26  
1010 Wien

[kanzlei@ra-novotny.at](mailto:kanzlei@ra-novotny.at)

[www.ra-novotny.at](http://www.ra-novotny.at)

Quellen und Mitarbeit: Mag. Stephan Novotny (<https://www.ra-novotny.at/>), Mag. Günter Wagner, B2B-Projekte für Finanz- und Versicherungsbranche ([www.b2b-projekte.at](http://www.b2b-projekte.at)), [Ris.bka.gv.at](http://Ris.bka.gv.at), [Jusline.at](http://Jusline.at)