



EUROPESE CENTRALE BANK

**HET DOOR HET EUROSISTEEM GEHANTEERDE
REFERENTIEKADER VOOR HET GEBRUIK VAN CASH-
RECYCLING-MACHINES DOOR KREDIETINSTELLINGEN
ALSMED E ANDERE INSTELLINGEN IN HET
EUROGEBIED DIE BEROEPSHALVE DEELNEMEN AAN
DE VERWERKING EN VERSTREKKING AAN HET
PUBLIEK VAN BANKBILJETTEN**

De Raad van Bestuur van de ECB heeft er notitie van genomen dat in het eurogebied gevestigde kredietinstellingen, alsmede andere instellingen in het eurogebied die beroepshalve deelnemen aan de verwerking en verstrekking aan het publiek van bankbiljetten (welke instellingen hierna gezamenlijk zullen worden aangeduid als “beheerders van cash-recycling-machines”), beginnen te investeren in afzonderlijk opgestelde, door klanten bediende apparaten die geschikt zijn voor de inname, verwerking en uitgifte van bankbiljetten, de zogenoemde “cash-recycling-machines”.

Het gebruik van cash-recycling-machines kan van directe invloed zijn op de geldcyclus. Als algemene regel benadrukt de Raad van Bestuur dat, teneinde de hoge kwaliteit van de bankbiljetten in omloop te garanderen, cash-recycling-machines uitsluitend kunnen worden gebruikt indien deze de taak de bankbiljetten in omloop vrij te houden van vervalsingen en ongeschikte biljetten, op betrouwbare wijze kunnen uitvoeren. Deze normen dienen door de nationale centrale banken (NCB's) te worden gecontroleerd middels regelmatige steekproeven. Aangezien het Eurosysteem verantwoordelijk is voor het in omloop brengen van bankbiljetten, bestaat de noodzaak voor een gemeenschappelijk standpunt van het Eurosysteem in dezen.

Dit gemeenschappelijk standpunt is besproken met zowel de fabrikanten van cash-recycling-machines als met de verschillende Europese organisaties uit de kredietsector.

De Raad van Bestuur van de ECB heeft op zijn vergadering van 18 april 2002 een gemeenschappelijk referentiekader aangenomen voor het gebruik van cash-recycling-machines door beheerders van cash-recycling-machines, met inbegrip van minimumsorteringsnormen voor cash-recycling-machines. De voorwaarden voor het gebruik van cash-recycling-machines worden gepresenteerd in de vorm van een niet-bindend referentiekader, en de Raad van Bestuur van de ECB heeft besloten dat de NCB's van het eurogebied zo spoedig mogelijk zullen bijdragen aan de tenuitvoerlegging van voornoemd referentiekader in hun respectieve nationale regelgevende of contractuele kaders met beheerders van cash-recycling-machines die dienen ter organisatie van de geldcyclus. Vooruitlopend op de nationale tenuitvoerlegging, en ter verduidelijking in dit stadium van de voorwaarden waaronder beheerders cash-recycling-machines in het eurogebied zouden kunnen gebruiken, heeft de Raad van Bestuur besloten zijn gemeenschappelijke referentiekader in alle officiële talen van de Gemeenschap te publiceren op de websites van het Eurosysteem.

Bij de ontwikkeling van het door het Eurosysteem gehanteerde referentiekader is gelet op Artikel 6 van 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 (hierna de "Raadsverordening").

Dit artikel verplicht beheerders van cash-recycling-machines tot het uit omloop nemen van alle ontvangen eurobankbiljetten waarvan zij weten of voldoende redenen hebben om te vermoeden dat deze vals zijn, en deze onverwijld in te leveren bij de bevoegde nationale autoriteiten. De lidstaten zullen de nodige maatregelen nemen om ervoor te zorgen dat jegens beheerders van cash-recycling-machines die voornoemde verplichting niet nakomen doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties kunnen worden getroffen.

Zonder afbreuk te doen aan de door de lidstaten genomen nationale maatregelen, heeft de Raad van Bestuur van de ECB de volgende criteria voor het gebruik van cash-recycling-machines aangenomen.

Beheerders van cash-recycling-machines dienen voorts te voldoen aan alle in nationale vervalsings- en witwaswetgeving vastgelegde verplichtingen.

I. Detectie en sensorvereisten

Het garanderen van de zo groot mogelijke detectiegraad ten aanzien van vervalsingen en het voorkomen van uitgifte van vermoedelijke vervalsingen zijn van het aller grootste belang. Cash-recycling-machines dienen derhalve in staat te zijn bij hen gedeponeerde bankbiljetten te classificeren onder een van de volgende vier categorieën:

Categorie	Classificatie	Kenmerken	Behandeling
1	Geen bankbiljet, niet herkend	Niet herkend als een bankbiljet want: <ul style="list-style-type: none">- verkeerde afbeelding of verkeerd formaat;- - invoerfout (bijv. door de machine dubbelgepakte biljetten, etc.);- grote ezelsoren of grote ontbrekende stukken;- handgeschreven briefjes, scheidingsblaadjes, etc.;- verkeerde valuta.	Retour aan klant.
2	Element(en) geïdentificeerd als vervalsing.	Afbeelding en formaat worden herkend, maar een of meerdere van de echtheidskenmerken (infrarood, ultraviolet, magnetisme, veiligheidsdraad, etc.) ontbreken of vallen duidelijk buiten de tolerantie.	Dient uit omloop te worden genomen en dient, na bevestiging dat er inderdaad sprake is van een vervalsing, samen met informatie aangaande de rekeninghouder aan de bevoegde nationale autoriteiten te worden toegezonden. Dient niet aan de rekeninghouder te worden gecrediteerd.
3	Elementen zijn niet duidelijk echt bevonden. Verdachte bankbiljetten.	Afbeelding, formaat en echtheidskenmerken (infrarood, ultraviolet, magnetisme, veiligheidsdraad, etc.) worden herkend, maar er is sprake van kwaliteits- en/of tolerantie-afwijkingen. Het zal hier in de meeste gevallen ongeschikte of bevuilde bankbiljetten betreffen.	De bankbiljetten moeten apart worden verwerkt en vervoerd naar een NCB voor een echtheidscontrole. De informatie aangaande de rekeninghouder dient voor een periode van 4 weken te worden bewaard en op verzoek beschikbaar te worden gesteld. Kan worden gecrediteerd aan de rekeninghouder.
4	Bankbiljetten volledig geïdentificeerd als echt.	Alle echtheidscontroles leverden een positief resultaat op.	Kunnen worden gebruikt voor recycling. Dienen te worden gecrediteerd aan de rekeninghouder.

¹ PB L 181 van 4 juli 2001, blz. 6 en volgende.

Uitsluitend bankbiljetten die a) volledig zijn herkend als zijnde echt (Categorie 4) en die b) voldoen aan de minimumsorteringsnormen (zie Sectie 3 hieronder) mogen worden gebruikt voor recycling. Bankbiljetten die worden geclassificeerd als Categorie 2 en Categorie 3 dienen uit omloop te worden genomen en gescheiden te worden opgeslagen/verwerkt.

2. Identificatie van rekeninghouders en traceerbaarheid van transacties

Registratie en identificatie van a) bankbiljetten/vervalsingen onder Categorie 2 en Categorie 3 en b) de respectieve rekeninghouders is noodzakelijk om te zorgen voor traceerbaarheid en aldus voor verbetering van het veiligheidsniveau. De bankbiljetidentificatiekenmerken (bijv. elektronische “vingerafdrukken” van bankbiljetten of andere identificatiemethoden) dienen samen met de klantgegevens te worden bewaard voor een periode van ten minste vier weken, teneinde het mogelijk te maken de vervalsingen naar de rekeninghouder te traceren.

Videobewaking wordt aanbevolen en zou extra beveiliging kunnen bieden tegen criminele activiteiten.

3. Sorteren van ongeschikte bankbiljetten

Cash-recycling-machines dienen ongeschikte bankbiljetten uit te sorteren, welke biljetten vervolgens dienen te worden teruggezonden aan de respectieve NCB. Ongeschikte bankbiljetten zijn bankbiljetten waarvan de kwaliteit onvoldoende wordt geacht voor verder gebruik in de geldcyclus. De minimumnormen voor de sortering van bankbiljetten zijn op verzoek beschikbaar. Dit geldt uitsluitend voor betrokkenen die deze informatie werkelijk nodig hebben.

4. Informatie aangaande de eurobankbiljetten en hun echtheidskenmerken

Informatie aangaande de eurobankbiljetten en hun echtheidskenmerken is, in het kader van de in 2000 en 2001 als voorbereiding op de invoering van de euro uitgevoerde tests, verschaft aan de beheerders van cash-recycling-machines en aan de fabrikanten van gelduitgifteautomaten, kassiersapparatuur en machines die bankbiljetten accepteren, detecteren en sorteren. Deze informatie wordt - samen met de mogelijkheid om vervalsingen te testen - voldoende geacht om te komen tot een afdoende echtheidscontrole van eurobankbiljetten.

5. Prestatietests van machines en meest recente versies van echtheidscontrolesoftware

Beheerders van cash-recycling-machines dienen gebruik te maken van cash-recycling-machines waarvan de fabrikanten, door het uitvoeren van tests op vervalsingen ten kantore van de NCB's van het Eurosysteem of bij nationale analysecentra (al naar gelang welke van de twee toepasselijk is) in hun respectieve lidstaat, bewezen hebben dat deze voldoen aan de vereisten zoals neergelegd in Secties 1, 2 en 3 hierboven. De beheerders van cash-recycling-machines dienen te allen tijde gebruik te maken van de meest recente versies van de echtheidscontrolesoftware teneinde ervoor te zorgen dat nieuwe vervalsingen kunnen worden gedetecteerd.

Aan fabrikanten zal geen bevoegdheidsverklaring worden verstrekt voor hun cash-recycling-machines. De NCB's van het Eurosysteem kunnen fabrikanten echter wel voorzien van een op schrift gestelde verklaring inzake de prestaties van de machines die worden gebruikt voor voornoemde vervalsingstests. De NCB's zorgen er middels een speciale clausule in deze verklaringen voor dat de daarin vervatte informatie, met inbegrip van alle verwijzingen naar de tests als zodanig, uitsluitend wordt gebruikt voor bilaterale contacten met klanten en niet voor enige vorm van reclame of promotie. De NCB's van het Eurosysteem zullen alle noodzakelijke stappen ondernemen om misbruik van deze op schrift gestelde verklaringen tegen te gaan. De NCB's kunnen systeemcontroles van cash-recycling-machines uitvoeren, onder meer ter verificatie van de precisie van de sensoren, de traceerbaarheid van transacties, de gegevensopslag en de sorteringsnormen voor ongeschikte bankbiljetten.

6. Deposito/cash-in-machines

Het voornoemde referentiekader zal eveneens van toepassing zijn op door de klant zelf bediende deposito/cash-in-machines² indien geen aparte echtheidscontroles door een kassier met de hand worden uitgevoerd alvorens de bankbiljetten weer worden uitgegeven. Dit wordt noodzakelijk geacht teneinde te voldoen aan de verplichting om alle ontvangen eurobankbiljetten waarvan beheerders weten of voldoende redenen hebben om te vermoeden dat deze vals zijn, uit omloop te nemen (Artikel 6 van voornoemde Raadsverordening). Een overgangsperiode tot 30 juni 2003 zal van

² De bankbiljetten die in deze machines worden gedeponeerd zullen in principe worden gecrediteerd naar de bankrekening van de inlegger.

toepassing zijn voor de technische aanpassing van bestaande machines. Gedurende die periode zullen beheerders uiteraard moeten voldoen aan de verplichtingen zoals vastgelegd in Artikel 6 van de Raadsverordening, en de nationale tenuitvoerlegging daarvan, door het nemen van organisatorische maatregelen.

24 mei 2002