

Prüfungsplan des Verwaltungsrates der Sparkasse xy



Rechtliche Grundlage	Generelle Beachtung	Gesamt-Verwaltungsrat				Bilanzprüfungsausschuss				Risikoausschuss				Haupt-ausschuss	Hinweise Sternberg
		I 2023	II 2023	III 2023	IV 2023	I 2023	II 2023	III 2023	IV 2023	I 2023	II 2023	III 2023	IV 2023		
<b>Kreditwesengesetz § 15</b>															
NEU Abfrage Datenerfassungsblatt		x													Umsetzung der verschärften Organvorschriften; Muster zum Datenerfassungsblatt findest Du im Blog
NEU Vorratsbeschluss für Personengankredit & -geschäfte		x													Beschluss muss alle 12 Monate erneuert werden, Muster zum Datenerfassungsblatt findest Du im Blog
<b>Kreditwesengesetz § 25 d</b>															
Abs. 1 Persönliche Anforderungen															
Zuverlässig (frei von Interessenkonflikten)															wird über Eignungsrichtlinie und Richtlinie zum Umgang mit Interessenkonflikten gewährleistet
- jährliche Abfrage Interessenkonflikte und Aktualisierung der Richtlinie zum Umgang mit Interessenkonflikten	NEU	x													Im Blog mein Muster dazu: <a href="https://colettesternberg.blog/fuer-dich-zum-1-advent-muster-richtlinie-fuer-den-umgang-mit-interessenkonflikten/">https://colettesternberg.blog/fuer-dich-zum-1-advent-muster-richtlinie-fuer-den-umgang-mit-interessenkonflikten/</a>
Sachkundig		x													
Ausreichend Zeit widmen		x													
Abs. 3 Mandatsbegrenzung (gilt nach KWG nur für Banken > 15 Mrd. € Bilanzsumme)															
Verbot gleichzeitig Vorstand und Verwaltungsrat zu sein		x													
Verbot des dritten ehemaligen Geschäftsleiters im Verwaltungsrat		x													
Unternehmerischer Verwaltungsrat max. 2 Fremd-Aufsichtsmandate		x													
Nicht-Unternehmerischer Verwaltungsrat max. 3 Fremd-Aufsichtsmandate		x													
Gestattung weiterer Mandate möglich		x													
Abs. 3a Mandatsbegrenzung (für Banken < 15 Mrd. € Bilanzsumme)															
Verbot gleichzeitig Vorstand und Verwaltungsrat zu sein		x													
Verbot des dritten ehemaligen Geschäftsleiters im Verwaltungsrat		x													
Maximal Verwaltungsrat bei 5 BaFin-überwachten Unternehmen es sei denn Mandate sind im gleichen Institutsbezogenen Sicherungssystem		x													
Abs. 4 Einführung und Fortbildung															
Neuen Verwaltungsräten wird Angebot Einführungsschulung gemacht		x													wird in neue Einführungs- und Schulungsrichtlinie geregelt
Verwaltungsrat beschließt über regelmäßigen Fortbildungen					x										wird in neue Einführungs- und Schulungsrichtlinie geregelt, VR sollte jährlich über seine Fortbildungen beschließen
<b>NEU Abs. 5 Vergütung des Verwaltungsrates</b>															
Darf keine Interessenkonflikte für Überwachungsfunktion auslösen		x													Zahlungen an VR: Feste Pauschalen und Sitzungsgelder erzeugen keine Interessenkonflikte
Vergütung muss geschlechtsneutral sein (Entgeltbenachteiligung wegen des Geschlechts ist unzulässig)		x													Ohne Worte 😊
keine variablen Vergütungsbestandteile mit Ausnahme von Sitzungsgeldern		x													
Abs. 6 Satz 1															
Überwachung Einhaltung der einschlägigen bankaufsichtlichen Regelungen															
- Prüfungsbericht der Prüfungsstelle			x				x								Bitte ausdrücklich in eigenem TOP jeden dieser Berichte behandeln. Auf wesentliche Mängel einzeln protokollwirksam eingehen.
- Sonderprüfungsbericht					anlassbezogen			anlassbezogen							
- 1/4 jährliche Berichte Interne Revision						x	x	x	x						
- Compliance-Berichte (WpHG und MaRisk)										x					
- Bericht des Geldwäschebeauftragten											x				
NEU - Bericht der bankinternen Prüfung der Institutsvergütungsverordnung													x		
Abs. 6 Satz 2															
Erörterung Strategie ausreichend Zeit widmen			x										x		
Erörterung Risikobericht ausreichend Zeit widmen													x		
Erörterung Vergütungssystem ausreichend Zeit widmen														x	
Abs. 7															
Notwendigkeit der KWG- Ausschüsse durch Selbsteinschätzung klarstellen (Beschluss muss in angemessenen Abständen aktualisiert werden)			x												Anlassbezogen nach Fusion und dann 3 jährig
Abs. 8															
Verwaltungsrat berät zur aktuellen und zur künftigen Gesamtrisikobereitschaft und -strategie des Unternehmens		x	x	x	x										Passiert anhand der Geschäfts- und Risikostrategie sowie den Risikoberichten
Überwachung Umsetzung Strategie															
- Ursachenanalyse bei Zielabweichungen											x				Bitte nachvollziehbar, schriftlich, ausführlich in VR-Sitzung behandeln; idealerweise 1/4 jährlich
Wacht über Konditionen im Kundengeschäft, dass diese mit Geschäftsmodell und Risikostruktur in Einklang stehen, ansonsten Unterbreitung von Empfehlungen												x			
Prüfen ob Anreize im Vergütungssystem die Risiko-, Kapital- und Liquiditätsstruktur und die Fälligkeit von Einnahmen berücksichtigen													x		Muster zur ordentlichen Behandlung in VR-Sitzung im Blog: <a href="https://colettesternberg.blog/teil-iv-kurze-und-knappe-aber-vollstaendige-beschlussfassung-ueber-die-ueberwachungsaufgaben/">https://colettesternberg.blog/teil-iv-kurze-und-knappe-aber-vollstaendige-beschlussfassung-ueber-die-ueberwachungsaufgaben/</a> wird über die Informationsordnung beschlossen; neues Muster findest Du im Blog: <a href="https://colettesternberg.blog/update-2-2021-nie-wieder-etwas-vergessen-im-aufsichtsrats-verwaltungsrat-teil-1/">https://colettesternberg.blog/update-2-2021-nie-wieder-etwas-vergessen-im-aufsichtsrats-verwaltungsrat-teil-1/</a>
Beschluss über Vorlagepflichten des Vorstandes bei Strategie und Risikobericht		x													
Abs. 9															
Überwachung des Rechnungslegungsprozesses, Wirksamkeit des Risikomanagementsystem (internen Kontrollsystems und internen Revision)															
- anhand Verbandsprüfungsbericht			x												Bitte ausdrücklich in eigenem TOP jeden dieser Berichte behandeln. Auf wesentliche Mängel einzeln protokollwirksam eingehen.



Rechtliche Grundlage	Generelle Beachtung	Gesamt-Verwaltungsrat				Bilanzprüfungsausschuss				Risikoausschuss				Haupt-ausschuss	Hinweise Sternberg
		I 2023	II 2023	iii 2023	IV 2023	I 2023	II 2023	iii 2023	IV 2023	I 2023	II 2023	iii 2023	IV 2023		
- anhand 1/4 jährlichen Berichte interne Revision - anhand Compliance-Berichte - anhand Bericht des Geldwäsche-Beauftragten - ggf. anhand Sonderprüfungsberichte						x	x	x	x						
Überwacht Durchführung Abschlussprüfung (Unabhängigkeit, erbrachte Leistungen)															
Überwachung der zügigen Behebung der vom Prüfer festgestellten Mängel mittels geeigneter Maßnahmen															
- aus 1/4 jährlichen Berichten interne Revision - aus Verbandsprüfungsbericht - ggf. aus Sonderprüfungsberichten															Bitte als regelmäßigen Tagesordnungspunkt beibehalten (ggf. mit Fehlanzeige)
<b>Abs. 11</b>															
Bei Ermittlung von Vorstandsbewerbern; entwirft Stellenbeschreibung mit Bewerberprofil mit verbundenen Zeitaufwand															x
Unterbreitung von Wahlvorschlägen für die Wahl der Mitglieder des Verwaltungsrats															
Erarbeitung einer Zielsetzung zur Förderung der Vertretung des unterrepräsentierten Geschlechts im Aufsichtsorgan sowie einer Strategie zu deren Erreichung															
Mind. 2-jährlich und anlassbezogen durchzuführende Bewertung der Struktur, Größe, Zusammensetzung und Leistung des Vorstands und des Verwaltungsrat und Empfehlungen aussprechen															x
mind. 2-jährlich und anlassbezogen durchzuführende Bewertung der Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrung von Vorstand und Verwaltungsrates (einzelne Mitglieder und in seiner Gesamtheit)															x
Überprüfung der Grundsätze des Vorstands bei Auswahl und Bestellung der oberen Leitungsebene und bei Empfehlungen an den Vorstand															x
<b>Abs. 12</b>															
Überwacht die angemessene Ausgestaltung der Vergütungssysteme für Vorstand und Mitarbeiter, insb. Leiter Risikocontrolling, Compliance-Funktion und sonstige Mitarbeiter mit wesentlichen Einfluss auf Gesamtrisikoprofil															
Unterstützt Verwaltungsrat bei der Überwachung der angemessenen Ausgestaltung der Vergütungssysteme für die Mitarbeiter des Unternehmens															
Bewertung der Vergütungssysteme das diese das Risiko-, Kapital- und Liquiditätsmanagement der Bank angemessen berücksichtigen															
Überwachung der ordnungsgemäßen Einbeziehung der internen Kontroll- und aller sonstigen maßgeblichen Bereiche bei der Ausgestaltung der Vergütungssysteme															

Bitte als regelmäßigen Tagesordnungspunkt beibehalten (ggf. mit Fehlanzeige)

Bewerberprofil und Nachfolgeplanung wird über neue Eignungsrichtlinie umgesetzt

wird über neue Diversitätsrichtlinie umgesetzt

Bewertung (turnusmäßige und anlassbezogene) wird durch neues Merkblatt völlig verändert und kann nicht mehr wie bisher fortgeführt werden  
 ACHTUNG: Merkblatt ermöglicht Banken < 15 Mrd.EUR Bilanzsumme eine 2-jährige Behandlung, aber häufig regelt Geschäftsanweisung noch die frühere jährliche Behandlung und muss daher angepasst werden.

Daneben muss eine anlassbezogene Bewertung erfolgen bei:  
 - Neuen Mitgliedern im Vorstand oder Verwaltungsrat  
 - bei erneuter Bestellung, wenn sich Position ändert  
 - bei neuen Tatsachen, die Bedenken bezüglich der Eignung auslösen oder wesentliche Auswirkungen auf

wird über neue Eignungsrichtlinie gemacht

Muster zur ordentlichen Behandlung in VR-Sitzung im Blog: <https://colettesternberg.blog/teil-iv-kurze-und-knappe-aber-vollstaendige-beschlussfassung-ueber-die-ueberwachungsaufgaben/>