

## Seggermann Christoph

---

**Von:** Raunig, Jutta <jutta.raunig@bmf.gv.at>  
**Gesendet:** Freitag, 13. September 2024 18:37  
**An:** Begutachtung; Seggermann Christoph  
**Cc:** Wiedermann-Ondrej, Nadine; Part, Sigrid; Hruby, Ben-Benedict; BAUER, Josef; TREFIL, Barbara  
**Betreff:** Kreditinstitute-Risikomanagementverordnung-KI-RMV-Begutachtungsentwurf-BMF-Anmerkungen-2024-09-13.docx  
**Anlagen:** Kreditinstitute-Risikomanagementverordnung-KI-RMV-Begutachtungsentwurf-BMF-Anmerkungen-2024-09-13.docx

### **Kreditinstitute-Risikomanagementverordnung-KI-RMV**

FMA-LE0001.210/0006-INT/2024

Mit der Bitte um Berücksichtigung der BMF-Anmerkungen.

Freundliche Grüße  
Jutta Raunig

### **Bundesministerium für Finanzen**

Sektion III – Wirtschaftspolitik und Finanzmärkte  
Abteilung III/C/5 – Bankenrecht

### **Mag. Jutta Raunig**

Tel.: +43 1 51433 503125  
Mobil: +43 664 88219048  
Johannessgasse 5, 1010 Wien  
[jutta.raunig@bmf.gv.at](mailto:jutta.raunig@bmf.gv.at)  
[www.bmf.gv.at](http://www.bmf.gv.at)

## Entwurf

**Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA), mit der die Kreditinstitute-Risikomanagementverordnung geändert wird**

Auf Grund des § 39 Abs. 4 erster Satz, zweiter Satz Z 5 und dritter Satz des Bankwesengesetzes – BWG, BGBl. Nr. 532/1993, zuletzt geändert durch das Bundesgesetz BGBl. I Nr. 112/2024, wird mit Zustimmung des Bundesministers für Finanzen verordnet:

Die Kreditinstitute-Risikomanagementverordnung – KI-RMV, BGBl. II Nr. 487/2013, zuletzt geändert durch die Verordnung BGBl. II Nr. 431/2021, wird wie folgt geändert:

*1. § 11 Abs. 2 lautet:*

„(2) Kreditinstitute haben über angemessene Notfall- und Geschäftsfortführungsleitlinien und -pläne zu verfügen, einschließlich IKT-Geschäftsfortführungsleitlinien und -plänen sowie IKT-Reaktions- und Wiederherstellungsplänen gemäß Art. 11 der Verordnung (EU) 2022/2554 in Bezug auf die von ihnen genutzte Technologie zur Übermittlung von Informationen, und dafür zu sorgen, dass diese Pläne ~~und Leitlinien~~ gemäß Art. ~~11~~ der Verordnung (EU) 2022/2554 eingerichtet, verwaltet und getestet werden, damit Institute bei einer schwerwiegenden Betriebsunterbrechung geschäftlich tätig bleiben und Verluste in Folge einer solchen Unterbrechung begrenzen können.“

*2. § 14 lautet:*

„§ 14. Verweise in dieser Verordnung auf folgende Bundesgesetze oder Rechtsakte der Europäischen Union beziehen sich, sofern nichts ~~A~~nderes angeordnet ist, jeweils auf die folgenden Fassungen:

1. Richtlinie 2013/36/EU über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten ~~und Wertpapierfirmen~~, zur Änderung der Richtlinie 2002/87/EG und zur Aufhebung der Richtlinien 2006/48/EG und 2006/49/EG, ABl. Nr. L 176 vom 27.06.2013 S. 338, in der Fassung der Richtlinie (EU) 2024/1619, ABl. Nr. L 2024/1619 vom 19.06.2024
2. Bankwesengesetz – BWG, BGBl. Nr. 532/1993, in der Fassung des Bundesgesetzes BGBl. I Nr. 112/2024;
3. Verordnung (EU) Nr. 575/2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012, ABl. Nr. L 176 vom 27.06.2013 S. 1, in der Fassung der Verordnung (EU) 2024/1623, ABl. Nr. L 2024/1623 vom 19.06.2024;
4. Investmentfondsgesetz 2011 – InvFG 2011, BGBl. I Nr. 77/2011, in der Fassung des Bundesgesetzes BGBl. I Nr. 1132/2024;
5. Verordnung (EU) 2022/2554 über die digitale operationale Resilienz im Finanzsektor und zur Änderung der Verordnungen (EG) Nr. 1060/2009, (EU) Nr. 648/2012, (EU) Nr. 600/2014, (EU) Nr. 909/2014 und (EU) 2016/1011, ABl. Nr. L 333 vom 27.12.2022 S. 1, in der Stammfassung.“

*3. ~~Dem~~ § 15 wird folgender Abs. 4 angefügt:*

„(4) § 11 Abs. 2 und § 14 in der Fassung der Verordnung BGBl. II Nr. XXX/2024 treten mit 17. Jänner 2025 in Kraft.“

## Begründung

### Allgemeiner Teil

Gemäß § 39 Abs. 4 Z 5 des Bankwesengesetzes – BWG, BGBl. Nr. 532/1993, in der Fassung des Bundesgesetzes BGBl. I Nr. 112/2024, hat die FMA durch Verordnung Mindestanforderungen zum Zwecke der ordnungsgemäßen Erfassung, Steuerung, Überwachung und Begrenzung des operationellen Risikos von Kreditinstituten entsprechend Art. 85 der Richtlinie 2013/36/EU über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten ~~und Wertpapierfirmen~~, zur Änderung der Richtlinie 2002/87/EG und zur Aufhebung der Richtlinien 2006/48/EG und 2006/49/EG, ABl. Nr. L 176 vom 27.06.2013 S. 338, festzulegen. Art. 85 der Richtlinie 2013/36/EU wurde zuletzt durch die (sog. DORA-Anpassungs-) Richtlinie (EU) 2022/2556 zur Änderung der Richtlinien 2009/65/EG, 2009/138/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 und (EU) 2016/2341 hinsichtlich der digitalen operationalen Resilienz im Finanzsektor, ABl. Nr. L 333 vom 27.12.2022 S. 153, angepasst. Gemäß § 39 Abs. 4 Z 5 in Verbindung mit § 105 Abs. 5 Z 1 BWG haben die Verordnungsbestimmungen zum operationellen Risiko allerdings bis auf Weiteres Art. 85 der Richtlinie 2013/36/EU in der Vorgängerfassung der Richtlinie (EU) 2021/338, ABl. Nr. L 68 vom 26.02.2021 S. 14, und der Berichtigung ABl. Nr. L 214 vom 17.06.2021 S. 74 zu entsprechen, es sei denn der Bundesminister für Finanzen stimmt der Abweichung zu. Um Art. 85 der Richtlinie 2013/36/EU in der späteren Fassung der sog. DORA-Anpassungs-Richtlinie umsetzen zu können, ist die entsprechende Novelle der Kreditinstitute-Risikomanagementverordnung (KI-RMV), BGBl. II Nr. 487/2013, zustimmungspflichtig. Mit dieser Maßgabe soll die Umsetzung des aktuellen Richtlinienwortlautes mit dieser Novelle vorgenommen werden.

### Besonderer Teil

#### Zu Z 1 (§ 11 Abs. 2):

Passt § 11 Abs. 2 an den geänderten Art. 85 der Richtlinie 2013/36/EU in der Fassung ~~vongemäß~~ Art. 4 ~~Nr. Z~~ 3 der Richtlinie (EU) 2022/2556 an. Gemäß § 11 Abs. 2 müssen die Notfall- und Geschäftsfortführungsleitlinien und -pläne Art. 11 der Verordnung (EU) 2022/2554 über die digitale operationale Resilienz im Finanzsektor und zur Änderung der Verordnungen (EG) Nr. 1060/2009, (EU) Nr. 648/2012, (EU) Nr. 600/2014, (EU) Nr. 909/2014 und (EU) 2016/1011, ABl. Nr. L 333 vom 27.12.2022 S. 1, entsprechen. Eine entsprechende Verpflichtung zur Einhaltung von Art. 11 der Verordnung (EU) 2022/2554 ergibt sich für Kreditinstitute auch unmittelbar aus Art. 2 Abs. 1 Buchstabe a der Verordnung (EU) 2022/2554 sowie als Aufsichtsauftrag aus § 2 Z 1 des DORA-Vollzugsgesetzes (DORA-VG), BGBl. I Nr. 112/2024.

#### Zu Z 2 (§ 14):

Verweisanpassungen.

#### Zu Z 3 (§ 15 Abs. 4):

Regelung des Inkrafttretens zeitgleich mit der Umsetzungsfrist gemäß Art. 9 Abs. 1 der Richtlinie (EU) 2022/2556.