

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|------|
| Abkürzungsverzeichnis | XIII |
| 1. Einleitung | 1 |
| 2. Historische Entwicklung | 3 |
| 3. Wesentliche Rechtsgrundlagen und Rahmenbedingungen | 11 |
| 3.1 BCBS Guidelines and Principles | 11 |
| 3.1.1 BCBS Principles for Enhancing Corporate Governance | 12 |
| 3.1.2 BCBS Guidelines on Corporate Governance Principles for Banks | 12 |
| 3.2 EBA-Guidelines sowie Q & A | 12 |
| 3.3 Publikationen der EZB | 13 |
| 3.4 Österreichischer Corporate Governance Kodex | 14 |
| 3.5 Fit & Proper Rundschreiben der FMA | 17 |
| 3.6 Interne Fit & Proper Policy | 18 |
| 4. Wesentliche gesellschaftsrechtliche Bestimmungen | 21 |
| 4.1 Zusammensetzung des Aufsichtsrates | 22 |
| 4.2 Bestellungsarten | 24 |
| 4.3 Vorsitzender und Stellvertreter | 26 |
| 4.4 Arbeitnehmervertreter im Aufsichtsrat | 26 |
| 4.5 Ausschüsse des Aufsichtsrates | 28 |
| 4.5.1 Bildung von Ausschüssen | 28 |
| 4.5.2 Arbeitnehmervertreter in Ausschüssen | 30 |
| 5. Allgemeine Anforderungen an Aufsichtsratsmitglieder | 33 |
| 5.1 Eignungsvoraussetzungen | 34 |
| 5.1.1 Berufliche Zuverlässigkeit | 34 |
| 5.1.2 Unvereinbarkeit und Unabhängigkeit | 35 |
| 5.1.3 Unabhängigkeit gem ÖCGK | 37 |
| 5.1.4 Organverflechtung im Konzern | 39 |
| 5.1.5 Verbot der Überkreuzverflechtung | 40 |
| 5.1.6 Doppelmandate | 41 |
| 5.1.7 Tätigkeit in einem Konkurrenzunternehmen | 42 |
| 5.1.8 Besondere Anforderungen in einer Genossenschaft | 44 |

| | | |
|---------|--|----|
| 5.2 | Zeitliche Verfügbarkeit | 44 |
| 5.2.1 | Zeitliche Verfügbarkeit der Aufsichtsratsmitglieder | 44 |
| 5.2.2 | Gesellschaftsrechtliche Mandatsbeschränkungen (AktG) . | 45 |
| 5.2.2.1 | Mandatsbeschränkungen § 86 AktG | 45 |
| 5.2.2.2 | Öffnungsklausel. | 46 |
| 5.2.2.3 | Börsennotierte Gesellschaften | 48 |
| 5.2.2.4 | Umfasste Mandate und Zeitpunkt der Einhaltung | 48 |
| 5.2.2.5 | Sanktionen | 49 |
| 5.2.3 | Mandatsbeschränkungen gem ÖCGK | 50 |
| 5.3 | Fachliche Qualifikation | 50 |
| 5.3.1 | Mindestqualifikationen | 52 |
| 5.3.2 | Proportionalitätsprinzip | 53 |
| 5.3.3 | Zusätzliche Anforderungen an Aufsichtsratsmitglieder . | 54 |
| 5.3.4 | Anforderungen an Mitglieder des Prüfungsausschusses . | 55 |
| 5.3.5 | Anforderungen an den Aufsichtsratsvorsitzenden. | 56 |
| 5.3.6 | Zeitpunkt der Erfüllung der fachlichen Anforderungen . . | 56 |
| 5.3.7 | Fachliche und persönliche Qualifikation gem ÖCGK . . | 58 |
| 5.4 | Mögliche Bestimmungen in der Satzung | 59 |
| 6. | Fit & Proper-Anforderungen | 60 |
| 6.1 | Eignungsvoraussetzungen | 63 |
| 6.1.1 | Persönliche Zuverlässigkeit, Aufrichtigkeit und Unvoreingenommenheit | 63 |
| 6.1.2 | Ausschließungsgründe nach GewO (Abs 3 Z 1 sowie Abs 5 Z 1) | 64 |
| 6.1.3 | Ausschließungsgrund Konkurs (Abs 3 Z 1 sowie Abs 5 Z 1). | 65 |
| 6.1.4 | Geordnete wirtschaftliche Verhältnisse und Zuverlässigkeit (Abs 3 Z 2 sowie Abs 5 Z 2). | 65 |
| 6.1.5 | Zweifel an der persönlichen Zuverlässigkeit (Abs 3 Z 2 und Abs 5 Z 2). | 66 |
| 6.1.6 | Unvoreingenommenheit - Interessenkonflikte. | 67 |
| 6.1.7. | Unabhängigkeit | 69 |
| 6.1.7.1 | Mandatskriterium | 70 |
| 6.1.7.2 | Kriterium der finanziellen od. geschäftlichen Beziehung | 71 |
| 6.1.7.3 | Kriterium des beherrschenden Anteilseigners . . . | 71 |
| 6.1.7.4 | Kriterium des Angestellten. | 71 |
| 6.1.7.5 | Kriterium des Beraters | 72 |
| 6.1.7.6 | Kriterium des wesentlichen Vertragspartners. . . . | 72 |

| | | |
|---------|--|-----|
| 6.1.7.7 | Weitere Unabhängigkeits-Kriterien | 73 |
| 6.1.7.8 | Unabhängige Mitglieder in den Ausschüssen | 73 |
| 6.1.8 | Anforderungen an Personen ohne österreichische Staatsbürgerschaft (Abs 3 Z 4 sowie Abs 5 Z 4) | 74 |
| 6.1.9 | Cooling-off-Perioden | 74 |
| 6.1.9.1 | Börsennotierte Gesellschaften | 76 |
| 6.1.9.2 | Kreditinstitute | 78 |
| 6.1.9.3 | Sanktionen | 80 |
| 6.2 | Ausreichende zeitliche Verfügbarkeit | 81 |
| 6.2.1 | Allgemeine Anforderungen an die zeitliche Verfügbarkeit | 81 |
| 6.2.2 | Anforderungen an die zeitliche Verfügbarkeit für Aufsichtsratsvorsitzende | 83 |
| 6.2.3 | Bankaufsichtsrechtliche numerische Mandatsbeschränkungen (BWG) | 84 |
| 6.2.3.1 | Geschäftsführungs- und Aufsichtsfunktionen | 85 |
| 6.2.3.2 | Privilegien | 87 |
| 6.2.3.3 | Weitere Ausnahmebestimmungen | 91 |
| 6.2.3.4 | Bestandsschutz und Genehmigung einer Überschreitung | 93 |
| 6.2.3.5 | Rechtsfolgen und Sanktionen | 94 |
| 6.3 | Fachliche Eignung Aufsichtsratsmitglieder | 95 |
| 6.3.1 | Zeitpunkt der Erfüllung der fachlichen Anforderungen | 97 |
| 6.3.2 | Kollektive und individuelle Fitness | 97 |
| 6.3.3 | Proportionalitätsprinzip | 100 |
| 6.3.4 | Fachliche Anforderungen | 101 |
| 6.4 | Fachliche Eignung Aufsichtsratsvorsitzender | 103 |
| 6.4.1 | Fachliche Anforderungen | 104 |
| 6.4.2 | Erforderliche Erfahrung | 109 |
| 6.4.3 | Gesetzliche Vermutung der Eignung | 110 |
| 6.5 | Fachliche Eignung Ausschussmitglieder | 111 |
| 6.5.1 | Ausschussmitglieder | 114 |
| 6.5.1.1 | Nominierungsausschuss | 115 |
| 6.5.1.2 | Risikoausschuss | 116 |
| 6.5.1.3 | Vergütungsausschuss | 116 |
| 6.5.1.4 | Prüfungsausschuss | 117 |
| 6.5.1.5 | Rotation | 117 |
| 6.5.2 | Ausschussvorsitzender | 118 |
| 6.5.3 | Fachexperten in den Ausschüssen | 119 |
| 6.5.3.1 | Finanzexperte | 119 |
| 6.5.3.2 | Vergütungsexperte | 121 |

| | | |
|---------|---|-----|
| 6.6 | Fachliche Eignung Arbeitnehmervertreter | 121 |
| 6.7 | Anforderungsprofil für zukünftige Aufsichtsratsmitglieder .. | 124 |
| 7. | Rechtliche Vorgaben zur Förderung der Diversität | 128 |
| 7.1 | Diversität in staatsnahen Unternehmen | 130 |
| 7.2 | Diversitätsgebot nach AktG, UGB und ÖCGK | 131 |
| 7.2.1 | Beachtung der Diversität in (börsennotierten) Aktiengesellschaften | 131 |
| 7.2.2 | Veröffentlichung der Maßnahmen | 133 |
| 7.3. | Gleichstellungsgesetz von Frauen und Männern im Aufsichtsrat | 134 |
| 7.4 | Spezielle Vorgaben zur Förderung der Diversität für Kreditinstitute | 135 |
| 7.4.1 | Unionsrechtliche Beweggründe und Grundlagen | 135 |
| 7.4.2 | Österreichische Umsetzung und Anforderungen der FMA | 137 |
| 7.4.3 | Vergleich der veröffentlichten Zielquoten in Österreich . | 139 |
| 7.4.4 | Sanktionen und Ausblick | 141 |
| 8. | Fit & Proper-Beurteilung. | 143 |
| 8.1 | Zuständige Stelle im Kreditinstitut | 143 |
| 8.1.1 | Nominierungsausschuss | 143 |
| 8.1.1.1 | Einrichtung des Nominierungsausschusses | 144 |
| 8.1.1.2 | Arbeitnehmervertreter im Nominierungs- ausschuss. | 145 |
| 8.1.1.3 | Staatskommissär im Nominierungsausschuss. | 147 |
| 8.1.1.4 | Aufgaben des Nominierungsausschusses | 147 |
| 8.1.1.5 | Unterstützung des Nominierungsausschusses .. | 150 |
| 8.1.1.6 | Anzahl der Sitzungen | 151 |
| 8.1.2 | Betriebsrat | 151 |
| 8.2 | Selbst- bzw Fremdevaluierung des Gesamtgremiums. | 152 |
| 8.3 | Bankinterne Eignungsbeurteilung. | 155 |
| 8.3.1 | Mitwirkungspflicht | 155 |
| 8.3.2 | Kriterien | 156 |
| 8.3.3 | Erstmalige Eignungsbeurteilung | 157 |
| 8.3.4 | Laufende Eignungsbeurteilung. | 157 |
| 8.3.5 | Beurteilungsergebnis | 158 |
| 8.4 | Eignungsbeurteilung durch die FMA | 160 |
| 9. | Erforderliche Anzeigen an die Aufsicht sowie Offenlegungs- pflichten | 164 |

| | | |
|--------|--|-----|
| 9.1 | Allgemeines | 164 |
| 9.1.1 | Form | 165 |
| 9.1.2 | Frist | 165 |
| 9.2 | Anzeigepflichten | 166 |
| 9.2.1 | Ernennung von Aufsichtsratsmitgliedern sowie Änderung in der Person eines Aufsichtsratsmitglieds bzw des Aufsichtsratsvorsitzenden | 166 |
| 9.2.2 | Änderung der Voraussetzungen bei bestehenden Aufsichtsratsmitgliedern bzw dem Aufsichtsrats- vorsitzenden | 169 |
| 9.3 | Sanktionen bei Verletzung der Anzeigepflicht | 170 |
| 9.4 | Offenlegungspflichten | 170 |
| 9.4.1 | Offenlegungspflichten gem EBA I G-GL | 171 |
| 9.4.2 | Offenlegung von Zielquote, Diversitätsstrategie und Umsetzungsfortschritten für Kreditinstitute gem Art 435 Abs 2 CRR I | 172 |
| 9.4.3 | Offenlegung gem § 65a BWG | 175 |
| 9.4.4 | Offenlegung gem österreichischem Corporate Governance Kodex | 176 |
| 10. | Aufrechterhaltung der Eignung | 178 |
| 10.1 | Einschulung | 178 |
| 10.2 | Regelmäßige Schulung und Weiterbildung | 179 |
| 11. | Auswirkungen bei Nichteignung | 182 |
| 11.1 | Sanktionen aus Sicht des Strafrechts | 183 |
| 11.2 | Sanktionen aus Sicht des Zivilrechtes | 183 |
| 11.3 | Sanktionen aus Sicht des Aufsichtsrechtes | 188 |
| 12. | Ausblick | 191 |
| 12.1 | Trends | 191 |
| 12.1.1 | Trend hauptberufliche Aufsichtsräte | 191 |
| 12.1.2 | Trend Outsourcing der Verantwortung | 192 |
| 12.1.3 | Trend Self Assessments | 192 |
| 12.2 | Dynamischere Regulierung | 193 |
| | Literaturverzeichnis | 195 |
| | Abbildungsverzeichnis | 201 |
| | Stichwortverzeichnis | 203 |