

SdK e.V. - Hackenstraße 7b - 80331 München

An das  
**Bundesministerium der Finanzen**  
Wilhelmstr. 97  
10117 Berlin

Per E-Mail:  
[VIIC5@bmf.bund.de](mailto:VIIC5@bmf.bund.de)

München, den 14.06.2021

**Stellungnahme der SdK zum Entwurf der Ersten Verordnung zur Änderung der Verordnung zur Meldung von Verstößen bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht**

Sehr geehrte Damen und Herren,

der Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger e.V. („die SdK“) ist eine Anlegerschutzorganisation mit ca. 8.000 Mitgliedern und nimmt jährlich für rund 190.000 Kapitalanleger die spezifischen Interessen über die gesamte Bandbreite der Finanzmarktprodukte und Kapitalanlagen mit den unterschiedlichsten Instrumenten von der Anlegerbildung über die Produktbeurteilung und die Erteilung kapitalmarktbezogener Informationen bis hin zur auch anlassbezogenen Interessenvertretungen in unterschiedlichen Formen (HV-Besuche, Mitgliedschaft in Gremien, Funktionsübernahmen, Spruchstellenverfahren, Anhörungen zu Gesetzesvorhaben etc.) wahr.

Vor diesem Hintergrund bedanken wir uns für die Möglichkeit, zur Ersten Verordnung zur Änderung der Verordnung zur Meldung von Verstößen bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht Stellung nehmen zu können.

1. Wir begrüßen, dass Hinweisgeber künftig regelmäßig über den Stand der Bearbeitung ihrer Eingabe informiert werden sollen. Hinweisgeber leisten auch aus unserer Sicht einen sehr wichtigen Beitrag zur Aufdeckung und Ahndung von Missständen und damit zur Funktionsfähigkeit der Finanzaufsicht. Durch die regelmäßige Information werden Hinweisgeber aus unserer Sicht in ihrem Handeln bestärkt und ihr Beitrag angemessen gewürdigt. Ferner begrüßen wir, dass die Zusammenarbeit der BaFin mit anderen Behörden verstärkt und Hinweise damit künftig effektiver genutzt werden sollen.

SdK-Geschäftsführung  
Hackenstr. 7b  
80331 München  
Tel.: (089) 20 20 846 0  
Fax: (089) 20 20 846 10  
E-Mail: [info@sdk.org](mailto:info@sdk.org)

Vorsitzender  
Daniel Bauer  
Dipl.-Volkswirt

Publikationsorgane  
AnlegerPlus  
AnlegerPlus News

Internet  
[www.sdk.org](http://www.sdk.org)  
[www.anlegerplus.de](http://www.anlegerplus.de)

Konto  
Commerzbank  
Wuppertal  
Nr. 80 75 145  
BLZ 330 403 10  
IBAN:  
DE38330403100807514500  
BIC:  
COBADEFFXXX

Vereinsregister  
München  
Nr. 202533

Steuernummer  
143/221/40542

USt-ID-Nr.  
DE174000297

Gläubiger-ID-Nr.  
DE83ZZZ00000026217

2. § 8 Abs. 1 des Entwurfs sieht vor, dass eine Meldung grundsätzlich nur unter Wahrung der Vertraulichkeit der Identität der meldenden Person an die jeweilige für die Aufklärung, Verhütung und Verfolgung des Verstoßes zuständige Stelle weitergeleitet wird. Die Wahrung der Vertraulichkeit der Identität der meldenden Person ist nur dann entbehrlich, wenn vor Weiterleitung die meldende Person in eine Offenlegung für den Fall der Weiterleitung an eine zuständige Behörde eingewilligt hat.

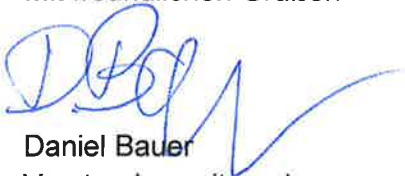
Mit der Verdachtsmeldung hat der Meldende jedoch aus unserer Sicht bereits zum Ausdruck gebracht, dass er eine Verfolgung durch die zuständige Behörde ausdrücklich wünscht. Die Bestimmung der zuständigen Stelle steht aber nicht im Belieben des Meldenden, so dass eine Weitergabe mit allen in der Meldung enthaltenen Identitäten gerade nicht schutzwürdig ist. Auch der Meldende ist nur bei der ersten Entscheidung frei darüber, ob er melden möchte oder nicht, nicht aber in der weitergehenden Bearbeitung.

3. Die Regelungen im Entwurf, wonach eine Weitergabe der Daten „innerhalb einer angemessenen Frist“ erfolgt, ist aus unserer Sicht nicht sachgerecht.

Die Weitergabe der Daten muss für eine effektive Funktionsfähigkeit der Finanzaufsicht **unverzüglich** erfolgen, da ansonsten die BaFin zudem dem Legalitätsanspruch nicht genügt und auch Verzögerungen - wie zuletzt bei der Weiterleitung der Geldwäscheverdachtsmeldungen bei der FIU in Sachen Wirecard - möglich sind. Darüber hinaus muss ein Verstoß gegen die Pflicht zu unverzüglichen Weitergabe auch strafbewehrt sein.

Gerne stehen wir für Rückfragen sowie ein persönliches Gespräch zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen



Daniel Bauer

Vorstandsvorsitzender

SdK Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger e.V.