

Fabian Patrick Philipp Roth

**Die Haftung der Vorstände der Krankenkassen,  
der Krankenkassenverbände und  
der Kassenärztlichen Vereinigungen**



Herbert Utz Verlag · München

## **Rechtswissenschaftliche Forschung und Entwicklung**

Herausgegeben von

Prof. Dr. jur. Michael Lehmann, Dipl.-Kfm.  
Universität München

Band 829



Zugl.: Diss., Trier, Univ., 2018

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek: Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt.  
Die dadurch begründeten Rechte, insbesondere die der Übersetzung, des Nachdrucks, der Entnahme von Abbildungen, der Wiedergabe auf fotomechanischem oder ähnlichem Wege und der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen bleiben – auch bei nur auszugsweiser Verwendung – vorbehalten.

Copyright © Herbert Utz Verlag GmbH · 2018

ISBN 978-3-8316-4712-5

Printed in EU  
Herbert Utz Verlag GmbH, München  
089-277791-00 · [www.utzverlag.de](http://www.utzverlag.de)

## **Abstract/Klappentext**

Die vorliegende Dissertation behandelt die Probleme der Vorstandshaftung bei den Krankenkassen, den Krankenkassenverbänden und den Kassenärztlichen Vereinigungen. Im Mittelpunkt steht die Frage, ob ein konsistentes, sachlich abgeschlossenes und gleichwertiges Haftungssystem der hauptamtlichen Vorstände besteht. Hintergrund sind insbesondere vom Gesetzgeber geschaffene besondere Haftungsgrundlagen, wonach die Vorstandsmitglieder qua Gesetz für die ordnungsgemäße Umsetzung der ihre Körperschaften betreffenden Aufgaben im Rahmen der Arznei- und Heilmittelvereinbarungen (§ 84 Abs. 4a SGB V) und Wirtschaftlichkeits- und Abrechnungsprüfungen (§§ 106 Abs. 4, 106d Abs. 7 SGB V) persönlich haften. Die Gewährleistungshaftung tritt dabei neben die Haftung aus allgemeinen Haftungsvorschriften, etwa dienstvertraglichen Regelungen, deliktischen Ansprüchen und dem Amtshaftungsanspruch. Dabei systematisiert, analysiert und vergleicht die Dissertation die unterschiedlichen Haftungsgrundlagen der Vorstände.

Der Autor studierte die Rechtswissenschaften an der Universität Potsdam mit dem Schwerpunkt Internationales Recht, absolvierte das Referendariat am Kammergericht und den Masterstudiengang (LL.M.) des DAV. Er ist Rechtsanwalt und Fachanwalt für Bau- und Architektenrecht in Berlin.

# Inhaltsverzeichnis

*Abkürzungsverzeichnis* ..... **XII**

*Kapitel Eins: Einführung* ..... **I**

<b>§ 1 Einleitung und Problemdarstellung</b> .....	<b>1</b>
<b>A. Hintergründe und Gegenstand der Untersuchung</b> .....	<b>5</b>
<b>B. Die konkreten Untersuchungsfelder und Beschränkungen</b> .....	<b>7</b>
I. Wesentliche Forschungsfragen und Arbeitshypothesen .....	7
II. Gang der Untersuchung.....	10

*Kapitel Zwei: Die Haftungssysteme der Vorstände bei den Krankenkassen, den Krankenkassenverbänden und den Kassenärztlichen Vereinigungen* ..... **13**

<b>§ 2 Grundsätzliches zur Vorstandshaftung</b> .....	<b>13</b>
<b>A. Die Vorstandshaftung als ursprüngliche „Vormundshaftung“</b> .....	<b>13</b>
I. Die Haftung des Vorstands als Selbstverwaltungsorgan .....	13
II. Die Ausstrahlung und Fortwirkung der Haftungsgrundsätze aus dem Selbstverwaltungsgesetz .....	15
<b>B. Der Vorstand der Krankenkassen und der Krankenkassenverbände</b> ... <b>17</b>	
I. Grundsätzliches .....	17
1. Der Reformprozess des GKV-GSG: Neuorganisation der Organstruktur .....	17
2. Der hauptamtliche Vorstand.....	19
II. Die Kompetenzabgrenzungen zwischen Vorstand und Verwaltungsrat .....	22
1. Die Aufgaben und Kompetenzen des Vorstands.....	22
2. Der Verwaltungsrat.....	27
a) Allgemeines .....	27
b) Die Aufgaben und Kompetenzen des Verwaltungsrats .....	28
3. Stellungnahme .....	31
III. Beendigung des Vorstandamtes.....	31
<b>C. Der Vorstand der Kassenärztlichen Vereinigungen</b> .....	<b>34</b>
I. Grundsätzliches .....	34
1. Der Reformprozess des GKV-GMG: Neuorganisation der Organstruktur .....	34
2. Der hauptamtliche Vorstand .....	35

II. Die Aufgaben und Kompetenzen des Vorstands .....	37
<b>§ 3 Die allgemeine Haftung der Vorstände der Krankenkassen und der Krankenkassenverbände .....</b>	<b>40</b>
<i>A. Die Haftung des Vorstands aus der Spezialregelung des § 42 SGB IV</i>	40
<i>B. Die Haftung des Vorstands im Verhältnis zur Krankenkasse (Innenverhältnis).....</i>	42
I. Die Haftung aus dem Wirtschaftlichkeitsgebot des § 12 SGB V .....	43
1. Die Einführung der Haftungsnorm durch das GSG .....	43
2. Die Rechtsgrundlage des § 12 Absatz 3 SGB V .....	44
a) § 12 Absatz 3 SGB V als spezielle Haftungsnorm für Vorstandsmitglieder? .....	44
b) Stellungnahme .....	46
3. Die tatbestandlichen Haftungsvoraussetzungen im Einzelnen.....	48
a) Persönlicher Anwendungsbereich .....	48
b) Die Pflichtverletzung: rechtswidrige Erbringung von Leistungen durch die Krankenkasse.....	49
c) Der Verschuldensmaßstab: Kenntnisnahme oder Kennenmüssen durch das Vorstandsmitglied .....	50
4. Rechtsfolge .....	51
II. Die Haftung aus dem Dienst- bzw. Anstellungsvertrag.....	53
1. Die Rechts- und Anspruchsgrundlagen .....	53
2. Die tatbestandlichen Haftungsvoraussetzungen im Einzelnen.....	55
a) (Dienst-) Vertrag bzw. Schuldverhältnis.....	55
b) Pflichtverletzungen und haftungsauslösende Verhaltensweisen .....	57
aa) Verletzung der Informationspflicht über zutreffende Vermögenssituation .....	60
bb) Unzulässige Verwendung von Haushaltsmitteln durch ein Betriebsfest .....	61
cc) Ungeeignete und unwirtschaftliche Beschaffungsmaßnahmen .....	62
dd) Bedarfswidrige Büroflächenanmietung / Unzureichende Beteiligung des Verwaltungsrats .....	63
ee) Unwirtschaftliche Fusion von (kassenartübergreifenden) Krankenkassen .....	65
ff) Fehler bei Abwicklungsaufgaben einer Betriebskrankenkasse .....	66
gg) Fälschliche Einleitung eines Schließungs- oder Insolvenzverfahrens .....	67

hh) Unterbliebene Beitragssatzanhebungen/Erhebung von Zusatzbeiträgen .....	70
ii) Weitere haftungsrelevante Szenarien .....	71
c) Vertretenmüssen bzw. Verschulden.....	73
3. Rechtsfolge und Prozessuales.....	75
<b>C. Die Haftung des Vorstands im Verhältnis gegenüber Dritten (Außenverhältnis).....</b>	<b>77</b>
I. Die Haftung aus hoheitlichem Handeln .....	77
1. Anwendbarkeit der Amtshaftungsgrundsätze.....	78
2. Rechtsgrundlage § 839 BGB i.V.m. Artikel 34 GG.....	79
3. Die tatbestandlichen Haftungsvoraussetzungen im Einzelnen.....	80
4. Rechtsfolge und Prozessuales.....	84
II. Die Haftung aus privatrechtlichem Handeln.....	85
1. Die Haftung bei fiskalischer Tätigkeit .....	85
2. Die Haftung in der Insolvenz.....	87
<b>D. Die gesamtschuldnerische Haftungsverantwortlichkeit der Vorstandsmitglieder .....</b>	<b>89</b>
I. Grundsätzliches .....	89
II. Frühere Rechtslage.....	91
III. Aktuelle Rechtslage .....	91
<b>E. Die Möglichkeiten von Haftungsbeschränkungen für Vorstandsmitglieder .....</b>	<b>95</b>
I. Gesetzliche Haftungsbeschränkungen.....	95
1. Haftungsprivilegierung nach § 31a BGB .....	95
2. Haftungsprivilegierung nach § 42 SGB IV .....	96
3. Haftungsprivilegierung nach Artikel 34 GG .....	96
4. Haftungsprivilegierung nach Grundprinzipien aus dem Öffentlichen Dienst.....	97
5. Haftungsprivilegierung nach arbeitsrechtlichen Grundsätzen .....	97
a) Grundsätzliches .....	97
b) Die Übertragung der Grundsätze auf die Vorstandsmitglieder .....	98
aa) Problemstellung .....	98
bb) Meinungsstand .....	101
cc) Stellungnahme .....	102
II. Vertragliche / satzungsrechtliche Haftungsbeschränkungen und der Verzicht auf Haftungsansprüche.....	104
1. Meinungsstand .....	104

a) Argumente für die Zulässigkeit.....	104
b) Gegenargumente.....	105
2. Stellungnahme .....	106
III. Die Business Judgement Rule (BJR) und deren Übertragung auf die Krankenkassen .....	110
1. Die BJR als Privilegierung der Managerhaftung im Privatrecht.....	111
a) Sorgfaltspflicht und Verantwortlichkeit von Mitgliedern von Vorstand und Aufsichtsrat .....	111
b) ARAG/Garmenbeck-Entscheidung.....	113
c) Business Judgement Rule .....	114
2. Die BJR als Haftungsprivilegierung der Vorstandsmitglieder der Krankenkassen .....	115
a) Übertragungsproblematik der BJR.....	115
aa) Meinungsstand.....	115
bb) Stellungnahme.....	116
b) Übertragung von Erkenntnissen aus der BJR .....	118
aa) Legalitätspflicht.....	119
bb) Entscheidungsmaßstab .....	121
<b>F. Die Geltendmachung von Schadensersatzansprüchen gegenüber den Vorstandsmitgliedern .....</b>	<b>122</b>
I. Grundsätzliches; Vergleich zur Aktiengesellschaft .....	122
II. Die Entscheidung über die Geltendmachung bei den Krankenkassen und Krankenkassenverbänden .....	123
1. Die Aktivlegitimation des Verwaltungsrats .....	123
2. Entscheidungsmaßstab des Verwaltungsrats und Haftungsverzicht	124
a) Ermessen.....	125
b) Absehen von Inanspruchnahme .....	126
3. Verjährung .....	129
<b>§ 4 Die allgemeine Haftung der Vorstände der Kassenärztlichen Vereinigungen.....</b>	<b>130</b>
A. <i>Die Haftung des Vorstands aus der Spezialregelung des § 42 SGB IV.....</i>	<b>130</b>
B. <i>Die Haftung des Vorstands im Verhältnis zur Kassenärztlichen Vereinigung (Innenverhältnis).....</i>	<b>134</b>
I. Die Rechtsgrundlage § 42 Absatz 2 SGB IV .....	134
II. Die tatbestandlichen Voraussetzungen im Einzelnen .....	135

III. Rechtsfolge und Prozessuale.....	138
<b>C. Die Haftung des Vorstands im Verhältnis zu Dritten</b>	
<b>(Außenverhältnis).....</b>	<b>139</b>
I. Die Haftung aus hoheitlichem Handeln .....	140
1. Die Rechtsgrundlage § 42 Absatz 1 SGB IV .....	140
2. Die tatbestandlichen Voraussetzungen im Einzelnen .....	142
3. Rechtsfolge und Prozessuale.....	146
II. Die Haftung für fiskalisches Handeln.....	147
<b>D. Haftungsverzicht .....</b>	<b>150</b>
<b>E. Die Geltendmachung von Schadensersatzansprüchen gegenüber den Vorstandsmitgliedern .....</b>	<b>151</b>
<b>F. Die Haftung der Kassenärztlichen Vereinigungen und Kassenärztlichen Bundesvereinigung.....</b>	<b>152</b>
<b>§ 5 Die besondere Haftung der Vorstände der Krankenkassen, der Krankenkassenverbände und der Kassenärztlichen Vereinigungen.....</b>	<b>154</b>
A. Die besonderen Haftungsszenarien.....	154
B. Die Haftung des Vorstands bei verhinderter Ausübung des Wahlrechts bzw. rechtswidriger Ablehnung der Mitgliedschaft, § 175 SGB V .....	156
I. Grundsätzliches .....	156
II. Die Rechtsgrundlage, § 175 Absatz 2a Satz 5 SGB V .....	156
III. Die tatbestandlichen Haftungsvoraussetzungen im Einzelnen.....	157
IV. Rechtsfolge & Prozessuale .....	158
V. Untersuchungsergebnis .....	158
C. Die Haftung des Vorstands im Rahmen der Arznei- und Heilmittelvereinbarung, § 84 SGB V .....	159
I. Grundsätzliches .....	159
1. Die Einführung des besonderen Haftungstatbestandes durch das GKV-GMG .....	161
2. Der Reformprozess des VSG: Die Neugliederung ab dem 01.01.2017 .....	162
II. Die Haftung des Vorstandes der Krankenkassenverbände, der Ersatzkassen und Kassenärztlichen Vereinigungen .....	162
1. Die Rechtsgrundlage: § 84 Absatz 4a SGB V .....	162
2. Die tatbestandlichen Haftungsvoraussetzungen im Einzelnen.....	166
3. Rechtsfolgen .....	169
III. Untersuchungsergebnis .....	171

<b>D. Die Haftung des Vorstands im Rahmen der Wirtschaftlichkeitsprüfung, § 106 SGB V .....</b>	<b>172</b>
I. Grundsätzliches .....	172
1. Die Einführung des besonderen Haftungstatbestandes durch das GKV-GMG .....	173
2. Der Reformprozess des VSG: Die Neugliederung ab dem 01.01.2017 .....	175
II. Die Haftung des Vorstands der Krankenkassenverbände und Kassenärztlichen Vereinigungen .....	177
1. Die Rechtsgrundlage: § 106 Abs. 4 Satz 1 SGB V .....	177
2. Die tatbestandlichen Haftungsvoraussetzungen im Einzelnen .....	178
a) Die Wirtschaftlichkeitsprüfung .....	179
aa) Grundsätzliches .....	179
bb) Die autonomen Prüfgremien .....	180
cc) Anwendungsproblematik der Haftungsvorschrift auf das autarke Prüfverhalten .....	183
b) Weitere Tatbestandsvoraussetzungen .....	186
3. Rechtsfolge .....	189
III. Die Haftung des Vorstands der Krankenkassen und Kassenärztlichen Vereinigungen .....	193
1. Die Rechtsgrundlage: § 106 Absatz 4 Satz 2 SGB V .....	193
2. Die tatbestandlichen Haftungsvoraussetzungen im Einzelnen .....	194
a) Die Wirtschaftlichkeitsprüfung .....	194
b) Die erforderlichen Daten nach den §§ 296 und 297 SGB V .....	194
c) Nicht oder nicht im vorgesehenen Umfang oder nicht fristgerecht übermittelt .....	196
3. Rechtsfolge .....	197
IV. Die Möglichkeiten von Haftungsbeschränkungen für Vorstandsmitglieder .....	198
V. Untersuchungsergebnis .....	199
<b>E. Die Haftung des Vorstands im Rahmen der Abrechnungsprüfung, § 106d SGB V .....</b>	<b>201</b>
I. Grundsätzliches .....	201
1. Die Einführung des besonderen Haftungstatbestandes durch das GKV-GMG .....	202
2. Der Reformprozess des VSG: Die Neugliederung ab dem 01.01.2017 .....	203

II. Die Haftung des Vorstands der Krankenkassen, der Krankenkassenverbände und der Kassenärztlichen Vereinigungen.....	204
1. Die Rechtsgrundlage des § 106d Absatz 7 SGB V .....	204
2. Die tatbestandlichen Haftungsvoraussetzungen im Einzelnen.....	205
a) Die Abrechnungsprüfungen .....	206
b) Die Übertragungsproblematik der Tatbestandsvoraussetzungen..	208
3. Rechtsfolge .....	210
III. Untersuchungsergebnis .....	211
 <i>Kapitel Drei: Zusammenfassung und Darstellung der erarbeiteten Untersuchungsergebnisse .....</i>	 <b>214</b>
 <i>Literaturverzeichnis.....</i>	 <b>224</b>

# **Rechtswissenschaftliche Forschung und Entwicklung**

Herausgegeben von

Prof. Dr. jur. Michael Lehmann, Dipl.-Kfm.  
Universität München

- Band 830: Charlotte Lauser: **Bindung der Verfassungsorgane an den Grundsatz der Europarechtsfreundlichkeit**  
2018 · 270 Seiten · ISBN 978-3-8316-4739-2
- Band 829: Fabian Patrick Philipp Roth: **Die Haftung der Vorstände der Krankenkassen, der Krankenkassenverbände und der Kassenärztlichen Vereinigungen**  
2018 · 276 Seiten · ISBN 978-3-8316-4712-5
- Band 828: Vincent Burgert: **Die genetische Beratung im Spannungsfeld zwischen Selbstbestimmung und Drittinteressen** · Zugleich eine aktuelle Untersuchung zur ärztlichen Schweigepflicht im Bereich der Humangenetik  
2018 · 255 Seiten · ISBN 978-3-8316-4693-7
- Band 827: Zhuomin Wu: **Der Schutz biotechnologischer Erfindungen in der V. R. China unter Berücksichtigung internationaler Entwicklungen**  
2018 · 220 Seiten · ISBN 978-3-8316-4710-1
- Band 826: Alexander Hödemaker: **Marktzugang und Staatszugehörigkeit im internationalen und europäischen Investitionsrecht**  
2018 · 250 Seiten · ISBN 978-3-8316-4687-6
- Band 825: Sebastian Eberz: **Konkurrenz direktionsrechtlicher Normen und ihre Systemfolge für die Weisungserteilung Dritter**  
2018 · 194 Seiten · ISBN 978-3-8316-4707-1
- Band 824: Anna Pötzl: **Demografischer Wandel und Verwaltungsorganisation**  
2018 · 408 Seiten · ISBN 978-3-8316-4711-8
- Band 823: Luping Duan: **Gleichnamigkeit im Kennzeichenrecht** · Eine vergleichende Untersuchung zwischen Deutschland und China  
2017 · 282 Seiten · ISBN 978-3-8316-4665-4
- Band 822: Maximilian Reinartz: **Öffentlichkeitsarbeit seitens des Verletzten einer Straftat** · Belastung der Verfahrensstruktur oder legitime Verwirklichung von Opferinteressen?  
2017 · 200 Seiten · ISBN 978-3-8316-4659-3
- Band 821: Christina Lang: **Die Einstellung nach § 154 StPO in der Revisionsinstanz** · Eine kritische Analyse der Rechtsprechung des Bundesgerichtshofs  
2018 · 250 Seiten · ISBN 978-3-8316-4651-7
- Band 820: Nazanin Sporer: **Die Auswirkungen der Täuschung im Rahmen der §§ 331, 332 StGB**  
2017 · 222 Seiten · ISBN 978-3-8316-4644-9
- Band 819: Bertram Kloss: **The Exercise of Prosecutorial Discretion at the International Criminal Court** · Towards a more Principled Approach  
2017 · 270 Seiten · ISBN 978-3-8316-4633-3

- Band 818: Stephan Hillenbrand: **Der Begriff des Betriebs- und Geschäftsgeheimnisses** · Eine vergleichende Untersuchung mit dem Begriff des trade secret in den USA und dem englischen common law  
2017 · 292 Seiten · ISBN 978-3-8316-4607-4
- Band 816: Martin Pusch: **Der automatisierte Abruf von Kontoinformationen durch Finanz- und Sozialbehörden** · Ein Instrument heimlicher Ermittlungstätigkeit im Spannungsfeld zwischen Steuergerechtigkeit, Leistungsmisbrauch, effektiver Strafverfolgung und dem rechtsstaatlich gebotenen Schutz des Steuerpflichtigen/Leistungsempfängers  
2016 · 346 Seiten · ISBN 978-3-8316-4591-6
- Band 815: Christian Szczesny: **Die Abtreibung als Pflichtteilsentziehungsgrund** · Ein Beitrag zur Strukturierung und Auslegung des §2333 Abs. 1 BGB  
2017 · 208 Seiten · ISBN 978-3-8316-4590-9
- Band 814: Jan-Philipp Günther: **Roboter und rechtliche Verantwortung** · Eine Untersuchung der Benutzer- und Herstellerhaftung  
2016 · 280 Seiten · ISBN 978-3-8316-4553-4
- Band 813: Chih-Wei Chang: **Migration und Integration** · Der Integrationsprozess der Migranten unter dem Blickwinkel des Grundgesetzes für die Bundesrepublik Deutschland und der Verfassung der Republik China auf Taiwan  
2016 · 350 Seiten · ISBN 978-3-8316-4543-5
- Band 812: Radadiana Alexandra Taric-Koch: **Genetische Ressourcen und die Angabe ihrer Herkunft als Problem des modernen Patentrechts**  
2016 · 410 Seiten · ISBN 978-3-8316-4539-8
- Band 811: Robin Haas: **Multiple Damages – Mehrfacher Schadensersatz**  
2015 · 232 Seiten · ISBN 978-3-8316-4518-3
- Band 810: Alban Barrón: **Der Europäische Verwaltungsverbund und die Außenbeziehungen der Europäischen Union** · Verwaltungskooperation mit auswärtigen Partnern  
2015 · 386 Seiten · ISBN 978-3-8316-4515-2
- Band 809: Varadanu Vigaranan: **Die Genehmigungsfiktion im Allgemeinen Verwaltungsrecht** · Fortbestehender Umsetzungsbedarf im Hinblick auf die Europäische Dienstleistungsrichtlinie  
2015 · 218 Seiten · ISBN 978-3-8316-4512-1
- Band 808: Markus Kaulartz: **Cloud Computing und Vertragsrecht: Eine rechtliche Untersuchung unter besonderer Berücksichtigung von PaaS-Clouds**  
2015 · 334 Seiten · ISBN 978-3-8316-4508-4
- Band 807: Wenzel Richter: **Rechtsbehelfe Privater gegenüber der Hoheitsgewalt in der Russischen Föderation** · Eingaben im Versicherungsaufsichtsrecht  
2017 · 232 Seiten · ISBN 978-3-8316-4473-5
- Band 806: Claus Färber: **Patentfähigkeit angewandter Algorithmen**  
2015 · 230 Seiten · ISBN 978-3-8316-4454-4

Erhältlich im Buchhandel oder direkt beim Verlag:  
Herbert Utz Verlag GmbH, München  
089-277791-00 · info@utzverlag.de

Gesamtverzeichnis mit mehr als 3000 lieferbaren Titeln: [www.utzverlag.deg.de](http://www.utzverlag.deg.de)