

caritas



Deutscher
Caritasverband e.V.

Deutscher Caritasverband e.V. Postfach 4 20 79004 Freiburg

An die
Diözesan-/ Landescaritasverbände und
Fachverbände/ Bundesarbeitsgemeinschaften
des Deutschen Caritasverbandes

Finanz- und Personalvorstand

Postfach 4 20, 79004 Freiburg
Karlstraße 40, 79104 Freiburg
Telefon-Zentrale 0761 200-0

Ihr Ansprechpartner
Dr. Christopher Bangert
Telefon-Durchwahl 0761 200-326
Telefax 0761 200-11326
Email christopher.bangert@caritas.de
www.caritas.de

Datum 26.07.2019

Barmittelverwaltung bei Einrichtungen der Caritas

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir wenden uns an Sie aufgrund eines aktuellen Themas, das Einrichtungen der Caritas, die mit Treuhandkonten operieren, betreffen könnte.

Zum Hintergrund:

Viele Einrichtungen richten für kleinere Barbeträge, die ihre Klientel als Sozialleistung zur persönlichen Verfügung bekommen, Treuhandkonten ein. Dazu zählen unter anderem Einrichtungen der Eingliederungs-, Jugend-, Wohnungslosen- und Straffälligenhilfe sowie Pflegeeinrichtungen.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat das bei einem Diakonischen Träger in Niedersachsen vor einiger Zeit moniert und angemahnt, dass dies ein „Finanztransfersgeschäft“ sei und die Einrichtung wie eine Bank handle. Sie brauche daher eine gesetzliche Erlaubnis für die Bargeldverwaltung und unterliege künftig der Aufsicht durch die BaFin.

Dies hätte zur Folge, dass die verwaltenden Einrichtungen das Verfahren zur Erlangung einer entsprechenden Erlaubnis nach § 10 Zahlungsdienstleistungsaufsichtsgesetz (ZAG) zu durchlaufen hätten. Wir haben erhebliche Zweifel daran, dass alle Einrichtungen in der Lage wären, die daraus resultierenden verwaltungsspezifischen Belastungen zu stemmen, und halten die Anforderung vor dem Hintergrund des sozialen Auftrags der Einrichtungen für unverhältnismäßig.

Deshalb setzt sich die BAGFW dafür ein, dass die Bargeldverwaltung durch gemeinnützige Träger im Rahmen von sozialen Aufgaben nicht unter das Gesetz fällt bzw. eine entsprechende Gesetzesänderung erfolgt. Die BAGFW hat sich mit einer Problemanzeige an den Bundesminister der Finanzen, Herrn Olaf Scholz, gewandt. Das Schreiben finden Sie anbei.

Bitte nutzen Sie Ihre politischen Kontakte, um auf die Problematik aufmerksam zu machen. Falls Sie Rückmeldungen von politischer Seite erhalten, können Sie diese gerne an uns weiterleiten.

Sobald sich ein neuer Stand ergibt, werden wir Sie informieren. Für Rückfragen und Hinweise steht Dr. Christopher Bangert (Mail: christopher.bangert@caritas.de) gerne bereit.

Mit freundlichen Grüßen



Hans Jörg Millies
Finanz- und Personalvorstand
Deutscher Caritasverband

Anlage