

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 (aufgehoben)	
§ 10 Österreichische Kreditinstitute in Mitgliedstaaten	134
§ 10a Grenzüberschreitende Spaltung	140
§ 11 Finanzinstitute aus Mitgliedstaaten in Österreich	145
§ 12 (aufgehoben)	
§ 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 (<i>aufgehoben</i>)	

V. Abschnitt: Kapitalerhaltungspuffer, Kapitalerhaltungsmaßnahmen und makroprudanzielle Instrumente

1. Unterabschnitt: Kapitalerhaltungspuffer und kombinierte Kapitalpufferanforderung

§ 22 Kapitalerhaltungspuffer	213
§ 22a Kombinierte Kapitalpufferanforderung	214
§ 22b bis § 22q (<i>entfallen</i>)	

2. Unterabschnitt: Makroprudanzielle Instrumente

§ 23 Makroprudanzielle 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 <i>(aufgehoben)</i>	
4. Unterabschnitt: Gruppenbetrachtung	
§ 30 Kreditinstitutgruppe 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 Immobilienkreditverträge	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 Aufsichtsmechanismus	717

XV. Abschnitt: Moratorium und internationale Sanktionen

§ 78	721
------	-------	-----

XVI. Abschnitt: Österreichische 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 (<i>aufgehoben</i>)	
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 (<i>aufgehoben</i>)	
§ 99c	819
§ 99d	824
§ 99e	828
§ 99f	831
§ 99g	832
§ 100	834
§ 101	836
§ 101a	838
§ 102, § 102a (<i>aufgehoben</i>)	
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