

Ulrich Reichle

Jahresplan Aufsichtsrat

Praxisbuch für Aufsichtsräte
von Genossenschaftsbanken, Sparkassen
und Privatbanken

MIT
**ARBEITS-
HILFEN**
UND
CHECKLISTEN

SCHÄFFER
POESCHEL

Urheberrechtsinfo

Alle Inhalte dieses eBooks sind urheberrechtlich geschützt.

Die Herstellung und Verbreitung von Kopien ist nur mit ausdrücklicher Genehmigung des Verlages gestattet.

Jahresplan Aufsichtsrat

Ulrich Reichle

Jahresplan Aufsichtsrat

**Praxishandbuch für Aufsichtsräte von Genossenschaftsbanken,
Sparkassen und Privatbanken**

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.dnb.de> abrufbar.

Print: ISBN 978-3-7910-4430-9 Bestell-Nr. 11514-0001

ePub: ISBN 978-3-7910-4431-6 Bestell-Nr. 11514-0100

ePDF: ISBN 978-3-7910-4432-3 Bestell-Nr. 11514-0150

Ulrich Reichle

Jahresplan Aufsichtsrat

1. Auflage, März 2019

© 2019 Schäffer-Poeschel Verlag für Wirtschaft · Steuern · Recht GmbH

www.schaeffer-poeschel.de

service@schaeffer-poeschel.de

Bildnachweis (Cover): shutterstock.com

Produktmanagement: Frank Katzenmayer

Lektorat: Adelheid Fleischer

Satz: Konvertus BV, Haarlem

Dieses Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte, insbesondere die der Vervielfältigung, des auszugsweisen Nachdrucks, der Übersetzung und der Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen, vorbehalten. Alle Angaben/Daten nach bestem Wissen, jedoch ohne Gewähr für Vollständigkeit und Richtigkeit.

SCHÄFFER
POESCHEL

myBook

Ihr Online-Material zum Buch

Für Ihre Tätigkeit als Aufsichtsrat oder als Vorstandsmitglied einer Genossenschaftsbank, Sparkasse oder Privatbank finden Sie online kostenloses Zusatzmaterial wie z.B. eine umfangreiche Excel-Tabelle für die Planung der Aufsichtsratssitzungen. Siehe hierzu Überblick auf der nächsten Seite.

So funktioniert Ihr Zugang

1. Gehen Sie auf das Portal sp-mybook.de und geben den Buchcode ein, um auf die Internetseite zum Buch zu gelangen.
2. Oder scannen Sie den QR-Code mit Ihrem Smartphone oder Tablet, um direkt auf die Startseite zu kommen.



SP myBook:
www.sp-mybook.de
Buchcode:

Inhalte zum Download

Kapitel 13 Beschlüsse mit Dauerwirkung

Checkliste: Übersicht, anhand derer das Vorliegen der erforderlichen Beschlüsse mit Dauerwirkung (Abb. 13.16) überprüft werden kann.

Kapitel 14 Organisation der Aufsichtsratsarbeit

Checkliste: Excel-Tabelle in der sämtliche Aufgaben des Aufsichtsrats aus den Teilen A bis C in tabellarischer Form enthalten sind. Damit werden die Sitzungsplanung und die Aufgabenerfüllung des Aufsichtsrats umfassend unterstützt.

Arbeitshilfen

Kapitel 16 Muster-Geschäftsordnung Aufsichtsratsausschuss

Arbeitshilfe: Muster-Geschäftsordnung für einen Aufsichtsratsausschuss, die sowohl für Ausschüsse mit beschließender als auch beratender Funktion als Grundlage dient.

Kapitel 18.1 Berichterstattung zu Konditionen im Kundengeschäft

Arbeitshilfe: Grundstruktur, wie die Berichterstattung des Vorstandes gegenüber dem Aufsichtsrat zum Thema Konditionen im Kundengeschäft aussehen kann.

Kapitel 18.2 Berichterstattung zum Rechnungslegungsprozess

Arbeitshilfe: Grundstruktur, wie die Berichterstattung des Vorstandes gegenüber dem Aufsichtsrat zum Thema Rechnungslegungsprozess aussehen kann.

Kapitel 18.3 Berichterstattung zur Wirksamkeit des Risikomanagementsystems

Arbeitshilfe: Grundstruktur, wie die Berichterstattung des Vorstandes gegenüber dem Aufsichtsrat zum Thema Wirksamkeit des Risikomanagementsystems aussehen kann.

Kapitel 18.4 Berichterstattung zur Wirksamkeit des Internen Kontrollsystems

Arbeitshilfe: Grundstruktur, wie die Berichterstattung des Vorstandes gegenüber dem Aufsichtsrat zum Thema Wirksamkeit des Internen Kontrollsystems aussehen kann.

Kapitel 18.5 Berichterstattung zur Wirksamkeit des Internen Revisionssystems

Arbeitshilfe: Grundstruktur, wie die Berichterstattung des Vorstandes gegenüber dem Aufsichtsrat zum Thema Wirksamkeit des Internen Revisionssystems aussehen kann.

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	25
Aufbau des Praxishandbuches	29
Zur Arbeit mit diesem Buch	33
Teil A: Allgemeiner Teil für alle Banken und Sparkassen	37
1 Aufgaben des Aufsichtsrats aus dem KWG	39
1.1 Mitwirkung bei Organkrediten	39
1.1.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	39
1.1.2 Erläuterungen	41
1.1.3 Protokollierung (Musterformulierung)	42
1.2 Billigung einer variablen Vergütung über 100%	43
1.2.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	43
1.2.2 Erläuterungen	44
1.2.3 Protokollierung (Musterformulierung)	45
1.3 Risikoberichte	46
1.3.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	46
1.3.2 Erläuterungen	46
1.4 Quartalsberichte der Internen Revision	47
1.4.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	47
1.4.2 Erläuterungen	47
1.5 Vergütungssystem Aufsichtsrat	47
1.5.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	47
1.5.2 Erläuterungen	47
1.5.3 Protokollierung (Musterformulierung)	49
1.6 Einhaltung bankaufsichtsrechtliche Regelungen	49
1.6.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	49
1.6.2 Erläuterungen	50
1.7 Erörterung der Strategie	51
1.7.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	51
1.7.2 Erläuterungen	51
1.8 Erörterung von Risiken	52
1.8.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	52
1.8.2 Erläuterungen	52

1.9	Erörterung von Vergütungssystemen	52
1.9.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	52
1.9.2	Erläuterungen	52
1.10	Bildung Pflichtausschüsse nach KWG	53
1.10.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	53
1.10.2	Erläuterungen	53
1.11	Gesamtrisikobereitschaft	54
1.11.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	54
1.11.2	Erläuterungen	54
1.11.3	Protokollierung (Musterformulierung)	55
1.12	Konditionen im Kundengeschäft	56
1.12.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	56
1.12.2	Erläuterungen	56
1.12.3	Protokollierung (Musterformulierung)	58
1.13	Anreize durch Vergütungssysteme	59
1.13.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	59
1.13.2	Erläuterungen	59
1.14	Definition der vorzulegenden Unterlagen	59
1.14.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	59
1.14.2	Erläuterungen	59
1.14.3	Protokollierung (Musterformulierung)	61
1.15	Rechnungslegungsprozess	61
1.15.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	61
1.15.2	Erläuterungen	61
1.15.3	Protokollierung (Musterformulierung)	63
1.16	Wirksamkeit des Risikomanagementsystems	64
1.16.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	64
1.16.2	Erläuterungen	64
1.16.3	Protokollierung (Musterformulierung)	67
1.17	Wirksamkeit des Internen Kontrollsystems	67
1.17.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	67
1.17.2	Erläuterungen	67
1.17.3	Protokollierung (Musterformulierung)	69
1.18	Wirksamkeit des Internen Revisionssystems	69
1.18.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	69
1.18.2	Erläuterungen	70
1.18.3	Protokollierung (Musterformulierung)	72
1.19	Durchführung der Abschlussprüfung	72
1.19.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	72
1.19.2	Erläuterungen	73

1.20	Behebung der vom Prüfer festgestellten Mängel	74
1.20.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	74
1.20.2	Erläuterungen	74
1.20.3	Protokollierung (Musterformulierung)	75
1.21	Besetzung Geschäftsleitung	76
1.21.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	76
1.21.2	Erläuterungen	76
1.22	Wahlvorschläge für die Wahl der Mitglieder des Aufsichtsrats	76
1.22.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	76
1.22.2	Erläuterungen	77
1.22.3	Protokollierung (Musterformulierung)	78
1.23	Quote für unterrepräsentiertes Geschlecht im Aufsichtsrat	78
1.23.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	78
1.23.2	Erläuterungen	79
1.23.3	Protokollierung (Musterformulierung)	80
1.24	Evaluierung Geschäftsleitung	80
1.24.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	80
1.24.2	Erläuterungen	81
1.24.3	Protokollierung (Musterformulierung)	82
1.25	Evaluierung Aufsichtsrat	82
1.25.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	82
1.25.2	Erläuterungen	83
1.25.3	Protokollierung (Musterformulierung)	84
1.26	Bewertung der einzelnen Geschäftsleiter	85
1.26.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	85
1.26.2	Erläuterungen	86
1.26.3	Protokollierung (Musterformulierung)	87
1.27	Bewertung der einzelnen Aufsichtsratsmitglieder	87
1.27.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	87
1.27.2	Erläuterungen	88
1.27.3	Protokollierung (Musterformulierung)	89
1.28	Grundsätze für die Auswahl und Bestellung von Vorstandsmitgliedern	89
1.28.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	89
1.28.2	Erläuterungen	90
1.28.3	Protokollierung (Musterformulierung)	91
1.29	Vergütungssysteme Geschäftsleiter und Mitarbeiter	91
1.29.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	91
1.29.2	Erläuterungen	92
1.30	Vergütung Geschäftsleiter	92
1.30.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	92

1.30.2	Erläuterungen	92
1.31	Einbeziehung der internen Kontrollbereiche bei den Vergütungssystemen ...	93
1.31.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	93
1.31.2	Erläuterungen	93
1.32	Ausstattung Geldwäschebeauftragter	93
1.32.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	93
1.32.2	Erläuterungen	94
1.32.3	Protokollierung (Musterformulierung)	95
1.33	Jahresbericht Geldwäschebeauftragter	95
1.33.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	95
1.33.2	Erläuterungen	97
1.33.3	Protokollierung (Musterformulierung)	98
1.34	Ad-hoc-Berichterstattung Geldwäschebeauftragter	98
1.34.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	98
1.34.2	Erläuterungen	99
1.34.3	Protokollierung (Musterformulierung)	100
2	Aufgaben des Aufsichtsrats aus den MaRisk	101
2.1	Erörterung der Strategie	101
2.1.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	101
2.1.2	Erläuterungen	101
2.1.3	Protokollierung (Musterformulierung)	102
2.2	Risikobericht	104
2.2.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	104
2.2.2	Erläuterungen	104
2.3	Wechsel Leitung Risikocontrolling-Funktion	104
2.3.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	104
2.3.2	Erläuterungen	104
2.3.3	Protokollierung (Musterformulierung)	105
2.4	Jahresbericht Compliance	106
2.4.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	106
2.4.2	Erläuterungen	106
2.5	Jahresbericht Compliance-Funktion MaRisk	107
2.5.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	107
2.5.2	Erläuterungen	107
2.5.3	Protokollierung (Musterformulierung)	108
2.6	Jahresbericht Compliance-Funktion WpHG	109
2.6.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	109
2.6.2	Erläuterungen	109

2.7	Jahresbericht Geldwäschebeauftragter	109
2.7.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	109
2.7.2	Erläuterungen	110
2.8	Jahresbericht Datenschutzbeauftragter	110
2.8.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	110
2.8.2	Erläuterungen	111
2.8.3	Protokollierung (Musterformulierung)	112
2.9	Wechsel Compliance-Beauftragter	112
2.9.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	112
2.9.2	Erläuterungen	112
2.9.3	Protokollierung (Musterformulierung)	113
2.10	Wechsel Leitung Interne Revision	114
2.10.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	114
2.10.2	Erläuterungen	114
2.10.3	Protokollierung (Musterformulierung)	115
2.11	Quartalsbericht der Internen Revision	115
2.11.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	115
2.11.2	Erläuterungen	116
2.11.3	Protokollierung (Musterformulierung)	117
2.12	Jahresbericht der Internen Revision	118
2.12.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	118
2.12.2	Erläuterungen	118
2.12.3	Protokollierung (Musterformulierung)	120
2.13	Ad-hoc-Berichterstattung über Mängel der Internen Revision	120
2.13.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	120
2.13.2	Erläuterungen	120
2.13.3	Protokollierung (Musterformulierung)	121
2.14	Ad-hoc-Berichterstattung bei schwerwiegenden Feststellungen gegen Geschäftsleiter	122
2.14.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	122
2.14.2	Erläuterungen	122
2.14.3	Protokollierung (Musterformulierung)	123
2.15	Risikobericht	124
2.15.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	124
2.15.2	Erläuterungen	124
2.15.3	Protokollierung (Musterformulierung)	127
2.16	Ad-hoc-Berichterstattung Risiken	127
2.16.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	127
2.16.2	Erläuterungen	127

2.16.3	Protokollierung (Musterformulierung)	128
2.17	Festlegung Verfahren für Ad-hoc-Berichterstattung	129
2.17.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	129
2.17.2	Erläuterungen	129
2.17.3	Protokollierung (Musterformulierung)	131
3	Aufgaben des Aufsichtsrats aus der Institutsvergütungsverordnung	133
3.1	Ausgestaltung Vergütungssystem der Mitarbeiter	133
3.1.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	133
3.1.2	Erläuterungen	134
3.1.3	Protokollierung (Musterformulierung)	136
3.2	Festlegung Vergütungssystem der Geschäftsleiter	137
3.2.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	137
3.2.2	Erläuterungen	137
3.2.3	Protokollierung (Musterformulierung)	139
3.3	Beschluss Gesamtbetrag der variablen Vergütung	140
3.3.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	140
3.3.2	Erläuterungen	140
3.3.3	Protokollierung (Musterformulierung)	141
3.4	Festsetzung Vergütung Geschäftsleiter	142
3.4.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	142
3.4.2	Erläuterungen	143
3.5	Überprüfung und Anpassung Vergütungssystem Geschäftsleiter	143
3.5.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	143
3.5.2	Erläuterungen	143
3.5.3	Protokollierung (Musterformulierung)	144
3.6	Aufgaben Vergütungskontrollausschuss	145
3.6.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	145
3.6.2	Erläuterungen	146
4	Aufgaben des Aufsichtsrats aus dem Handelsgesetzbuch	147
4.1	Zustimmung zu bestimmten Steuerberatungsleistungen	147
4.1.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	147
4.1.2	Erläuterungen	147
4.1.3	Protokollierung (Musterformulierung)	148
4.2	Unabhängigkeit des Abschlussprüfers	149
4.2.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	149
4.2.2	Erläuterungen	149
4.2.3	Protokollierung (Musterformulierung)	151

5	Aufgaben des Aufsichtsrats aus der Abschlussprüfungsverordnung	153
5.1	Entgegennahme Unabhängigkeitserklärung	153
5.1.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	153
5.1.2	Erläuterungen	153
6	Aufgaben des Aufsichtsrats aus der MiFID-Organisationsverordnung	155
6.1	Berichterstattung Compliance-Funktion WpHG	156
6.1.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	156
6.1.2	Erläuterungen	157
6.2	Berichterstattung WpHG Risikomanagement-Funktion	157
6.2.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	157
6.2.2	Erläuterungen	158
6.2.3	Protokollierung (Musterformulierung)	160
6.3	Berichterstattung Interne Revision	160
6.3.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	160
6.3.2	Erläuterungen	161
6.4	Mängelbeseitigung Prüfung Wertpapierdienstleistungsgeschäft	161
6.4.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	161
6.4.2	Erläuterungen	162
6.4.3	Protokollierung (Musterformulierung)	163
7	Aufgaben des Aufsichtsrats aus den MaComp	165
7.1	Jahresbericht Compliance-Funktion WpHG	165
7.1.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	165
7.1.2	Erläuterungen	165
7.1.3	Protokollierung (Musterformulierung)	167
7.2	Ad-hoc-Berichterstattung der Compliance-Funktion WpHG	168
7.2.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	168
7.2.2	Erläuterungen	168
7.2.3	Protokollierung (Musterformulierung)	169
7.3	Budget der Compliance-Funktion	170
7.3.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	170
7.3.2	Erläuterungen	170
7.3.3	Protokollierung (Musterformulierung)	171
7.4	Einrichtung angemessenes Vergütungssystem im Wertpapierdienstleistungsgeschäft	171
7.4.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	171
7.4.2	Erläuterungen	172

Sonderteil B: Regelungen für Genossenschaftsbanken	173
8 Aufgaben des Aufsichtsrats aus dem Genossenschaftsgesetz	175
8.1 Festlegung für Zielgröße des Frauenanteils in Vorstand und Aufsichtsrat	175
8.1.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	175
8.1.2 Erläuterungen	175
8.1.3 Protokollierung (Musterformulierung)	176
8.2 Bemerkungen des Aufsichtsrats zum Jahresabschluss	176
8.2.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	176
8.2.2 Erläuterungen	176
8.3 Überwachung des Vorstandes	177
8.3.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	177
8.3.2 Erläuterungen	177
8.4 Prüfung Jahresabschluss und Verwendung Jahresüberschuss	177
8.4.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	177
8.4.2 Erläuterungen	178
8.4.3 Protokollierung (Musterformulierung)	179
8.5 Bericht Aufsichtsrat	180
8.5.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	180
8.5.2 Erläuterungen	180
8.5.3 Protokollierung (Musterformulierung)	181
8.6 Rechnungslegungsprozess	181
8.6.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	181
8.6.2 Erläuterungen	182
8.7 Wirksamkeit des Internen Kontrollsystems	182
8.7.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	182
8.7.2 Erläuterungen	182
8.8 Wirksamkeit des Risikomanagementsystems	182
8.8.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	182
8.8.2 Erläuterungen	183
8.9 Wirksamkeit des internen Revisionssystems	183
8.9.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	183
8.9.2 Erläuterungen	183
8.10 Befassung mit der Abschlussprüfung	183
8.10.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	183
8.10.2 Erläuterungen	184
8.11 Prüfung nichtfinanzieller Bericht	185
8.11.1 Rechtliche Rahmenbedingungen	185
8.11.2 Erläuterungen	185
8.11.3 Protokollierung (Musterformulierung)	186

8.12	Genehmigung von Krediten an Vorstandsmitglieder	186
8.12.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	186
8.12.2	Erläuterungen	187
8.13	Genehmigung von Bürgschaften durch Vorstandsmitglieder	187
8.13.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	187
8.13.2	Erläuterungen	187
8.13.3	Protokollierung (Musterformulierung)	188
8.14	Erlass Wahlordnung für Vertreterwahl	189
8.14.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	189
8.14.2	Erläuterungen	189
8.14.3	Protokollierung (Musterformulierung)	190
8.15	Unterrichtung über den Beginn der Prüfung	190
8.15.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	190
8.15.2	Erläuterungen	191
8.15.3	Protokollierung (Musterformulierung)	191
8.16	Prüfungsschlusssitzung	192
8.16.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	192
8.16.2	Erläuterungen	192
8.16.3	Protokollierung (Musterformulierung)	193
8.17	Kenntnisnahme Prüfungsbericht	194
8.17.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	194
8.17.2	Erläuterungen	195
8.17.3	Protokollierung (Musterformulierung)	196
8.18	Beratung über das Ergebnis der Prüfung nach Eingang Prüfungsbericht	197
8.18.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	197
8.18.2	Erläuterungen	197
8.18.3	Protokollierung (Musterformulierung)	198
8.19	Darlegung der Befassung mit der Abschlussprüfung	199
8.19.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	199
8.19.2	Erläuterungen	200
8.19.3	Protokollierung (Musterformulierung)	201
9	Aufgaben des Aufsichtsrats aus der Satzung	203
9.1	Beschwerdeentscheidung über den Ausschluss von Mitgliedern	203
9.1.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	203
9.1.2	Erläuterungen	203
9.1.3	Protokollierung (Musterformulierung)	204
9.2	Zustimmung Auszahlung Auseinandersetzungsguthaben	204
9.2.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	204
9.2.2	Erläuterungen	205

9.2.3	Protokollierung (Musterformulierung)	206
9.3	Geschäftsordnung Vorstand	206
9.3.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	206
9.3.2	Erläuterungen	207
9.3.3	Protokollierung (Musterformulierung)	207
9.4	Vorlage Inventarverzeichnis	208
9.4.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	208
9.4.2	Erläuterungen	208
9.4.3	Protokollierung (Musterformulierung)	209
9.5	Vorlage aufgestellter Jahresabschluss	209
9.5.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	209
9.5.2	Erläuterungen	209
9.5.3	Protokollierung (Musterformulierung)	211
9.6	Unterrichtung über die Entwicklung und Planung	211
9.6.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	211
9.6.2	Erläuterungen	211
9.7	Bestellung von Vorstandsmitgliedern	212
9.7.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	212
9.7.2	Erläuterungen	213
9.7.3	Protokollierung (Musterformulierung)	214
9.8	Anstellung und dienstvertragliche Regelungen Vorstandsmitglieder	214
9.8.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	214
9.8.2	Erläuterungen	214
9.8.3	Protokollierung (Musterformulierung)	216
9.9	Beendigung Dienstverhältnis Vorstandsmitglieder	216
9.9.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	216
9.9.2	Erläuterungen	217
9.9.3	Protokollierung (Musterformulierung)	218
9.10	Vorläufige Amtsenthebung von Mitgliedern des Vorstandes	219
9.10.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	219
9.10.2	Erläuterungen	220
9.10.3	Protokollierung (Musterformulierung)	220
9.11	Mitwirkung bei Vorstandskrediten	221
9.11.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	221
9.11.2	Erläuterungen	221
9.12	Überwachung der Geschäftsführung	221
9.12.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	221
9.12.2	Erläuterungen	222
9.13	Einhaltung Statut Sicherungseinrichtung	222
9.13.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	222

9.13.2	Erläuterungen	222
9.14	Bildung Ausschüsse	223
9.14.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	223
9.14.2	Erläuterungen	223
9.14.3	Protokollierung (Musterformulierung)	225
9.15	Prüfung Jahresabschluss	226
9.15.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	226
9.15.2	Erläuterungen	226
9.16	Bericht Aufsichtsrat	226
9.16.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	226
9.16.2	Erläuterungen	226
9.17	Kenntnisnahme Prüfungsbericht	226
9.17.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	226
9.17.2	Erläuterungen	227
9.18	Teilnahme Prüfungsschlusssitzung	227
9.18.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	227
9.18.2	Erläuterungen	227
9.19	Aufstellung Geschäftsordnung Aufsichtsrat	227
9.19.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	227
9.19.2	Erläuterungen	227
9.19.3	Protokollierung (Musterformulierung)	228
9.20	Beschluss Vergütung Aufsichtsrat	229
9.20.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	229
9.20.2	Erläuterungen	229
9.20.3	Protokollierung (Musterformulierung)	230
9.21	Grundstücksangelegenheiten	230
9.21.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	230
9.21.2	Erläuterungen	231
9.21.3	Protokollierung (Musterformulierung)	232
9.22	Geschäftstätigkeit	232
9.22.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	232
9.22.2	Erläuterungen	232
9.22.3	Protokollierung (Musterformulierung)	233
9.23	Beteiligungen	233
9.23.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	233
9.23.2	Erläuterungen	233
9.23.3	Protokollierung (Musterformulierung)	234
9.24	Abschluss bedeutende Verträge	235
9.24.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	235
9.24.2	Erläuterungen	235

9.24.3	Protokollierung (Musterformulierung)	236
9.25	Investitionen Sachanlagevermögen	236
9.25.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	236
9.25.2	Erläuterungen	237
9.26	Erklärungen gegenüber BVR Sicherungseinrichtung	237
9.26.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	237
9.26.2	Erläuterungen	237
9.26.3	Protokollierung (Musterformulierung)	238
9.27	Beitritt Verbände	239
9.27.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	239
9.27.2	Erläuterungen	239
9.27.3	Protokollierung (Musterformulierung)	240
9.28	Planung General-/Vertreterversammlung	240
9.28.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	240
9.28.2	Erläuterungen	240
9.28.3	Protokollierung (Musterformulierung)	241
9.29	Verwendung Ergebnisrücklagen	241
9.29.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	241
9.29.2	Erläuterungen	242
9.29.3	Protokollierung (Musterformulierung)	242
9.30	Zweigstellen und Zweigniederlassungen	243
9.30.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	243
9.30.2	Erläuterungen	243
9.30.3	Protokollierung (Musterformulierung)	244
9.31	Erteilung Prokura	244
9.31.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	244
9.31.2	Erläuterungen	244
9.31.3	Protokollierung (Musterformulierung)	245
9.32	Pauschalerstattungen der Auslagen	245
9.32.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	245
9.32.2	Erläuterungen	246
9.33	Hereinnahme Eigenkapitalbestandteile	246
9.33.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	246
9.33.2	Erläuterungen	246
9.33.3	Protokollierung (Musterformulierung)	247
9.34	Konstituierende Aufsichtsratssitzung	248
9.34.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	248
9.34.2	Erläuterungen	248
9.34.3	Protokollierung (Musterformulierung)	249

9.35	Erlass Wahlordnung für die Vertreterwahl	251
9.35.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	251
9.35.2	Erläuterungen	251
9.36	Verwendung andere Ergebnisrücklagen	251
9.36.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	251
9.36.2	Erläuterungen	252
9.37	Vorlage aufgestellter Jahresabschluss und Lagebericht	252
9.37.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	252
9.37.2	Erläuterungen	252
9.38	Bericht Aufsichtsrat	252
9.38.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	252
9.38.2	Erläuterungen	253
10	Aufgaben des Aufsichtsrats aus der Geschäftsordnung für den Aufsichtsrat	255
10.1	Überwachung des Vorstandes	255
10.1.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	255
10.1.2	Erläuterungen	255
10.2	Erörterung der Geschäfts- und Risikostrategien	256
10.2.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	256
10.2.2	Erläuterungen	256
10.3	Umsetzung der Geschäfts- und Risikostrategien	256
10.3.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	256
10.3.2	Erläuterungen	257
10.4	Konditionen im Kundengeschäft	257
10.4.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	257
10.4.2	Erläuterungen	258
10.5	Ausgestaltung Vergütungssysteme	258
10.5.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	258
10.5.2	Erläuterungen	258
10.6	Rechnungslegungsprozess	258
10.6.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	258
10.6.2	Erläuterungen	258
10.7	Wirksamkeit des Risikomanagementsystems	259
10.7.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	259
10.7.2	Erläuterungen	259
10.8	Wirksamkeit des Internen Kontrollsystems	259
10.8.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	259
10.8.2	Erläuterungen	259
10.9	Wirksamkeit des Internen Revisionssystems	260
10.9.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	260

10.9.2	Erläuterungen	260
10.10	Durchführung der Abschlussprüfung	260
10.10.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	260
10.10.2	Erläuterungen	260
10.11	Mängelbeseitigung aus Abschlussprüfung	261
10.11.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	261
10.11.2	Erläuterungen	261
10.12	Grundsätze für die Bestellung von Personen der oberen Leitungsebene	261
10.12.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	261
10.12.2	Erläuterungen	261
10.13	Billigung Nichtprüfungsleistungen	262
10.13.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	262
10.13.2	Erläuterungen	262
10.13.3	Protokollierung (Musterformulierung)	263
10.14	Prüfung Jahresabschluss	264
10.14.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	264
10.14.2	Erläuterungen	264
10.15	Bericht Aufsichtsrat	264
10.15.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	264
10.15.2	Erläuterungen	265
10.16	Mitwirkung bei Kreditgewährungen	265
10.16.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	265
10.16.2	Erläuterungen	266
10.16.3	Protokollierung (Musterformulierung)	267
10.17	Mitwirkung bei Vorstandskrediten	267
10.17.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	267
10.17.2	Erläuterungen	267
10.18	Bildung Ausschüsse	268
10.18.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	268
10.18.2	Erläuterungen	268
10.19	Unterrichtung über wesentliche Angelegenheiten	268
10.19.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	268
10.19.2	Erläuterungen	268
10.19.3	Protokollierung (Musterformulierung)	269
10.20	Berichterstattung wesentliche Risiken	269
10.20.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	269
10.20.2	Erläuterungen	270
10.21	Unterrichtung über den Beginn der Prüfung nach § 53 GenG	270
10.21.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	270
10.21.2	Erläuterungen	270

10.22	Mitwirkung bei der gesetzlichen Prüfung	271
10.22.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	271
10.22.2	Erläuterungen	271
10.23	Aufgaben Vorsitzender des Aufsichtsrats	271
10.23.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	271
10.23.2	Erläuterungen	272
11	Aufgaben des Aufsichtsrats aus der Geschäftsordnung für den Vorstand ...	273
11.1	Geschäftsverteilungsplan Vorstand	273
11.1.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	273
11.1.2	Erläuterungen	273
11.1.3	Protokollierung (Musterformulierung)	274
11.2	Information über Fehler und Mängel der Geschäftsleitung	275
11.2.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	275
11.2.2	Erläuterungen	275
11.2.3	Protokollierung (Musterformulierung)	276
11.3	Information über Verlustsituation	276
11.3.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	276
11.3.2	Erläuterungen	276
11.3.3	Protokollierung (Musterformulierung)	277
11.4	Nebentätigkeit und Beteiligungen	277
11.4.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	277
11.4.2	Erläuterungen	278
11.5	Anzeige von Mandaten des Vorstands	278
11.5.1	Rechtliche Rahmenbedingungen	278
11.5.2	Erläuterungen	278
11.5.3	Protokollierung (Musterformulierung)	279
	Sonderteil C: Konkretisierung der allgemeinen Überwachungsaufgaben für Genossenschaftsbanken	281
12	Allgemeine Überwachungsaufgaben des Aufsichtsrats	283
12.1	Mitgliederentwicklung	284
12.1.1	Inhalt	284
12.1.2	Erläuterungen	284
12.1.3	Protokollierung (Musterformulierung)	285
12.2	Entwicklung des Kundengeschäftes	285
12.2.1	Inhalt	285
12.2.2	Erläuterungen	286
12.2.3	Protokollierung (Musterformulierung)	287

12.3	Entwicklung Eigenanlagen	287
12.3.1	Inhalt	287
12.3.2	Erläuterungen	287
12.3.3	Protokollierung (Musterformulierung)	288
12.4	Entwicklung der Vermögenslage	289
12.4.1	Inhalt	289
12.4.2	Erläuterungen	289
12.4.3	Protokollierung (Musterformulierung)	290
12.5	Entwicklung der Ertragslage	290
12.5.1	Inhalt	290
12.5.2	Erläuterungen	292
12.5.3	Protokollierung (Musterformulierung)	293
12.6	Personalbericht und -planung	293
12.6.1	Inhalt	293
12.6.2	Erläuterungen	294
12.6.3	Protokollierung (Musterformulierung)	295
12.7	Investitionsplan	296
12.7.1	Inhalt	296
12.7.2	Erläuterungen	296
12.7.3	Protokollierung (Musterformulierung)	297
12.8	Kapitalplanung	298
12.8.1	Inhalt	298
12.8.2	Erläuterungen	298
12.8.3	Protokollierung (Musterformulierung)	301
12.9	Liquiditätsplanung	302
12.9.1	Inhalt	302
12.9.2	Erläuterungen	302
12.9.3	Protokollierung (Musterformulierung)	303
12.10	Information über den Stand wesentlicher Projekte	304
12.10.1	Inhalt	304
12.10.2	Erläuterungen	304
12.10.3	Protokollierung (Musterformulierung)	305
12.11	Wesentliche Auslagerungen	305
12.11.1	Inhalt	305
12.11.2	Erläuterungen	306
12.11.3	Protokollierung (Musterformulierung)	307
12.12	Klassifizierung Einlagensicherung	307
12.12.1	Inhalt	307
12.12.2	Erläuterungen	307
12.12.3	Protokollierung (Musterformulierung)	308

12.13	Präventionsmanagement und Sicherungseinrichtung	308
	12.13.1 Inhalt	308
	12.13.2 Erläuterungen	309
	12.13.3 Protokollierung (Musterformulierung)	309
12.14	Bankaufsichtsrechtliche Sachverhalte	310
	12.14.1 Inhalt	310
	12.14.2 Erläuterungen	310
	12.14.3 Protokollierung (Musterformulierung)	311
12.15	Strukturgespräche	311
	12.15.1 Inhalt	311
	12.15.2 Erläuterungen	312
	12.15.3 Protokollierung (Musterformulierung)	312
12.16	Versicherungsschutz	313
	12.16.1 Inhalt	313
	12.16.2 Erläuterungen	313
	12.16.3 Protokollierung (Musterformulierung)	314
12.17	Veränderungen im Geschäftsgebiet und Umfeld der Bank	314
	12.17.1 Inhalt	314
	12.17.2 Erläuterungen	314
	12.17.3 Protokollierung (Musterformulierung)	315
12.18	Mitgliederversammlungen und Beiräte	315
	12.18.1 Inhalt	315
	12.18.2 Erläuterungen	316
	12.18.3 Protokollierung (Musterformulierung)	317
12.19	Organisatorische Veränderungen in der Bank	317
	12.19.1 Inhalt	317
	12.19.2 Erläuterungen	317
	12.19.3 Protokollierung (Musterformulierung)	318
12.20	Verträge mit Aufsichtsratsmitgliedern	318
	12.20.1 Inhalt	318
	12.20.2 Erläuterungen	319
	12.20.3 Protokollierung (Musterformulierung)	320
12.21	Grundsätze zu Interessenkonflikten	320
	12.21.1 Inhalt	320
	12.21.2 Erläuterungen	321
	12.21.3 Protokollierung (Musterformulierung)	322
12.22	Beschlüsse der General-/Vertreterversammlung	322
	12.22.1 Inhalt	322
	12.22.2 Erläuterungen	322
	12.22.3 Protokollierung (Musterformulierung)	323

12.23	Sonstige relevante Sachverhalte	324
12.23.1	Inhalt	324
12.23.2	Erläuterungen	324
12.23.3	Protokollierung (Musterformulierung)	325
Teil D: Arbeitshilfen und Praxistipps für Aufsichtsräte von Genossenschaftsbanken, Sparkassen und Privatbanken		327
13	Strukturierte Übersichten zur Aufsichtsratsarbeit	329
14	Organisation der Aufsichtsratsarbeit	345
15	Mehrjähriger risikoorientierter Überwachungsplan	363
15.1	Stabile Strukturen und nachhaltige Geschäftsmodelle	363
15.2	Gründe für eine mehrjährige Überwachungsplanung	364
15.3	Einführung eines mehrjährigen Überwachungsplans	365
15.4	Dokumentation des mehrjährigen Überwachungsplans	366
16	Muster-Geschäftsordnung Aufsichtsratsausschuss	369
17	Arbeiten mit elektronischen Aufsichtsratsportalen	375
18	Musterformulierungen zu Überwachungsaufgaben des Aufsichtsrats	383
18.1	Konditionen im Kundengeschäft	383
18.2	Rechnungslegungsprozess	385
18.3	Wirksamkeit des Risikomanagementsystems	389
18.4	Wirksamkeit des Internen Kontrollsystems	391
18.5	Wirksamkeit des Internen Revisionssystems	394
Abkürzungsverzeichnis und Glossar		399
Stichwortverzeichnis		403
Der Autor		411

Vorwort

Sehr geehrte Leserinnen und Leser,

eigentlich sollte ich den Auslösern der Finanzkrise, den Hintermännern von Bilanzskandalen sowie den Verursachern negativer Schlagzeilen über Banken meinen Dank sagen. Diese haben dazu beigetragen, dass der europäische und deutsche Gesetzgeber sowie die Bankaufsicht eine Vielzahl von Verordnungen, Gesetzen und Rundschreiben veröffentlicht haben, welche auch die Tätigkeit der Aufsichtsorgane von Banken und Sparkassen im Visier haben. Diese Vielfalt und Komplexität der Regelungen gaben den Ausschlag, dieses Buch zu schreiben.

Bitte sehen Sie es mir nach, wenn ich zur besseren Lesbarkeit vereinfachend vom »Aufsichtsrat« spreche. Die Inhalte sind für Aufsichtsräte von Genossenschaftsbanken und Aktiengesellschaften aber selbstverständlich auch für Verwaltungsräte von Sparkassen relevant. Der oftmals vom Gesetzgeber verwendete neutrale Oberbegriff »Aufsichtsorgan« schien mir nicht geeignet. Für manchen »Otto-Normal-Aufsichtsrat« klingt dieser Begriff schon zu akademisch und abschreckend. Auch die permanente Verwendung der Kombination »Aufsichts- oder Verwaltungsrat« fördert nicht gerade den Lesefluss und die Verständlichkeit einer ohnehin schwierigen Materie.

Tatsächlich möchte ich meinen Dank den engagierten und fachkundigen Aufsichtsratsmitgliedern der Volksbanken und Raiffeisenbanken aussprechen, mit denen ich in meinem bisherigen Berufsleben Kontakt haben durfte. Bei diesen Begegnungen habe ich immer wieder eine Begeisterung und einen Stolz gespürt, dass sie mit ihrer Tätigkeit zum Wohle der Bank und somit zum Wohle ihrer Heimat beitragen. Gleichzeitig war aber auch immer ein Kopfschütteln über die Vielzahl und Inhalte der immer neuen Regelungen vorhanden. Diese mögen für die großen und bedeutenden Banken (SI = significant Instituts) möglicherweise zu einer Qualitätsverbesserung in der Aufsichtsratsarbeit führen, bei den »nicht bedeutenden Institute« (LSI = less significant Instituts) mit ihrer regionalen Ausrichtung und dem einfachen Geschäftsmodell kann zurecht deren Sinnhaftigkeit hinterfragt werden.

Gehören Sie also zu der Gruppe der betroffenen Aufsichtsratsräte einer Genossenschaftsbank, Sparkasse, Privat- oder Kreditbank, welche die steigenden Anforderungen an die Überwachungstätigkeit in den letzten Jahren zumindest teilweise mit Kopfschütteln und Verwunderung verfolgt haben, dann kann ich sie gut verstehen.

Nach dem Lesen dieses Buches werden die Anforderungen noch unvermindert bestehen, aber Sie kennen dann Möglichkeiten, diese praxisnah und proportional umzu-

setzen. Aus meinen Projekten mit Aufsichtsräten ist die Idee zu diesem Buch entstanden. »Wie soll die Befassung des Aufsichtsrats mit dem Rechnungslegungsprozess bei unserer Bankgröße aussehen? Der Jahresabschluss wird doch vom Genossenschaftsverband geprüft?« oder »Warum soll ich mich als Aufsichtsrat jährlich mit dem Vergütungssystem beschäftigen, da hat sich in den letzten fünf Jahren nichts geändert!«. So oder so ähnlich lauten die Fragen und Aussagen, welche ich von Aufsichtsratsmitgliedern hörte. Gemeinsam mit den Aufsichtsräten und Vorständen wurden praxistaugliche Lösungen erarbeitet, welche ich hier wiedergeben möchte.

Eine dieser Lösungen ist beispielsweise ein mehrjähriger Überwachungsplan für den Aufsichtsrat. Warum soll nicht auch ein Aufsichtsrat, ähnlich wie der Abschlussprüfer oder die Interne Revision, ausgewählte Überwachungsaufgaben in einem mehrjährigen Turnus mit unterschiedlichen Intensitäten ausüben?

Dabei ist das Buch nicht nur an die Aufsichtsräte gerichtet. Die Aufsichtsräte verlassen sich in erster Linie darauf, dass der Vorstand die erforderlichen Informationen und Berichte mit dem notwendigen Inhalt vorlegt und die erforderlichen Beschlussfassungen im Aufsichtsrat herbeiführt. Daher ist das Buch auch an die Vorstandsmitglieder, die Aufsichtsratsbüros, Assistenzen und Sekretariate gerichtet, welche sich mit der Organisation der Aufsichtsratsarbeit in den jeweiligen Banken beschäftigen.

Zuletzt ist das Buch an meine Berufskollegen, die Wirtschaftsprüfer, gerichtet, welche sich als Abschlussprüfer einer Bank mit der Aufgabenerfüllung des Aufsichtsrats beschäftigen müssen. Ihre Prüfungsfeststellungen, die persönlichen Gespräche mit dem Aufsichtsrat und die Aussagen in den Prüfungsberichten sind oftmals das einzige Feedback, welches der Aufsichtsrat erhält. Ihnen soll dieses Buch dazu dienen, eine unverändert hohe Prüfungsqualität bei der Beurteilung der Aufsichtsratsstätigkeit zu gewährleisten.

Vermutlich betrete ich mit diesem Buch ein Stück weit Neuland. An der einen oder anderen Stelle werden Sie als Praktiker womöglich denken, das machen wir doch besser und noch praxisnäher!

Ich hoffe es zwar nicht, aber es ist in dem Regulierungsdschungel durchaus denkbar, dass ich eine Vorschrift im dritten Spiegelstrich des zweiten Absatzes eines Paragraphen übersehen habe. Als Wirtschaftsprüfer kann ich ihnen berufsüblich keine absolute Sicherheit geben, dass ich alle Regelungen erwischt habe, aber mit hinreichender Sicherheit ist dieses Buch frei von wesentlichen Fehlern.

Wenn Sie aus Ihrer Tätigkeit heraus Anregungen zu den behandelten Themen oder weitere Aufgaben identifiziert haben, freue ich mich über eine Nachricht oder ihr Feedback.

Bretten, den 30. November 2018

Ulrich Reichle

