

# Inhaltsverzeichnis

|  |          |
|--|----------|
| Vorwort .....  | V        |
| Autoren .....  | VII      |
| Abkürzungsverzeichnis .....  | XV       |
| <b>Teil 1: „Fit &amp; Proper“ – Bin ich als Aufsichtsratsmitglied geeignet? .....</b>  | <b>1</b> |
| I. Einleitung.....   | 1        |
| II. Anforderungsvoraussetzungen der FMA für Aufsichtsräte .....                        | 3        |
| A. Allgemeines .....   | 3        |
| B. Fachliche Eignung und erforderliche Erfahrung .....                                 | 4        |
| 1. Das Anforderungsprofil der FMA für Aufsichtsrats-<br>vorsitzende .....              | 4        |
| 2. Das Anforderungsprofil der FMA für sonstige Aufsichtsrats-<br>mitglieder .....      | 5        |
| C. Regelmäßige Schulung und Weiterbildung .....  | 6        |
| D. Persönliche Zuverlässigkeit .....   | 6        |
| E. Ausreichende zeitliche Verfügbarkeit .....  | 6        |
| F. Geordnete wirtschaftliche Verhältnisse .....  | 7        |
| G. Zuverlässigkeit .....   | 7        |
| III. Zusätzliche Anforderungsvoraussetzungen beim Aufsichtsrats-<br>vorsitzenden ..... | 7        |
| A. Ausschlussgründe .....  | 7        |
| B. Cooling-off-Periode .....   | 8        |
| C. Besondere fachliche Kenntnisse .....  | 8        |
| IV. Exkurs: Der Aufsichtsrat in Kapitalanlagegesellschaften .....                      | 9        |
| V. Ausnahme für aus dem Betriebsrat entsandte Aufsichtsrats-<br>mitglieder .....       | 10       |
| VI. Ökonomische Grundkenntnisse im Kreditgeschäft .....                                | 11       |
| A. Kreditinstitute als Teil der Wirtschaft .....                                       | 11       |
| B. Bankgeschäfte .....   | 11       |
| C. Bankenlandschaft in Österreich .....  | 15       |
| D. Risiko im Bankgeschäft .....  | 16       |
| 1. Überblick .....   | 16       |
| 2. Exkurs: Basel I bis III, ICAAP .....  | 18       |

|   |    |
|---|----|
| 3. Strategische Belange des Risikogeschäftes .....  | 21 |
| 4. Operative Belange des Risikogeschäftes .....   | 23 |
| 5. Exkurs: Bestandspflege, Früherkennung, Intensivbetreuung,<br>Reporting .....                         | 25 |
| VII. Gesellschaftsrechtliche Grundkenntnisse .....  | 26 |
| A. Die möglichen Rechtsformen eines Kreditinstitutes .....  | 27 |
| 1. Die Aktiengesellschaft .....   | 27 |
| a) Struktur des Aufsichtsrates .....  | 27 |
| b) Innere Organisation des Aufsichtsrates .....   | 29 |
| c) Bestellung und Abberufung des Vorstandes .....   | 30 |
| d) Bankprüfer und Feststellung des Jahresabschlusses .....  | 30 |
| e) Überwachung der Geschäftsführung .....   | 31 |
| 2. Exkurs: Bestellung des Vorstandes in öffentlichen<br>Unternehmen .....                               | 32 |
| 3. Die Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH) .....   | 32 |
| a) Struktur des Aufsichtsrates .....  | 33 |
| b) Innere Ordnung .....   | 33 |
| c) Bestellung und Abberufung des Vorstandes .....   | 34 |
| d) Bankprüfer und Feststellung des Jahresabschlusses .....  | 34 |
| e) Überwachung der Geschäftsführung .....   | 34 |
| 4. Die Sparkasse .....  | 35 |
| a) Struktur des Aufsichtsrates (Sparkassenrates) .....  | 36 |
| b) Bestellung und Abberufung des Vorstandes .....   | 36 |
| c) Bankprüfer und Feststellung des Jahresabschlusses .....  | 36 |
| d) Überwachung der Geschäftsführung .....   | 36 |
| 5. Die Genossenschaft .....   | 37 |
| a) Funktion und Aufgabe des Aufsichtsrates .....  | 37 |
| b) Struktur des Aufsichtsrates .....  | 38 |
| c) Bestellung und Abberufung des Vorstandes .....   | 38 |
| d) Bankprüfer und Feststellung des Jahresabschlusses .....  | 39 |
| e) Überwachung der Geschäftsführung .....   | 40 |
| VIII. Börsennotierte Kreditinstitute .....  | 40 |
| IX. Österreichischer Corporate Governance Kodex (ÖCGK) .....  | 40 |
| X. Bundes-Public Corporate Governance Kodex (B-PCGK) .....  | 41 |
| XI. Compliance .....  | 42 |
| XII. Welche zivil- und strafrechtliche Verantwortung trifft<br>den Aufsichtsrat? .....                  | 43 |
| A. Der zivilrechtliche Schadenersatzanspruch des Kredit-<br>institutes gegenüber dem Aufsichtsrat ..... | 43 |
| 1. Haftungsadressat .....   | 43 |
| 2. Sorgfaltsmaßstab .....   | 43 |

|   |    |
|---|----|
| 3. Erhöhter Sorgfaltsmaßstab bei Ausschussmitgliedern und beim Finanzexperten .....             | 44 |
| 4. Haftungsdauer und Verjährung .....   | 46 |
| a) Sonderproblem: Wissenszurechnung .....   | 46 |
| 5. Vorzeitige Haftungsbefreiung .....   | 46 |
| 6. Beweislast und Prozessführung .....  | 47 |
| B. Die strafrechtliche Verantwortung des Aufsichtsrates .....                                   | 48 |
| 1. Allgemeines .....  | 48 |
| 2. Untreue .....  | 49 |
| 3. Kridadelikte .....   | 51 |
| 4. Bilanzfälschung .....  | 52 |
| 5. Betrug .....   | 53 |
| 6. Verbandsverantwortlichkeitsgesetz .....  | 54 |
| 7. Der Insiderhandel bei börsennotierten Kreditinstituten und Ad-hoc-Publizität .....           | 54 |
| 8. Korruptionsstraftatbestände bei Aufsichtsräten öffentlicher Kreditinstitute .....            | 56 |
| XIII. Versicherung für zivilrechtliche Pflichtverletzungen der Aufsichtsratsmitglieder .....    | 57 |
| A. Abschlusskompetenz .....   | 57 |
| B. Versicherter Personenkreis .....   | 57 |
| C. Deckungsausschlüsse .....  | 58 |
| D. Versicherungssumme .....   | 58 |
| E. Nachhaftung .....  | 58 |
| F. Serienschadenklausel .....   | 58 |
| G. Versicherungsperioden und Claims-Made-Prinzip .....  | 59 |
| H. Aushändigung einer Kopie der Versicherungspolizzen und sämtlicher Verlängerungen .....       | 59 |
| I. Zwingende Vorschriften für Dokumentation und Ausgestaltung in öffentlichen Unternehmen ..... | 59 |
| XIV. Vergütung von Aufsichtsratsmitgliedern .....   | 59 |
| A. Offenlegung der Vergütung .....  | 60 |
| B. Aufwandersatz .....  | 60 |
| C. Entlohnung für die Aufsichtsratsstätigkeit .....   | 60 |
| <b>Teil 2: First steps – Informationsbeschaffung</b> .....                                      | 63 |
| I.    Einsicht in Satzung und Geschäftsordnungen .....  | 64 |
| A. Die Satzung des Kreditinstitutes .....   | 64 |
| 1. Allgemeines .....  | 64 |
| 2. Die Satzung im Kreditinstitute-Verbund .....   | 64 |
| 3. Zuständigkeitsverteilung .....   | 65 |

|  |   |           |
|--|---|-----------|
| B.   | Die Geschäftsordnungen .....  | 65        |
| 1.   | Allgemeines .....   | 65        |
| 2.   | Die Geschäftsordnung des Vorstandes .....   | 65        |
| 3.   | Die Geschäftsordnung des Aufsichtsrates .....   | 66        |
| II.  | Prüfung von Berichten .....   | 67        |
| A.   | Berichte der Oesterreichischen Nationalbank .....   | 67        |
| B.   | Berichte externer Prüfungsverbände .....  | 68        |
| C.   | Berichte der Ratingagenturen .....  | 68        |
| D.   | Interne Berichte (des Risikomanagements, der internen<br>Revision, der Geschäftsführung und des Aufsichtsrates) ..... | 71        |
| 1.   | Berichte des Risikomanagements .....  | 71        |
| a)   | Risikoüberwachung .....   | 71        |
| b)   | Die Ergebnisse der Risikoüberwachung münden<br>im internen Reporting .....  | 71        |
| 2.   | Berichte der internen Revision .....  | 72        |
| 3.   | Berichte der Geschäftsführung und des Aufsichtsrates .....  | 73        |
| III.   | Bildung von Ausschüssen und deren Berichtspflicht im<br>Aufsichtsrat .....  | 74        |
| A.   | Berichtspflicht .....   | 74        |
| B.   | Ausschussbildung .....  | 74        |
| C.   | Das Recht der Teilnahme an Ausschusssitzungen .....   | 76        |
| D.   | Prüfungsausschuss .....   | 77        |
| 1.   | Das Zusammenwirken von Aufsichtsrat und Bankprüfer<br>(im Prüfungsausschuss) .....                                    | 78        |
| a)   | Der Abschluss des Prüfungsvertrages mit dem Bank-<br>prüfer .....   | 78        |
| b)   | Prüfungsbericht .....   | 79        |
| c)   | Die mündliche Berichterstattung des Bankprüfers<br>als Ergänzung zum Prüfbericht .....                                | 79        |
| d)   | Managementletter .....  | 80        |
| e)   | Redepflicht des Bankprüfers .....   | 80        |
| E.   | Nominierungsausschuss .....   | 81        |
| F.   | Vergütungsausschuss .....   | 82        |
| G.   | Risikoausschuss .....   | 84        |
| H.   | Weitere Ausschüsse .....  | 85        |
| <b>Teil 3: Der Aufsichtsrat in der Praxis – die Überwachung der<br/>Geschäftsführung .....</b> |   | <b>87</b> |
| I.   | Festlegung einer Informationsordnung .....  | 87        |
| II.  | Sorgfaltsmaßstab der Geschäftsleiter .....  | 88        |
| III.   | Das Einsichts- und Prüfungsrecht .....  | 92        |

|       |  |     |
|-------|--|-----|
| IV.   | Exkurs: Protokollführung und Individualrecht des einzelnen Aufsichtsratsmitgliedes auf Einsicht in Aufsichtsratsprotokolle ..... | 93  |
| V.    | Beiziehung von Sachverständigen .....  | 94  |
| VI.   | Beratungsverträge zwischen Kreditinstitut und Aufsichtsratsmitgliedern .....   | 95  |
| VII.  | Die Berichtspflicht des Vorstandes gegenüber dem Aufsichtsrat .....  | 96  |
|       | A. Die Pflicht des Vorstandes zur unaufgeforderten Berichterstattung an den Aufsichtsrat .....                                   | 96  |
|       | 1. Jahresbericht .....   | 97  |
|       | 2. Quartalsbericht .....   | 97  |
|       | 3. Sonderbericht .....   | 97  |
|       | B. Die gesonderte Berichterstattungspflicht des Vorstandes auf Verlangen des Aufsichtsrates .....                                | 97  |
| VIII. | Die Zustimmungspflicht des Aufsichtsrates für bestimmte Geschäfte .....  | 98  |
|       | A. Der Zustimmungskatalog nach dem Aktiengesetz .....  | 98  |
|       | 1. Die Zustimmungspflicht zur Festlegung allgemeiner Grundsätze der Geschäftspolitik .....                                       | 100 |
|       | 2. Die Zustimmungspflicht bei der Gewährung von Krediten .....   | 101 |
|       | a) Verbundene Kunden und Großkredite .....   | 102 |
|       | B. Aufsichtsrat und Kreditentscheidung .....   | 103 |
|       | 1. Allgemeines .....   | 103 |
|       | 2. Prüfung, Genehmigung, Abwicklung .....  | 104 |
|       | a) Finanzierungsarten .....  | 104 |
|       | b) Prüfung der Kreditwürdigkeit – Bonität und Rating .....   | 105 |
|       | c) Kreditbesicherung .....   | 107 |
|       | d) Konditionen .....   | 109 |
|       | e) Die eigentliche Kreditgenehmigung .....   | 109 |
|       | f) Abwicklung .....  | 109 |
|       | 3. Exkurs: Kommerz- und Projektfinanzierungen .....  | 110 |
|       | 4. Exkurs: Fremdwährungsfinanzierungen .....   | 113 |
|       | C. Zur Wirkung von Zustimmungsvorbehalten auf Konzernebene einer AG .....  | 115 |
|       | D. Zur Wirkung von Weisungen an den und vom Aufsichtsrat .....   | 116 |
|       | E. Anrufung der Hauptversammlung durch den Aufsichtsrat bei zustimmungspflichtigen Geschäften .....                              | 116 |
|       | F. Besondere Zustimmungspflichten beim Organgeschäft (Insichgeschäft) .....  | 116 |

|  |   |            |
|--|---|------------|
| IX.  | Der Aufsichtsrat und die Überwachungstätigkeit der Staatskommissäre .....                     | 118        |
| A.   | Recht zur Teilnahme an Sitzungen des Aufsichtsrates und dessen Ausschüssen .....              | 118        |
| B.   | Das Einsichtsrecht des Staatskommissärs .....   | 119        |
| C.   | Das Einspruchsrecht des Staatskommissärs .....  | 119        |
| <b>Teil 4: Krisenbewältigung durch den Aufsichtsrat .....</b>  |   | <b>123</b> |
| I.   | Eintritt der Krise im Kreditinstitut .....  | 123        |
| II.  | Einberufung der Hauptversammlung .....  | 124        |
| III.   | Entlastung der Geschäftsführung .....   | 124        |
| A.   | Die Berichtspflicht des Aufsichtsrates gegenüber der Hauptversammlung .....                   | 124        |
| B.   | Organhaftung und Rechtsfolgen der Entlastung .....  | 125        |
| IV.  | Abberufung der Vorstandsmitglieder .....  | 127        |
| V.   | Abfertigung von Vorstandsmitgliedern .....  | 128        |
| VI.  | Geheimhaltungspflichten versus Informationspflichten des Aufsichtsrates .....                 | 129        |
| VII.   | Bestellung von Aufsichtsratsmitgliedern zu Vertretern veränderter Vorstandsmitglieder .....   | 130        |
| VIII.  | Geltendmachung von Ersatzansprüchen des Kreditinstitutes gegenüber Vorstandsmitgliedern ..... | 131        |
| IX.  | Beendigung des Aufsichtsratsmandates .....  | 131        |
| <b>Anhang .....</b>  |   | <b>133</b> |
| <b>Anhang 1: „Fit&amp;Proper“-Rundschreiben der FMA .....</b>  |   | <b>134</b> |
| <b>Anhang 2: Anlage zu § 39b BWG – Grundsätze der Vergütungspolitik und -praktiken .....</b>   |   | <b>136</b> |
| <b>Anhang 3: Auszüge aus dem Österreichischen Corporate Governance Kodex (ÖCGK; Fassung Juli 2012) .....</b>   |   | <b>141</b> |
| <b>Anhang 4: Auszüge aus dem Public Corporate Governance Kodex – Grundsätze der Unternehmens- und Beteiligungsführung im Bereich des Bundes (PCGK) .....</b> |   | <b>151</b> |
| <b>Stichwortverzeichnis .....</b>  |   | <b>165</b> |