

Kurztitel

Bankwesengesetz

Kundmachungsorgan

BGBI. Nr. 532/1993 zuletzt geändert durch BGBI. I Nr. 28/2010

Typ

BG

§/Artikel/Anlage

§ 0

Inkrafttretensdatum

21.05.2010

Außerkrafttretensdatum

10.06.2010

Abkürzung

BWG

Index

37/02 Kreditwesen

Langtitel

Bundesgesetz über das Bankwesen (Bankwesengesetz – BWG)

StF: BGBI. Nr. 532/1993 idF BGBI. Nr. 639/1993 (DFB) (NR: GP XVIII RV 1130 AB 1170 S. 127. BR: AB 4571 S. 573.)

[EWR/Anh. IX: 373L0183, 377L0780, 389L0646, 389L0299, 389L0647, 391L0031, 383L0350, 386L0635, 389L0117, 391L0308; EWR/Anh. XIX: 387L0102]

Änderung

BGBI. Nr. 917/1993 (K über Idat)

BGBI. Nr. 505/1994 (NR: GP XVIII RV 1334 AB 1608 S. 168. BR: AB 4818 S. 588.)

BGBI. Nr. 730/1994

BGBI. Nr. 22/1995 (NR: GP XIX IA 27/A AB 54 S. 12. BR: AB 4951 S. 593.)

BGBI. Nr. 50/1995 (K über Idat)

BGBI. Nr. 383/1995 (NR: GP XIX IA 223/A AB 177 S. 37. BR: AB 5013 S. 600.)

BGBI. Nr. 255/1996

BGBI. Nr. 304/1996 idF BGBI. Nr. 680/1996 (DFB) (NR: GP XX RV 32 AB 133 S. 25. BR: AB 5177 S. 614.)

[CELEX-Nr.: 368L0151, 377L0091, 392L0101, 378L0855, 378L0660, 390L0605, 390L0604, 394L0008, 382L0891, 383L0349, 384L0253, 389L0666, 389L0667]

BGBI. Nr. 445/1996 (NR: GP XX RV 94 AB 256 S. 36. BR: AB 5241 S. 616.)

[CELEX-Nr.: 392L0030, 392L0121, 389L0117, 394L0019]

BGBI. Nr. 446/1996 (NR: GP XX RV 128 AB 257 S. 36. BR: AB 5242 S. 616.)

BGBI. Nr. 742/1996 (NR: GP XX IA 321/A AB 474 S. 47. BR: AB 5312 S. 619.)

[CELEX-Nr.: 377L0187]

BGBI. Nr. 753/1996 (NR: GP XX RV 369 AB 473 S. 47. BR: AB 5313 S. 619.)

[CELEX-Nr.: 393L0006, 393L0022, 395L0015, 395L0026, 396L0010]

BGBI. Nr. 757/1996 (NR: GP XX RV 397 AB 477 S. 47. BR: AB 5314 S. 619.)

BGBI. I Nr. 58/1997 (K über Idat)

BGBI. I Nr. 63/1997 (NR: GP XX RV 575 AB 761 S. 78. BR: 5462 AB 5472 S. 628.)

[CELEX-Nr.: 390L0314]

BGBI. I Nr. 106/1997 (NR: GP XX RV 734 AB 813 S. 82. BR: 5492 AB 5507 S. 629.) ersetzt durch
BGBI. I Nr. 114/1997

BGBI. I Nr. 114/1997 (NR: GP XX RV 734 AB 813 S. 82. BR: 5492 AB 5507 S. 629.)

BGBI. I Nr. 11/1998 (NR: GP XX RV 929 AB 993 S. 105. BR: AB 5584 S. 633.)

BGBI. I Nr. 126/1998 (NR: GP XX RV 1187 AB 1241 S. 129. BR: 5722 AB 5695 S. 642.)

BGBI. I Nr. 153/1998 (NR: GP XX RV 1230 AB 1359 S. 137. BR: AB 5777 S. 643.)

BGBI. I Nr. 49/1999 idF BGBI. I Nr. 76/1999 (DFB) (NR: GP XX RV 1576 AB 1629 S. 161. BR: AB 5893 S. 651.)

BGBI. I Nr. 63/1999 (NR: GP XX RV 1614 AB 1672 S. 162. BR: 5899 AB 5902 S. 653.)

[CELEX-Nr.: 397L0009]

BGBI. I Nr. 123/1999 (NR: GP XX RV 1793 AB 1894 S. 175. BR: 5966 AB 5978 S. 656.)

[CELEX-Nr.: 397L0005]

BGBI. I Nr. 25/2000 (NR: GP XXI RV 49 AB 78 S. 19. BR: 6094 AB 6097 S. 664.)

BGBI. I Nr. 33/2000 (NR: GP XXI RV 57 AB 157 S. 30. BR: AB 6119 S. 666.)

[CELEX-Nr.: 398L0031, 398L0033, 398L0007, 394L0019, 397L0009]

BGBI. I Nr. 135/2000 (NR: GP XXI RV 296 AB 366 S. 44. BR: AB 6275 S. 670.)

BGBI. I Nr. 2/2001 (NR: GP XXI RV 358 AB 407 S. 52. BR: 6290 AB 6284 S. 671.)

[CELEX-Nr.: 300L0064]

BGBI. I Nr. 97/2001 (NR: GP XXI RV 641 AB 714 S. 76. BR: AB 6423 S. 679.)

BGBI. I Nr. 45/2002 (NR: GP XXI RV 924 AB 1019 S. 95. BR: AB 6601 S. 685.)

[CELEX-Nr.: 300L0028, 300L0046]

BGBI. I Nr. 100/2002 (NR: GP XXI RV 1131 AB 1176 S. 106. BR: 6665 AB 6678 S. 689.)

BGBI. I Nr. 131/2002 (NR: GP XXI IA 714/A AB 1205 S. 110. BR: AB 6737 S. 690.)

BGBI. I Nr. 163/2002 (VfGH)

BGBI. I Nr. 33/2003 (NR: GP XXII RV 27 AB 68 S. 12. BR: AB 6786 S. 696.)

[CELEX-Nr.: 32002L0013, 32002L0083]

BGBI. I Nr. 35/2003 (NR: GP XXII RV 32 AB 67 S. 12. BR: 6778 AB 6785 S. 696.)

[CELEX-Nr.: 32001L0097]

BGBI. I Nr. 36/2003 (NR: GP XXII RV 33 AB 49 S. 12. BR: AB 6784 S. 696.)

[CELEX-Nr.: 32001L0017, 32001L0024]

BGBI. I Nr. 80/2003 (NR: GP XXII RV 97 AB 139 S. 27. BR: AB 6850 S. 700.)

[CELEX-Nr.: 32001L0107, 32001L0108]

BGBI. I Nr. 98/2003 (VfGH)
 BGBI. I Nr. 13/2004 (NR: GP XXII AB 348 S. 46. BR: 6971 S. 705.)
 BGBI. II Nr. 94/2004
 BGBI. I Nr. 70/2004 (NR: GP XXII RV 456 AB 520 S. 66. BR: AB 7073 S. 711.)
 [CELEX-Nr.: 32002L0087]
 BGBI. I Nr. 131/2004 (NR: GP XXII RV 616 AB 629 S. 78. BR: AB 7143 S. 714.)
 [CELEX-Nr.: 32002L0092, 31996L0061, 31996L0082]
 BGBI. I Nr. 161/2004 (NR: GP XXII RV 677 AB 739 S. 90. BR: AB 7165 S. 717.)
 [CELEX-Nr.: 32003L0051, 32003L0038]
 BGBI. I Nr. 32/2005 (NR: GP XXII RV 795 AB 893 S. 109. BR: AB 7260 S. 722.)
 BGBI. I Nr. 33/2005 (NR: GP XXII RV 819 AB 894 S. 109. BR: AB 7261 S. 722.)
 BGBI. I Nr. 59/2005 (NR: GP XXII RV 927 AB 985 S. 112. BR: AB 7308 S. 723.)
 BGBI. I Nr. 124/2005 (NR: GP XXII AB 1079 S. 122. BR: AB 7389 S. 725.)
 BGBI. I Nr. 48/2006 (NR: GP XXII RV 1279 AB 1321 S. 140. BR: AB 7494 S. 732.)
 BGBI. I Nr. 104/2006 (NR: GP XXII RV 1421 AB 1522 S.153. BR: AB 7572 S. 735.)
 [CELEX-Nr.: 32003L0072]
 BGBI. I Nr. 141/2006 (NR: GP XXII RV 1558 AB 1585 S. 160. BR: AB 7629 S. 737.)
 [CELEX-Nr. 32006L0048, 32006L0049]
 BGBI. I Nr. 19/2007 (NR: GP XXIII IA 82/A AB 55 S. 17. BR: 7668 AB 7672 S. 744.)
 [CELEX-Nr.: 32004L0109]
 BGBI. I Nr. 60/2007 (NR: GP XXIII RV 143 AB 182 S. 30. BR: 7726 AB 7750 S. 747.)
 [CELEX-Nr.: 32004L0039, 32006L0031, 32006L0049, 32006L0073]
 BGBI. I Nr. 108/2007 (NR: GP XXIII RV 313 AB 386 S. 42. BR: AB 7859 S. 751.)
 [CELEX-Nr.: 32006L0043]
 BGBI. I Nr. 2/2008 (1. BVRBG) (NR: GP XXIII RV 314 AB 370 S. 41. BR: 7799 AB 7830 S. 751.)
 BGBI. I Nr. 70/2008 (NR: GP XXIII RV 467 AB 494 S. 56. BR: 7909 AB 7926 S. 755.)
 [CELEX-Nr.: 32006L0043, 32006L0046]
 BGBI. I Nr. 136/2008 (NR: GP XXIII RV 682 AB 683 S. 75. BR: 8030 AB 8031 S. 761.)
 BGBI. I Nr. 22/2009 (NR: GP XXIV RV 45 AB 67 S. 14. BR: AB 8057 S. 767.)
 [CELEX-Nr.: 32007L0044]
 BGBI. I Nr. 39/2009 (NR: GP XXIV RV 48 AB 130 S. 16. BR: AB 8076 S. 768.)
 BGBI. I Nr. 42/2009 (VfGH)
 BGBI. I Nr. 66/2009 (NR: GP XXIV RV 207 AB 213 S. 27. BR: AB 8117 S. 772.)
 [CELEX-Nr.: 32007L0064, 32009L0014]
 BGBI. I Nr. 152/2009 (NR: GP XXIV RV 478 AB 497 S. 51. BR: AB 8251 780.)
 BGBI. I Nr. 28/2010 (NR: GP XXIV RV 650 AB 652 S. 60. BR: 8303 AB 8305 S. 784.)
 [CELEX-Nr. 32008L0048]

Präambel/Promulgationsklausel

Der Nationalrat hat beschlossen:

(Anm.: Inhaltsverzeichnis)

I. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen

§ 1. Kredit- und Finanzinstitute

- § 2. Begriffsbestimmungen
- § 3. Ausnahmen

II. Abschnitt: Konzession

- § 4. und § 5. Konzessionserteilung
- § 6. Konzessionsrücknahme
- § 7. Erlöschen der Konzession

(Anm.: § 8 aufgehoben durch BGBl. I Nr. 141/2006)

III. Abschnitt: Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheit

- § 9. Kreditinstitute aus Mitgliedstaaten in Österreich
- § 9a. Wertpapierfirmen aus Mitgliedstaaten in Österreich *(Anm.: aufgehoben durch BGBl. I Nr. 60/2007)*
- § 10. Österreichische Kreditinstitute in Mitgliedstaaten
- § 11. Finanzinstitute aus Mitgliedstaaten in Österreich
(Anm.: § 12 aufgehoben durch BGBl. Nr. 445/1996)
- § 13. Tochterunternehmen von Finanzinstituten aus Mitgliedstaaten in Österreich
(Anm.: § 14 aufgehoben durch BGBl. Nr. 445/1996)
- § 15. bis § 17. Aufsicht im Rahmen der Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheit
(Anm.: § 18 aufgehoben durch BGBl. Nr. 445/1996)
- § 19. Zustellungen

IV. Abschnitt: Eigentümerbestimmungen und Bewilligungen

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

V. Abschnitt: Ordnungsnormen

1. Unterabschnitt: Mindesteigenmittelerfordernis

- § 22. Mindesteigenmittelerfordernis

2. Unterabschnitt: Kreditrisiko

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

3. Unterabschnitt: Operationelles Risiko

- § 22i. Absicherung des operationellen Risikos
- § 22j. Basisindikatoransatz
- § 22k. Standardansatz
- § 22l. Fortgeschrittener Messansatz
- § 22m. Kombinierte Ansätze

4. Unterabschnitt: Handelsbuch

- § 22n. Positionen des Handelsbuchs
- § 22o. Risikoarten des Handelsbuchs
- § 22p. Internes Modell für das Handelsbuch
- § 22q. Vereinfachte Berechnungsmethode für das Handelsbuch

5. Unterabschnitt: Eigenmittel

- § 23. Eigenmittel

6. Unterabschnitt: Konsolidierung

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

7. Unterabschnitt: Liquidität

- § 25. Liquidität

8. Unterabschnitt: Offenlegungspflichten

- § 26. Offenlegungspflichten
- § 26a. konsolidierte Offenlegung

9. Unterabschnitt: Sonstige Ordnungsnormen

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

VI. Abschnitt: Kreditinstitutsgruppe

- § 30. Kreditinstitutsgruppe

VII. Abschnitt: Spareinlagen

- § 31. Sparurkunden
- § 32. Einzahlungen, Auszahlungen und Verzinsung

VIII. Abschnitt: Verbraucherbestimmungen

(Anm.: § 33. *Verbraucherkreditverträge*)

- § 34. Verbrauchergirokontoverträge
- § 35. Preisaushang (Anm.: *Preisaushang und Werbung*)
- § 36. Geschäftsbeziehungen zu Jugendlichen
- § 37. Wertstellung

IX. Abschnitt: Bankgeheimnis

- § 38. Bankgeheimnis

X. Abschnitt: Sorgfaltspflichten und Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung

- § 39. Allgemeine Sorgfaltspflichten
- § 39a. Kreditinstitutseigene Verfahren zur Bewertung der Eigenkapitalausstattung
- § 40. Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung
- § 40a. Vereinfachte Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden
- § 40b. Verstärkte Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden
- § 40c. Erleichterungen bei bestimmten Überweisungen
- § 40d. Unzulässige Geschäftsbeziehungen
- § 41. Meldepflichten

XI. Abschnitt: Interne Revision

- § 42. Interne Revision

XII. Abschnitt: Rechnungslegung

- § 43. und § 44. Allgemeine Bestimmungen
- § 45. bis § 50. Allgemeine Ausweisvorschriften zur Bilanz

- § 51. Vorschriften zu einzelnen Bilanzposten
- § 52. bis § 54. Besondere Vorschriften zu einzelnen Posten der Gewinn- und Verlustrechnung
- § 55. bis § 58. Bewertungsregeln
- § 59. Konzernabschluß
(Anm.: § 59a.)
- § 60. bis § 63a. Bankprüfer
(Anm.: § 63b. Befristetes Tätigkeitsverbot)
- § 64. Anhang
- § 65. Veröffentlichung

XIII. Abschnitt

Bestimmungen über den Deckungsstock gemäß § 230a ABGB

- § 66. bis § 68. Bestimmungen über den Deckungsstock gemäß § 230a ABGB

XIV. Abschnitt: Aufsicht

- § 69. bis § 72. Aufsicht
- § 73. Anzeigen
- § 73a. Elektronische Übermittlung
- § 74. Meldungen
- § 75. Großkreditmeldung
- § 76. Staatskommissär
- § 77. und § 77a. Internationale Zusammenarbeit und Datenverarbeitung

XV. Abschnitt: Moratorium und internationale Sanktionen

- § 78. Moratorium und internationale Sanktionen

XVI. Abschnitt: Oesterreichische Nationalbank

- § 79 und § 80 Oesterreichische Nationalbank

XVII. Abschnitt: Geschäftsaufsicht und Insolvenzbestimmungen

- § 81 bis § 91 Geschäftsaufsicht und Insolvenzbestimmungen

XVIII. Abschnitt: Strukturbestimmungen

- § 92. Einbringung in Aktiengesellschaften

XIX. Abschnitt: Einlagensicherung und Anlegerentschädigung

- § 93. bis § 93c. Einlagensicherung und Anlegerentschädigung

XX. Abschnitt: Bezeichnungsschutz

- § 94. Bezeichnungsschutz

XXI. Abschnitt: Sparvereine und Werkssparkassen

- § 95. Sparvereine und Werkssparkassen

XXII. Abschnitt: Verfahrens- und Strafbestimmungen

- § 96. bis § 101. Verfahrens- und Strafbestimmungen

XXIII. Abschnitt: Umwandlung und Einziehung von Partizipationskapital

- § 102. Umwandlung und Einziehung von Partizipationskapital
(Anm.: § 102a. Einziehung von Partizipationskapital)

XXIV. Abschnitt: Übergangs- und Schlußbestimmungen

- § 103. bis § 103e. Übergangsbestimmungen
(Anm.: § 103f. bis § 103j.
§ 103k tritt mit 1.1.2011 in Kraft
§ 103l.)
- § 104. Änderung von Bezeichnungen
- § 105. Verweise und Verordnungen
- § 106. Außerkrafttreten
- § 107 und § 108. Inkrafttreten und Vollzugsklausel

Anmerkung

1. Dokumentalistische Gliederung:

Anlage 1 zu Art. I, § 22 = Anlage 1

Anlage 2 zu Art. I, § 22 = Anlage 2

Anlage 1 zu Art. I, § 43, Teil 1 = Anlage 4

Anlage 2 zu Art. I, § 43, Teil 1 = Anlage 5

Anlage 2 zu Art. I, § 43, Teil 2 = Anlage 6

2. Das Bankwesengesetz wurde in Artikel I des Finanzmarktanpassungsgesetz 1993, BGBl. Nr. 532/1993, kundgemacht.

Schlagworte

e-rk, Inh,

Niederlassungsfreiheit, Gewinnrechnung, Verfahrensbestimmung, Wertpapierleihe, Schlussbestimmung, Konzernabschluss,

Finanzmarktanpassungsgesetz 1993 (BGBl. Nr. 532/1993),

Konzernabschlußgesetz (KonzaG), BGBl. I Nr. 49/1999,

Kapitalmarktoffensive-Gesetz - KMOG (BGBl. I Nr. 2/2001),

Versicherungsaufsichtsgesetz-Novelle 2003 - VAG-Novelle 2003 (BGBl. I Nr. 33/2003),

Bundesgesetz über das Internationale Insolvenzrecht - IIRG (BGBl. I Nr. 36/2003),

Rechnungslegungsänderungsgesetz 2004 - ReLÄG 2004 (BGBl. I Nr. 161/2004),

Gesellschaftsrechtsänderungsgesetz 2005 - GesRÄG 2005 (BGBl. I Nr. 59/2005),

Finanzmarktaufsichtsänderungsgesetz 2005 - FMA-ÄG 2005 (BGBl. I Nr. 48/2006),

Unternehmensrechts-Änderungsgesetz 2008 – URÄG 2008 (BGBl. I Nr. 70/2008),

Darlehens- und Kreditrechts-Änderungsgesetz - DaKRÄG (BGBl. I Nr. 28/2010)

Zuletzt aktualisiert am

26.09.2023

Gesetzesnummer

10004827

Dokumentnummer

NOR40117768