



22.1.2010

AVVIŻ LILL-MEMBRI

Suġġett: Petizzjoni 0999/2009, imressqa minn Sieglinde Müller, ta' nazjonalità Germaniża, dwar ir-rifjut mill-banek li jaċċettaw flus bhala hlasijiet minn persuni li ma jkunux klijenti tagħhom

1. Sommarju tal-petizzjoni

Abbażi tar-Regolament tal-UE kontra l-ħasil tal-flus – li jirrigwarda ammonti li jaqbzu l-EUR 10,000 – l-istituzzjonijiet finanzjarji Germaniżi għamlu impossibbli d-depożitu ta' ammonti zgħar fi flus kontanti fil-kontijiet tal-klijenti tagħhom minn persuni li mhumiex klijenti tagħhom. Persuni bi ftit mezzi finanzjarji ħafna drabi m'għandhomx kont bankarju; dan l-arrangament il-ġdid ifisser li jiffaċċjaw problemi biex iħallsu l-kera, il-kontijiet tad-dawl, il-manteniment għat-tfal eċċ. Il-petizzjonanta tistaqsi a) jekk iċ-ċittadin medju b'obbligi ta' ħlas tas-soltu huwiex suġġett għal-leġiżlazzjoni tal-UE dwar il-ħasil tal-flus u b) liema parti tal-leġiżlazzjoni tillegittima l-impjiba tal-banek.

2. Ammissibilità

Iddikjarata ammissibbli fit-3 ta' Novembru 2009. Il-Kummissjoni giet mistiedna biex tagħti informazzjoni (Artikolu 202(6) tar-Regoli ta' Proċedura).

3. Risposta tal-Kummissjoni, li waslet fit-22 ta' Jannar 2010.

Il-petizzjoni

Il-petizzjonanta tilmenta li l-istituzzjonijiet finanzjarji Germaniżi għamlu impossibbli d-depożitu ta' ammonti zgħar fi flus kontanti fil-kontijiet tal-klijenti tagħhom minn persuni li mhumiex klijenti tagħhom u li m'għandhomx l-ebda kont bankarju. Skont il-petizzjonanta, l-ostruzzjonizmu min-naħa tal-banek għandu bhala l-bażi tiegħu r-Regolament tal-UE kontra l-

hasil tal-flus.

Il-kummenti tal-Kummissjoni dwar il-petizzjoni

Ġeneralment, mhuwiex illeġittimu jekk l-istituzzjonijiet finanzjarji jivverifikaw l-identità ta' xi persuna li tkun tixtieq tirrikorri għas-servizzi tagħhom. Fil-fatt, id-Direttiva kontra l-hasil tal-flus¹ tirrikjedi li l-istituzzjonijiet finanzjarji, l-aktar il-banek, iwettqu miżuri ta' diligenza dovuta mal-klijent meta xi persuna tkun beħsiebha tistabbilixxi relazzjoni ta' negozju mal-bank – pereżempju billi tiftaħ kont bankarju.

Iżda s-sitwazzjoni kif spjegata mill-petizzjonanta hija naqra differenti minn hekk peress li tirreferi għal każijiet fejn individwi li m'għandhomx kont bankarju jixtiequ jwettqu ċerti tranżazzjonijiet finanzjarji okkażjonali, bħal pereżempju hlasijiet fi flus kontanti ta' kontijiet bħal tad-dawl u l-ilma permezz ta' xi bank. Jidher li f'xi Stati Membri huwa possibbli li individwu jhallas pereżempju l-kont tiegħu tad-dawl fi flus kontanti għand kaxxier f'bank, li mbagħad se jikkredita l-kont tal-kumpanija tal-elettriku li tkun. F'dan ir-rigward, jista' jkun li wiehed ikollu jirrispetta ċerti proċeduri kuntrattwali li jistgħu jkunu stabbiliti bejn il-bank u d-detentur tal-kont bankarju, jiġifieri f'dan l-eżempju l-kumpanija tal-elettriku li tkun tixtieq tkun taf liema wiehed mill-klijenti tagħha jkun hallas liema kont. Proċeduri bħal dawn jista' jkun li jinkludu l-ħtieġa li l-bank jaċċerta l-identità tal-individwu inkwistjoni – anki jekk dan qed isir biss sabiex il-kumpanija tal-elettriku tkun tista' ssib lill-persuna li tkun f'każijiet ta' hlas li jaqbez l-ammont dovut jew ta' hlas insuffiċjenti.

Madankollu, dan ir-rekwiżit ma jirriżultax mil-leġiżlazzjoni Ewropea kontra l-hasil tal-flus. Fil-fatt, dawn it-tipi ta' tranżazzjonijiet jistgħu jitqiesu bħala “tranżazzjonijiet okkażjonali” skont l-Artikolu 7(b) tad-Direttiva kontra l-hasil tal-flus. Dan ifisser li, sakemm dawn it-tranżazzjonijiet ma jaqbzux l-ammont ta' EUR 15 000 u ma jipprezentawx riskju ta' hasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu, id-Direttiva ma timponix li l-banek iwettqu xi miżura ta' diligenza dovuta mal-klijent.

Konklużjoni

Billi t-tip ta' tranżazzjonijiet deskritti jista' jitqies bħala wiehed ta' “tranżazzjonijiet okkażjonali”, m'hemm l-ebda obbligu speċifiku li jitlob li l-istituzzjonijiet finanzjarji jirrifjutaw tranżazzjonijiet bħal dawn fuq il-bażi tar-rekwiżiti li jirriżultaw minn obbligi stipulati fid-Direttiva tal-UE kontra l-hasil tal-flus. Il-Kummissjoni għandha tinvestiga l-allegazzjoni magħmula mill-petizzjonanta.

¹ Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ottubru 2005 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-iskop tal-hasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu