

# Inhaltsverzeichnis

<b>1. Kapitel: Gegenstand und Aufbau der Untersuchung.....</b>	<b>17</b>
A. Gegenstand der Untersuchung.....	19
B. Aufbau und Gliederung der Untersuchung.....	22
<b>2. Kapitel: Entwicklung der Organisation der gesetzlichen Krankenkassen.....</b>	<b>25</b>
A. Historie .....	27
I. Erste Gesetzgebung vor 1881 .....	28
1. Zünfte .....	28
2. Zünftige Krankenkassen .....	30
3. Freie Hilfskassen.....	31
4. Reichshaftpflichtgesetz.....	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
<b>3. Kapitel: Rechtsprechung und Reformen zur sozialen Selbstverwaltung .....</b>	<b>59</b>
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 Vorstandsvergütung.....	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
<b>4. Kapitel: Organisation der Krankenkassen.....</b>	<b>93</b>
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

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
<b>5. Kapitel: Materieller Gehalt der Selbstverwaltung .....</b>	<b>131</b>
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

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
<b>6. Kapitel: Vergleich zur kommunalen Selbstverwaltung .....</b>	<b>201</b>
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
<b>7. Kapitel: Schlussbetrachtung .....</b>	<b>217</b>

A. Zusammenfassende Darstellung.....	219
B. Ergebnis der Untersuchung .....	222
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>225</b>