



EUROPESE CENTRALE BANK

EUROSYSTEEM

NL

ECB-PUBLIC

## ADVIES VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 20 november 2015

betreffende de bescherming tegen valsemunterij en de handhaving van de kwaliteit van de geldomloop  
(CON/2015/50)

### Inleiding en rechtsgrondslag

Op 28 oktober 2015 ontving de Europese Centrale Bank (ECB) een verzoek van de Gouverneur van de Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique (NBB), handelend namens de Minister van Financiën, om een advies inzake een ontwerp van een Koninklijk Besluit houdende uitvoering van de Wet van 17 juli 2013 betreffende de bescherming tegen valsemunterij en de handhaving van de kwaliteit van de geldomloop (hierna het 'ontwerp-Koninklijk Besluit'). De ECB werd verzocht binnen een maand een advies uit te brengen opdat de Belgische regering rekening zou kunnen houden met het ECB-advies, vooraleer het ontwerp-Koninklijk Besluit wordt ingediend bij het parlement.

De adviesbevoegdheid van de ECB is gebaseerd op artikel 127, lid 4 en artikel 282, lid 5 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en het eerste, tweede en derde streepje van artikel 2, lid 1 van Beschikking 98/415/EG<sup>1</sup>, aangezien het ontwerp-Koninklijk Besluit betrekking heeft op monetaire aangelegenheden, betaalmiddelen en de NBB. Overeenkomstig de eerste volzin van artikel 17.5 van het Reglement van orde van de Europese Centrale Bank heeft de Raad van bestuur dit advies aangenomen.

### **1. Doel van het ontwerp-Koninklijk Besluit**

- 1.1 Het ontwerp-Koninklijk Besluit geeft uitvoering aan de Wet van 17 juli 2013 betreffende de bescherming tegen valsemunterij en de handhaving van de kwaliteit van de geldomloop. Die wet beoogt meer dan een pure implementatie van de Uniewetgeving die vereisten oplegt aan medewerkers die bankbiljetten en muntstukken behandelen, zoals bepaald in artikel 6 van Verordening (EG) nr. 1338/2001 van de Raad<sup>2</sup> en Besluit ECB/2010/14<sup>3</sup>, en stelt aanvullende vereisten aan medewerkers die bankbiljetten en muntstukken behandelen inzake 'vermoedelijk geneutraliseerde bankbiljetten', d.w.z. bankbiljetten die vermoedelijk door antidiefstalapparatuur zijn geneutraliseerd.
- 1.2 Te dien einde codificeert het ontwerp-Koninklijk Besluit het Koninklijk Besluit van 5 april 2006 houdende uitvoering van de Wet van 12 mei 2004 betreffende de bescherming tegen

---

<sup>1</sup> Beschikking 98/415/EG van de Raad van 29 juni 1998 betreffende de raadpleging van de Europese Centrale Bank door de nationale autoriteiten over ontwerpen van wettelijke bepalingen (PB L 189 van 3.7.1998, blz. 42).

<sup>2</sup> Verordening (EG) nr. 1338/2001 van de Raad van 28 juni 2001 tot vaststelling van maatregelen die noodzakelijk zijn voor de bescherming van de euro tegen valsemunterij (PB L 181 van 4.7.2001, blz. 6).

<sup>3</sup> Besluit ECB/2010/14 van 16 september 2010 inzake echtheids- en geschiktheidscontroles en het opnieuw in omloop brengen van eurobankbiljetten (PB L 267 van 9.10.2010, blz. 1).

valsemunterij, en vervangt deze. Met name worden de medewerkers die bankbiljetten en muntstukken behandelen de volgende aanvullende taken opgelegd, die zijn afgeleid uit bestaande verplichtingen die hen werden opgelegd in verband met valse bankbiljetten of voor omloop ongeschikte bankbiljetten: (a) ten opzichte van de medewerkers die bankbiljetten behandelen, de opstelling van instructies, sensibilisering en opleiding organiseren, met inachtneming van geschikte interne controlemaatregelen, de detectie van vermoedelijk geneutraliseerde bankbiljetten faciliteren; (b) aangaande hun biljettenautomaten, ervoor zorgen dat deze apparaten vermoedelijk geneutraliseerde bankbiljetten kunnen detecteren, inhouden en die bankbiljetten kunnen behandelen en het rekeningnummer bijhouden van de persoon naar wiens rekening die bankbiljetten werden gecrediteerd; (c) aangaande bankbiljetten die bij manuele verrichtingen zijn ontvangen, garanderen dat die bankbiljetten niet vermoedelijk geneutraliseerd zijn; (d) aangaande aangetroffen vermoedelijk geneutraliseerde bankbiljetten, die bankbiljetten uit omloop nemen en deze overmaken aan de NBB, aanrakingen van die bankbiljetten worden beperkt, de identificatiegegevens van rekeninghouders, rekeningnummers, digitale gegevens, beeldopnames en andere informatie die nuttig kan zijn bij het identificeren van personen die voornemens zijn een transactie uit te voeren met die bankbiljetten.

- 1.3 Bovendien machtigt het ontwerp-Koninklijk Besluit de NBB normen vast te stellen waaraan biljettenautomaten moeten voldoen, welke normen vertrouwelijk zijn en mogen alleen meegedeeld worden aan de instellingen en aan derden die er kennis van moeten nemen met het oog op hun implementatie.
- 1.4 Overeenkomstig artikel 6 van de Wet van 17 juli 2013 betreffende de bescherming tegen valsemunterij en de handhaving van de kwaliteit van de geldomloop, enige inbreuk op de nieuwe aan de medewerkers die bankbiljetten en muntstukken behandelen opgelegde verplichtingen kan door het ministerie van Financiën op voorstel van de NBB worden bestraft met een geldboete van tussen 250 en 50000 EUR, alsook met corrigerende maatregelen, aangezien de NBB is opgedragen enige inbreuk op de nieuwe vereisten te onderzoeken.

## **2. Algemene opmerkingen**

- 2.1 De ECB merkt op dat de NBB de ECB twee keer eerder heeft geraadpleegd inzake voorstellen van wet betreffende de bescherming tegen valsemunterij en de handhaving van de kwaliteit van de geldomloop<sup>4</sup>. De ECB herhaalt de in antwoord op die raadplegingen gedane opmerkingen, en beperkt zich derhalve tot opmerkingen aangaande de door het ontwerp-Koninklijk Besluit aan het bestaande juridisch kader toegevoegde nieuwe bepalingen.
- 2.2 De ECB verwelkomt het ontwerp-Koninklijk Besluit dat beoogt de veiligheid van het geldverkeer te verhogen en het risico te verminderen dat criminelen geneutraliseerde eurobankbiljetten weer in omloop kunnen brengen.

---

<sup>4</sup> Zie de Adviezen CON/2011/64 en CON/2013/43. Alle ECB-adviezen worden gepubliceerd op de ECB-website: [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

### 3. Specifieke opmerkingen

- 3.1 Aangezien vermoedelijk geneutraliseerde bankbiljetten hun statuut als wettig betaalmiddel behouden, zulks overeenkomstig Verordening (EG) nr. 974/98<sup>5</sup> van de Raad, moet enige beperking op het gebruik of de omloop van bankbiljetten verenigbaar zijn met Uniewetgeving. Met name moeten dergelijke beperkingen evenredig zijn aan de algemene doelstelling van die beperking. De ECB is van mening dat de in het ontwerp-Koninklijk Besluit vastgelegde regels, om zo vroeg mogelijk de omloop van geneutraliseerde eurobankbiljetten vast te stellen en te voorkomen, evenredig zijn aan de doelstelling van die regels, namelijk de mogelijkheden voor dieven beperken om na de activering van antidiestapparaatuur echte geneutraliseerde eurobankbiljetten te recyclen of terugbetaling te verkrijgen voor die bankbiljetten. De ECB begrijpt dat het ontwerp-Koninklijk Besluit de NBB-bevoegdheid onverlet laat met betrekking tot de inwisseling van beschadigde eurobankbiljetten en creditering van hun waarde hetgeen de NBB zal regelen overeenkomstig toepasselijke Uniewetgeving, met name Besluit ECB/2013/10<sup>6</sup>.
- 3.2 De ECB verwelkomt dat het ontwerp-Koninklijk Besluit de NBB machtigt normen vast te stellen waaraan de biljettenautomaten moeten voldoen om de vermoedelijk geneutraliseerde bankbiljetten te detecteren en hun omloop te blokkeren. De ECB begrijpt uit de memorie van toelichting bij het ontwerp-Koninklijk Besluit dat de NBB rekening zal houden met de op dit vlak door de ECB vast te stellen regels<sup>7</sup>.

Dit advies wordt op de ECB-website gepubliceerd.

Gedaan te Frankfurt am Main, 20 november 2015.

[getekend]

*De president van de ECB*

Mario DRAGHI

---

<sup>5</sup> Verordening (EG) nr. 974/98 van de Raad van 3 mei 1998 over de invoering van de euro (PB L 139 van 11.5.1998, blz. 1).

<sup>6</sup> Besluit ECB/2013/10 van 19 april 2013 betreffende de denominaties, specificaties, reproductie, vervanging en het uit circulatie nemen van eurobankbiljetten (PB L 118 van 30.4.2013, blz. 37).

<sup>7</sup> Zie pagina 5 van de memorie van toelichting.