



22.1.2010

KÖZLEMÉNY A KÉPVISELŐK RÉSZÉRE

Tárgy: Sieglinde Müller, német állampolgár által benyújtott 0999/2009. számú petíció a bankok által a nem saját ügyfelek készpénzben történő befizetéseinek megtagadásáról

1. A petíció összefoglalása

A pénzmosás elleni küzdelemről szóló európai uniós rendelet alapján – amely a 10 000 eurót meghaladó összegekre vonatkozik – a német pénzintézetek nem teszik lehetővé, hogy azok, akik nem tartoznak az ügyfelek közé, készpénzben kis összegeket fizessenek be ügyfélszámlákra. A kevés anyagi forrással rendelkezőknek gyakran nincs folyószámlájuk, és így az új rendelkezés következtében problémákba ütköznek a lakbér, a villamosenergia-fogyasztással kapcsolatos számlák, a gyerektartás stb. befizetése során. A petíció benyújtója a következő kérdéseket teszi fel: a) vonatkozik-e a pénzmosás elleni küzdelemről szóló európai uniós jogszabály azon átlagpolgárokra, akiknek szokásos fizetési kötelezettségeik vannak, és hogy b) a jogszabály mely része jogosítja fel a bankokat erre az eljárásra.

2. Elfogadhatóság

Elfogadhatónak nyilvánítva: 2009. november 3. Felkérlik a Bizottságot, hogy az eljárási szabályzat 202. cikkének (6) bekezdése szerint nyújtson tájékoztatást.

3. A Bizottságtól kapott válasz: 2010. január 22.

A petíció

A petíció benyújtójának amiatt emel panaszt, hogy a német pénzügyi intézmények

lehetetlenné tették az ügyfélkörükbe nem tartozó és bankszámlával egyáltalán nem rendelkező személyek számára az ügyfélszámlákra kis összegű készpénz befizetését. A petíció benyújtója szerint a bankok akadályozó tevékenységének alapja a pénzmosás elleni közdelemről szóló uniós rendelet.

A Bizottság megjegyzései a petícióval kapcsolatban

Általában nem jogszerűtlen, ha a pénzügyi intézmények ellenőrzik a pénzügyi szolgáltatásaikat igénybe venni kívánó személyek személyazonosságát. A pénzmosás elleni közdelemről szóló irányelv¹ valóban előírja a pénzügyi intézmények, nevezetesen a bankok számára az ügyfél-átvilágítás elvégzését, amikor valaki üzleti kapcsolatot kíván a bankkal létesíteni: pl. bankszámlát nyitni.

A petíció benyújtója által kifejtett helyzet azonban ettől némiképpen eltér, mivel olyan helyzetekre vonatkozik, amikor bankszámlával nem rendelkezők szeretnének valamely bankon keresztül egyes olyan alkalmi pénzügyi tranzakciókat végrehajtani, mint a közüzemi számlák kifizetése. Úgy tűnik, hogy néhány tagállamban lehetséges a magánszemélyek számára pl. villanyszámlájuk bank pénztárán keresztül történő befizetése, amelynek nyomán a bank jóváírja az összeget a megfelelő villamosenergia-szolgáltató számláján. E tekintetben lehetnek betartandó szerződéses eljárások, amelyeket a bank és a számlatulajdonos, példánkban a villamosenergia-szolgáltató vállalat határoz meg, amely tudni akarja, hogy mely ügyfelei és mely számlát fizették be. Az ilyen eljárások járhatnak azzal, hogy a banknak meg kell győződnie a szóban forgó magánszemély személyazonosságáról, még ha csak a villamosenergia-vállalat érdekében is, hogy a befizető túlfizetés vagy alulfizetés esetén visszakereshető legyen.

Ez a követelmény azonban nem az európai pénzmosás elleni jogszabályokból ered. Az ilyen tranzakciók valójában „alkalmi ügyletnek” minősülnek a pénzmosás elleni irányelv 7. cikkének b) pontja alapján. Ez annyit jelent, hogy amennyiben ezek az ügyletek nem haladják meg a 15 000 EUR összeget, és nem jelentenek kockázatot a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása szempontjából, az irányelv nem írja elő a bankok számára az ügyfél-átvilágítás elvégzését.

Következtetés

Mivel a leírt ügyletek típusuk alapján „alkalmi ügyletnek” minősíthetőek, a pénzügyi intézményekre nem hárul külön kötelezettség, hogy visszautasítsák az ilyen ügyleteket az uniós pénzmosás elleni irányelv szerinti kötelezettségeikből eredően. A Bizottság vitatja a petíció benyújtójának állítását.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2005. október 26-i 2005/60/EK irányelve a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről