

**Kurztitel**

Bankwesengesetz

**Kundmachungsorgan**

BGBI. Nr. 532/1993 zuletzt geändert durch BGBI. I Nr. 145/2011

**Inkrafttretensdatum**

28.03.2012

**Außerkräftretensdatum**

31.12.2013

**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.)

[CELEX-Nr.: 373L0183, 377L0780, 389L0646, 389L0299, 389L0647, 391L0031, 383L0350, 386L0635, 389L0117, 391L0308 (EWR/Anh. IX)]

[CELEX-Nr.: 387L0102 (EWR/Anh. XIX)]

**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]
- BGBI. I Nr. 29/2010 (NR: GP XXIV RV 612 AB 651 S. 60. BR: 8302 AB 8304 S. 784.)
- BGBI. I Nr. 37/2010 (NR: GP XXIV RV 661 AB 740 S. 67. BR: 8312 AB 8316 S. 785.)
- BGBI. I Nr. 58/2010 (NR: GP XXIV RV 771 AB 840 S. 74. BR: 8354 AB 8380 S. 787.)
- BGBI. I Nr. 72/2010 (NR: GP XXIV RV 754 AB 802 S. 72. BR: AB 8361 S. 787.)  
[CELEX-Nr.: 32009L0027, 32009L0083, 32009L0111]
- BGBI. I Nr. 104/2010 (NR: GP XXIV RV 874 AB 945 S. 85. BR: AB 8415 S. 790.)
- BGBI. I Nr. 107/2010 (NR: GP XXIV RV 982 AB 1002 S. 86. BR: AB 8430 S. 791.)  
[CELEX-Nr.: 32009L0110]
- BGBI. I Nr. 118/2010 (NR: GP XXIV RV 922 AB 1001 S. 86. BR: 8418 AB 8428 S. 791.)  
[CELEX-Nr.: 32010L0076]
- BGBI. I Nr. 77/2011 (NR: GP XXIV RV 1254 AB 1326 S. 114. BR: AB 8561 S. 799.)  
[CELEX-Nr.: 32009L0065, 32010L0043, 32010L0044, 32010L0078]
- BGBI. I Nr. 145/2011 (NR: GP XXIV RV 1508 AB 1563 S. 137. BR: AB 8646 S. 803.)  
[CELEX-Nr.: 32010L0076, 32010L0078]
- BGBI. I Nr. 20/2012 (NR: GP XXIV RV 1648 AB 1667 S. 144. BR: AB 8678 S. 805.)  
[CELEX-Nr.: 32006L0048]
- BGBI. I Nr. 35/2012 (NR: GP XXIV RV 1685 AB 1708 S. 148. BR: 8686 AB 8688 S. 806.)
- BGBI. I Nr. 119/2012 (NR: GP XXIV RV 2006 AB 2050 S. 184. BR: AB 8860. S. 816.)  
[CELEX-Nr.: 2003L0087]
- BGBI. I Nr. 70/2013 (NR: GP XXIV RV 2196 AB 2233 S. 193. BR: AB 8921 S. 819.)

BGBI. I Nr. 135/2013 (NR: GP XXIV RV 2401 AB 2516 S. 216. BR: 9051 AB 9088 S. 823.)  
[CELEX-Nr.: 32011L0061]

BGBI. I Nr. 160/2013 (NR: GP XXIV RV 2360 AB 2513 S. 216. BR: 9049 AB 9086 S. 823.)

BGBI. I Nr. 184/2013 (NR: GP XXIV RV 2438 AB 2514 S. 216. BR: 9050 AB 9087 S. 823.)  
[CELEX-Nr.: 32013L0036, 32011L0089]

## Präambel/Promulgationsklausel

*(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
- § 8. Konzessionsmitteilungen

### III. Abschnitt: Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheit

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

- § 30. Kreditinstitutsgruppe  
(Anm.: § 30a.)

## **VII. Abschnitt: Spareinlagen**

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

## **VIII. Abschnitt: Verbraucherbestimmungen**

(Anm.: § 33 aufgehoben durch BGBl. I Nr. 28/2010)

- § 34. Verbrauchergirokontoverträge
- § 35. Preisaushang
- § 36. Geschäftsbeziehungen zu Jugendlichen
- § 37. Wertstellung

## **IX. Abschnitt: Bankgeheimnis**

- § 38. Bankgeheimnis

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

- § 39. Allgemeine Sorgfaltspflichten
- § 39a. Kreditinstituteigene Verfahren zur Bewertung der Eigenkapitalausstattung
- § 39b. Grundsätze der Vergütungspolitik und -praktiken
- § 39c. Vergütungsausschuss
- § 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
- § 77b. Aufsichtskollegien und Kooperationsvereinbarungen
- § 77c. Grenzüberschreitendes Entscheidungsverfahren

**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. und § 102a. Umwandlung und Einziehung von Partizipationskapital

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

§ 103. bis § 103o. Übergangsbestimmungen

*(Anm.: § 103p.)*

§ 104. Änderung von Bezeichnungen

§ 105. Verweise und Verordnungen

§ 106. Außerkrafttreten

§ 107 und § 108. Inkrafttreten und Vollzugsklausel