

Ulrich Reichle

# Jahresplan Aufsichtsrat

Praxisbuch für Aufsichtsräte  
von Genossenschaftsbanken, Sparkassen  
und Privatbanken

MIT  
**ARBEITS-  
HILFEN**  
UND  
**CHECKLISTEN**

SCHÄFFER  
POESCHEL

Ulrich Reichle

# Jahresplan Aufsichtsrat

Praxishandbuch für Aufsichtsräte von Genossenschaftsbanken,  
Sparkassen und Privatbanken

---

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	25
Aufbau des Praxishandbuchs .....	29
Zur Arbeit mit diesem Buch .....	33
<b>Teil A: Allgemeiner Teil für alle Banken und Sparkassen .....</b>	<b>37</b>
<b>1 Aufgaben des Aufsichtsrats aus dem KWG .....</b>	<b>39</b>
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 Revisionsystems .....	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
<b>2</b>	<b>Aufgaben des Aufsichtsrats aus den MaRisk .....</b>	<b>101</b>
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
<b>3</b>	<b>Aufgaben des Aufsichtsrats aus der Institutsvergütungsverordnung .....</b>	<b>133</b>
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
<b>4</b>	<b>Aufgaben des Aufsichtsrats aus dem Handelsgesetzbuch .....</b>	<b>147</b>
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

---

<b>5</b>	<b>Aufgaben des Aufsichtsrats aus der Abschlussprüfungsverordnung</b> .....	<b>153</b>
5.1	Entgegennahme Unabhängigkeitserklärung .....	153
5.1.1	Rechtliche Rahmenbedingungen .....	153
5.1.2	Erläuterungen .....	153
<b>6</b>	<b>Aufgaben des Aufsichtsrats aus der MiFID-Organisationsverordnung</b> .....	<b>155</b>
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
<b>7</b>	<b>Aufgaben des Aufsichtsrats aus den MaComp</b> .....	<b>165</b>
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

<b>Sonderteil B: Regelungen für Genossenschaftsbanken</b> .....	<b>173</b>
<b>8 Aufgaben des Aufsichtsrats aus dem Genossenschaftsgesetz</b> .....	<b>175</b>
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	Prüfungsschlussitzung .....	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
<b>9</b>	<b>Aufgaben des Aufsichtsrats aus der Satzung .....</b>	<b>203</b>
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
<b>10</b>	<b>Aufgaben des Aufsichtsrats aus der Geschäftsordnung für den Aufsichtsrat</b> .....	<b>255</b>
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
<b>11</b>	<b>Aufgaben des Aufsichtsrats aus der Geschäftsordnung für den Vorstand ...</b>	<b>273</b>
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
<b>Sonderteil C: Konkretisierung der allgemeinen Überwachungsaufgaben für Genossenschaftsbanken .....</b>		<b>281</b>
<b>12</b>	<b>Allgemeine Überwachungsaufgaben des Aufsichtsrats .....</b>	<b>283</b>
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
<b>Teil D: Arbeitshilfen und Praxistipps für Aufsichtsräte von Genossenschaftsbanken, Sparkassen und Privatbanken .....</b>		<b>327</b>
<b>13</b>	<b>Strukturierte Übersichten zur Aufsichtsratsarbeit .....</b>	<b>329</b>
<b>14</b>	<b>Organisation der Aufsichtsratsarbeit .....</b>	<b>345</b>
<b>15</b>	<b>Mehrjähriger risikoorientierter Überwachungsplan .....</b>	<b>363</b>
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
<b>16</b>	<b>Muster-Geschäftsordnung Aufsichtsratsausschuss .....</b>	<b>369</b>
<b>17</b>	<b>Arbeiten mit elektronischen Aufsichtsratsportalen .....</b>	<b>375</b>
<b>18</b>	<b>Musterformulierungen zu Überwachungsaufgaben des Aufsichtsrats .....</b>	<b>383</b>
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