Inhaltsverzeichnis

§ 1 Einleitung **1**

A. Allgemeine Einführung 1
B. Gang der Untersuchung 2

§ 2 Geschichtliche Hintergründe **3**

A. Historische Vorläufer der Genossenschaften 4
I. Germanische Sippschaft 4
II. Zünfte 4
III. Gilden 5
B. Modernes Genossenschaftswesen 6
I. Raiffeisen und Schulze-Delitzsch 6
II. Weitere Entwicklung der Kreditgenossenschaften 9
C. Kreditgenossenschaften in der Gegenwart 11
D. Entwicklung des Genossenschaftsgesetzes 14
I. Erstes deutsches Genossenschaftsgesetz 14
II. Genossenschaftsgesetz von 1889 15
III. Änderungen des Genossenschaftsgesetzes bis 1945 16
IV. Genossenschaftsgesetz in der Bundesrepublik 17
1. Erste Novellierungen nach Gründung der Bundesrepublik 18
2. Reform des Genossenschaftsgesetzes zum 01.01.1974 18
3. Anpassungen im Jahr 2006 20
E. Zusammenfassung 21

§ 3 Gesellschaftsrechtliche Aspekte einer Genossenschaft **24**

A. Rechtsform der eingetragenen Genossenschaft 24
B. Gründung einer Genossenschaft 24
I. Satzung 24
II. Eintragung 25
C. Innere Struktur der Genossenschaft 25
I. Mitgliedschaft 26
II. Obligatorische Organe von Genossenschaften 26
D. Inhaltliche Zusammenfassung 27

§ 4 Schutz der Gläubiger von Kreditgenossenschaften **28**

A. Präventiver Gläubigerschutz 28
I. Ansätze des Genossenschaftsgesetzes 28
1. Haftung und Kapitalausstattung 28

2. Kapitalerhaltung 29
a) Gesetzliche Rücklagen und Ausschüttungssperren 30
b) Auszahlungsverbote 31
c) Gewinnverteilung 31
d) Erhalt des Geschäftsguthabens 32
3. Gläubigeraufruf nach § 22 Abs. 2 GenG 32
4. Nachschusspflichten 33
5. Prüfungspflichten 34
6. Satzungsgemäße Konkretisierungen 36
a) Mustersatzung des DGRV 36
b) Deutsche Apotheker- und Ärztebank e. G. 38
c) Berliner Volksbank e. G. 39
d) Sparda Bank Hessen e. G. 39
e) Zwischenfazit 40
7. Bewertung 40
II. Handelsrechtliche Einflüsse 44
1. Jahresabschluss 44
2. Grundsätze der ordnungsgemäßen Buchführung und Bilanzierung 46
a) Grundsatz der Bilanzwahrheit 47
b) Grundsatz der Klarheit und der Übersichtlichkeit 48
c) Bilanzkontinuität 48
3. Konzernabschluss 49
a) Allgemeine Voraussetzungen des § 290 Abs. 1 HGB 49
b) Struktur des Konzernabschlusses 50
c) Inhaltliche Vorgaben für die Aufstellung von Konzernabschlüssen 51
4. International Financial Reporting Standards (IFRS) 52
a) Hintergründe der IFRS 52
b) Struktur der IFRS 53
c) Jahresabschluss 54
d) Allgemeine Grundsätze der IFRS 57
e) Bewertung von Vermögen und Rückstellungen 58
f) Zusammenfassung 59
5. Rechnungslegungspraxis der Kreditgenossenschaften 60
a) Anwendungsbereich der IFRS 60
aa) Obligatorische Anwendung der IFRS 61
bb) Fakultativer Anwendungsbereich der IFRS 61
cc) IFRS bei Einzelabschlüssen 62
b) IFRS in der kreditgenossenschaftlichen Praxis 62

6. Handelsrechtliche Ansätze zur Kapitalerhaltung 64
a) Kapitalerhaltung durch GoB 64
b) Kapitalerhaltung durch obligatorische Rücklagen 66
c) Sonstige handelsrechtliche Ausschüttungssperren 66
d) Bewertung 68
7. Durchsetzung der handelsrechtlichen Vorgaben 69
a) Ordnungsgelder 69
b) Ordnungswidrigkeiten 70
c) Strafnormen 70
8. Zwischenergebnis 70
a) Bilanzierungspraxis der Kreditgenossenschaften 71
b) Gläubigerschutz durch Transparenz 71
c) Gläubigerschutz durch Rechenschaft 72
d) Gläubigerschutz durch kapitalerhaltende Vorgaben 73
e) Mittelbare Wirkungen 74
f) Bewertung 74
III. Bankaufsichtsrechtlicher Gläubigerschutz 75
1. Normative Standards des Bankaufsichtsrechts 76
a) Internationale Einflüsse 76
aa) Hintergründe 76
bb) Basel I 76
cc) Basel II 77
dd) Basel III 78
(1) Die europäische Verordnung (EU) 575/2013 79
(a) Eigenmittelvorgaben 79
(aa) Quantitative Eigenmittelvorgaben 79
(bb) Qualitative Eigenmittelvorgaben 80
(b) Verschuldungsquote 82
(c) Regulierung der Großkreditvergabe 82
(d) Sicherung der Liquidität 83
(e) Offenlegung 85
(2) Die europäische Richtlinie 2013/36/EU 85
(3) Konsequenzen für die Kreditgenossenschaften 87
b) Das Kreditwesengesetz 90
aa) Mindestkapitalausstattung 90
bb) Vorgaben zu Eigenmitteln und Liquidität 91
cc) Publikationsvorgaben 92
dd) Prüfung der Jahresabschlüsse 93

ee) Subjektive Ausrichtung des KWG 93
ff) Bankaufsichtsrechtliche Zielrichtung 94
c) Solvabilitätsverordnung 94
d) Großkredit- und Millionenkreditverordnung 96
e) Liquiditätsverordnung 96
f) Zusammenfassende Bewertung 97
2. Institutsaufsicht als Instrument des Gläubigerschutzes 100
a) Allgemeine Institutsaufsicht durch die BaFin 100
aa) Erlaubnispflicht 100
bb) Anzeigepflicht 101
cc) Zustimmungsvorbehalte 102
dd) Prüfungen durch die BaFin 103
ee) Regulierende Eingriffe durch die BaFin 104
(1) Vorbeugende Maßnahmen 104
(2) Gefahrenabwendung und Moratorien der Bankenaufsicht 105
(3) Erlaubnisentzug 106
(4) Maßnahmen bei Gefährdung des Finanzsystems 107
ff) Anforderungen an das bankinterne Risikomanagement 108
gg) Repressive Maßnahmen 110
b) Bankenaufsicht durch die Deutsche Bundesbank 111
c) Bankenaufsicht durch europäische Institutionen 112
aa) Europäische Bankenaufsichtsbehörde 112
bb) Bankenaufsicht durch die Europäische Zentralbank 113
cc) Bankaufsichtsrechtliche Stresstests 114
dd) Effekte auf die nationalen Kreditgenossenschaften 115
d) Aufsicht durch genossenschaftliche Prüfungsverbände 116
e) Zusammenfassung 116
3. Kreditgenossenschaften im Blick der Bankenaufsicht 118
4. Bewertung 120
IV. Zwischenergebnis 124
1. Transparenz 124
2. Stärkung und Erhalt der wirtschaftlichen Basis 126
3. Prüfung und Aufsicht 127
4. Fazit 128
B. Reaktiver Gläubigerschutz 131
I. Gläubigerschutz durch Sicherungssysteme 131
1. Gesetzliche Entschädigungseinrichtung 131
2. Freiwillige Entschädigungseinrichtungen 132
a) Einlagensicherungsfonds der Privatbanken 132

b) Kreditgenossenschaftlicher Sicherungsmechanismus 133
c) Sicherungssysteme des Sparkassensektors 136
3. Bewertung 136
II. Gläubigerschutz nach Ausfall des Sicherungssystems 137
1. Gläubigerschutz im Rahmen des Insolvenzverfahrens 138
a) Skizzierter Gang des Insolvenzverfahrens 138
b) Schutzmaßnahmen des Insolvenzgerichts 140
c) Instrumente des Insolvenzverwalters 140
d) Verfahrensbeteiligung der Gläubiger 143
aa) Gläubigerversammlung 143
bb) Gläubigerausschuss 143
e) Bewertung 144
2. Genossenschaftsgesetzliche Liquidation 145
3. Historische Ausfälle von Kreditinstituten 146
III. Zwischenergebnis zum reaktiven Gläubigerschutz 147

§ 5 Gesamtergebnis 149

A. Hergebrachte Grundsätze des Genossenschaftswesens 150
B. Genossenschaftsgesetzliche Regelungen 151
C. Besondere handelsrechtliche Aspekte 152
D. Sicherungssysteme 153
E. Fazit 154

Literaturverzeichnis 157