

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	V
Autoren.....	VII
Abkürzungsverzeichnis .....	XVII
Verzeichnis abgekürzt zitierter Literatur .....	XXVII

## **Bundesgesetz über das Bankwesen (Bankwesengesetz – BWG)**

### **I. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen**

§ 1	Kredit- und Finanzinstitute .....	1
§ 1a	Geltung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 .....	35
§ 2	Begriffsbestimmungen .....	40
§ 3	Ausnahmen .....	57

### **II. Abschnitt: Konzession**

§ 4	Konzessionserteilung .....	75
§ 5	.....	85
§ 5a	Zwischengeschaltetes EU-Mutterunternehmen .....	97
§ 6	Konzessionsrücknahme .....	100
§ 7	Erlöschen der Konzession .....	106
§ 7a	Auflösung eines Kreditinstitutes .....	110
§ 7b	Konzessionserteilung bei Finanzholdinggesellschaften und gemischten Finanzholdinggesellschaften .....	114
§ 8	Konzessionsmitteilungen .....	124

### **III. Abschnitt: Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheit**

§ 9	Kreditinstitute aus Mitgliedstaaten in Österreich .....	126
§ 9a	<i>(aufgehoben)</i>	
§ 10	Österreichische Kreditinstitute in Mitgliedstaaten .....	134
§ 10a	Grenzüberschreitende Spaltung .....	140
§ 11	Finanzinstitute aus Mitgliedstaaten in Österreich .....	145
§ 12	<i>(aufgehoben)</i>	
§ 13	Tochterunternehmen von Finanzinstituten aus Mitgliedstaaten in Österreich .....	150
§ 13a	Österreichische CRR-Finanzinstitute in Mitgliedstaaten .....	153
§ 14	Tochterunternehmen österreichischer CRR-Finanzinstitute in Mitgliedstaaten .....	155
§ 15	Aufsicht im Rahmen der Niederlassungs- und Dienstleistungs- freiheit .....	157
§ 16	.....	165
§ 17	.....	168
§ 18	Bedeutende Zweigstellen .....	171
§ 19	Zustellungen .....	175

#### IV. Abschnitt: Eigentümerbestimmungen und Bewilligungen

§ 20	Qualifizierte Beteiligungen an Kreditinstituten .....	176
§ 20a	Verfahren für die Beurteilung .....	186
§ 20b	Kriterien für die Beurteilung .....	191
§ 21	Bewilligungen .....	196
§ 21a	Ergänzende Anforderungen bei Verfahren .....	205
§ 21b	Sonstige Verordnungsermächtigungen der FMA .....	209
§ 21c bis § 21h	(aufgehoben)	

#### V. Abschnitt: Kapitalerhaltungspuffer, Kapitalerhaltungsmaßnahmen und makroprudenzielle Instrumente

##### 1. Unterabschnitt: Kapitalerhaltungspuffer und kombinierte Kapitalpufferanforderung

§ 22	Kapitalerhaltungspuffer .....	213
§ 22a	Kombinierte Kapitalpufferanforderung .....	214
§ 22b bis § 22q	(entfallen)	

##### 2. Unterabschnitt: Makroprudenzielle Instrumente

§ 23	Makroprudenzielle Aufsicht innerhalb des einheitlichen Aufsichtsmechanismus .....	219
§ 23a	Kapitalpufferanforderung für den antizyklischen Kapitalpuffer .....	223
§ 23b	Anerkennung von Kapitalpufferanforderungen für antizyklische Kapitalpuffer .....	236
§ 23c	Kapitalpufferanforderung für Global Systemrelevante Institute .....	238
§ 23d	Kapitalpufferanforderung für Systemrelevante Institute .....	242
§ 23e	Kapitalpufferanforderung für den Systemrisikopuffer .....	247
§ 23f	Anerkennung von Kapitalpufferanforderungen für Systemrisikopuffer .....	253
§ 23g	Nationale Maßnahmen zur Begrenzung des systemischen Risikos .....	254
§ 23h	Maßnahmen zur Begrenzung systemischer Risiken aus der Immobilienfinanzierung .....	257

##### 3. Unterabschnitt: Kapitalerhaltungsmaßnahmen

§ 24	Ausschüttungsbeschränkungen .....	260
§ 24a	Kapitalerhaltungsplan .....	265
§ 24b	Erfüllung der kombinierten Kapitalpuffer-Anforderung .....	267
§ 24c	Ausschüttungsbeschränkungen im Falle der Nichterfüllung der Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote .....	269
§ 24d	Erfüllung der Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote .....	272

#### VI. Abschnitt: Ordnungsnormen

##### 1. Unterabschnitt: Auslagerung

§ 25	Auslagerung .....	272
------	-------------------	-----

**2. Unterabschnitt: Gesellschaftsrecht**

§ 26	Bedingte Pflichtwandelschuldverschreibungen .....	283
§ 26a	Instrumente ohne Stimmrecht .....	290
§ 26b	Einziehung von Eigenmitteln .....	298
§ 27	Besondere Vorschriften für Kreditgenossenschaften .....	305
§ 27a	Liquiditätsverbünde .....	313

**3. Unterabschnitt: Organe**

§ 28	Organgeschäfte .....	318
§ 28a	Besondere Vorschriften für Organe von Kreditinstituten .....	327
§ 28b	Besondere Pflichten der Organe bei Krediten .....	343
§ 29	Nominierungsausschuss .....	347
§ 29a	(aufgehoben)	

**4. Unterabschnitt: Gruppenbetrachtung**

§ 30	Kreditinstitutsgruppe und FMA als konsolidierende Aufsichtsbehörde ....	354
§ 30a	Kreditinstitute-Verbund .....	371
§ 30b	Freistellung von der Anwendung der Eigenmittelanforderungen auf Einzelbasis .....	385
§ 30c	Freistellung von der Anwendung der Liquiditätsanforderungen auf Einzelbasis .....	387
§ 30d	Beaufsichtigung gemischter Finanzholdinggesellschaften .....	389

**VII. Abschnitt: Spareinlagen**

§ 31	Sparurkunden .....	391
§ 32	Einzahlungen, Auszahlungen und Verzinsung .....	395

**VIII. Abschnitt: Verbraucherbestimmungen**

§ 33	Besondere Vorschriften für Hypothekar- und Immobilienkredit- verträge .....	401
§ 34	Verbrauchergirokontoverträge .....	407
§ 35	Preisangaben .....	408
§ 36	Geschäftsbeziehungen zu Jugendlichen .....	410
§ 37	Wertstellung .....	411
§ 37a	Einlagensicherung .....	414

**IX. Abschnitt: Bankgeheimnis**

§ 38	Bankgeheimnis .....	419
------	---------------------	-----

**X. Abschnitt: Sorgfaltspflichten und Informationsweitergabe  
zur Verhinderung der Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung**

§ 39	Allgemeine Sorgfaltspflichten .....	437
§ 39a	Kreditinstitutseigene Verfahren zur Bewertung der Eigenkapitalausstattung .....	448
§ 39b	Grundsätze der Vergütungspolitik und -praktiken .....	451
§ 39c	Vergütungsausschuss .....	460
§ 39d	Risikoausschuss .....	464

§ 39e Beschwerdeabwicklung .....	468
§ 40 bis § 40d ( <i>aufgehoben</i> ) .....	
§ 41 Meldepflichten .....	471

**XI. Abschnitt: Interne Revision**

§ 42 .....	473
------------	-----

**XII. Abschnitt: Rechnungslegung**

§ 43 Allgemeine Bestimmungen .....	484
§ 44 .....	491
§ 45 Allgemeine Ausweisvorschriften zur Bilanz .....	494
§ 46 .....	495
§ 47 .....	495
§ 48 .....	496
§ 49 .....	498
§ 50 .....	498
§ 51 Vorschriften zu einzelnen Bilanzposten .....	502
§ 52 Besondere Vorschriften zu einzelnen Posten der Gewinn- und Verlustrechnung .....	504
§ 53 .....	508
§ 54 .....	508
§ 54a .....	508
§ 55 Bewertungsregeln .....	509
§ 56 .....	509
§ 57 .....	510
§ 58 .....	511
§ 59 Konzernabschluß .....	512
§ 59a .....	515
§ 60 Bankprüfer .....	516
§ 60a Ausnahmen für Revisionsverbände von Kreditgenossenschaften und den Sparkassenprüfungsverband .....	519
§ 61 .....	524
§ 62 .....	527
§ 62a .....	532
§ 63 .....	535
§ 63a .....	570
§ 63b Befristetes Tätigkeitsverbot .....	581
§ 64 Anhang .....	583
§ 65 Veröffentlichung .....	589
§ 65a Veröffentlichungen betreffend Corporate Governance und Vergütung .....	592

**XIII. Abschnitt:**

**Bestimmungen über den Deckungsstock gemäß § 216 ABGB**

§ 66 .....	593
§ 67 .....	595
§ 68 .....	596

#### XIV. Abschnitt: Aufsicht

§ 69	Zuständigkeit der FMA und aufsichtliches Überprüfungsverfahren .....	598
§ 69a	Zuordnung der Kosten .....	611
§ 69b	Veröffentlichungspflichten der FMA .....	615
§ 70	Aufsichtsbefugnisse .....	620
§ 70a	Übergeordnete gemischte Unternehmen .....	637
§ 70b	Zusätzliche Eigenmittelanforderung .....	640
§ 70c	Aufsichtliche Erwartung .....	644
§ 70d	Zusätzliche Liquiditätsanforderung .....	647
§ 71	Vor-Ort-Prüfungen .....	647
§ 71a, § 71b	(aufgehoben)	
§ 72	Zusammenarbeit der Behörden .....	652
§ 73	Anzeigen .....	653
§ 73a	Elektronische Übermittlung .....	661
§ 74	Meldungen .....	665
§ 74a	(aufgehoben)	
§ 74b	Bewertung von Aktiva und außerbilanziellen Posten .....	671
§ 75	Erhebung von Kreditdaten und Kreditrisikodaten .....	674
§ 76	Staatskommissär .....	681
§ 77	Zusammenarbeit und Datenverarbeitung .....	689
§ 77a	Internationale Abkommen .....	701
§ 77b	Aufsichtskollegien und Kooperationsvereinbarungen .....	703
§ 77c	Grenzüberschreitendes Entscheidungsverfahren .....	709
§ 77d	Aufsicht durch die Europäische Zentralbank – einheitlicher Aufsichts- mechanismus .....	717

#### XV. Abschnitt: Moratorium und internationale Sanktionen

§ 78	.....	721
------	-------	-----

#### XVI. Abschnitt: Oesterreichische Nationalbank

§ 79	.....	725
§ 80	.....	736

#### XVII. Abschnitt: Geschäftsaufsicht und Insolvenzbestimmungen

§ 81	.....	737
§ 81a	.....	740
§ 81b	.....	741
§ 81c	.....	743
§ 81d	.....	744
§ 81e	.....	746
§ 81f	.....	746
§ 81g	.....	747
§ 81h	.....	748
§ 81i	.....	749
§ 81j	.....	750
§ 81k	.....	751
§ 81l	.....	752

§ 81m ..... 754

§ 82 ..... 754

§ 83 ..... 759

§ 84 ..... 762

§ 85 ..... 765

§ 86 ..... 765

§ 87 ..... 768

§ 88 ..... 771

§ 89 ..... 772

§ 90 ..... 773

§ 91 ..... 775

**XVIII. Abschnitt: Strukturbestimmungen**

§ 92 Einbringung in Aktiengesellschaften ..... 776

**XIX. Abschnitt: Einlagensicherung und Anlegerentschädigung**

§ 93 Informationsweitergabe für Zwecke der Einlagensicherung  
und der Anlegerentschädigung ..... 781

§ 93a Anforderungen an nicht anerkannte Systeme im Rahmen der  
Einlagensicherung ..... 788

§ 93b, § 93c (aufgehoben)

**XX. Abschnitt: Bezeichnungsschutz**

§ 94 ..... 791

**XXI. Abschnitt: Sparvereine und Werkssparkassen**

§ 95 ..... 794

**XXII. Abschnitt: Verfahrens- und Strafbestimmungen**

§ 96 ..... 797

§ 97 ..... 798

§ 98 ..... 801

§ 99 ..... 814

§ 99a ..... 817

§ 99b (aufgehoben)

§ 99c ..... 819

§ 99d ..... 824

§ 99e ..... 828

§ 99f ..... 831

§ 99g ..... 832

§ 100 ..... 834

§ 101 ..... 836

§ 101a ..... 838

§ 102, § 102a (aufgehoben)

**XXIV. Abschnitt: Übergangs- und Schlußbestimmungen**

§ 103 Übergangsbestimmungen ..... 839

§ 103a ..... 846

§ 103b .....	847
§ 103c .....	847
§ 103d .....	849
§ 103e .....	849
§ 103f .....	854
§ 103g .....	855
§ 103h ( <i>aufgehoben</i> ) .....	
§ 103i .....	857
§ 103j .....	857
§ 103k ( <i>aufgehoben</i> ) .....	
§ 103l .....	858
§ 103m .....	858
§ 103n .....	858
§ 103o .....	860
§ 103p .....	860
§ 103q .....	861
§ 103r .....	870
§ 103s .....	871
§ 103t .....	872
§ 103u .....	872
§ 103v .....	873
§ 103w .....	873
§ 103x .....	874
§ 103y .....	874
§ 104 Änderung von Bezeichnungen .....	875
§ 105 Verweise und Verordnungen .....	875
§ 106 Außerkrafttreten .....	879
§ 107 Inkrafttreten und Vollziehung .....	880
§ 108 .....	897
§ 109 Umsetzungshinweis.....	897
 Anlage zu § 23a .....	 898
Anlage zu § 23e .....	900
Anlage zu § 24 .....	902
Anlage zu § 24c .....	903
Anlage zu § 25 .....	905
Anlage zu § 37a .....	907
Anlage zu § 39b .....	909
Anlage 1 zu § 43 .....	916
Anlage 2 zu § 43 .....	920
 Stichwortverzeichnis .....	 923