



Gemeinsam Äntwert vum Finanzminister, Gilles Roth, a vun der Justizministesch, Elisabeth Margue, op d'parlamentaresch Fro n° 3496 vum 21. Januar 2026 vum éierbaren Deputéierten Marc Goergen iwwer d' « Protection des données lors des retraits en espèces »

- 1. Op wéi enger konkreter gesetzlecher Grondlag dierfe Banken zu Lëtzebuerg bei Borgeldophiewungen de Client nom Zweck vun der Notzung froen?**
- 2. Dierf d'Bank eng Borgeldophiewung refuséieren a falls jo, wéi kann ee Client sech dogéint wieseren?**
- 3. A wéi enge Fäll dierf eng Bank no Beweisdokumenter froen, fir eng Borgeldophiewung z'erlaben?**
- 4. Wéi sollen sech Bankclient uleeën an u wien solle si sech wenden, wa si mengen, dass hir Bank eng willkürlech Decisioun geholl huet?**
- 5. Wéi vill Reklamatiounen vu Clienten sinn wéinst Decisiounen an deem Kontext bei de fir Banken zoustännegen öffentleche Verwaltungen agaangen?**
- 6. Wéi eng Richtlinnen oder Empfehlungen vum Staat oder der CSSF existéieren, déi d'Borgeldophiewungen encadréieren, a wéi gëtt verhënnert, datt et zu willkürlechen oder disproportionéierte Kontrolle kënnt oder d'Donnéeën vun de Clienten mësbrauch ginn?**
- 7. Wéi eng öffentlech Verwaltungen hunn een direkten Zougrëff op d'Clientsdonnéeën bei de Banken?**
- 8. Wéi eng öffentlech Verwaltungen kënnen sech een Zougrëff op d'Clientsdonnéeën bei de Banken ufroen, zum Beispill am Kader vu Kontrollen?**

D'Kreditinstituter an aner Professioneller aus dem Finanzsecteur ënnerleien dem ofgeännerte Gesetz vum 12. November 2004 iwwer d'Bekämpfung vun der Geldwäsch an der Finanzéierung vum Terrorismus souwéi den dozou gehéierege Reglementer a Circulaire vun der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Op Basis vun deem Kader si si verpflichtet, eng risikobaséiert Approche („approche fondée sur le risque“) géintiwwer hire Clienten unzewenden an eng permanent Iwwerwaachung vun der Geschäftsbeziehung ze garantéieren.

An deem Kontext kënnen d'Instituter verpflichtet sinn, no der Natur an dem Zweck vun enger Transaktioun ze froen, inklusiv bei enger Borgeldophiewung, wann d'risikobaséiert Analys dat erfuerdert. Dës Verpflichtung ass net un e fixe gesetzleche Betragsschwellewäert gebonnen, mee hänkt vun der individueller Bewäertung vum Risiko of, déi d'Bank am Aklang mat de gesetzleche Bestëmmungen duerchzeféieren huet.

Wann d'Erklärungen oder d'Informatiounen, déi de Client liwwert, net als genuch oder plausibel ugesi ginn, oder wann e raisonnabele Verdacht op Geldwäsch oder Terrorismusfinanzéierung besteet, kann d'Bank d'Ausféierung vun der Transaktioun refuséieren am Aklang mat de Bestëmmungen vum genannte Gesetz.

Wat d'Fro no zousätzleche Beweisdokumenter ugeet, esou kënnen d'Instituter, am Kader vun hire gesetzlechen Obligatiounen, ergänzend Informatiounen oder Dokumenter ufroen, wann dëst am Kader vun der konkreter Situatioun als néideg a proportionéiert ugesi gëtt. Och hei gëllt de Prinzip vun der risikobaséierter Approche.



Zousätzlech zu de gesetzlechen a reglementaresche Bestëmmungen am Beräich vun der Bekämpfung vun der Geldwäsch an der Terrorismusfinanzéierung déngen de National Risk Assessment (NRA) souwéi déi jeeweileg sektoriell Risk Assessments als weidere Referenzkader fir d'Identifikatioun an d'Bewäertung vu Risiken am Finanzsecteur. Ausserdeem publizéiert d'CSSF reegelméisseg Reglementer, Circulaires, FAQen an aner Kommunikatiounen, an deenen si konkret Guidance gëtt, wéi déi uwendbar gesetzlech Dispositiounen am Aklang mat enger risikobaséierter Approche ëmzesetzen sinn. Am Kader vun hirer Iwwerwaachungsaufgab iwwerpréift d'CSSF d'Ëmsetzung vun dëse Bestëmmungen duerch d'Instituter.

Clients, déi der Meenung sinn, datt eng Decisioun vun hirer Bank ongerechtfaerdeg oder disproportional ass, kënnen fir d'éischt d'Reklamatiounsprozedur vun hirer Bank uwenden. Sollt keng zefriddestellend Léisung fonnt ginn, besteet d'Méiglechkeet, eng Reklamatioun bei der CSSF anzerechen, déi am Kader vun hirem Mandat d'Behandlung vu Clientereklamatioune géintiwuer beabsichtigte Instituter assuréiert.

D'CSSF huet säit 2020 insgesamt 4 Ufroe betreffend dës Problematik am Kader vun de Reklamatioune kritt. An 3 vun dëse 4 Fäll ass déi betraffe Persoun– nodeems se vun der CSSF d'Konditioune matgedeelt kritt huet fir hir Reklamatioun offiziell anzerechen (Formulaire ausfüllen etc.) – net méi op d'CSSF zeréck komm. An 1 vun dëse 4 Fäll, ass d'Reklamatiounsprozedur ugewandt ginn – dee Fall hat awer ganz spezifesche Elementer, esou dass kee Konsens tëscht de Parteie fonnt ginn ass.

Schliisslech ass ze preziséieren, datt ëffentlech Verwaltungen net iwwer en allgemengen oder direkten Zougrëff op Clientsdonnéeën bei Banke verfügen. E méiglechen Zougrëff kann nëmmen op Basis vun enger explizitter gesetzlecher Grondlag an am Kader vun enger formeller Prozedur erfollegen, beispillsweis am Kontext vun enger straf- oder finanzrechtlecher Enquête. Dobäi sinn d'Prinzipie vun der Legalitéit, der Noutwendegkeet an der Proportionalitéit strikt anzehalen.

Lëtzebuerg, den 2. Mäerz 2026

De Finanzminister

(s.) Gilles Roth