



22.1.2010

MEDEDELING AAN DE LEDEN

Betreft: Verzoekschrift 0999/2009, ingediend door Sieglinde Müller (Duitse nationaliteit), over de weigering door banken om contante betalingen te accepteren van personen die niet hun klanten zijn

1. Samenvatting van het verzoekschrift

Op basis van de EU-verordening ter bestrijding van witwassen, die betrekking heeft op bedragen boven de 10 000 euro, hebben Duitse banken het onmogelijk gemaakt voor personen die niet hun klanten zijn om kleine sommen contant geld op rekeningen van klanten te storten. Mensen met weinig financiële middelen hebben vaak geen bankrekeningen, waardoor deze nieuwe regeling betekent dat zij problemen ondervinden bij het betalen van de huur, elektriciteitsrekeningen, levensonderhoud voor kinderen, enz. Indienster vraagt a) of gemiddelde burgers met normale betalingsverplichtingen onderworpen zijn aan EU-wetgeving aangaande witwassen en b) welk deel van de wetgeving het gedrag van de banken rechtvaardigt.

2. Ontvankelijkheid

Ontvankelijk verklaard op 3 november 2009. De Commissie is om inlichtingen verzocht (artikel 202, lid 6 van het Reglement).

3. Antwoord van de Commissie, ontvangen op 22 januari 2010

Verzoekschrift

Indienster beklagt zich erover dat de Duitse financiële instellingen het onmogelijk hebben gemaakt voor personen die niet hun klanten zijn, en die helemaal geen bankrekening hebben, om kleine sommen contant geld op rekeningen van klanten te storten. Volgens indienster is de

tegenwerking van de banken gebaseerd op de EU-verordening ter bestrijding van witwassen.

Opmerkingen van de Commissie over het verzoekschrift

In het algemeen is het niet in strijd met de wet dat financiële instellingen de identiteit verifiëren van een persoon die van hun financiële diensten gebruik wenst te maken. In feite vereist de richtlijn ter bestrijding van witwassen¹ dat financiële instellingen en met name banken een klantenonderzoek uitvoeren als een persoon een zakelijke relatie met een bank wenst aan te gaan, bijvoorbeeld door een bankrekening te openen.

De in het verzoekschrift beschreven situatie is echter enigszins anders, aangezien hier sprake is van gevallen waarin personen die geen bankrekening hebben bepaalde occasionele financiële transacties via een bank wensen uit te voeren, zoals de contante betaling van rekeningen van nutsbedrijven. In een aantal lidstaten is het naar het zich laat aanzien mogelijk voor personen om bijvoorbeeld hun elektriciteitsrekening contant te betalen aan de balie van een bank, die vervolgens de rekening van het elektriciteitsbedrijf in kwestie crediteert. In dit verband moet er mogelijk worden voldaan aan bepaalde contractuele procedures, die eventueel zijn overeengekomen tussen de bank en de bankrekeninghouder. Dit betekent in bovenstaand voorbeeld dat het elektriciteitsbedrijf zal willen weten welke klant welke rekening heeft betaald. Dergelijke procedures omvatten mogelijk ook de noodzaak voor de bank om de identiteit van de persoon in kwestie vast te stellen, alleen al om ervoor te zorgen dat het elektriciteitsbedrijf hem of haar kan terugvinden in geval er een te hoog of te laag bedrag is betaald.

Echter, een dergelijke vereiste zou niet voortkomen uit de Europese wetgeving ter bestrijding van witwassen. In feite kunnen deze specifieke typen transacties beschouwd worden als "occasionele transacties" zoals vastgesteld in artikel 7, lid b van de richtlijn ter bestrijding van witwassen. Dit betekent dat, voor zover deze transacties niet het bedrag van 15 000 euro overschrijden en geen risico van witwassen of van financiering van terrorisme vormen, de richtlijn voor de banken niet de verplichting inhoudt om enige vorm van klantenonderzoek uit te voeren.

Conclusie

Aangezien het beschreven type transacties beschouwd kan worden als "occasionele transacties" is er geen specifieke verplichting voor financiële instellingen om dergelijke transacties te weigeren op grond van vereisten die voortkomen uit verplichtingen krachtens de richtlijn ter bestrijding van witwassen van de EU. De Commissie is het niet eens met de in het verzoekschrift vervatte bewering.

¹ Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme