

EEN VERDACHT BANKBILJET, WAT NU?

1. Vals geld: een vervelende zaak

Het ontvangen van verdacht of vals geld is vervelend: voor consumenten, banken en voor u als ondernemer. Naast een vervelende situatie aan de kassa, geeft het ook de nodige administratieve rompslomp met politie of verzekeraar. En in het ergste geval mist u inkomsten. Gelukkig zijn de bankbiljetten goed beschermd tegen namaak en is het aantal valse biljetten in omloop laag. Dat neemt niet weg dat alle betrokken partijen valsemunterij zo ver mogelijk willen terugdringen. Voor het geval u in aanraking mocht komen met een verdacht biljet, treft u hieronder tips wat u er het beste mee kunt doen.

2. Wat kunt u als ondernemer doen in de strijd tegen vals geld?

Controleer biljetten die u worden aangeboden. Om vals geld te kunnen herkennen moeten u en uw medewerkers de echtheidskenmerken van de biljetten kennen. Om hiermee vertrouwd te raken heeft de Nederlandsche Bank (DNB) de Cd-rom 'Echt of vals' uitgebracht. U kunt deze aanvragen via info@dnb.nl. U kunt deze informatie ook raadplegen of downloaden via www.dnb.nl. Door te kijken, voelen en kantelen kunt u echte biljetten onderscheiden van valse. Ter ondersteuning zijn er ook detectieapparaten op de markt. Geen enkel apparaat geeft overigens 100% uitsluitel van een biljet echt of vals is. Een overzicht van geteste detectieapparatuur vindt u op de website van DNB.

3. Wat te doen als u een verdacht biljet krijgt aangeboden?

- Accepteer *nooit* een verdacht biljet! Als het verdachte biljet inderdaad vals blijkt te zijn, bent u uw geld kwijt. Banken vergoeden uw valse geld *niet*. Er zijn mogelijkheden u te verzekeren tegen de schade van vals geld (zie 8.).
- Vraag uw klant anders te betalen, het liefst elektronisch.
- Raad de klant aan het biljet naar de politie te brengen als blijkt dat hij informatie over de herkomst van het biljet heeft.
- Heeft hij die informatie niet, raad hem dan aan het biljet bij de eigen bank in te leveren of het naar DNB te sturen (zie 5.).
- Hebt u het vermoeden dat de klant niet te goeder trouw is, probeer dan de kenmerken van die klant zo goed mogelijk te onthouden (het liefst direct ergens op te schrijven). Waarschuw in dat geval zo snel mogelijk de plaatselijke politie.

4. Wat te doen als er toch verdacht geld in de kassa zit?

Indien u toch een verdacht biljet in de kassa aantreft, probeert u zich dan iets te herinneren over de herkomst en de aanbieder van het biljet. Doe aangifte bij de politie als u over bruikbare informatie beschikt. Zij zullen het biljet in beslag nemen. Mocht het echt blijken te zijn, krijgt u het biljet terug. Als u niets kunt vertellen over herkomst en aanbieder van het biljet dan raden we u aan het verdachte biljet direct naar DNB te sturen. U kunt een biljet eventueel ook inleveren bij uw huisbankier, die u een bewijs van inname zal geven. Deze stuurt het biljet dan door naar DNB.

5. Opsturen verdachte biljetten naar DNB

Verdachte biljetten kunt u naar DNB sturen door gebruik te maken van het formulier '*Inzending verdachte eurobankbiljetten*' dat u kunt downloaden van de website van DNB of kunt bestellen via de informatiedesk van DNB (0900-5200520; 35 cent per gesprek). Het opsturen van biljetten is voor eigen risico. Het biljet en formulier kunt u sturen naar:

De Nederlandsche Bank
Antwoordnummer 11125
1000 PD AMSTERDAM

DNB stelt uiteindelijk vast of een biljet echt of vals is. Indien het biljet echt blijkt te zijn, wordt het vergoed. Valse biljetten worden niet vergoed. Gegevens over vervalsingen worden zorgvuldig geregistreerd. Deze informatie wordt gedeeld met politie, justitie en de Europese Centrale Bank.

6. Wat als de bank verdacht geld vindt in uw afstorting?

Het kan ook gebeuren dat uw bank ontdekt dat u een verdacht biljet hebt ontvangen. De bank zal de waarde van dat biljet dan niet vergoeden. De bank zal het biljet voor nader onderzoek insturen naar DNB. Mocht deze vaststellen dat het biljet toch echt is, dan zal DNB de waarde op uw rekening bijschrijven. Uw huisbankier kan u informeren over deze procedure.

7. Wat moet u NIET doen?

Geef nooit zelf bankbiljetten uit waarvan u het vermoeden heeft dat ze vals zijn. Dit is namelijk strafbaar.

8. Bent u verzekerd tegen vals geld?

Soms bent u voor een bepaald maximum meeverzekerd op een bedrijfspolis of een kasgeldpolis. Controleert u daarom uw verzekeringen en lees de polisvoorwaarden goed na. Er kunnen bepaalde voorwaarden worden gesteld voordat de verzekering vals geld vergoedt, zoals het doen van aangifte bij de politie. De verzekering keert meestal pas uit als onomstotelijk vaststaat dat het biljet vals is. Het is dus belangrijk dat u de stappen neemt die in de polis beschreven staan.

Meer informatie?

Voor meer informatie over biljetten en informatiemateriaal kunt u bij DNB terecht op de website of telefonisch bij de Informatiedesk. Ook kunt u DNB een e-mail sturen.

Website: www.dnb.nl
Telefoon: 0900- 5200520 (35 cent per gesprek)
E-mail: info@dnb.nl