

VERSICHERUNGSRECHTLICHE STUDIEN

HERAUSGEGEBEN VON PROFESSOR DR. GERRIT WINTER
UND PROFESSOR DR. ROBERT KOCH, LL.M.

BAND 81

Dr. Xiaofan Du

LIBERALISIERUNG DER DIENSTLEISTUNGEN VON VERSICHERERN

EIN VERGLEICH DES
VERSICHERUNGSAUFSICHTSRECHTS
FÜR AUSLÄNDISCHE VERSICHERER
ZWISCHEN CHINA UND DEUTSCHLAND

PETER LANG

Internationaler Verlag der Wissenschaften

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungen	XV
Einleitung	1
I. GATS und seine Konsequenzen für den Versicherungssektor	3
1. Vorgeschichte und Entstehung des GATS	4
1.1 Vom GATT zur WTO	4
1.2 Entstehungsgeschichte des GATS	7
1.2.1 Dienstleistungshandel in der Havanna-Charta und in der OECD	8
1.2.2 Uruguay-Runde	9
1.2.2.1 Die Ministererklärung von Punta del Este	10
1.2.2.2 Montrealer Halbzeitkonferenz	11
1.2.2.3 Brüsseler Ministerkonferenz	12
1.2.2.4 Dunkel-Text	12
1.2.2.5 Ministerkonferenz von Marrakesch	13
2. GATS und Welthandelsorganisation	13
2.1 Übereinkommen zur Errichtung der Welthandelsorganisation	13
2.2 Das multilaterale Abkommen über den Dienstleistungshandel	14
2.3 Institutionen der WTO und des GATS	15
3. Verhandlungen über Finanzdienstleistungen	17
3.1 Rahmenvertrag in der Uruguay-Runde	18
3.2 Gespräche über Liberalisierungszugeständnisse	20
4. Anwendungsbereich des GATS	26
4.1 Der Begriff der Dienstleistung	27
4.2 Formen der Dienstleistungserbringung	28
4.3 Der Begriff der Maßnahme	31
5. Regelungen des GATS	32
5.1 Meistbegünstigung	33
5.1.1 Unbedingte Meistbegünstigung (Most Favoured Nation Treatment)	34
5.1.2 Bedingte Meistbegünstigung	36
5.1.2.1 Horizontale Ausnahmen	37
a) Kleiner Grenzverkehr	38
b) Wirtschaftliche Integration	38
c) Doppelbesteuerungsabkommen	39
d) Wahrung öffentlicher Interessen und der Sicherheit	40

e)	Anerkennung ausländischer Qualifikationen.....	41
5.1.2.2	Spezifische Ausnahmen.....	43
5.2	Marktzugang.....	46
5.2.1	Spezifische Verpflichtungen.....	46
5.2.2	Der Begriff des Marktzugangs.....	47
5.2.3	Umfang der spezifischen Verpflichtungen	48
5.2.4	Mindeststandard.....	49
5.2.5	Änderung spezifischer Verpflichtungen	52
5.3	Inländerbehandlung.....	52
5.3.1	Gleichbehandlung	53
5.3.2	Keine ungünstigere Behandlung.....	54
5.3.3	Verhältnis zwischen Inländerbehandlung und Marktzugang.....	55
5.4	Transparenz.....	56
5.5	Begünstigung der Entwicklungsländer	58
5.5.1	Definition der Entwicklungsländer	58
5.5.2	Berücksichtigung der Interessen der Entwicklungsländer.....	59
5.5.3	Entwicklungshilfe	60
5.6	Fortschreitende Liberalisierung	61
5.6.1	Allgemein.....	61
5.6.1.1	Zeitpunkte weiterer Liberalisierungsverhandlungsrunden	61
5.6.1.2	Ziel des Aushandeln spezifischer Verpflichtungen.....	62
5.6.1.3	Regeln für das Aushandeln spezifischer Verpflichtungen.....	62
a)	Berücksichtigung der nationalen Interessen der Mitglieder	63
b)	Festlegung der Verhandlungsrichtlinien und -verfahren	64
c)	Festlegung der spezifischen Verpflichtungen in einer Liste.....	65
d)	Änderung der Listen mit spezifischen Verpflichtungen	66
5.6.2	Forderungen und Angebote im Bereich der Versicherungen	67
5.6.2.1	Forderung und Angebot der EG.....	69
5.6.2.2	Angebot von China	71
6.	Konsequenzen für den Versicherungssektor.....	72
6.1	Meistbegünstigungsklausel.....	73
6.1.1	Unbedingte Meistbegünstigung	73
6.1.2	Bedingte Meistbegünstigungsklausel.....	75
6.1.2.1	Horizontale Ausnahmen.....	75
6.1.2.2	Spezifische Ausnahmen	76
6.2	Inländerbehandlung.....	77
6.3	Transparenz.....	78

6.4	Zunehmende Beteiligung der Entwicklungsländer	79
6.5	Marktzugang	80
6.6	Fortschreitende Liberalisierung	82
6.7	Versicherungsaufsichtsrecht	85
7.	Fazit.....	87
II.	Das Recht der deutschen Versicherungsaufsicht	91
1.	Allgemeines zur Versicherungsaufsicht	91
2.	Entwicklungsgeschichte der Versicherungsaufsicht in Deutschland.....	93
2.1	Entstehung der Versicherungsaufsicht	93
2.1.1	Anfänge der Versicherungsaufsicht	93
2.1.2	Gesetz über die privaten Versicherungsunternehmen im Kaiserreich.....	94
2.2	Die Entwicklung des VAG bis zur Novelle von 1931	95
2.3	Die Entwicklung des VAG in der Zeit der nationalsozialistischen Diktatur	96
2.4	Wiederaufbau der Aufsicht nach dem Zweiten Weltkrieg und Anfänge der Bundesrepublik Deutschland.....	97
2.5	Harmonisierung des europ. Binnenmarktes für Versicherungsdienstleistungen ...	100
2.5.1	Erste Richtliniengeneration.....	101
2.5.2	Zweite Richtliniengeneration.....	104
2.5.3	Dritte Richtliniengeneration.....	106
2.5.4	Richtlinie 2002/83/EG für die Lebensversicherung	108
2.5.5	Die Umsetzung im VAG für Drittstaaten-VU	109
3	Aufsichtssysteme	110
3.1	Publizitätssystem.....	111
3.2	System der Normativbestimmungen.....	111
3.3	System der materiellen Staatsaufsicht.....	113
3.4	Aufsichtssystem des europäischen Versicherungsbinnenmarktes	113
3.5	System der deutschen Versicherungsaufsicht	115
4.	Organisation der Versicherungsaufsicht.....	116
4.1	BMF	116
4.2	BAV	117
4.3	BaFin.....	118
4.4	Versicherungsaufsichtsbehörden der Länder	119
5.	Auswirkung des GATS auf das deutsche Versicherungsaufsichtsrecht	120
5.1	Außenkompetenzen der EG im Rahmen der WTO.....	120
5.2	Auswirkungen auf das VAG	121

6.	Aufsicht über die Drittstaaten-VU in Deutschland	122
6.1	Zulässige Rechtsformen	124
6.2	Zulassungsverfahren	126
6.3	Umfang der Erlaubnis	127
6.3.1	Sachlicher Umfang der Erlaubnis (Spartenbezug der Erlaubnis)	127
6.3.2	Zeitlicher und räumlicher Umfang der Erlaubnis	129
6.4	Zulassungsvoraussetzungen des Geschäftsbetriebes	130
6.4.1	Erforderliche Unterlagen	131
6.4.1.1	Geschäftsplan	131
6.4.1.2	Bescheinigung des Sitzlandes	134
6.4.1.3	Bilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung	135
6.4.2	Kapitalausstattung	135
6.4.2.1	Eigenmittel	135
6.4.2.2	Solvabilitätsspanne	136
6.4.2.3	Garantiefonds	138
6.4.2.4	Organisationsfonds	139
6.4.2.5	Feste Kautiön	139
6.4.2.6	Erleichterungen	140
6.4.3	Geschäftsführerqualifikation	141
6.4.3.1	Zuverlässigkeit	142
6.4.3.2	Fachliche Eignung	143
6.4.4	Niederlassungserfordernis	144
6.4.4.1	Anzeigepflichten- und Handelsregisterpflichten	145
6.4.4.2	Hauptbevollmächtigter	145
a)	Vollmacht	146
b)	Persönliche und fachliche Eignung	147
6.5	Die EG/EWR-weit konzentrierte Solvabilitätsaufsicht	148
6.6	Finanzaufsicht	150
6.6.1	Eigenmittelausstattung	150
6.6.2	Vermögensanlagen (Kapitalanlagen)	151
6.6.3	Bestandsübertragung	153
6.7	Ausdehnung des Geschäftsbetriebes	154
6.8	Widerruf der Erlaubnis	155
6.8.1	Widerrufsgründe	155
6.8.2	Wirkung des Widerrufs der Erlaubnis	157

6.9	Einschränkung des ausländischen Versicherungsgeschäftsbetriebs	158
6.9.1	Spartentrennung	158
6.9.2	Kumulverbot (Korrespondenzversicherungsverbot).....	159
6.9.3	Rückversicherung	160
6.9.4	Verbot versicherungsfremder Geschäfte.....	160
6.9.5	Beschränkungen für die Lufttransporthaftpflicht- und internationale Transportversicherung	162
III.	Recht der chinesischen Aufsicht über ausländische Versicherungsunternehmen	163
1.	Die Entwicklung des chinesischen Versicherungsrechts	165
1.1	Vom Ende der Qing-Dynastie bis zur Guoming- Regierung	166
1.2	Nach der Gründung der Volksrepublik China	167
1.3	Nach der Öffnung und Reform der Volksrepublik China	167
2.	Die Entwicklung des chinesischen Versicherungsaufsichtsrechts	170
2.1	Qing-Dynastie	171
2.2	Beiyang-Regierung	171
2.3	Guoming-Regierung	171
2.4	Volksrepublik China	171
3.	Organisation der Versicherungsaufsicht	173
3.1	Entwicklung der Versicherungsaufsichtsorganisation	173
3.2	Organisationen der Versicherungsaufsicht	174
3.2.1	CIRC	174
3.2.2	Die Aufsichtsgremien	175
3.2.3	Die Versicherungsvereinigungen	176
3.2.4	Die Kommunistische Partei Chinas (KPC)	177
4.	Auswirkungen des GATS auf das chinesische Versicherungsaufsichtsrecht	179
4.1	Geschichte des Beitritts Chinas zur WTO	179
4.1.1	China gehört zu den ursprünglichen GATT-Vertragsstaaten	180
4.1.2	China zieht sich aus dem GATT zurück	180
4.1.3	China beantragt als Vertragspartner des GATT zugelassen zu werden	180
4.1.4	China beschleunigt den Beitrittsprozess	180
4.1.5	Die erfolgreiche bilaterale Vereinbarung mit den USA beschleunigt den Beitrittsprozess Chinas zur WTO	181
4.1.6	Wichtige bilaterale Verhandlungen zwischen China und der EG	182
4.1.7	Zum Schluss wird China ein Vollmitglied der WTO	183
4.2	Verpflichtungen Chinas im Versicherungssektor	183
4.2.1	Horizontale Verpflichtungen	183
4.2.2	Spezifische Verpflichtungen für den Versicherungssektor	184

4.2.2.1	Lizenzierung	184
4.2.2.2	Örtlicher Geltungsbereich	184
4.2.2.3	Lebensversicherung	185
4.2.2.4	Nicht-Lebensversicherung	185
4.2.2.5	Versicherungsmakler	186
4.2.2.6	Rückversicherung	186
4.2.2.7	Grenzüberschreitende Versicherungsdienstleistungen	187
4.2.2.8	Konsum im Ausland	187
4.3	Umsetzung der Verpflichtungen und deren Auswirkungen	187
4.3.1	Umsetzung	188
4.3.2	Auswirkungen	189
4.3.3	Weiter bestehende Probleme	191
5.	Aufsicht über ausländische Versicherungsunternehmen	194
5.1	Zulässige Rechtsformen ausländischer Versicherungsunternehmen	195
5.1.1	Versicherungsunternehmen mit ausländischer Kapitalbeteiligung	196
5.1.1.1	Equity Joint Venture Versicherungsunternehmen (EJVV) – Gemeinschaftsunternehmen inländischer und ausländischer Versicherungsunternehmen	196
5.1.1.2	Wholly Foreign-Owned Versicherungsunternehmen (WFOV) – Versicherungsunternehmen mit rein ausländischer Kapitalbeteiligung	197
5.1.1.3	Zweigniederlassungen ausländischer Versicherungsunternehmen	198
5.1.2	Zweigniederlassungen der Versicherungsunternehmen mit ausländischer Kapitalbeteiligung	199
5.1.3	Repräsentanz der ausländischen Versicherungsorganisationen	199
5.2	Das Zulassungsverfahren	200
5.2.1	Versicherungsunternehmen mit ausländischer Kapitalbeteiligung	201
5.2.2	Zweigniederlassungen der Versicherungsgesellschaften mit ausländischer Kapitalbeteiligung	202
5.2.3	Repräsentanz der ausländischen Versicherungsorganisationen	203
5.3	Voraussetzung für die Errichtung von ausländischen Versicherungsunternehmen in China	203
5.3.1	Einzureichende Antragsunterlagen	204
5.3.1.1	Versicherungsunternehmen mit ausländischer Kapitalbeteiligung	204
5.3.1.2	Zweigniederlassungen der Versicherungsgesellschaften mit ausländischer Kapitalbeteiligung	207
5.3.1.3	Repräsentanz der ausländischen Versicherungsorganisationen	208
5.3.2	Erforderliches Stammkapital	209

5.3.3	Erforderliche Voraussetzungen für ausländische Investoren.....	211
5.3.3.1	Investor des ausländischen Versicherungsunternehmens	211
5.3.3.2	Investor der Zweigstelle eines ausländisch finanzierten VU.....	212
5.3.3.3	Investor für die Errichtung einer Repräsentanz	212
5.3.4	Qualifikationsanforderungen an vorgesehene leitende Mitarbeiter des ausländischen VU.....	213
5.4	Geschäftsbereich des Versicherungsgewerbes.....	214
5.4.1	VU mit ausländischer Kapitalbeteiligung.....	214
5.4.2	Repräsentanzbüro der ausländischen Versicherungsorganisationen	215
5.5	Einschränkung des Versicherungsgeschäfts	215
5.5.1	Geschäftsbereich des Versicherungsgewerbes	215
5.5.2	Gebietsbegrenzung.....	216
5.6	Finanzaufsicht.....	216
5.6.1	Kapitalausstattung.....	218
5.6.1.1	Garantiefonds.....	218
5.6.1.2	Rücklagen	218
5.6.1.3	Reservefonds.....	219
5.6.1.4	Wohlfahrtsfonds.....	219
5.6.1.5	Versicherungsschutzfonds	219
5.6.1.6	Eigenkapital	220
5.6.2	Sicherung der Zahlungsfähigkeit.....	220
5.6.3	Kapitalanlage	221
5.7	Auflösung von Versicherungsunternehmen mit ausländischer Kapitalbeteiligung.....	222
5.7.1	Freiwillige Auflösung	223
5.7.2	Befohlene Auflösung	224
5.7.3	Konkurs des Versicherungsunternehmens.....	224
5.7.4	Durchführung der Auflösung.....	225
IV.	Vergleichendes Resümee	227
1.	Spezifische Verpflichtungen im Rahmen des GATS.....	227
2.	Zulässige Rechtsformen.....	229
3.	Zulassungsverfahren	229
4.	Erforderliche Unterlagen	230
5.	Investor (Versicherungsunternehmen).....	230
6.	Qualifikation der leitenden Personen.....	231
7.	Geschäftsumfang.....	232
8.	Beschränkungen.....	232

9. Finanzaufsicht	233
10. Liquidation und Abwicklung	234
V. Zusammenfassung	235
1. Hintergründe der Gemeinsamkeiten des chinesischen und deutschen Versicherungsaufsichtsrechts für ausländische Versicherungsunternehmen.....	235
2. Hintergründe der Unterschiede des chinesischen und deutschen Versicherungsaufsichtsrechts für ausländische Versicherungsunternehmen.....	237
2.1 Ungleiche Sozial- und Wirtschaftsentwicklung.....	237
2.2 Unterschiedlicher Entwicklungsstand des Rechtssystems	238
2.3 Abweichende Politiksysteme	238
3. Perspektiven der weiteren Entwicklung des internationalen Versicherungsmarktzugangs	239
3.1 EU-Deutschland	240
3.2 China	242
Literaturverzeichnis.....	247