



**Äntwert vum Finanzminister, Gilles Roth, op d'parlamentaresch Fro n°1964 vum 20. Februar 2025
vum éierbaren Deputéierten Sven Clement**

1. Op wéi enger legaler Basis kënnen Banken zu Lëtzebuerg SEPA-Iwwerweisungen op Konten am Ausland refuséieren, besonnesch am Kader vun engem forcéierten "Offboarding", a steet dëst net am direkten Widersproch zur SEPA-Veruerdung (EU) Nr. 260/2012?

D'SEPA-Veruerdung (EU) Nr. 260/2012 schreift vir, dass Iwwerweisungen a Prelevementer an Euro am SEPA-Raum gläich behandelt mussen ginn, onofhängeg dovun ob se national oder grenziwwerschreidend ausgefouert ginn.

Eng Bank dierf eng SEPA-Iwwerweisung net refuséieren auszeféieren, eleng opgrond vun engem Empfänger-Konto an engem anere Memberstaat. Esou e Refus steet am Widersproch zu den Net-Diskriminéierungsprinzipie vun der SEPA-Veruerdung.

Dës Veruerdung etabléiert allgemeng de Prinzip vun de sougenannten "R-Transactions" (z.B. Rejet, Refus, Retour, Rectification, Reversement, Révocation, Rappel oder Demande d'annulation). Déi praktesch Gestioune vu "R-Transactions" ënnerläit dem European Payments Council (EPC). Den EPC huet eng detailléiert Lëscht vu valabelen Ursaache fir d'Refuséiere vu SEPA-Iwwerweisung publizéiert (<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/guidance-documents/guidance-reason-codes-sepa-credit-transfer-r-transactions>)

E Refus vun enger SEPA-Transaktioun ass deemno grondsätzlech méiglech, e pauschale Refus ausserhalb vun de Krittere vun der SEPA-Reglementatioun allerdéngs net.

D'ofgeännert Gesetz vum 10. November 2009 iwwert d'Bezuelserver ergänzt, dass e Refus dem Optraggeber matgedeelt a begrënnt muss ginn. Ausnam si Fäll, wou eng europäesch oder national Gesetzgebung, zum Beispill am Beräich vun der Geldwäschbekämpfung, eng Matdeelung verbitt.

2. Wéi eng Moossnamen huet d'Regierung virgesinn, fir sécherzestellen, datt d'Rechter vu Betriber während engem "Offboarding" respektéiert ginn, besonnesch wat den Transfert vun hire Gelder ugeet?

Situatiounen, an deenen eng Bank en Transfert an Euro op e Bezuelkont bei enger Bank am SEPA-Raum ouni justifiéiert Grënn refuséiert, kënnen Fäll vun sougenannter IBAN-Diskriminatioun duerstellen. IBAN-Diskriminatioun ass e Sujet, dee souwuel um europäeschem Plang (https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/payment-services/payment-services/iban-discrimination_en), wéi och zu Lëtzebuerg, eescht geholl gëtt.

Clients, déi vun IBAN-Diskriminatioune betraff sinn, hunn d'Méiglechkeet eng Reklamatioun bei der CSSF ze maachen.

Bis elo si ganz wéineg Reklamatioune wéinst IBAN-Diskriminatioune bei der d'CSSF agaangen (2024: 1 Fall ; 2025 : kee Fall).



3. Ass de Minister sech bewosst, datt verschidde Banken zu Lëtzebuerg exzessiv Gebühren (bis zu 12.500€) applizéieren, wann e Client no der Kënnegung säi Kont net bannent 60 Deeg schléisst, obwuel et fir verschidde Betriber quasi onméiglech ass, bannent dëser Zäit en neie Bankkont opzemaachen?

Der CSSF sinn esou Praktiken grondsätzlech net bekannt. Och si bei der CSSF keng Reklamatiounen dëst betreffend agaangen.

D'Kënnegung vu Konten ënnerläit vertragleche Bestëmmungen. Ginn dës net agehalen, kann de Client dogéint virzegoen.

4. Plangt d'Regierung, zesumme mat der CSSF, den Akteuren aus der Finanzindustrie (ABBL, ALFI, LPEA) an de betraffene Clienten eng Léisung ze fannen, fir dëse Problem ze léisen, an den Zougang zu Bankservicer fir all Betriber zu Lëtzebuerg ze garantéieren, onofhängeg vun der Nationalitéit vun hiren UBOen?

Et steet der Lëtzebuenger Regierung net zou, sech an déi kommerziell Politik, oder an de Risiko-Management vun enger Bank anzemëschen. Dat gesot, steet d'Regierung a regelméissegem Kontakt mat de Verrieder vun der Finanzplaz.

D'Bankenassociatioun, ABBL, huet och rezent Initiativen geholl fir de Betriber d'Opmaache vu Bankkonten ze erliichteren. Esou gouf z.B. am Dezember 2024 e Guide ausgeschafft, deem d'Ufuerderunge fir d'Opmaachen an d'Gestioun vun engem Geschäftskonto erkläert: <https://www.abbl.lu/en/a-practical-guide-to-opening-a-business-bank-account-2>

Een änleche Guide gouf och fir ASBLë publizéiert: <https://abbl.lu/en/home/bank-account-opening/non-profit-associations-opening-a-bank-account-for-non-profit-associations-in-luxembourg>

Och gouf vun der ABBL, an enker Ofstëmmung mat hiren Memberen, eng ëffentlech zougänglech Lëscht vu lëtzebuenger Banken (mat den respektiven Kontaktpersonen) opgestallt, déi Konte fir verschidden Zorte vu Betriber opmaachen, dorënner PMEen, Alternative Investment Fongen an och FinTechs: <https://abbl.lu/en/home/bank-account-opening/bank-account-opening-dedicated-contacts-for-aifs-fintechs-and-smes>

5. Wéi eng Kommunikatiounsstrategie huet d'Regierung entwéckelt, fir de Schued um internationale Ruff vu Lëtzebuerg als Finanzzenter ze limitéieren, deem duerch dës Praktiken entstoe kéint, besonnesch am Hiblëck op vun der neier US-Ambassadrice, déi eng Expertin am Private Equity Beräich ass?

Lëtzebuerg huet sech iwwert déi lescht Jore staark am alternative Fongebereich, an och besonnesch am Private Equity, entwéckelt.



Doduerch ass den alternative Fongenekosystem zu Lëtzebuerg gewuess an domat d'Demande fir Bankeservicer, an och de sougenannten "fund financing". Och eng Rei nei Acteure sinn op Lëtzebuerg komm fir eben dës Servicer, e.a. Bankkonten, dem alternative Fongesecteur unzebidden. Dorënner besonnesch amerikanesch a brittesch Banken, mä och aner spezialiséiert Acteuren.

D'Ambitioun vun der Lëtzebuerger Regierung besteet doranner dësen Ekosystem weider ze stäerken. Dat spigelt sech och an der Agenda "Ambitions 2030: Shaping Finance for our Future" vu *Luxembourg For Finance* rëm.

Lëtzebuerg, de 17. Mäerz 2025

De Finanzminister

(s.) Gilles Roth