Arbeitsmappe für Aufsichtsratsmitglieder von Kreditgenossenschaften

Herausgeber:
DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e.V., Berlin

Deutscher Genossenschafts-Verlag eG, Wiesbaden

Herausgeber:

DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e. V., Berlin

Deutscher Genossenschafts-Verlag eG, Wiesbaden

Die vorliegende Arbeitsmappe wurde im Auftrag des Fachausschusses für Rechnungslegung und Prüfung des DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e. V. von einem Arbeitskreis erstellt.

Die Ausführungen beruhen auf den Regelungsinhalten der Mustersatzungen und der Mustergeschäftsordnungen des Vorstands und des Aufsichtsrats. Die Verweise in der Aufsichtsratsmappe beziehen sich dabei auf die Mustersatzung „Generalversammlung ohne Ware“; der Vollständigkeit halber sei erwähnt, dass daneben die Fassungen „Generalversammlung mit Ware“ und „Vertreterversammlung mit/ohne Ware“ bestehen.

In Einzelfällen ist deshalb darauf zu achten, dass die tatsächliche Regelung in der Satzung bzw. Geschäftsordnung der einzelnen Genossenschaft zur Beurteilung der Rechtslage herangezogen wird.

Mitglieder des Arbeitskreises und damit Autoren der Arbeitsmappe sind:

RAin Dr. Andrea Althanns, Leiterin des Bereichs Rechtsberatung des
Genossenschaftsverbands Bayern e. V., München

StB Karl-Heinz Dickau,
DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e. V.,
Berlin

Verbandsdirektor WP/StB Johannes Freundlieb,
Genossenschaftsverband Weser-Ems e. V., Oldenburg

Verbandsdirektor WP/StB Horst Kessel,
Genossenschaftsverband e. V., Frankfurt am Main

Mitglied des Vorstands RA Dirk J. Lehnhoff,
DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e. V.,
Berlin

Verbandsdirektor WP/StB Siegfried Mehring,
Rheinisch-Westfälischer Genossenschaftsverband e. V., Düsseldorf

Verbandsdirektor WP/StB Gerhard Schorr,
Baden-Württembergischer Genossenschaftsverband e. V., Karlsruhe

Inhalt

	Randnummer
A. Überblick über die Tätigkeit des Aufsichtsrats	A 1 – A 70
I. Grundlagen	A 1 – A 39
1. Einführung	A 1 – A 9
2. Allgemeine Anforderungen an Aufsichtsratsmitglieder	A 10 – A 16
3. Unabhängigkeit, Interessenkonflikte, Verträge mit der Genossenschaft	A 17 – A 19
4. Zahl der Mitglieder des Aufsichtsrats	A 20 – A 21
5. Wahl und Amtsdauer, Ehrenamt	A 22 – A 28
6. Gesamtverantwortung	A 29 – A 30
7. Obligatorische und fakultative Ausschüsse	A 31 – A 39
II. Praktische Fragen	A 40 – A 70
1. Gegenstände der Überwachung	A 40 – A 40a
2. Inhalt der Überwachungstätigkeit	A 41 – A 46
3. Übertragung weiterer Aufgaben, Außenverhältnis	A 47 – A 50
4. Dienstverträge von Vorstandsmitgliedern	A 51 – A 52
5. Sitzungen	A 53 – A 55
6. Beschlussfassung	A 56 – A 58
7. Aufsichtsratsvorsitz	A 59 – A 63
8. Sorgfaltspflicht und Verantwortung, Fortbildung, Haftung	A 64 – A 68
9. Schweigepflicht	A 69 – A 70
B. Praktische Aufgaben des Aufsichtsrats	B 1 – B 48
I. Berichterstattung durch den Vorstand	B 1 – B 23
1. Rechtliche Grundlagen	B 1 – B 2
2. Grundsätze ordnungsgemäßer Berichterstattung	B 3
3. Kommunikationswege und Berichtsmedien	B 4 – B 10
3.1 Kommunikation von Ad-hoc-Informationen an den Aufsichtsrat	B 11 – B 12
3.2 Kommunikation der Ausschüsse an den Gesamtaufsichtsrat	B 13 – B 15
3.3 Kommunikation des Aufsichtsratsvorsitzenden (ARV) mit der Internen Revision, dem Leiter Risikocontrolling etc.	B 16 – B 18
3.4 Protokollierung der Berichterstattung	B 19 – B 23
II. Mitwirkende Tätigkeit des Aufsichtsrats	B 24 – B 26
1. Mitwirkung des Aufsichtsrats bei nach der Satzung zustimmungspflichtigen Angelegenheiten	B 25
2. Mitwirkung des Aufsichtsrats bei Kreditentscheidungen nach der Geschäftsordnung	B 26

III. Eigene Prüfungshandlungen des Aufsichtsrats	B 27 – B 36
1. Grundlagen, Prüfung des Jahresabschlusses	B 27 – B 28
2. Prüfung des Kreditgeschäfts	B 29 – B 32
2.1 Prüfung der Strukturen des Kreditgeschäfts	B 29
2.2 Prüfung einzelner Kredite	B 30 – B 32
3. Prüfung des Risikomanagements	B 33
4. Interne Revision und Sachverständige, Dokumentation	B 34 – B 36
IV. Aufsichtsrat (AR) und gesetzliche Prüfung	B 37 – B 42
1. Aufsichtsrat (AR) und gesetzliche Prüfung: Rechtliche Grundlagen	B 37
2. Gemeinsame Aufgaben	B 38
3. Ablauf der genossenschaftlichen Pflichtprüfung	B 39
4. Berichterstattung in der Generalversammlung oder Vertreterversammlung	B 40
5. Prüfungsverfolgung durch den Verband	B 41
6. Überwachung der Mängelbeseitigung	B 42
V. Aufsichtsrat (AR) und Generalversammlung (GV) oder Vertreterversammlung (VV)	B 43 – B 48
1. Aufsichtsrat (AR) und Generalversammlung (GV) oder Vertreterversammlung (VV): Rechtliche Grundlagen	B 43
2. Leitlinien für den Aufsichtsrat	B 44
3. Vorbereitung der Generalversammlung oder Vertreterversammlung	B 45
4. Durchführung der Generalversammlung oder Vertreterversammlung	B 46
5. Abstimmungen und Wahlen	B 47
6. Zusätzliche Hinweise	B 48

Tabellenverzeichnis

Berichterstattung durch den Vorstand

I.1 An den Aufsichtsrat zu berichtende Sachverhalte	B 2
I.2 Grundsätze der Berichterstattung an den Aufsichtsrat	B 3
I.3 Potenzielle Kommunikationswege	B 10

Mitwirkende Tätigkeit des Aufsichtsrats

II.1 Mitwirkung des Aufsichtsrats bei nach der Satzung zustimmungspflichtigen Angelegenheiten	B 25
II.2 Mitwirkung des Aufsichtsrats bei Kreditentscheidungen nach der Geschäftsordnung	B 26

Eigene Prüfungshandlungen des Aufsichtsrats

III.1 Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts B 28
 III.2 Dokumentation der Prüfungstätigkeit des Aufsichtsrats B 36

Aufsichtsrat (AR) und gesetzliche Prüfung

IV.1 Aufsichtsrat (AR) und gesetzliche Prüfung:
 Rechtliche Grundlagen B 37
 IV.2 Gemeinsame Aufgaben B 38
 IV.3 Ablauf der genossenschaftlichen Pflichtprüfung B 39
 IV.4 Berichterstattung in der Generalversammlung
 oder Vertreterversammlung B 40
 IV.5 Prüfungsverfolgung durch den Verband B 41
 IV.6 Überwachung der Mängelbeseitigung B 42

**Aufsichtsrat (AR) und Generalversammlung (GV)
 oder Vertreterversammlung (VV)**

V.1 Aufsichtsrat (AR) und Generalversammlung (GV)
 oder Vertreterversammlung (VV): Rechtliche Grundlagen B 43
 V.2 Leitlinien für den Aufsichtsrat B 44
 V.3 Vorbereitung der Generalversammlung
 oder Vertreterversammlung B 45
 V.4 Durchführung der Generalversammlung
 oder Vertreterversammlung B 46
 V.5 Abstimmungen und Wahlen B 47
 V.6 Zusätzliche Hinweise B 48

C. Anhang: Diverse Prüfungsgebiete

D. Rechtliche Grundlagen, Organisation

- I. Rechtliche Grundlagen
- II. Organisatorische Grundlagen
- III. Wirtschaftliche Grundlagen
- IV. Sitzungsunterlagen
- V. Unterlagen für Aufsichtsratstagungen
- VI. Persönliche Unterlagen

E. Anlagen [auf CD-ROM]

I. Gesetze und Verordnungen

1. Genossenschaftsgesetz
2. Ausgewählte Bestimmungen des Gesetzes über das Kreditwesen (KWG)
3. Ausgewählte Bestimmungen des Handelsgesetzbuchs (HGB)
4. § 87 Abs. 1 Satz 2 und 3 Aktiengesetz (AktG)
5. § 5 Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)
6. § 33 Abs. 1 Nr. 5 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)
7. Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten (Institutsvergütungsverordnung – InstitutsVergV)

II. Ausgewählte Schreiben und Merkblätter der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

1. Rundschreiben 10/2012 (BA) – Mindestanforderungen an das Risikomanagement – MaRisk
2. Rundschreiben 4/2010 (WA) – Mindestanforderungen an die Compliance-Funktion und die weiteren Verhaltens-, Organisations- und Transparenzpflichten nach §§ 31 ff. WpHG für Wertpapierdienstleistungsunternehmen – MaComp (Stand 7. August 2014)
3. Merkblatt zur Kontrolle der Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen gemäß Kreditwesengesetz (KWG) und Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) vom 3. Dezember 2012

III. Sonstige Anlagen

1. Ausgewählte Bestimmungen der Mustersatzung Generalversammlung (GV) ohne Ware
2. Mustergeschäftsordnung des Vorstands
3. Mustergeschäftsordnung des Aufsichtsrats
4. § 6 Abs. 1 des Statuts der Sicherungseinrichtung des BVR Bundesverband der Volks- und Raiffeisenbanken e. V., Berlin