

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> .....	5
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	17
<b>Verzeichnis abgekürzt zitierter Literatur</b> .....	23

## I. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen

§ 1. Kredit- und Finanzinstitute .....	25
§ 2. Begriffsbestimmungen.....	60
§ 3. Ausnahmen.....	104

## II. Abschnitt: Konzession

§ 4. Konzessionserteilung .....	116
§ 5. ....	126
§ 6. Konzessionsrücknahme.....	138
§ 7. Erlöschen der Konzession .....	143
§ 7a. ....	147
§ 8. <i>aufgehoben</i>	

## III. Abschnitt: Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheit

§ 9. Kreditinstitute aus Mitgliedstaaten in Österreich.....	151
§ 9a. <i>aufgehoben</i>	
§ 10. Österreichische Kreditinstitute in Mitgliedstaaten.....	158
§ 11. Finanzinstitute aus Mitgliedstaaten in Österreich.....	164
§ 12. <i>aufgehoben</i>	
§ 13. Tochterunternehmen von Finanzinstituten aus Mitgliedstaaten in Österreich.....	170
§ 14. <i>aufgehoben</i>	
§ 15. Aufsicht im Rahmen der Niederlassungs- und Dienstleistungs- freiheit .....	173
§ 16. ....	179
§ 17. ....	181
§ 18. Bedeutende Zweigstellen .....	183
§ 19. Zustellungen.....	188

**IV. Abschnitt: Eigentümerbestimmungen und Bewilligungen**

§ 20.	Qualifizierte Beteiligungen an Kreditinstituten .....	188
§ 20a.	Verfahren für die Beurteilung .....	198
§ 20b.	Kriterien für die Beurteilung .....	204
§ 21.	Bewilligungen .....	209
§ 21a.	Bewilligungsverfahren für den auf internen Ratings basierenden Ansatz .....	218
§ 21b.	Bewilligungsverfahren für externe Rating-Agenturen .....	225
§ 21c.	Bewilligungsverfahren bei Verwendung eigener Volatilitäts-schätzungen (umfassende Methode) für kreditrisikomindernde Techniken .....	230
§ 21d.	Bewilligungsverfahren für den fortgeschrittenen Messansatz für das operationelle Risiko .....	234
§ 21e.	Bewilligungsverfahren für interne Modelle der Marktrisiko-begrenzung für das Handelsbuch .....	238
§ 21f.	Bewilligungsverfahren für interne Modelle zur Bestimmung des Forderungswerts von Derivaten, Pensionsgeschäften, Wertpapier- und Warenleihgeschäften, Lombardgeschäften und Geschäften mit langer Abwicklungsfrist .....	242
§ 21g.	Grenzüberschreitende Bewilligungsverfahren .....	247
§ 21h.	Einheitliche Anwendung interner Ansätze und Modelle .....	250

**V. Abschnitt: Ordnungsnormen**

**1. Unterabschnitt: Mindesteigenmittelerfordernis**

§ 22.	Mindesteigenmittelerfordernis .....	252
-------	-------------------------------------	-----

**2. Unterabschnitt: Kreditrisiko**

§ 22a.	Kreditrisiko-Standardansatz .....	290
§ 22b.	Auf internen Ratings basierender Ansatz .....	322
§ 22c.	Methode zur Ermittlung gewichteter Forderungsbeträge von Verbriefungspositionen .....	357
§ 22d.	Behandlung von Verbriefungspositionen beim Originator und Sponsor .....	358
§ 22e.	Verbriefung revolvernder Forderungen .....	360
§ 22f.	Behandlung einer Verbriefungsposition beim Investor .....	361
§ 22g.	Kreditrisikomindernde Techniken .....	387
§ 22h.	Anerkannte Sicherheiten .....	390

**3. Unterabschnitt: Operationelles Risiko**

§ 22i.	Absicherung des operationellen Risikos .....	419
§ 22j.	Basisindikatoransatz.....	420
§ 22k.	Standardansatz .....	420
§ 22l.	Fortgeschrittener Messansatz.....	421
§ 22m.	Kombinierte Ansätze.....	422

**4. Unterabschnitt: Handelsbuch**

§ 22n.	Positionen des Handelsbuchs .....	433
§ 22o.	Risikoarten des Handelsbuchs .....	437
§ 22p.	Internes Modell für das Handelsbuch .....	438
§ 22q.	Vereinfachte Berechnungsmethode für das Handelsbuch .....	439

**5. Unterabschnitt: Eigenmittel**

§ 23.	Eigenmittel.....	448
-------	------------------	-----

**6. Unterabschnitt: Konsolidierung**

§ 24.	Konsolidierte Eigenmittel .....	485
§ 24a.	Konsolidierung des Handelsbuchs.....	497
§ 24b.	Konsolidierung der offenen Devisen- und Goldpositionen .....	500

**7. Unterabschnitt: Liquidität**

§ 25.	Liquidität.....	503
-------	-----------------	-----

**8. Unterabschnitt: Offenlegungspflichten**

§ 26.	Offenlegungspflichten.....	521
§ 26a.	.....	536

**9. Unterabschnitt: Sonstige Ordnungsnormen**

§ 27.	Großveranlagungen.....	538
§ 28.	Organgeschäfte.....	569
§ 28a.	Besondere Vorschriften für Organe von Kreditinstituten .....	576
§ 29.	Beteiligungen .....	583
§ 29a.	Wahlrecht zur Ermittlung der Ordnungsnormen auf Grundlage internationaler Rechnungslegungsstandards .....	587

**VI. Abschnitt: Kreditinstitutsgruppe**

§ 30. .... 597

**VII. Abschnitt: Spareinlagen**

§ 31. Sparerkunden ..... 611  
 § 32. Einzahlungen, Auszahlungen und Verzinsung ..... 615

**VIII. Abschnitt: Verbraucherbestimmungen**

§ 33. *aufgehoben*  
 § 34. Verbrauchergirokontoverträge ..... 621  
 § 35. Preisaushang..... 623  
 § 36. Geschäftsbeziehungen zu Jugendlichen..... 624  
 § 37. Wertstellung..... 625

**IX. Abschnitt: Bankgeheimnis**

§ 38. .... 629

**X. Abschnitt: Sorgfaltspflichten und Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung**

§ 39. Allgemeine Sorgfaltspflichten ..... 642  
 § 39a. Kreditinstitutseigene Verfahren zur Bewertung der Eigenkapitalausstattung..... 650  
 § 39b. Grundsätze der Vergütungspolitik und -praktiken..... 653  
 § 39c. Vergütungsausschuss (*vom Parlament noch nicht beschlossen*) .... 657  
 § 40. Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung ..... 659  
 § 40a. Vereinfachte Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden ..... 676  
 § 40b. Verstärkte Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden ..... 680  
 § 40c. Erleichterungen bei bestimmten Überweisungen ..... 684  
 § 40d. Unzulässige Geschäftsbeziehungen ..... 686  
 § 41. Meldepflichten ..... 687

**XI. Abschnitt: Interne Revision**

§ 42. .... 697

**XII. Abschnitt: Rechnungslegung**

§ 43.	Allgemeine Bestimmungen.....	706
§ 44.	.....	710
§ 45.	Allgemeine Ausweisvorschriften zur Bilanz .....	716
§ 46.	.....	719
§ 47.	.....	721
§ 48.	.....	722
§ 49.	.....	724
§ 50.	.....	725
§ 51.	Vorschriften zu einzelnen Bilanzposten .....	728
§ 52.	Besondere Vorschriften zu einzelnen Posten der Gewinn- und Verlustrechnung.....	731
§ 53.	.....	734
§ 54.	.....	734
§ 55.	Bewertungsregeln.....	734
§ 56.	.....	737
§ 57.	.....	743
§ 58.	.....	745
§ 59.	Konzernabschluß.....	746
§ 59a.	.....	751
§ 60.	Bankprüfer .....	751
§ 61.	.....	754
§ 62.	.....	758
§ 62a.	.....	765
§ 63.	.....	770
§ 63a.	.....	781
§ 63b.	Befristetes Tätigkeitsverbot .....	794
§ 64.	Anhang.....	796
§ 65.	Veröffentlichung.....	801

**XIII. Abschnitt: Bestimmungen über den Deckungsstock  
gemäß § 230a ABGB**

§ 66.	.....	804
§ 67.	.....	805
§ 68.	.....	807

**XIV. Abschnitt: Aufsicht**

§ 69. ....	808
§ 69a. ....	815
§ 69b. ....	819
§ 70. ....	821
§ 70a. ....	845
§ 71. ....	848
§ 72. ....	852
§ 73. Anzeigen .....	853
§ 73a. Elektronische Übermittlung .....	861
§ 74. Meldungen .....	862
§ 75. Großkreditmeldung .....	867
§ 76. Staatskommissär .....	875
§ 77. Internationale Zusammenarbeit und Datenverarbeitung .....	883
§ 77a. ....	893
§ 77b. Aufsichtskollegien .....	897
§ 77c. Grenzüberschreitendes Entscheidungsverfahren .....	900

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

§ 78. ....	905
------------	-----

**XVI. Abschnitt: Oesterreichische Nationalbank**

§ 79. ....	910
§ 80. ....	917

**XVII. Abschnitt: Geschäftsaufsicht und Insolvenzbestimmungen**

§ 81. ....	918
§ 81a. ....	921
§ 81b. ....	922
§ 81c. ....	924
§ 81d. ....	925
§ 81e. ....	927
§ 81f. ....	927
§ 81g. ....	928
§ 81h. ....	929

§ 81i. ....	930
§ 81j. ....	931
§ 81k. ....	932
§ 81l. ....	934
§ 81m. ....	935
§ 82. ....	936
§ 83. ....	940
§ 84. ....	944
§ 86. ....	947
§ 87. ....	950
§ 88. ....	953
§ 89. ....	954
§ 90. ....	955
§ 91. ....	958

**XVIII. Abschnitt: Strukturbestimmungen**

§ 92. Einbringung in Aktiengesellschaften .....	959
---	-----

**XIX. Abschnitt: Einlagensicherung und Anlegerentschädigung**

§ 93. ....	965
§ 93a. ....	989
§ 93b. ....	998
§ 93c. ....	1002

**XX. Abschnitt: Bezeichnungsschutz**

§ 94. ....	1002
------------	------

**XXI. Abschnitt: Sparvereine und Werkssparkassen**

§ 95. ....	1006
------------	------

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

§ 96. ....	1008
§ 97. ....	1009
§ 98. ....	1011
§ 99. ....	1017
§ 99a. ....	1021

§ 99b. ....	1023
§ 100. ....	1023
§ 101. ....	1025

**XXIII. Abschnitt: Umwandlung und Einziehung  
von Partizipationskapital**

§ 102. ....	1026
§ 102a. ....	1028

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

§ 103. Übergangsbestimmungen.....	1032
§ 103a. ....	1045
§ 103b. ....	1045
§ 103c. ....	1046
§ 103d. ....	1048
§ 103e. ....	1048
§ 103f. ....	1058
§ 103g. ....	1059
§ 103h. ....	1061
§ 103i. ....	1061
§ 103j. ....	1061
§ 103k. ....	1062
§ 103l. ....	1062
§ 103m. ....	1063
§ 103n. ....	1063
§ 103o. ....	1063
§ 104. Änderung von Bezeichnungen.....	1066
§ 105. Verweise und Verordnungen.....	1066
§ 106. Außerkrafttreten.....	1068
§ 107. Inkrafttreten und Vollzugsklausel.....	1069
§ 108. ....	1080



**Anhang**

Anlagen .....	1085
Zu § 22 .....	1085
Zu § 39b .....	1087
Zu § 43 .....	1092
Solvabilitätsverordnung .....	1109
Liquiditätsverordnung .....	1333
4. Liquiditätsverordnung .....	1335
Offenlegungsverordnung .....	1337
<b>Stichwortverzeichnis</b> .....	1349