

Inhaltsverzeichnis

1. Kapitel: Gegenstand und Aufbau der Untersuchung.....	17
A. Gegenstand der Untersuchung.....	19
B. Aufbau und Gliederung der Untersuchung.....	22
2. Kapitel: Entwicklung der Organisation der gesetzlichen Krankenkassen.....	25
A. Historie	27
I. Erste Gesetzgebung vor 1881.....	28
1. Zünfte	28
2. Zünftige Krankenkassen	30
3. Freie Hilfskassen.....	31
4. Reichshaftspflichtgesetz	33
5. Eingeschriebene Hilfskassen	34
II. Bismarck'sche Gesetzgebung – Entstehung der Sozialversicherung	35
1. Kaiserliche Botschaft von 1881	35
2. Krankenversicherungsgesetz vom 15.06.1883	37
III. Die Reichsversicherungsordnung bis zum Ende der Weimarer Republik (1933).....	42
IV. Nationalsozialismus (Drittes Reich) 1933-1945	52
V. Nach dem Nationalsozialismus – Wiederherstellung der Selbstverwaltung	53
B. Fazit	55
3. Kapitel: Rechtsprechung und Reformen zur sozialen Selbstverwaltung.....	59
A. Einführung des Sozialgesetzbuch.....	61
B. Rechtsprechung	61
I. Entscheidungen des BVerfG zur Selbstverwaltung in der Rentenversicherung	61
II. Entscheidungen des BVerfG zur Selbstverwaltung in der Unfallversicherung.....	63
III. Entscheidungen des BVerfG zur Selbstverwaltung in der Krankenversicherung.....	64
IV. Fazit	65
C. Reformen	67
I. 1996 – Eröffnung des Kassenwettbewerbs	67
1. Freie Kassenwahl	67
2. Neuordnung der Selbstverwaltungsorgane	68

3. Risikostrukturausgleich.....	70
II. 2003 – Neuordnung der Finanzierung der Krankenkassen.....	71
1. Zusätzlicher Arbeitnehmersonderbeitrag	72
2. Senkung des Beitragssatzes	72
3. Erweiterung der Satzungsleistungen.....	73
III. 2007 – Einführung des allgemeinen Beitragssatzes	73
1. Allgemeiner Beitragssatz	74
2. Gesundheitsfonds	75
3. Änderungen des Beitragseinzugs	76
4. Kassenindividueller Zusatzbeitrag.....	77
5. Wahltarife	78
6. Errichtung des Spitzenverbandes Bund der Krankenkassen.....	78
a) Selektivverträge	78
b) Grundsätze der Beitragseinstufung freiwillig Versicherter und Studierender ...	79
IV. 2015 – Rückkehr zur paritätischen Finanzierung des einheitlichen Beitragssatzes...	80
1. Änderungen hinsichtlich der Beitragslast	80
2. Änderungen hinsichtlich des Zusatzbeitrages.....	80
a) Einführung eines prozentualen Zusatzbeitrages	80
b) Einzug des Zusatzbeitrages.....	81
c) Festlegung eines durchschnittlichen Zusatzbeitrages	82
V. 2017 – Zwangsgelder für den GKV-Spitzenverband	83
VI. 2018 – Paritätische Finanzierung des Zusatzbeitrages.....	84
1. Finanzierung des kassenindividuellen Zusatzbeitrages	85
2. Abbau von Finanzreserven	85
VII. 2019 – Konkretisierung der gesetzlichen Vorgaben hinsichtlich der Vorstandsvor- gütung	85
1. Vorstandsgehälter	86
2. Umstrukturierung der gematik	87
VIII. 2019 – Neustrukturierung des Verwaltungsrats des Medizinischen Dienstes.....	88
1. Abkoppelung des Medizinischen Dienstes von den Krankenkassen.....	88
2. Neubesetzung der Verwaltungsräte des MD.....	88

IX. 2020 – Änderungen hinsichtlich des Kassenwettbewerbs	89
1. Gesetzgebungsverfahren	89
2. Rahmenbedingungen für den Kassenwettbewerb.....	90
3. Morbi-RSA	91
X. Fazit	91
4. Kapitel: Organisation der Krankenkassen.....	93
A. Grundlagen der GKV	95
B. Definition der Selbstverwaltungskörperschaft	96
I. Körperschaft	97
II. Öffentliches Recht	97
III. Rechtsfähigkeit	98
IV. Selbstverwaltung	98
1. „Verwaltung“	99
a) Negative Ermittlung.....	99
b) Positive Ermittlung	100
2. „Selbst“	100
V. Eingruppierung der Selbstverwaltung in der Verwaltungsrechtswissenschaft.....	102
1. Juristische Selbstverwaltung	102
2. Politische Selbstverwaltung	102
3. Materielle Selbstverwaltung	103
VI. Fazit	103
C. Prinzipien der GKV	104
I. Versicherungsprinzip	104
II. Sozialstaatsprinzip, Art. 20 I, 28 GG	104
III. Solidaritätsprinzip, § 1 SGB I.....	105
IV. Subsidiaritätsprinzip, § 2 SGB V in der Bundesverwaltung gerade keine Selbstverwaltung existiert.....	105
V. Sachleistungsprinzip, § 2 II SGB V.....	106
VI. Zusammenwirkungsgebot, § 4 III SGB V, § 86 SGB X	107
VII. Wirtschaftlichkeitsgebot, § 4 IV SGB V	107
VIII. Demokratiegebot, Art. 20 II GG.....	108

Inhaltsverzeichnis

D. Finanzierung der GKV	109
I. Beiträge	109
II. Zuschüsse	110
III. Zuweisungen aus dem Gesundheitsfonds.....	110
IV. Zusatzbeitrag	111
E. Organe der Krankenkassen nach § 35a SGB IV.....	112
I. Verwaltungsrat (Selbstverwaltungsorgan)	113
1. Zuständigkeiten.....	113
2. Wahl.....	114
a) Listenwahl.....	115
b) Wählbarkeit.....	116
c) Wahlgrundsätze.....	116
aa) Unmittelbarkeit der Wahl	117
bb) Allgemeinheit der Wahl	118
cc) Gleichheit der Wahl.....	119
dd) Geheime Wahl.....	119
d) Verhältniswahl	119
e) Nichtzustandekommen der Wahl.....	121
3. Haftung	121
a) Haftung im Außenverhältnis.....	121
b) Haftung im Innenverhältnis	124
4. Ehrenamt	125
II. Vorstand (hauptamtliches Organ)	125
1. Zuständigkeiten.....	125
a) Verwaltung der Krankenkasse	125
b) Vertretung der Krankenkasse.....	126
c) Erlass von Richtlinien	126
d) Berichtspflicht.....	126
2. Wahl.....	126
3. Haftung	127
III. Vertretung der Organe	128

IV. Behördeneigenschaft	129
F. Fazit.....	130
5. Kapitel: Materieller Gehalt der Selbstverwaltung	131
A. Handlungsspielräume	133
I. Recht zum Erlass einer Satzung, § 34 SGB IV, § 197 I Nr. 1 SGB V	133
II. Bestimmung des Namens und Sitzes der Krankenkasse, § 194 I Nr. 1 SGB V	134
III. Bestimmung des Bezirks und Mitgliederkreises der Kasse, § 194 I Nr. 2 SGB V ..	134
IV. Art und Umfang der Leistungen, soweit sie nicht durch Gesetz bestimmt sind, § 194 I Nr. 3 SGB V	135
1. Zusatzleistungen nach § 11 VI SGB V	135
2. Wahltarife nach §§ 53 ff. SGB V.....	137
a) Selbstbehalttarif, § 53 I SGB V	138
b) Leistungsvermeidungstarif, § 53 II SGB V	138
c) Tarif für besondere Versorgungsformen, § 53 III SGB V	138
d) Kostenerstattungsprinzip, § 53 IV SGB V.....	139
e) Tarif für Arzneimittel besonderer Therapieeinrichtungen, § 53 V SGB V	139
f) Krankengeld-Wahltarif gemäß § 53 VI SGB V.....	139
3. Versorgungsverträge	140
a) Weiterentwicklung der Versorgung nach §§ 63 ff. SGB V	140
b) Hausarztzentrierte Versorgung, § 73b SGB V	141
c) Rabattverträge nach §§ 130a VIII, 130c SGB V	141
d) Strukturierte Behandlungsprogramme, § 137f SGB V	142
e) Besondere Versorgung, §§ 140a, 140e SGB V.....	142
4. Bonus- und Vorteilsprogramme für gesundheitsbewusstes Verhalten, § 65a SGB V	143
V. Festsetzung des Zusatzbeitrags, § 194 I Nr. 4 SGB V.....	144
VI. Zahl der Mitglieder im Verwaltungsrat, § 194 I Nr. 5 SGB V	144
VII. Rechte und Pflichten der Organe, § 194 I Nr. 6 SGB V	145
1. Beschränkung der Zuständigkeit des Vorstands	145
2. Entscheidungen von grundsätzlicher Bedeutung	146
VIII. Art der Beschlussfassung des Verwaltungsrats, § 194 I Nr. 7 SGB V	147

1. Beschlussfähigkeit des Verwaltungsrats nach § 64 I, II SGB IV	147
2. Schriftliche Abstimmung, § 64 III SGB IV	147
IX. Bemessung der Entschädigung für Organmitglieder, § 194 I Nr. 8 SGB V	148
X. Jährliche Prüfung der Betriebs- und Rechnungsführung und Abnahme der Jahresrechnung, § 194 I Nr. 9 SGB V	148
XI. Zusammensetzung und Sitz der Widerspruchsstelle, § 194 I Nr. 10 SGB V.....	149
XII. Art der Bekanntmachung der Satzung, § 194 I Nr. 11 SGB V	149
XIII. Kooperation mit der privaten Krankenversicherung, § 194 Ia SGB V.....	149
XIV. Serviceleistungen.....	150
XV. Leistungsbeschränkungen bei Selbstverschulden, § 52 SGB V	150
XVI. Ausschluss von der Wahlberechtigung, § 50 III SGB IV	150
XVII. Ausschluss von der Wählbarkeit, § 51 VII SGB IV	151
XVIII. Vorschüsse des Arbeitgebers auf den Sozialversicherungsbeitrag, § 28e V SGB IV.....	151
XIX. Regelungen zum freiwilligen Beitrittsrecht schwerbehinderter Menschen, § 9 I Nr. 4 SGB V	151
XX. Regelung zur Finanzierung einer persönlichen elektronischen Gesundheitsakte, § 68 SGB V.....	152
XXI. Wahl und Anstellung des Vorstands	152
1. Qualifikationsmerkmale hinsichtlich der Wahl	152
2. Vorstandsvertrag	153
XXII. Bestimmung der Mitglieder des Vorstands, § 35a IV SGB IV	154
XXIII. Regelung zum Vertretungsrecht des Vorstands, § 35a I 2 SGB IV.....	154
XXIV. Überwachung des Vorstands, § 197 I Nr. 1a SGB V	155
XXV. Einsichts- und Prüfrecht, § 197 II SGB V	155
XXVI. Abberufung des Vorstands (Amtsenthebung oder Amtsentbindung), § 35a VII SGB IV	155
XXVII. Beauftragung eines leitenden Beschäftigten bei Verhinderung des Vorstands, § 37 II SGB IV.....	156
XXVIII. Vertretung der Kasse gegenüber dem Vorstand, § 33 II 1, 2 SGB IV.....	156
XXIX. Erwerb, Veräußerung und Belastung von Grundstücken, § 197 I Nr. 5 SGB V	157
XXX. Beschluss über die Auflösung der Krankenkasse oder über die freiwillige Vereinigung mit anderen Krankenkassen, § 197 I Nr. 6 SGB V.....	157

XXXI. Bildung von Ausschüssen, § 197 III SGB V, § 36a I Nr. 1 SGB IV.....	157
1. Fachausschüsse, § 197 III SGB V.....	158
a) Vorbereitende Ausschüsse	158
b) Erledigungsausschüsse, § 66 I SGB IV	158
2. Widerspruchsausschüsse, § 36a I Nr. 1 SGB IV	159
a) Widerspruchsverfahren	159
b) Bildung von Widerspruchsausschüssen	160
c) Prüfungsumfang des Widerspruchsausschusses	161
XXXII. Hinzuziehung eines Arztes bei Beratungen	161
XXXIII. Zusammensetzung der Mitglieder des Verwaltungsrats, § 44 SGB IV	161
XXXIV. Vorsitzender des Verwaltungsrats (alternierender Vorsitz und Abberufung), § 62 SGB IV	163
XXXV. Beanstandung von Beschlüssen des Verwaltungsrats, § 38 SGB IV	164
XXVI. Amtsentbindung und Amtsenthebung innerhalb der Selbstverwaltungsorgane, § 59 II SGB IV.....	165
XXXVII. Erlass einer Geschäftsordnung, § 63 I SGB IV	166
XXXVIII. Outsourcing, § 197b SGB V	167
XXXIX. Ermessensvorschriften.....	167
XL. Budgetrecht	168
1. Anlage und Verwaltung der Kassenmittel	168
2. Feststellung des Haushaltsplans, § 70 I 2 SGB IV, § 197 I Nr. 2 SGB V	169
3. Entlastung des Vorstands wegen der Jahresrechnung, § 197 I Nr. 3 SGB V	170
B. Fazit	171
C. Grenzen der Selbstverwaltung	173
I. Vorbehalt des Gesetzes (§ 31 I SGB I) und Vorrang des Gesetzes (§ 29 III SGB IV)173	
1. Vorbehalt des Gesetzes, § 31 I SGB I.....	173
2. Vorrang des Gesetzes, § 29 III SGB IV	174
3. Aufgaben.....	174
a) Eigene Aufgaben.....	174
aa) Gesetzlich vorgeschriebene Aufgaben	175
bb) Zugelassene Aufgaben	175

Inhaltsverzeichnis

cc) Einsetzen der finanziellen Mittel	176
b) Übertragene Aufgaben	176
4. Fazit.....	177
II. Aufsicht, §§ 87 ff. SGB IV	178
1. Umfang der Rechtsaufsicht.....	178
2. Rechtsverletzung.....	179
3. Ermessensentscheidungen.....	180
4. Unbestimmte Rechtsbegriffe	180
5. Prüfung der Geschäfts- und Rechnungsführung	181
6. Aufsichtsmittel.....	182
a) Beratung	182
b) Verpflichtungsbescheid.....	183
c) Vollstreckung	184
aa) Ersatzvornahme	184
bb) Zwangsgeld	185
7. Spezialregelung des § 89 III SGB IV	186
8. Grundsätze der Aufsicht	186
a) Opportunitätsprinzip	186
b) Verhältnismäßigkeitsgrundsatz.....	187
9. Zuständigkeiten.....	188
a) Aufsichtsbehörden der landesunmittelbaren Krankenkassen	188
b) Aufsichtsbehörden der bundesunmittelbaren Krankenkassen	189
c) Zuordnung der richtigen Aufsichtsbehörde	189
III. Mitwirkungsrechte.....	190
1. Genehmigung der Entschädigung der Selbstverwaltungsorgane, § 41 IV SGB IV	190
2. Genehmigung der Vorstandsverträge, § 35a VIa SGB IV.....	191
3. Genehmigungsbedürftige Vermögensanlagen, § 85 SGB IV	192
a) Darlehen für gemeinnützige Zwecke	193
b) Grundstücke und Gebäude	193
4. Genehmigung von Mietverträgen	195

5. Genehmigung der Satzung	195
IV. Prüfung der Geschäfts-, Rechnungs- und Betriebsführung, § 274 SGB V	196
1. Befugnis des Bundesversicherungsamts und der Verwaltungsbehörden, § 274 I 1 SGB V	196
2. Befugnis des Bundesrechnungshofs nach § 274 IV SGB V, § 112 i.V.m. § 111 BHO	197
V. Ausschluss von der Beratung und Abstimmung im Selbstverwaltungsorgan	197
C. Rechtsschutz	198
D. Fazit	199
6. Kapitel: Vergleich zur kommunalen Selbstverwaltung	201
A. Historischer Abriss der kommunalen Selbstverwaltung	203
B. Begriff und Funktionen der kommunalen Selbstverwaltung	204
C. Rechtsnatur	204
D. Kompetenzbereich	205
I. Aufgaben der örtlichen Gemeinschaft	205
II. Im Rahmen der Gesetze	206
III. Eigenverantwortlichkeit	207
1. Gebietshoheit	207
2. Planungshoheit	207
3. Satzungshoheit	208
4. Organisationshoheit	208
5. Kooperationshoheit	209
6. Personalhoheit	209
7. Finanzhoheit	210
8. Wirtschaftliche Betätigung und Daseinsvorsorge	211
9. Kernbereich	212
10. Randbereich	212
E. Kommunalaufsicht	213
F. Rechtsschutz der Kommunen	214
G. Fazit	214
7. Kapitel: Schlussbetrachtung	217

Inhaltsverzeichnis

A. Zusammenfassende Darstellung.....	219
B. Ergebnis der Untersuchung	222
Literaturverzeichnis	225