

# 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	<i>(aufgehoben)</i>	

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

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

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

**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
------	-------------------	-----

<b>2. Unterabschnitt: Gesellschaftsrecht</b>	
§ 26	Bedingte Pflichtwandelschuldverschreibungen ..... 283
§ 26a	Instrumente ohne Stimmrecht ..... 290
§ 26b	Einziehung von Eigenmitteln ..... 298
§ 27	Besondere Vorschriften für Kreditgenossenschaften ..... 305
§ 27a	Liquiditätsverbände ..... 313
<b>3. Unterabschnitt: Organe</b>	
§ 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>
<b>4. Unterabschnitt: Gruppenbetrachtung</b>	
§ 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
<b>VII. Abschnitt: Spareinlagen</b>	
§ 31	Sparerkunden ..... 391
§ 32	Einzahlungen, Auszahlungen und Verzinsung ..... 395
<b>VIII. Abschnitt: Verbraucherbestimmungen</b>	
§ 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
<b>IX. Abschnitt: Bankgeheimnis</b>	
§ 38	Bankgeheimnis ..... 419
<b>X. Abschnitt: Sorgfaltspflichten und Informationsweitergabe zur Verhinderung der Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung</b>	
§ 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	(aufgehoben)	
§ 41	Meldepflichten .....	471
<b>XI. Abschnitt: Interne Revision</b>		
§ 42	.....	473
<b>XII. Abschnitt: Rechnungslegung</b>		
§ 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
<b>XIII. Abschnitt:</b>		
<b>Bestimmungen über den Deckungsstock gemäß § 216 ABGB</b>		
§ 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	<i>(aufgehoben)</i>	
§ 72	Zusammenarbeit der Behörden .....	652
§ 73	Anzeigen .....	653
§ 73a	Elektronische Übermittlung .....	661
§ 74	Meldungen .....	665
§ 74a	<i>(aufgehoben)</i>	
§ 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: 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
<b>XVIII. Abschnitt: Strukturbestimmungen</b>	
§ 92 Einbringung in Aktiengesellschaften .....	776
<b>XIX. Abschnitt: Einlagensicherung und Anlegerentschädigung</b>	
§ 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> )	
<b>XX. Abschnitt: Bezeichnungsschutz</b>	
§ 94 .....	791
<b>XXI. Abschnitt: Sparvereine und Werkssparkassen</b>	
§ 95 .....	794
<b>XXII. Abschnitt: Verfahrens- und Strafbestimmungen</b>	
§ 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> )	
<b>XXIV. Abschnitt: Übergangs- und Schlußbestimmungen</b>	
§ 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