

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	1	
Abkürzungsverzeichnis	XI	
A	Überblick	1
B	Zusammensetzung und Wahl des Aufsichtsrats	5
1	Zahl der Aufsichtsratsmitglieder	5
2	Zusammensetzung des Aufsichtsrats	7
2.1	Auswahlkriterien	7
2.2	Wählbarkeitsvoraussetzungen	11
2.2.1	Gesetzliche Voraussetzungen	11
2.2.2	Satzungsmäßige Voraussetzungen	15
2.2.3	Neuerungen durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG)	17
2.2.4	Neuerungen durch das Abschlussprüfungsreformgesetz (AREG) und das Abschlussprüferaufsichtreformgesetz (APAREG)	18
2.2.5	Berufrechtliche Voraussetzungen	20
2.2.5.1	Beamte	20
2.2.5.2	Notare	21
2.2.6	Stellvertretende Aufsichtsratsmitglieder	22
2.2.7	Ersatzmitglieder	22
3	Aufsichtsrechtliche Anforderungen	23
3.1	Bestellung von Verwaltungs- und Aufsichtsratsorganmitgliedern	23
3.2	Zuverlässigkeit	25
3.3	Sachkunde	26
3.4	Interessenkonflikte	30
3.5	Zeitliche Verfügbarkeit	31
3.6	Mandatsbegrenzungen	32
3.6.1	Mandatsbegrenzungen von „CRR-Instituten“, die von erheblicher Bedeutung sind sowie Finanzholding-Gesellschaften	34
3.6.2	Mandatsbegrenzungen bei „Anderen Instituten“	42
3.7	Pflichten der Verwaltungs- und Aufsichtsratsorgane, Ausschüsse (KWG)	44
3.7.1	Pflichten der Verwaltungs und Aufsichtsorgane	44
3.7.2	Bildung von Ausschüssen	44
3.8	Maßnahmen gegen Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen (KWG)	45
3.9	Anzeigepflicht und erforderliche Unterlagen	45
3.9.1	Allgemeine Hinweise zu den Anzeigepflichten	45

3.9.2	Anzeigenpflichtiger Personenkreis	47
3.9.3	Anzeigepflicht bei Bestellung	48
3.9.4	Anzeigepflicht bei Ausscheiden	56
3.9.5	Weitere Anzeigepflichten	56
3.9.6	Verletzung der Anzeigepflichten	57
3.10	Überprüfungsprozess durch die BaFin	57
4	Wahl der Aufsichtsratsmitglieder	58
4.1	Bestellung durch die General-/Vertreterversammlung	58
4.2	Wahlvorschläge	59
4.3	Wahlverfahren	60
4.3.1	Form- und fristgemäße Bekanntmachung der Tagesordnung	60
4.3.2	Offene/geheime Abstimmung	60
4.3.3	Einzelwahl/Listenvahl (Blockwahl)/Erforderliche Mehrheit/Annahme der Wahl	60
4.3.4	Anzeigepflichten der Kreditgenossenschaften	62
5	Amtszeit der Aufsichtsratsmitglieder	62
6	Mitbestimmung der Arbeitnehmer im Aufsichtsrat nach dem Drittelbeteiligungsgesetz und dem Mitbestimmungsgesetz/ Frauenanteil im Aufsichtsrat mitbestimmter Genossenschaften	64
6.1	Genossenschaft mit mehr als 500 Arbeitnehmern	64
6.1.1	Allgemeines	64
6.1.2	Wählbarkeitsvoraussetzungen für die Arbeitnehmervertreter	64
6.1.3	Rechtsstellung der Arbeitnehmervertreter	65
6.2	Genossenschaft mit mehr als 2.000 Arbeitnehmern	66
6.3	Frauenanteil im Aufsichtsrat mitbestimmter Genossenschaften	67
6.3.1	Allgemeines	67
6.3.2	Festlegung von Zielgrößen für den Frauenanteil	67
6.3.3	Festlegung von Fristen für die Zielerreichung	69
6.3.4	Berichtspflichten im Lagebericht	70
7	Beendigung des Aufsichtsratsamts	70
7.1	Ablauf der Amtszeit	70
7.2	Amtsniederlegung	71
7.3	Widerruf der Bestellung	73
7.4	Beendigung der Mitgliedschaft/Ausschluss	74
7.5	Verlust der Geschäftsfähigkeit	76
7.6	Wegfall satzungsmäßiger Wählbarkeitsvoraussetzungen	76
7.7	Tod des Aufsichtsratsmitglieds	76
7.8	Verschmelzung	76
7.9	Insolvenz der Genossenschaft	77
7.10	Sonstige Auflösung der Genossenschaft	78
7.11	Befugnisse der BaFin	78
7.12	Anzeigepflichten der Kreditgenossenschaften	81
7.13	Rückgabe der Unterlagen	81

C	Die innere Ordnung des Aufsichtsrats	83
1	Der Aufsichtsratsvorsitzende	83
2	Sitzungen des Aufsichtsrats	85
2.1	Zahl der Sitzungen	85
2.2	Einberufung der Sitzungen	86
2.3	Teilnahme des Vorstands	86
2.4	Gemeinsame Sitzungen von Vorstand und Aufsichtsrat	86
3	Beschlussfassung und Protokollierung	88
3.1	Beschlussfassung in Sitzungen	88
3.2	Beschlussfassung in dringenden Fällen	89
3.3	Beschlussfassung bei gemeinsamen Sitzungen von Vorstand und Aufsichtsrat	89
3.4	Protokollierung	89
3.4.1	Sitzungen des Aufsichtsrats	89
3.4.2	Gemeinsame Sitzungen von Vorstand und Aufsichtsrat	90
4	Ausschüsse des Aufsichtsrats	91
4.1	Bildung von Ausschüssen	91
4.2	Grenzen der Übertragung von Aufgaben	92
4.3	Einzelne Arten von Ausschüssen	93
4.3.1	Kreditausschuss	93
4.3.2	Personalausschuss	94
4.3.3	Prüfungsausschuss	95
4.3.4	Rechtliche Stellung der Ausschüsse	97
4.4	Ausschüsse nach dem Kreditwesengesetz	97
4.4.1	Allgemeines	97
4.4.2	Risikoausschuss	100
4.4.3	Prüfungsausschuss	101
4.4.4	Gemeinsamer Risiko- und Prüfungsausschuss	102
4.4.5	Nominierungsausschuss	102
4.4.6	Vergütungskontrollausschuss	103
4.5	Gesamtverantwortung des Aufsichtsrats	105
5	Tätigwerden einzelner Aufsichtsratsmitglieder	105
D	Aufgaben, Rechte und Pflichten des Aufsichtsrats	107
1	Grundsätzliches zum Verhältnis zwischen den Organen Vorstand und Aufsichtsrat	107
1.1	Grundregeln und Besonderheiten bei Genossenschaften	107
1.2	Corporate Governance – Grundsätze guter Unternehmensführung und -überwachung	110
2	Überwachung des Vorstands bei seiner Geschäftsführung	116
2.1	Grundsätzliches zur Überwachungspflicht des Aufsichtsrats und zum Überwachungsinstrumentarium	116

2.2	Mindestanforderungen an das Risikomanagement der Kreditinstitute (MaRisk) als Grundlage für die sachgerechte Wahrnehmung der Aufsichtsfunktion des Aufsichtsrats (bei Kreditgenossenschaften) . . .	117
2.3	Überwachung durch kritische Würdigung der Berichterstattung durch den Vorstand.	122
2.3.1	Rechtliche Grundlagen	122
2.3.2	Inhalt der periodischen Vorstandsberichte	123
2.3.3	Periodische Berichtspflichten nach den MaRisk	124
2.3.4	Inhalt der periodischen Vorstandsberichte bei Waren- und Dienstleistungsgenossenschaften.	126
2.3.5	Berichterstattung über die Unternehmensplanung.	126
2.3.6	Berichterstattung über Vorhaben und Maßnahmen von grundsätzlicher Bedeutung	128
2.3.7	Grundsätze für die Vorstandsberichte an den Aufsichtsrat	129
2.4	Überwachung durch Einsichtnahme in die Unterlagen der Genossenschaft und durch Mitwirkung bei der gesetzlichen Prüfung	130
2.4.1	Einsichtnahme in die Geschäftsunterlagen	130
2.4.2	Aufsichtsrat und gesetzliche Prüfung.	130
2.4.2.1	Rechtliche Grundlagen und Verfahren	130
2.4.2.2	Der Prüfungsbericht als Informationsquelle für den Aufsichtsrat.	131
2.4.2.3	Zusammenwirken der Prüfungsinstanzen Aufsichtsrat und externe Verbandsrevision	132
2.4.2.4	Weitere berufsrechtliche Anforderungen	134
2.5	Überwachung durch eigene Prüfungshandlungen des Aufsichtsrats oder seiner Ausschüsse	136
2.5.1	Prüfung des Jahresabschlusses und des Ergebnisverwendungsvorschlags	137
2.5.1.1	Kreditgenossenschaften	137
2.5.1.2	Waren- und Dienstleistungsgenossenschaften	144
2.5.2	Prüfung der Bestände und Mitwirkung bei der Inventur.	147
2.5.3	Prüfung der Aufwendungen	149
2.5.4	Prüfung der Kredite und Forderungen	150
2.5.4.1	Kreditgenossenschaften	150
2.5.4.2	Waren- und Dienstleistungsgenossenschaften	151
2.6	Einschaltung der Internen Revision bei der Prüfungstätigkeit des Aufsichtsrats	153
2.6.1	Vorgaben durch das KWG und die MaRisk	153
2.6.2	Richtlinien für die Interne Revision von Kreditgenossenschaften	155
2.6.3	Tätigwerden der Internen Revision für den Aufsichtsrat	156
2.7	Weitere Instrumente zur Unterstützung der Überwachungstätigkeit des Aufsichtsrats	156

2.7.1	Klassifizierungsverfahren nach dem Statut der Sicherungseinrichtung des BVR	156
2.7.2	Das Analysesystem der Prüfungsverbände als Orientierungshilfe	158
3	Mitwirkung des Aufsichtsrats bei bestimmten Angelegenheiten	160
3.1	Zustimmungspflichtige Angelegenheiten nach § 23 Abs. 1 Mustersatzung	160
3.2	Mitwirkung bei der Kreditgewährung	163
3.2.1	Mitwirkungserfordernisse	163
3.2.2	Gesetzliche und sonstige Beschränkungen.	163
3.2.3	Beachtung des Regionalprinzips.	164
3.2.3.1	Rechtsgrundlagen und Ursachen	164
3.2.3.2	Das Regionalprinzip als Ordnungs- und Strukturprinzip der dezentralen Bankenverbände.	165
3.2.3.3	Hohe Bedeutung der risikobegrenzenden Wirkung des Regionalprinzips	166
3.2.3.4	Regionalprinzip und Veränderungen im bankwirtschaftlichen Umfeld	167
3.2.4	Erforderliche Unterlagen	169
3.2.5	Besonderheiten bei Organkrediten.	170
3.2.6	Folgen bei Kompetenzüberschreitungen im Kreditgeschäft	171
3.3	Sorgfaltspflichten der Institute nach dem Statut der Sicherungseinrichtung des BVR (Statut SE).	171
4	Der Aufsichtsrat als Vertragspartner des Vorstands	174
4.1	Bestellung der hauptamtlichen Vorstandsmitglieder.	174
4.1.1	Modalitäten der Bestellung	174
4.1.2	Frauenanteil im Vorstand mitbestimmter Genossenschaften	177
4.2	Abschluss von Dienst- und Altersversorgungsverträgen	178
4.2.1	Abschluss von Dienstverträgen	178
4.2.1.1	Allgemeines.	178
4.2.1.2	Vergütung des Vorstandes.	180
4.2.1.3	Aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Vergütungssysteme von Kreditinstituten.	185
4.2.1.4	Aufwendungsersatzanspruch	199
4.2.2	Abschluss von Altersversorgungsverträgen	201
4.3	Abschluss von Altersteilzeit- und Vorruhestandsverträgen	203
4.4	Kündigung des Dienstverhältnisses eines hauptamtlichen Vorstandsmitglieds	203
4.4.1	Ordentliche Kündigung	203
4.4.2	Außerordentliche Kündigung.	205
4.5	Widerruf der Bestellung.	210
4.6	Vorläufige Amtsenthebung von Vorstandsmitgliedern	210
4.7	Abschluss eines Aufhebungsvertrags.	211

4.8	Die Vertretung der Genossenschaft in Prozessen mit (auch ehemaligen) Vorstandsmitgliedern	212
5	Sonstige Aufgaben des Aufsichtsrats	213
5.1	Einberufung und Leitung der General- bzw. Vertreterversammlung . .	213
5.2	Berichterstattung in der General- bzw. Vertreterversammlung	216
5.2.1	Bericht über die Tätigkeit des Aufsichtsrats	216
5.2.2	Bericht über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung	217
6	Die besonderen Aufgaben des Aufsichtsratsvorsitzenden	218
7	Die besonderen Funktionen des Aufsichtsrats im Hinblick auf den genossenschaftlichen Förderungsauftrag	222
7.1	Der Förderungsauftrag als Kerngedanke der genossenschaftlichen Rechtsform	222
7.2	Die Mittlerfunktion des Ehrenamts	224
7.3	Die Förderfunktion des Ehrenamts.	224
7.4	Die praktische Ausgestaltung des Förderungsauftrags im Zeitalter der Globalisierung	227
7.4.1	Repräsentativ-Umfrage aus dem Jahr 1988	227
7.4.2	Empirische Analyse zur Mitgliederpartizipation aus dem Jahr 1999	230
7.4.3	Mitgliederprogramm VR-MitgliederBonus der Volksbanken Raiffeisenbanken	230
7.4.4	Die General- oder Vertreterversammlung als „Parlament“ der Genossenschaft.	232
7.4.4.1	Grundsätzliches zur Organisation und Durchführung	232
7.4.4.2	Besonderheiten der Vertreterversammlung	233
E	Sorgfaltspflicht und Verantwortlichkeit	239
1	Rechtliche Grundlagen	239
2	Pflichtenkatalog für die Aufsichtsratsmitglieder	240
2.1	Sachkunde	240
2.2	Mitwirkungspflicht	241
2.3	Treuepflicht	242
2.4	Verschwiegenheitspflicht.	244
2.5	Pflicht zur Prüfung von Schadensersatzansprüchen gegen Vorstandsmitglieder.	245
2.6	Zusätzliche Pflichten der Verwaltungs- und Aufsichtsratsmitglieder nach dem KWG.	248
3	Verantwortlichkeit und Haftung.	250
3.1	Voraussetzungen der Haftung	250
3.1.1	Allgemeine Voraussetzungen.	250
3.1.2	Kollegialsystem und Verantwortlichkeit des einzelnen Aufsichtsratsmitglieds	252
3.1.3	Einzelne Haftungsfälle	253

3.2	Gesamtschuldnerische Haftung	254
3.3	Geltendmachung von Schadensersatzansprüchen	255
3.4	Entlastung durch die General-/Vertreterversammlung	255
3.5	D&O-Versicherung	258
F	Sonderfragen	261
1	Vergütungen an Aufsichtsratsmitglieder	261
2	Steuerliche Behandlung der Aufsichtsratsseinnahmen beim Aufsichtsratsmitglied	263
2.1	Einkommensteuer	263
2.2	Umsatzsteuer	265
3	Informations- und Fortbildungsmöglichkeiten für Aufsichtsratsmitglieder	267
4	Beratungsverträge mit Aufsichtsratsmitgliedern	271
4.1	Beratungsverträge für Tätigkeiten, die zur Überwachungsaufgabe des Aufsichtsrats gehören	271
4.2	Beratungsverträge, die nicht in den Aufgabenbereich des Aufsichtsrats fallen	272
5	Ehrenmitgliedschaft im Aufsichtsrat	274
Anhang	277
Literaturverzeichnis		541
Stichwortverzeichnis		547