



Bankenaufsicht

Praterstrasse 23
A-1020 Wien
Telefax: +43 (0)1-24 959 - 1299

Sachbearbeiter: Dagmar Simon
Telefon: +43 (0)1-24 959 - 1209
Internet: www.fma.gv.at
GZ: 29 0300/10 - FMA - I/2/03

An die
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG
per Adresse:
Fachverband der Raiffeisenbanken

Am Stadtpark 9
1030 Wien

Bescheid

Auf den Antrag, eingelangt am 31. Juli 2002 wird gemäß § 7 E-Geldgesetz, BGBl. I Nr. 45/2002, festgestellt, dass die Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG zur Ausgabe von elektronischem Geld (E-Geldgeschäft) gemäß § 1 Abs. 1 Z 20 Bankwesengesetz (BWG), BGBl. Nr. 532/1993, in der geltenden Fassung, berechtigt ist.

Der Umfang der Konzession der Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG wird daher wie folgt festgestellt:

Die Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG ist zur Ausübung aller Bankgeschäfte berechtigt, mit Ausnahme solcher Bankgeschäfte, für die aufgrund gesonderter gesetzlicher Vorschriften eine eigene Bewilligung erforderlich ist. Der Konzessionsumfang umfasst daher derzeit gemäß § 1 Abs. 1 des Bankwesengesetz, BGBl. Nr. 532/1993, in der geltenden Fassung, folgende Bankgeschäfte:

1. **§ 1 Abs. 1 Z 1 BWG:**
die Entgegennahme fremder Gelder zur Verwaltung oder als Einlage (Einlagengeschäft);
2. **§ 1 Abs. 1 Z 2 BWG:**
die Durchführung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs und des Abrechnungsverkehrs in laufender Rechnung für andere (Girogeschäft);
3. **§ 1 Abs. 1 Z 3 BWG:**
der Abschluss von Geldkreditverträgen und die Gewährung von Gelddarlehen (Kreditgeschäft);
4. **§ 1 Abs. 1 Z 4 BWG:**
der Kauf von Schecks und Wechseln, insbesondere die Diskontierung von Wechseln (Diskontgeschäft);

5. **§ 1 Abs. 1 Z 5 BWG:**
die Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren für andere (Depotgeschäft);
6. **§ 1 Abs. 1 Z 6 BWG:**
die Ausgabe und Verwaltung von Zahlungsmitteln wie Kreditkarten und Reiseschecks;
7. **§ 1 Abs. 1 Z 7 BWG:**
der Handel auf eigene oder fremde Rechnung mit
 - a) ausländischen Zahlungsmitteln (Devisen- und Valutengeschäft);
 - b) Geldmarktinstrumenten;
 - c) Finanzterminkontrakten (Futures) einschließlich gleichwertigen Instrumenten mit Barzahlung und Kauf- und Verkaufsoptionen auf die in lit. a und d bis f genannten Instrumente einschließlich gleichwertigen Instrumenten mit Barzahlung (Termin- und Optionsgeschäft);
 - d) Zinsterminkontrakten, Zinsausgleichsvereinbarungen (Forward Rate Agreements, FRA), Zins- und Devisenswaps sowie Swaps auf Substanzwerte oder Aktienindices ("equity swaps");
 - e) Wertpapieren (Effektengeschäft);
 - f) von lit. b bis e abgeleiteten Instrumenten;
8. **§ 1 Abs. 1 Z 8 BWG:**
die Übernahme von Bürgschaften, Garantien und sonstigen Haftungen für andere, sofern die übernommene Verpflichtung auf Geldleistungen lautet (Garantiegeschäft);
9. **§ 1 Abs. 1 Z 9 BWG:**
die Ausgabe fundierter Bankschuldverschreibungen und die Veranlagung des Erlöses nach den hierfür geltenden besonderen Rechtsvorschriften (Wertpapieremissionsgeschäft);
10. **§ 1 Abs. 1 Z 10 BWG:**
die Ausgabe anderer festverzinslicher Wertpapiere zur Veranlagung des Erlöses in anderen Bankgeschäften (sonstiges Wertpapieremissionsgeschäft);
11. **§ 1 Abs. 1 Z 11 BWG:**
die Teilnahme an der Emission Dritter eines oder mehrerer der in Z 7 lit. b bis f genannten Instrumente und die diesbezüglichen Dienstleistungen (Loroemissionsgeschäft);
12. **§ 1 Abs. 1 Z 15 BWG:**
das Finanzierungsgeschäft durch Erwerb von Anteilsrechten und deren Weiterveräußerung (Kapitalfinanzierungsgeschäft);
13. **§ 1 Abs. 1 Z 16 BWG:**
der Ankauf von Forderungen aus Warenlieferungen oder Dienstleistungen, die Übernahme des Risikos der Einbringlichkeit solcher Forderungen – ausgenommen die Kreditversicherung – und im Zusammenhang damit der Einzug solcher Forderungen (Factoringgeschäft);

14. § 1 Abs. 1 Z 17 BWG:

der Betrieb von Geldmaklergeschäften im Interbankenmarkt;

15. § 1 Abs. 1 Z 18 BWG:

die Vermittlung von Geschäften nach

- a) Z 1;
- b) Z 3;
- c) Z 7 lit. a, soweit diese das Devisengeschäft betrifft;
- d) Z 8;

16. § 1 Abs. 1 Z 19 BWG:

die Erbringung folgender Dienstleistungen in Bezug auf Finanzinstrumente, sofern diese Dienstleistungen das Halten von Geld, Wertpapieren oder sonstigen Instrumenten nicht umfassen, sodass der Erbringer der Dienstleistungen diesbezüglich zu keiner Zeit Schuldner seiner Kunden werden kann (Finanzdienstleistungsgeschäft):

- a) die Beratung über die Veranlagung von Kundenvermögen;
- b) die Verwaltung von Kundenportefeuilles mit Verfügungsvollmacht im Auftrag des Kunden;
- c) die Vermittlung von Geschäftsgelegenheiten zum Erwerb oder zur Veräußerung von einem oder mehreren der in Z 7 lit. b bis f genannten Instrumente;

17. § 1 Abs. 1 Z 20 BWG:

die Ausgabe von elektronischem Geld (E-Geldgeschäft).

Rechtsmittelbelehrung

Gegen diesen Bescheid ist ein ordentliches Rechtsmittel nicht zulässig.


Hinweis

Sie haben jedoch das Recht, gegen diesen Bescheid innerhalb von sechs Wochen nach seiner Zustellung Beschwerde beim Verwaltungsgerichtshof oder (und) beim Verfassungsgesichtshof zu erheben. Die Beschwerde muss von einem Rechtsanwalt unterschrieben sein. Bei Einbringung der Beschwerde ist eine Gebühr von € 180,00.- zu entrichten, indem sie mit Erlagschein unter Angabe des Verwendungszwecks auf ein entsprechendes Konto des Finanzamtes für Gebühren und Verkehrssteuern in Wien eingezahlt wird. Der postamtlich bestätigte Nachweis der Erlagscheineinzahlung ist der Eingabe anzuschließen.

11. August 2003
Finanzmarktaufsichtsbehörde
Für den Vorstand



MR Mag. Christian Riemer (AL)



Dr. Karin Zartl, LL.M.

Translation into English (for information purposes only)

(Letterhead FMA – Finanzmarktaufsichtsbehörde
Austrian Financial Markets Supervisory Agency)

To Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG
c/o Fachverband der Raiffeisenbanken
Am Stadtpark 9
1030 Wien

Bank Supervision
Praterstraße 23
A-1020 Vienna
Telefax: +43 1 24 959 1299
Official in charge: Dagmar Simon
Tel. +43 1 24 959 – 1209
Internet: www.fma.gv.at
Ref. No. 29 0300/10 – FMA – I/2/03

BANKING LICENSE

Following the receipt of a request on 31 July 2002 we hereby confirm pursuant to § 7 E-Geldgesetz (Electronic Funds Act) BGBl. (Federal Gazette) I No. 45/2002 that Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG is authorised to issue electronic funds (electronic banking business) in accordance with § 1 para. 1 no. 20 Bankwesengesetz (BWG – Austrian Banking Act) BGBl. No. 532/1993 as amended.

The scope of the banking license of Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG therefore is stated as follows:

Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG is licensed to exercise all banking activities, with the exception of such banking activities, which require a specific permission in accordance with separate statutory provisions. Therefore the scope of the license actually extends in accordance with § 1 para. 1 Bankwesengesetz BGBl. No. 532/1993, as amended, to the following banking activities:

1. § 1 para. 1 no. 1 BWG:
the acceptance of monies of customers for management purposes or as a deposit (deposit business);
2. § 1 para. 1 no. 2 BWG:
the carrying out of non-cash payment transactions and clearing of checking accounts for customers (checking account business);
3. § 1 para. 1 no. 3 BWG:
the entering into money loan contracts and the extension of money loans (credit business);
4. § 1 para. no. 4 BWG:
the purchase of checks and bills of exchange, in particular the discounting of bills of exchange (discount business);

5. § 1 para. 1 no. 5 BWG:
The custody and administration of securities for the account of customers (custody business);
6. § 1 para. 1 no 6 BWG:
the issuance and administration of means of payment such as credit cards and travellers checks;
7. § 1 para. 1 no. 7 BWG:
the dealing for its own account or for the account of customers in
 - a) foreign means of payment (foreign exchange and foreign currency business);
 - b) money market instruments;
 - c) financial futures contracts, including equivalent cash-settled instruments as well as options to purchase or sell any instruments falling within lit. a and d through f, including equivalent cash-settled instruments (futures and options business);
 - d) forward interest rate agreements and interest rate adjustment agreements (Forward Rate Agreements – FRAs), interest rate and currency swaps as well as swaps in respect of shares or share indices (“equity swaps”);
 - e) transferable securities (securities business);
 - f) instruments derived from lit b through e.
8. § 1 para. 1 no. 8 BWG:
the issuing of sureties, guarantees or other indemnities in respect of the liabilities of others provided that such liabilities are for the payment of money (guarantee business);
9. § 1 para. 1 no. 9 BWG:
the issuing of funded bank bonds and the investment of the proceeds thereof in accordance with the applicable legal provisions (issuing of securities business);
10. § 1 para. 1 no. 10 BWG:
the issuing of other fixed income securities in order to invest the proceeds in other banking activities (other issuing of securities business);
11. § 1 para. 1 no. 11 BWG:
the participation in the underwriting of issues by customers of any of the instruments listed in no. 7 lit. b through f and the performance of services related thereto (customer issuing of securities business);
12. § 1 para. 1 no. 15 BWG:
the financing business through the purchase and sale of shares (capital financing business);
13. § 1 para. 1 no. 16 BWG:
the purchase of accounts receivables arising from the delivery of goods or the performance of services, the assumption of the risk of collection on such claims – except for credit insurance – and in connection therewith the collection of such claims (factoring business);
14. § 1 para. 1 no. 17 BWG:
money brokering in the inter-bank market;

15. § 1 para. 1 no. 18 BWG:

The brokerage of transactions set out in

- a) no. 1;
- b) no. 3;
- c) no. 7 lit. a insofar as it concerns the foreign exchange business;
- d) no. 8.

16. § 1 para. 1 no. 19 BWG:

The performance of the services set out below relating to financial instruments, provided that these services shall not encompass the holding of money, securities or other instruments to the effect that the provider of these services shall at no time become the debtor of its customers (financial services business);

- a) investment advice concerning customer assets;
- b) managing customer portfolios with authority to dispose following a mandate of the customer;
- c) brokerage of business opportunities for the purchase or sale of one or more of the instruments referred to in no. 7 lit. b through f.

17. § 1 para. 1 no. 20 BWG:

the issuing of electronic funds (electronic funds business);

Note on Legal Remedies

The issue of the above license is not subject to ordinary legal remedies.

Note

You are entitled, however, within six weeks from the day on which the above license was served on you, to file a complaint with the Verwaltungsgerichtshof (Austrian Administrative Court) and/or with the Verfassungsgerichtshof (Austrian Constitutional Court). The complaint must be signed by an attorney at law. When filing the complaint a court fee of € 180,- is payable by means of a bank transfer to the relevant account of the Finanzamt für Gebühren und Verkehrssteuern (Tax Office for Stamp Duties and Business Taxes) using the attached payment form. The officially stamped payment form shall be attached to the complaint as evidence of the effected fee payment.

11 August 2003

Financial Markets Supervisory Agency

On behalf of the Director:

(illegible signature)

MR Mag. Christian Riemer (Head of Department)

(illegible signature)

Dr. Karin Zartl, LL.M.