

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	XIII
A Überblick	1
B Zusammensetzung und Wahl des Aufsichtsrats	5
1 Zahl der Aufsichtsratsmitglieder	5
2 Zusammensetzung des Aufsichtsrats	6
2.1 Auswahlkriterien	6
2.2 Wählbarkeitsvoraussetzungen	10
2.2.1 Gesetzliche Voraussetzungen	10
2.2.2 Satzungsmäßige Voraussetzungen	11
2.2.3 Neuerungen durch das Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz (BilMoG)	12
3 Aufsichtsrechtliche Anforderungen	13
3.1 Bestellung von Verwaltungs- und Aufsichtsratsmitgliedern	13
3.2 Zuverlässigkeit	13
3.3 Sachkunde	14
3.4 Anzeigepflichten	15
3.5 Pflichten von Mitgliedern von Aufsichts- und Verwaltungsräten	16
3.6 Abberufung von Mitgliedern des Aufsichts-/Verwaltungsrates	16
3.7 Überprüfungsprozess in der Praxis	17
4 Wahl der Aufsichtsratsmitglieder	18
5 Amtszeit der Aufsichtsratsmitglieder	19
6 Mitbestimmung der Arbeitnehmer im Aufsichtsrat nach dem Drittelpartizipationsgesetz und dem Mitbestimmungsgesetz	20
6.1 Genossenschaft mit mehr als 500 Arbeitnehmern	20
6.2 Genossenschaft mit mehr als 2.000 Arbeitnehmern	21
7 Beendigung des Aufsichtsratsamts	21
7.1 Amtsniederlegung	21
7.2 Widerruf der Bestellung	22
7.3 Beendigung der Mitgliedschaft/Ausschluss	22
7.4 Befugnisse der BaFin	22
7.5 Rückgabe der Unterlagen	23
C Die innere Ordnung des Aufsichtsrats	25
1 Der Aufsichtsratsvorsitzende	25
2 Sitzungen des Aufsichtsrats	27
2.1 Zahl der Sitzungen	27
2.2 Einberufung der Sitzungen	27

2.3	Teilnahme des Vorstands	27
2.4	Gemeinsame Sitzungen von Vorstand und Aufsichtsrat	28
3	Beschlussfassung und Protokollierung	29
3.1	Beschlussfassung in Sitzungen	29
3.2	Beschlussfassung in dringenden Fällen	30
3.3	Beschlussfassung bei gemeinsamen Sitzungen von Vorstand und Aufsichtsrat	30
3.4	Protokollierung	30
3.4.1	Sitzungen des Aufsichtsrats	30
3.4.2	Gemeinsame Sitzungen von Vorstand und Aufsichtsrat	31
4	Ausschüsse des Aufsichtsrats	32
4.1	Bildung von Ausschüssen	32
4.2	Grenzen der Übertragung von Aufgaben	33
4.3	Einzelne Arten von Ausschüssen	34
4.3.1	Kreditausschuss	34
4.3.2	Personalausschuss	35
4.3.3	Prüfungsausschuss	36
4.4	Rechtliche Stellung der Ausschüsse	37
5	Tätigwerden einzelner Aufsichtsratsmitglieder	37
D	Aufgaben, Rechte und Pflichten des Aufsichtsrats	39
1	Grundsätzliches zum Verhältnis zwischen den Organen Vorstand und Aufsichtsrat	39
1.1	Grundregeln und Besonderheiten bei Genossenschaften	39
1.2	Corporate Governance – Grundsätze guter Unternehmensführung und -überwachung	42
2	Überwachung des Vorstands bei seiner Geschäftsführung	47
2.1	Grundsätzliches zur Überwachungspflicht des Aufsichtsrats und zum Überwachungsinstrumentarium	47
2.2	Mindestanforderungen an das Risikomanagement der Kreditinstitute (MaRisk) als Grundlage für die sachgerechte Wahrnehmung der Aufsichtsfunktion des Aufsichtsrats (bei Kreditgenossenschaften)	48
2.3	Überwachung durch kritische Würdigung der Berichterstattung durch den Vorstand	50
2.3.1	Rechtliche Grundlagen	50
2.3.2	Inhalt der periodischen Vorstandsberichte bei Kreditgenossenschaften	51
2.3.3	Periodische Berichtspflichten nach den MaRisk	52
2.3.4	Inhalt der periodischen Vorstandsberichte bei Waren- und Dienstleistungsgenossenschaften	54
2.3.5	Berichterstattung über die Unternehmensplanung	54
2.3.6	Berichterstattung über Vorhaben und Maßnahmen von grundsätzlicher Bedeutung	55
2.3.7	Grundsätze für die Vorstandsberichte an den Aufsichtsrat	56

2.4	Überwachung durch Einsichtnahme in die Unterlagen der Genossenschaft und durch Mitwirkung bei der gesetzlichen Prüfung	57
2.4.1	Einsichtnahme in die Geschäftsunterlagen	57
2.4.2	Aufsichtsrat und gesetzliche Prüfung	58
2.4.2.1	Rechtliche Grundlagen und Verfahren	58
2.4.2.2	Der Prüfungsbericht als Informationsquelle für den Aufsichtsrat	59
2.4.2.3	Zusammenwirken der Prüfungsinstanzen Aufsichtsrat und externe Verbandsrevision	60
2.4.2.4	Weitere berufsrechtliche Anforderungen	61
2.5	Überwachung durch eigene Prüfungshandlungen des Aufsichtsrats oder seiner Ausschüsse	63
2.5.1	Prüfung des Jahresabschlusses und des Ergebnisverwendungsvorschlags	64
2.5.1.1	Kreditgenossenschaften	64
2.5.1.2	Waren- und Dienstleistungsgenossenschaften	72
2.5.2	Prüfung der Bestände und Mitwirkung bei der Inventur	76
2.5.3	Prüfung der Aufwendungen	79
2.5.4	Prüfung der Kredite und Forderungen	79
2.5.4.1	Kreditgenossenschaften	79
2.5.4.2	Waren- und Dienstleistungsgenossenschaften	80
2.6	Einschaltung der Internen Revision bei der Prüfungstätigkeit des Aufsichtsrats	82
2.6.1	Vorgaben durch das KWG und die MaRisk	82
2.6.2	Richtlinien für die Interne Revision von Kreditgenossenschaften	84
2.6.3	Tätigwerden der Internen Revision für den Aufsichtsrat	84
2.7	Weitere Instrumente zur Unterstützung der Überwachungstätigkeit des Aufsichtsrats	85
2.7.1	Klassifizierungsverfahren nach dem Statut der Sicherungseinrichtung des BVR	85
2.7.2	Das Analysesystem der Prüfungsverbände als Orientierungshilfe	87
3	Mitwirkung des Aufsichtsrats bei bestimmten Angelegenheiten	88
3.1	Zustimmungspflichtige Angelegenheiten nach § 23 Abs. 1 Muster-Satzung	88
3.2	Mitwirkung bei der Kreditgewährung	90
3.2.1	Mitwirkungserfordernisse	90
3.2.2	Gesetzliche und sonstige Beschränkungen	91
3.2.3	Beachtung des Regionalprinzips	93
3.2.3.1	Rechtsgrundlagen und Ursachen	93
3.2.3.2	Das Regionalprinzip als Ordnungs- und Strukturprinzip der dezentralen Bankenverbünde	94
3.2.3.3	Hohe Bedeutung der risikobegrenzenden Wirkung des Regionalprinzips	95
3.2.3.4	Regionalprinzip und Veränderungen im bankwirtschaftlichen Umfeld	96
3.2.4	Erforderliche Unterlagen	97
3.2.5	Besonderheiten bei Organkrediten	98
3.2.6	Folgen bei Kompetenzüberschreitungen im Kreditgeschäft	99

3.3	Sorgfaltspflichten der Banken nach dem Statut der Sicherungseinrichtung des BVR (Statut SE) _____	100
4	Der Aufsichtsrat als Vertragspartner des Vorstands _____	102
4.1	Bestellung der hauptamtlichen Vorstandsmitglieder _____	102
4.2	Abschluss von Dienst- und Altersversorgungsverträgen _____	105
4.2.1	Abschluss von Dienstverträgen _____	105
4.2.1.1	Allgemeines _____	105
4.2.1.2	Vergütung _____	106
4.2.1.3	Aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Vergütungssysteme von Kreditinstituten _____	109
4.2.2	Abschluss von Altersversorgungsverträgen _____	117
4.3	Abschluss von Altersteilzeit- und Vorruhestandsverträgen _____	119
4.4	Kündigung des Dienstverhältnisses eines hauptamtlichen Vorstandsmitglieds _____	119
4.4.1	Ordentliche Kündigung _____	119
4.4.2	Außerordentliche Kündigung _____	120
4.5	Vorläufige Amtsenthebung von Vorstandsmitgliedern _____	122
4.6	Abschluss eines Aufhebungsvertrags _____	123
4.7	Die Vertretung der Genossenschaft in Prozessen mit (auch ehemaligen) Vorstandsmitgliedern _____	124
5	Sonstige Aufgaben des Aufsichtsrats _____	125
5.1	Einberufung und Leitung der General- bzw. Vertreterversammlung _____	125
5.2	Berichterstattung in der General- bzw. Vertreterversammlung _____	127
5.2.1	Bericht über die Tätigkeit des Aufsichtsrats _____	127
5.2.2	Bericht über das Ergebnis der gesetzlichen Prüfung _____	128
6	Die besonderen Aufgaben des Aufsichtsratsvorsitzenden _____	129
7	Die besonderen Funktionen des Aufsichtsrats _____	132
7.1	Der Förderungsauftrag als Kerngedanke der genossenschaftlichen Rechtsform _____	132
7.2	Die Mittlerfunktion des Ehrenamts _____	134
7.3	Die Förderfunktion des Ehrenamts _____	135
7.4	Die praktische Ausgestaltung des Förderungsauftrags im Zeitalter der Globalisierung _____	137
7.4.1	Repräsentativ-Umfrage aus dem Jahr 1988 _____	137
7.4.2	Empirische Analyse zur Mitgliederpartizipation aus dem Jahr 1999 _____	140
7.4.3	Mitgliederprogramm VR-PLUS der Volksbanken Raiffeisenbanken _____	140
7.4.4	Aktuelle Beispiele aus der Genossenschaftspraxis _____	141
7.4.5	Die General- oder Vertreterversammlung als „Parlament“ der Genossenschaft _____	144
7.4.5.1	Grundsätzliches zur Organisation und Durchführung _____	144
7.4.5.2	Besonderheiten der Vertreterversammlung _____	144

E	Sorgfaltspflicht und Verantwortlichkeit	149
1	Rechtliche Grundlagen	149
2	Pflichtenkatalog für die Aufsichtsratsmitglieder	149
2.1	Sachkunde	149
2.2	Mitwirkungspflicht	150
2.3	Treuepflicht	151
2.4	Verschwiegenheitspflicht	153
2.5	Pflicht zur Prüfung von Schadensersatzansprüchen gegen Vorstandsmitglieder	154
3	Verantwortlichkeit und Haftung	156
3.1	Voraussetzungen der Haftung	156
3.1.1	Allgemeine Voraussetzungen	156
3.1.2	Kollegialsystem und Verantwortlichkeit des einzelnen Aufsichtsratsmitglieds	158
3.2	Gesamtschuldnerische Haftung	159
3.3	Entlastung durch die General-/Vertreterversammlung	159
3.4	D&O-Versicherung	162
F	Sonderfragen	165
1	Vergütungen an Aufsichtsratsmitglieder	165
2	Steuerliche Behandlung der Aufsichtsratseinnahmen beim Aufsichtsratsmitglied	167
2.1	Einkommensteuer	167
2.2	Umsatzsteuer	168
3	Informations- und Fortbildungsmöglichkeiten für Aufsichtsratsmitglieder	170
4	Beratungsverträge mit Aufsichtsratsmitgliedern	173
4.1	Beratungsverträge für Tätigkeiten, die zur Überwachungsaufgabe des Aufsichtsrats gehören	173
4.2	Beratungsverträge, die nicht in den Aufgabenbereich des Aufsichtsrats fallen	174
5	Ehrenmitgliedschaft im Aufsichtsrat	175
Anhang		177
I	Genossenschaftsgesetz (Auszug)	179
II	Mustersatzung für Kreditgenossenschaften mit Generalversammlung (ohne Warengeschäft)	197
III	Mustersatzung für Kreditgenossenschaften mit Vertreterversammlung (Auszug)	223
IV	Muster-Geschäftsordnung des Aufsichtsrats	233
V	Muster-Geschäftsordnung des Vorstands	239
VI	Deutscher Corporate Governance Kodex (Fassung vom 26.05.2010)	247

VII	Kreditwesengesetz (Auszug) _____	261
VIII	BaFin: Merkblatt zur Kontrolle von Mitgliedern von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen gemäß KWG und VAG _____	263
IX	Mindestanforderungen an das Risikomanagement – MaRisk (Fassung vom 15.12.2010) _____	269
X	Kreditrisikobericht nach den MaRisk für den Aufsichtsrat (Inhaltsverzeichnis des vom Genossenschaftsverband Bayern e. V. herausgegebenen Muster-Risikoberichts) _____	305
XI	Drexl, Beraten und beschlossen _____	307
XII	Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten (Instituts-Vergütungsverordnung – InstitutsVergV) _____	311
	Literaturverzeichnis _____	321
	Stichwortverzeichnis _____	327