

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b>	<b>I</b>	
<b>Abkürzungsverzeichnis</b>	<b>XI</b>	
<b>A</b>	<b>Überblick</b>	<b>1</b>
<b>B</b>	<b>Zusammensetzung und Wahl des Aufsichtsrats</b>	<b>5</b>
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 Abschlussprüferaufsichtersreformgesetz (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

<b>C</b>	<b>Die innere Ordnung des Aufsichtsrats</b> . . . . .	<b>83</b>
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
<b>D</b>	<b>Aufgaben, Rechte und Pflichten des Aufsichtsrats</b> . . . . .	<b>107</b>
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
<b>E</b>	<b>Sorgfaltspflicht und Verantwortlichkeit . . . . .</b>	<b>239</b>
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
<b>F</b>	<b>Sonderfragen . . . . .</b>	<b>261</b>
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
<b>Anhang</b>	<b>. . . . .</b>	<b>277</b>
	<b>Literaturverzeichnis . . . . .</b>	<b>541</b>
	<b>Stichwortverzeichnis . . . . .</b>	<b>547</b>