

Voorpagina Nuhn

# 'Banken in Nederland verdwisten mijnoenen'

27/2/98

Van onze verslaggever  
Rob Zijlstra

**GRONINGEN** - De Groninger advocate mevrouw Mr. L. de Boer heeft bij het Openbaar Ministerie (OM) in Groningen aangifte van oplichting en verduistering gedaan tegen de Postbank NV. Zij beticht de bank van het bewust traag overboeken van geld, waardoor zij ten onrechte rente moet betalen. De Postbank verdient hiermee net als andere Nederlandse banken honderden miljoenen gulden per jaar. Ondernemers- en consumentenorganisaties klagen al jaren tevergeefs over deze praktijk, die bekend staat als valuterings.

Nog niet eerder werd in deze kwestie langs strafrechtelijke weg aangifte gedaan tegen een bank. Mocht het tot een rechtszaak komen, dan kan die zeer grote gevolgen hebben voor de Nederlandse banken. De Boer, werkzaam bij Wijnberg Advocaten in Groningen, voert sinds 1995 een privestrijd met de Postbank.

## Opmerkelijk

Opmerkelijk is dat het OM in Groningen de aangifte niet zelf in behandeling heeft genomen, maar ter beoordeling in handen heeft gegeven van het college van procureurs-generaal in Den Haag. Dit laatste is gebruikelijk en wordt alleen gedaan in zaken die zeer gevoelig liggen of verstrekkende gevolgen kunnen hebben. Het college van procureurs-generaal onderzoekt de aangifte momenteel.

De Postbank ontweet zich op

**Het is een bekende ergerland. Waarom is een gelibdrag dat van de ene naar de andere bankrekening wordt overgeschreven altijd zo lang onderweg? Een Groningse advocate noemt het verduistering en heeft aangifte gedaan.**

onrechtmatige wijze te verrijken met het geld van klanten. Het geld dat wordt verdiend is bedoeld om het betalingsverkeer te kunnen bekostigen, zo zegt een woordvoerder. 'De klant heeft er juist baat bij.' Een zegsman van Rabo Nederland, de enige bank in Nederland die niet aan valuterings doet, noemt dit onzin. Hij omschrijft valuterings als een 'verkapte manier om geld uit de portemonnee van de klant te kloppen.'

De Vereniging Consument & Geld juicht de stappen die de Groninger advocate nu onderneemt toe. Secretaris nr. A.J. Weenink waarschuwt er voor dat de banken veel macht hebben en hun invloedrijke lobbyisten aan het werk zullen zetten om een rechtszaak te voorkomen. Advocate De Boer zegt tot het uiterste door te zullen vechten. 'Ik wil een principiële uitspraak van de rechter.'

# Postbank niet erolgd voor valuteringsdagen

Tele. act 4/1/98  
■ door ROB SEBES

**AMSTERDAM**, zaterdag. De Postbank wordt niet strafrechtelijk vervolgd voor valuteringsdagen bij overboekingen. Dat heeft het openbaar ministerie in Amsterdam besloten. Volgens woordvoerder Stijns den Haan van het openbaar ministerie zijn de gronden om tot vervolging over te gaan 'heel dun'. De officier van justitie raad de klager, de Groningse advocaat mr. Liesbeth de Boer, aan de Postbank in een civiele procedure te dagen.

De Boer deed begin maart bij de officier van justitie in Amsterdam aangifte wegens verduistering door de Postbank. Zij beschuldigde de Postbank ervan overboekingen van cliënten bewust een paar dagen op te houden, zodat er voor de bank een rentevoordeel en voor de klant een rente-nadeel ontstaat.

In het jargon heet dit 'valuterings'. Het was de eerste keer dat een particulier op dit gebied aangifte deed om een strafzaak uit te lokken. Wel hebben zowel ondernemersorganisaties als de Consumentenbond bij het kabinet en de

banken zelf geregeld aan de bel getrokken met de valuterings te stoppen.

Volgens de klagers verdien de banken daarbij honderden miljoenen gelden aan de valuterings. Maar zij vonden tot op heden geen jaar bij minister Zalm (Financiën) en de banken.

Het Amsterdamse openbaar ministerie stelt dat uit de algemene voorwaarden van de Postbank blijkt dat de overboekingen binnen een redelijke termijn moeten plaatsvinden. Uit het voor-onderzoek van de officier van justitie is niet duidelijk geworden dat de

Postbank opzettelijk en onoverlegd lange termijn aanhoudt, aldus Den Haan. Ook vindt het openbaar ministerie dat valuteringsdagen in het bankwezen toelaatbaar moet zijn. Klanten die hiervoor niet mee eens zijn, hebben echter wel de mogelijkheid te gaan 'shoppen' bij een andere bank, waar de valuterings wellicht gunstiger uitpakt of helemaal niet bestaat, aldus Den Haan.

'Er is al met al geen redelijke vermoeden van verduistering. Bovendien zou de Postbank worden overspoord door redelijke publiciteit als het tot een strafzaak zou komen', aldus Den Haan. De opties om deze redenen is dat het openbaar ministerie niet te verhoort wordt. Als De Boer toch de valuterings wil aanvechten, dient zij zich tot de rechter te wenden, stelt Den Haan.

## Aanklacht tegen Postbank wegens trage overboeking

DEN HAAG, dinsdag

Tegen de Postbank is een aanklacht ingediend inzake oplichting en verduistering. Het college van procureurs-generaal buit zich over deze aanklacht, die is ingediend door advocaat mevrouw mr. L. de Boer Groningen.

De Boer heeft bij het openbaar ministerie in Groningen aangifte gedaan omdat ze vindt dat de bank geld bewust traag overboekt, waardoor zij ten onrechte debiteuren aan de bank moet betalen.

Ondernemers en belangenorganisaties klagen al jaren onder meer over deze genoemde valuterings. In dit systeem zitten er tussen bij de afboeking van betalingen steeds enkele dagen. In het verleden werden er bedragen genoemd van rond de 1 miljard per jaar, die bankklanten kwijt zouden zijn door deze praktijken.

Het is voor het eerst dat een particulier aangifte over deze gewraakte werkwijze van de banken doet. De Boer deelt een goede kans van slagen te hebben omdat de Postbank haar inmiddels geld heeft teruggevoerd voor onrecht ingehouden debiteuren. Dat staat nu zwart op wit, aldus de Boer.

De Boer wil deze zaak niet civiel-rechtelijk aan de kaak stellen. 'Ik heb daar de finan-

ciële middelen en de organisatie van de Postbank kent, maar haar is een strafrechtelijke weg echter ook een goede optie. De boord de Postbank loest dat ze fout zat, oververteijf zij nu bewust die wet, aldus De Boer. Daarom is de aanklacht van oplichting en verduistering op zijn plaats, meent de Boer.

Het college van procureurs-generaal heeft de aanklacht wegens nodig om een advies aan het OM aan te dienen, even om al dan niet tot vervolging over te gaan. Als justitie uiteindelijk besluit de bank een proces aan te doen, heeft de officier van justitie de vrijheid om de aanklacht zelf uit te breiden.

Den Haan het OM naast het onrechtmatig berekenen van debiteuren de bank zou moeten volgen voor het opzettelijk te langzaam overboeken van bedragen. Op die manier kan de bank namelijk zelf enkele dagen rente over deze bedragen openrijven. Tevens kan justitie hiernaar eisen dat de bank de aanklacht betrekken, zo meent De Boer.