

Kriterien für erhaltene Garantien – gültig ab Q4/2022

- 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 Grade Rating** mit stabilem Ausblick (mindestens BBB- nach Standard & Poor's/Fitch bzw. Baa3 nach Moody's) von einer Ratingagentur unter ESMA-Aufsicht und
2. Sitz in der **Schweiz oder** einem Mitgliedsstaat der **EU-15** (wie sie zum 30. April 2004 bestanden hat) **oder** Sitz in einem **Land mit mindestens AA+ Rating** nach Standard & Poor's/Fitch bzw. Aa1 nach Moody's.

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's/Fitch bzw. Baa3 nach Moody's) von einer Ratingagentur unter ESMA-Aufsicht und
2. Sitz in der **Schweiz oder** einem Mitgliedsstaat der **EU-15** (wie sie zum 30. April 2004 bestanden hat) **oder** Sitz in einem **Land mit mindestens AA+ Rating** nach Standard & Poor's/Fitch bzw. Aa1 nach Moody's 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