

## Kriterien für erhaltene Garantien – Q3/2022

---

- I. Garantien  $\leq$  EUR 20.000,- können von **allen Banken und Versicherungen** entgegengenommen werden.
- II. Garantien  $>$  EUR 20.000,- und  $\leq$  EUR 1 Mio. müssen entweder mit Garanten aus dem Konzernumfeld von akzeptablen Garanten abgeschlossen sein oder erfüllen die Kriterien „Garantievolumen unter EUR 10 Mio.“ (siehe unten).

**Garantien  $>$  EUR 1 Mio. können nur wie folgt angenommen werden:**

### Garantievolumen unter EUR 10 Mio.:

---

Sollte kein aktueller CDS in den Marktdatensystemen vorhanden sein, so können Bankgarantien nur unter folgenden Voraussetzungen angenommen werden:

1. Mindestens ein Investment **Upper Medium Grade Rating** (mindestens A- nach Standard & Poor/Fitch bzw. A3 nach Moody's) von einer Ratingagentur unter ESMA-Aufsicht und
2. Sitz in der **Schweiz oder** einem Mitgliedsstaat der **EU** (wie sie zum 30. April 2004 bestanden hat) mit Ausnahme von Griechenland, Spanien, Portugal und Großbritannien.

### Garantievolumen über EUR 10 Mio.:

---

Eine Freigabe wird erteilt, sofern alle nachstehenden **Kriterien des akzeptablen Garanten** erfüllt sind:

1. Mindestens ein **Investment Grade Rating** mit stabilem Ausblick (mindestens BBB- nach Standard & Poor/Fitch bzw. Baa3 nach Moody's und stabiler Outlook) von einer Ratingagentur unter ESMA-Aufsicht und
2. Sitz in der **Schweiz oder** einem Mitgliedsstaat der **EU** (wie sie zum 30. April 2004 bestanden hat) mit Ausnahme von Griechenland, Spanien, Portugal und Großbritannien und
3. ein **aktueller CDS**.

Einzelne Garantien sind möglichst auf ein maximales Volumen von EUR 20 Mio. zu limitieren.

**Abschließend wird festgehalten, dass ab sofort Konzerngarantien grundsätzlich ausgeschlossen sind (Ausnahme Deckungsrücklassgarantien bei ÖBB-Infrastruktur AG).**

Fragen richten Sie bitte an [groupfinance@oebb.at](mailto:groupfinance@oebb.at)