

Informationspflichten beim ersten Geschäftskontakt

Nach § 12 der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) müssen Finanzanlagenvermittler und -berater dem Kunden **beim ersten Geschäftskontakt** umfangreiche Informationen klar und verständlich in Textform mitteilen.

Dies umfasst:

- seinen Familiennamen und Vornamen sowie die Firma und Personenhandelsgesellschaften, in denen der Eintragungspflichtige als geschäftsführender Gesellschafter beteiligt ist,
- seine betriebliche Anschrift sowie weitere Angaben, die es dem Anleger ermöglichen, schnell und unmittelbar mit dem Vermittler/Berater in Kontakt zu treten, insbesondere Telefonnummer, und eine E-Mail-Adresse oder Faxnummer.
- die Auskunft ob er als Finanzanlagenvermittler/-berater mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Nr. 1, 2 oder 3 der Gewerbeordnung (GewO) in das Register nach § 34 f Abs. 5 in Verbindung mit § 11a Abs. 1 GewO eingetragen ist und wie sich diese Eintragung überprüfen lässt.
- die Überprüfbarkeit seiner Registrierung:
Registerabruf: www.vermittlerregister.info
- die Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen er Vermittlungs- und Beratungsleistungen anbietet
- die Anschrift der für die Erlaubniserteilung nach § 34 f Abs. 1 GewO zuständigen Behörde sowie die Registrierungsnummer, unter der er im Register eingetragen ist.

Sonstige Vorschriften über die Informationspflichten des Gewerbetreibenden bleiben unberührt. So sind beispielsweise Impressumspflichten, die Pflichten zu Angaben in Geschäftsbriefen usw. nach wie vor selbstverständlich zu erfüllen.

Besitzt der Gewerbetreibende auch eine Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 oder nach § 34 e GewO, so werden die Informationspflichten nach Absatz 1 durch die Informationspflichten nach § 11 der Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) erfüllt, sofern die nach Absatz 1 erforderlichen Angaben enthalten sind (also die Informationen zu den Emittenten und Anbieter der Finanzanlagen wie in Punkt 7 beschrieben enthalten sind).

Grundsätzlich muss eine **Information in Textform** erfolgen. Eine mündliche Übermittlung ist möglich, wenn der Anleger dies wünscht. Dann müssen die Informationen dem Versicherungsnehmer aber unverzüglich nach Vertragsschluss in Textform zur Verfügung gestellt werden.

Nach § 19 FinVermV muss der Gewerbetreibende sicherstellen, dass auch seine Beschäftigten die Pflichten nach den §§ 11 – 18 FinVermV erfüllen. Wenn ein Beschäftigter die Beratung durchführt, so hat er die gleichen Informationspflichten wie der Gewerbetreibende selbst.

Beispiel für eine Erstinformation als juristische Person (GmbH, UG (haftungsbeschränkt), AG):

Kundeninformation nach § 12 der Finanzanlagenvermittlerverordnung

a) Name und Anschrift

YYYYY GmbH
Geschäftsführer:
Max Mustermann
Weinbergstraße 1234
75177 Pforzheim

b) Tätigkeitsart

Erlaubnis von der zuständigen IHK Nordschwarzwald als Finanzanlagenvermittler/-berater nach § 34 f Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO)

- i) für die Vermittlung von bzw. Beratung zu Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34 f Abs. 1 Nr. 1 GewO) **und/oder**
- ii) für die Vermittlung von bzw. Beratung zu Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34 f Abs. 1 Nr. 2 GewO) **und/oder**
- iii) die Vermittlung von oder die Beratung zu Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Absatz 2 des Vermögensanlagengesetzes (§ 34 f Abs. 1 Nr. 3 GewO)

c) Registrierung durch die zuständige IHK

Industrie- und Handelskammer Nordschwarzwald
Dr.-Brandenburg-Str. 6
75173 Pforzheim

d) Überprüfbarkeit der Registrierung:

Registerabruf: www.vermittlerregister.info
unter der Registernummer D-XXXX-XXXXX-XX

e) Beteiligungen an Personenhandelsgesellschaften:

Die YYYYY GmbH ist in keiner / folgenden Personenhandelsgesellschaften als geschäftsführender Gesellschafter tätig:
YYYYY GmbH & Co.KG

f) Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden:

YYYYY GmbH vermittelt und berät zu den Finanzanlagen folgender Institutionen:
Wertpapiere UVW AG; Finanzanlagen der XYZ Bank.

Beispiel für eine Erstinformation als Einzelunternehmer:

Kundeninformation nach § 12 der Finanzanlagenvermittlerverordnung

a) Name und Anschrift

Max Mustermann
Weinbergstraße 1234
75177 Pforzheim

b) Tätigkeitsart

Erlaubnis von der zuständigen IHK Nordschwarzwald als Finanzanlagenvermittler/-berater nach § 34 f Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO)

- i) für die Vermittlung von bzw. Beratung zu Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34 f Abs. 1 Nr. 1 GewO) **und/oder**
- ii) für die Vermittlung von bzw. Beratung zu Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34 f Abs. 1 Nr. 2 GewO) **und/oder**
- iii) die Vermittlung von oder die Beratung zu Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Absatz 2 des Vermögensanlagegesetzes (§ 34 f Abs. 1 Nr. 3 GewO)

a) Registrierung durch die zuständige IHK

Industrie- und Handelskammer Nordschwarzwald
Dr.-Brandenburg-Str. 6
75173 Pforzheim

b) Überprüfbarkeit der Registrierung:

Registerabruf: www.vermittlerregister.info
unter der Registernummer D-XXXX-XXXXX-XX

c) Beteiligungen an Personenhandelsgesellschaften

Herr Mustermann ist in keiner / folgenden Personenhandelsgesellschaften als geschäftsführender Gesellschafter tätig:

Mustermann und Schmidt OHG; Mustermann und Meier KG

d) Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen

Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden:

Herr Mustermann vermittelt und berät zu den Finanzanlagen folgender Institutionen:
Wertpapiere UVW AG; Finanzanlagen der XYZ Bank.

Ihr Ansprechpartner:

IHK Nordschwarzwald, Dr.-Brandenburg-Str. 6, 75177 Pforzheim
Tel. 07231 / 201-0
Fax 07231 / 201-158
service@pforzheim.ihk.de

Hinweis: Für die Richtigkeit der in diesem Merkblatt und auf dieser Website enthaltenen Angaben können wir trotz sorgfältiger Prüfung keine Gewähr übernehmen.