Inhaltsverzeichnis

	Vorwort	5
	Abkürzungsverzeichnis	15
A	Überblick	19
B	Zusammensetzung und Wahl des Aufsichtsrats	23
1	Zahl der Aufsichtsratsmitglieder	23
2	Zusammensetzung des Aufsichtsrats	25
2.1	Auswahlkriterien	25
2.2	Wählbarkeitsvoraussetzungen	30
2.2.1	Gesetzliche Voraussetzungen	30
2.2.2	Satzungsmäßige Voraussetzungen	34
2.2.3	Neuerungen durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG) ..	36
2.2.4	Neuerungen durch das Abschlussprüfungsreformgesetz (AReG) und das Abschlussprüferaufsichtreformgesetz (APAREG)	38
2.2.4.1	Finanzmarktintegritätsgesetz (FISG)	39
2.2.5	Berufsrechtliche Voraussetzungen	40
2.2.5.1	Beamte	40
2.2.5.2	Notare	41
2.2.6	Stellvertretende Aufsichtsratsmitglieder	42
2.2.7	Ersatzmitglieder	42
3	Aufsichtsrechtliche Anforderungen	43
3.1	Bestellung von Verwaltungs- und Aufsichtsorganmitgliedern	43
3.2	Zuverlässigkeit	46
3.3	Sachkunde	47
3.3.1	Anforderungen an die individuelle Sachkunde	47
3.3.2	Anforderungen an die Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans in seiner Gesamtheit	51
3.4	Interessenkonflikte	52
3.5	Zeitliche Verfügbarkeit	53
3.6	Mandatsbegrenzungen	55
3.6.1	Mandatsbegrenzungen von „CRR-Instituten“, die von erheblicher Bedeutung sind sowie Finanzholding-Gesellschaften	57
3.6.2	Mandatsbegrenzungen bei „Anderen Instituten“	67
3.7	Pflichten der Verwaltungs- und Aufsichtsratsorgane, Ausschüsse (KWG)	69
3.7.1	Pflichten der Verwaltungs und Aufsichtsorgane	69
3.7.2	Bildung von Ausschüssen	69

3.8	Maßnahmen gegen Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen (KWG)	69
3.9	Anzeigepflicht und erforderliche Unterlagen	70
3.9.1	Allgemeine Hinweise zu den Anzeigepflichtigen	70
3.9.2	Anzeigepflichtiger Personenkreis	72
3.9.3	Anzeigepflicht bei Bestellung	73
3.9.4	Anzeigepflicht bei Ausscheiden	83
3.9.5	Persönliche Anzeigepflichten - weitere Tätigkeiten eines Mitglieds eines Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans.	83
3.9.6	Verletzung der Anzeigepflichten	84
3.9.7	Möglichkeit zur elektronischen Einreichung von Personenanzeigen über die Melde- und Veröffentlichungsplattform der BaFin (MVP)	84
3.10	Überprüfungsprozess durch die BaFin	85
4	Wahl der Aufsichtsratsmitglieder	86
4.1	Bestellung durch die General-/Vertreterversammlung	86
4.2	Wahlvorschläge	87
4.3	Wahlverfahren	88
4.3.1	Form- und fristgemäße Bekanntmachung der Tagesordnung	88
4.3.2	Offene/geheime Abstimmung	88
4.3.3	Einzelwahl/Listenvahl (Blockwahl)/Erforderliche Mehrheit/Annahme der Wahl	88
4.3.4	Anzeigepflichten der Kreditgenossenschaften	90
5	Amtszeit der Aufsichtsratsmitglieder	90
6	Mitbestimmung der Arbeitnehmer im Aufsichtsrat nach dem Drittelbeteiligungsgesetz und dem Mitbestimmungsgesetz/ Frauenanteil im Aufsichtsrat mitbestimmter Genossenschaften	92
6.1	Genossenschaft mit mehr als 500 Arbeitnehmern	92
6.1.1	Allgemeines.	92
6.1.2	Wählbarkeitsvoraussetzungen für die Arbeitnehmervertreter	92
6.1.3	Rechtsstellung der Arbeitnehmervertreter	93
6.2	Genossenschaft mit mehr als 2.000 Arbeitnehmern.	94
6.3	Frauenanteil im Aufsichtsrat mitbestimmter Genossenschaften	95
6.3.1	Allgemeines.	95
6.3.2	Festlegung von Zielgrößen für den Frauenanteil.	95
6.3.3	Festlegung von Fristen für die Zielerreichung	98
6.3.4	Berichtspflichten im Lagebericht	98
7	Beendigung des Aufsichtsratsamts	99
7.1	Ablauf der Amtszeit	99
7.2	Amtsniederlegung	100
7.3	Widerruf der Bestellung.	101
7.4	Beendigung der Mitgliedschaft/Ausschluss	103
7.5	Verlust der Geschäftsfähigkeit	104
7.6	Wegfall satzungsmäßiger Wählbarkeitsvoraussetzungen	105

7.7	Tod des Aufsichtsratsmitglieds	105
7.8	Verschmelzung	105
7.9	Insolvenz der Genossenschaft	106
7.10	Sonstige Auflösung der Genossenschaft	106
7.11	Befugnisse der BaFin	107
7.12	Anzeigepflichten der Kreditgenossenschaften	110
7.13	Rückgabe der Unterlagen	110
C	Die innere Ordnung des Aufsichtsrats	113
1	Der Aufsichtsratsvorsitzende	113
2	Sitzungen des Aufsichtsrats	116
2.1	Zahl der Sitzungen	116
2.2	Einberufung der Sitzungen	116
2.3	Teilnahme des Vorstands	116
2.4	Gemeinsame Sitzungen von Vorstand und Aufsichtsrat	117
3	Beschlussfassung und Protokollierung	118
3.1	Beschlussfassung in Sitzungen	118
3.2	Beschlussfassung in anderen Fällen	119
3.3	Beschlussfassung bei gemeinsamen Sitzungen von Vorstand und Aufsichtsrat	120
3.4	Protokollierung	121
3.4.1	Sitzungen des Aufsichtsrats	121
3.4.2	Gemeinsame Sitzungen von Vorstand und Aufsichtsrat	122
4	Ausschüsse des Aufsichtsrats	122
4.1	Bildung von Ausschüssen	122
4.2	Grenzen der Übertragung von Aufgaben	124
4.3	Einzelne Arten von Ausschüssen	125
4.3.1	Kreditausschuss	125
4.3.2	Personalausschuss	126
4.3.3	Prüfungsausschuss	127
4.3.4	Rechtliche Stellung der Ausschüsse	128
4.4	Ausschüsse nach dem Kreditwesengesetz	128
4.4.1	Allgemeines	128
4.4.2	Bildung von Ausschüssen	129
4.4.3	Zusammensetzung von Ausschüssen	130
4.4.4	Aufgaben von Ausschüssen	131
4.5	Gesamtverantwortung des Aufsichtsrats	133
5	Tätigwerden einzelner Aufsichtsratsmitglieder	133
D	Aufgaben, Rechte und Pflichten des Aufsichtsrats	135
1	Grundsätzliches zum Verhältnis zwischen den Organen Vorstand und Aufsichtsrat	135
1.1	Grundregeln und Besonderheiten bei Genossenschaften	135

1.2	Corporate Governance – Grundsätze guter Unternehmensführung und -überwachung	138
2	Überwachung des Vorstands bei seiner Geschäftsführung.	144
2.1	Grundsätzliches zur Überwachungspflicht des Aufsichtsrats und zum Überwachungsinstrumentarium.	144
2.2	Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) als Grundlage für die sachgerechte Wahrnehmung der Aufsichtsfunktion des Aufsichtsrats (bei Kreditgenossenschaften)	146
2.3	Überwachung durch kritische Würdigung der Berichterstattung durch den Vorstand.	155
2.3.1	Rechtliche Grundlagen	155
2.3.2	Inhalt der periodischen Vorstandsberichte	156
2.3.3	Periodische Berichtspflichten nach den MaRisk	158
2.3.4	Inhalt der periodischen Vorstandsberichte bei Waren- und Dienstleistungsgenossenschaften.	160
2.3.5	Berichterstattung über die Unternehmensplanung.	160
2.3.6	Berichterstattung über Vorhaben und Maßnahmen von grundsätzlicher Bedeutung.	162
2.3.7	Grundsätze für die Vorstandsberichte an den Aufsichtsrat.	163
2.4	Überwachung durch Einsichtnahme in die Unterlagen der Genossenschaft und durch Mitwirkung bei der gesetzlichen Prüfung	164
2.4.1	Einsichtnahme in die Geschäftsunterlagen.	164
2.4.2	Aufsichtsrat und gesetzliche Prüfung.	165
2.4.2.1	Rechtliche Grundlagen und Verfahren	165
2.4.2.2	Der Prüfungsbericht als Informationsquelle für den Aufsichtsrat.	166
2.4.2.3	Zusammenwirken der Prüfungsinstanzen Aufsichtsrat und externe Verbandsrevision	167
2.4.2.4	Weitere berufsrechtliche Anforderungen	168
2.5	Überwachung durch eigene Prüfungshandlungen des Aufsichtsrats oder seiner Ausschüsse	170
2.5.1	Prüfung des Jahresabschlusses und des Ergebnisverwendungsvorschlags	172
2.5.1.1	Kreditgenossenschaften	172
2.5.1.2	Waren- und Dienstleistungsgenossenschaften	180
2.5.2	Prüfung der Bestände und Mitwirkung bei der Inventur.	183
2.5.3	Prüfung der Aufwendungen	186
2.5.4	Prüfung der Kredite und Forderungen	186
2.5.4.1	Kreditgenossenschaften	186
2.5.4.2	Waren- und Dienstleistungsgenossenschaften	188
2.6	Einschaltung der Internen Revision bei der Prüfungstätigkeit des Aufsichtsrats	190
2.6.1	Vorgaben durch das KWG und die MaRisk	190
2.6.2	Richtlinien für die Interne Revision von Kreditgenossenschaften.	192

2.6.3	Tätigwerden der Internen Revision für den Aufsichtsrat	193
2.7	Weitere Instrumente zur Unterstützung der Überwachungstätigkeit des Aufsichtsrats	194
2.7.1	Klassifizierungsverfahren nach dem Statut der Sicherungseinrichtung des BVR.	194
2.7.2	Das Analysesystem der Prüfungsverbände als Orientierungshilfe	196
3	Mitwirkung des Aufsichtsrats bei bestimmten Angelegenheiten	198
3.1	Zustimmungspflichtige Angelegenheiten nach § 23 Abs. 1 Mustersatzung	198
3.2	Mitwirkung bei der Kreditgewährung	200
3.2.1	Mitwirkungserfordernisse	200
3.2.2	Gesetzliche und sonstige Beschränkungen.	201
3.2.3	Beachtung des Regionalprinzips.	202
3.2.3.1	Rechtsgrundlagen und Ursachen	202
3.2.3.2	Das Regionalprinzip als Ordnungs- und Strukturprinzip der dezentralen Bankenverbände.	202
3.2.3.3	Hohe Bedeutung der risikobegrenzenden Wirkung des Regionalprinzips	204
3.2.3.4	Regionalprinzip und Veränderungen im bankwirtschaftlichen Umfeld	205
3.2.4	Erforderliche Unterlagen	207
3.2.5	Besonderheiten bei Organkrediten.	207
3.2.6	Folgen bei Kompetenzüberschreitungen im Kreditgeschäft	209
3.3	Sorgfaltspflichten der Institute nach dem Statut der Sicherungseinrichtung des BVR (Statut SE)	209
4	Der Aufsichtsrat als Vertragspartner des Vorstands	212
4.1	Bestellung der hauptamtlichen Vorstandsmitglieder	212
4.1.1	Modalitäten der Bestellung	212
4.1.2	Frauenanteil im Vorstand mitbestimmter Genossenschaften	216
4.2	Abschluss von Dienst- und Altersversorgungsverträgen	217
4.2.1	Abschluss von Dienstverträgen	217
4.2.1.1	Allgemeines.	217
4.2.1.2	Vergütung des Vorstandes.	219
4.2.1.3	Aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Vergütungssysteme von Kreditinstituten	224
4.2.1.4	Aufwendungsersatzanspruch	239
4.2.2	Abschluss von Altersversorgungsverträgen	241
4.3	Abschluss von Altersteilzeit- und Vorruhestandsverträgen	243
4.4	Kündigung des Dienstverhältnisses eines hauptamtlichen Vorstandsmitglieds	243
4.4.1	Ordentliche Kündigung	243
4.4.2	Außerordentliche Kündigung.	245
4.5	Widerruf der Bestellung.	251

4.6	Vorläufige Amtsenthebung von Vorstandsmitgliedern	252
4.7	Abschluss eines Aufhebungsvertrags	252
4.8	Die Vertretung der Genossenschaft in Prozessen mit (auch ehemaligen) Vorstandsmitgliedern	253
5	Sonstige Aufgaben des Aufsichtsrats	255
5.1	Einberufung und Leitung der General- bzw. Vertreterversammlung	255
5.2	Berichterstattung in der General- bzw. Vertreterversammlung	257
5.2.1	Bericht über die Tätigkeit des Aufsichtsrats	258
5.2.2	Bericht über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung	258
6	Die besonderen Aufgaben des Aufsichtsratsvorsitzenden	259
7	Die besonderen Funktionen des Aufsichtsrats im Hinblick auf den genossenschaftlichen Förderungsauftrag	263
7.1	Der Förderungsauftrag als Kerngedanke der genossenschaftlichen Rechtsform	263
7.2	Die Mittlerfunktion des Ehrenamts	265
7.3	Die praktische Ausgestaltung des Förderungsauftrages im Zeitalter der Globalisierung	266
7.3.1	Die Förderfunktion des Ehrenamts	266
7.3.2	Mitgliederprogramm VR-MitgliederBonus der Volksbanken Raiffeisenbanken	270
7.3.3	Die General- oder Vertreterversammlung als „Parlament“ der Genossenschaft	272
7.3.3.1	Grundsätzliches zur Organisation und Durchführung	272
7.3.3.2	Besonderheiten der Vertreterversammlung	273
E	Sorgfaltspflicht und Verantwortlichkeit	277
1	Rechtliche Grundlagen	277
2	Pflichtenkatalog für die Aufsichtsratsmitglieder	279
2.1	Sachkunde	279
2.2	Mitwirkungspflicht	280
2.3	Treuepflicht	282
2.4	Verschwiegenheitspflicht	283
2.5	Pflicht zur Prüfung von Schadenersatzansprüchen gegen Vorstandsmitglieder	285
2.6	Zusätzliche Pflichten der Verwaltungs- und Aufsichtsratsmitglieder nach dem KWG	288
3	Verantwortlichkeit und Haftung	290
3.1	Voraussetzungen der Haftung	290
3.1.1	Allgemeine Voraussetzungen	290
3.1.2	Kollegialsystem und Verantwortlichkeit des einzelnen Aufsichtsratsmitglieds	292
3.1.3	Einzelne Haftungsfälle	293
3.2	Gesamtschuldnerische Haftung	295

3.3	Geltendmachung von Schadenersatzansprüchen	295
3.4	Entlastung durch die General-/Vertreterversammlung	296
3.5	D&O-Versicherung	299
F	Sonderfragen	303
1	Vergütungen an Aufsichtsratsmitglieder	303
2	Steuerliche Behandlung der Aufsichtsratsentnahmen beim Aufsichtsratsmitglied	305
2.1	Einkommensteuer	305
2.2	Umsatzsteuer	307
3	Informations- und Fortbildungsmöglichkeiten für Aufsichtsratsmitglieder	311
4	Beratungsverträge mit Aufsichtsratsmitgliedern	315
4.1	Beratungsverträge für Tätigkeiten, die zur Überwachungsaufgabe des Aufsichtsrats gehören	315
4.2	Beratungsverträge, die nicht in den Aufgabenbereich des Aufsichtsrats fallen	316
5	Ehrenmitgliedschaft im Aufsichtsrat	318
	Literaturverzeichnis	321
	Stichwortverzeichnis	331
	Anhang	341
I	Genossenschaftsgesetz (Auszug)	341
II	Mustersatzung für Kreditgenossenschaften mit General- versammlung (ohne Warengeschäft)	366
III	Mustersatzung für Kreditgenossenschaften mit Vertreter- versammlung (Auszug)	386
IV	Muster-Geschäftsordnung des Aufsichtsrats	393
V	Muster-Geschäftsordnung des Vorstands	397
VII	BaFin: Merkblatt zu den Mitgliedern von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen gemäß KWG und KAGB	425
VIII	Mindestanforderungen an das Risikomanagement – MaRisk (Auszug)	428
IX	Kreditrisikobericht nach den MaRisk für den Aufsichtsrat	431
X	Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten	432