

Image not found or type unknown



Comment peut-on déposer de l'argent liquide sans justificatif?

Par **Nina13**, le **15/01/2016** à **15:43**

Bonjour,

Une personne âgée que je connais voudrait déposer en banque toutes les économies qu'elle a accumulées depuis plusieurs années "sous son matelas".

Le problème est que ce sont des billets de banque mais aucune banque veut lui encaisser.

Elle ne peut pas justifier cet argent.

Comment peut-elle faire?

Cordialement,

Par **Lag0**, le **15/01/2016** à **15:46**

Bonjour,

De quelle ordre est la somme ?

Si trop importante, il faut peut-être la déposer en plusieurs fois...

Par **Nina13**, le **15/01/2016** à **16:25**

Bonjour, la somme est d'environ 20.000€. Au dessus de 500€ il faut justifier la somme je crois.

Elle ne peut pas se déplacer autant de fois la dame.

Par **morobar**, le **15/01/2016 à 17:27**

Bonjour,

Je ne vois pas pourquoi la banque refuserait sur RV de prendre en charge ces fonds.

Au moins jusqu'à 10.000 euro, seuil de déclaration systématique à TRACFIN.

D'autant qu'en présence d'une somme inférieure, la banque peut aussi faire un signalement à TRACFIN.

Par **Nina13**, le **15/01/2016 à 17:53**

Bonsoir, nous essayons de trouver une solution mais les banques ne veulent rien savoir. Ce sont des vrais billets, ce n'est pas de l'argent sale. Je ne comprends pas. Nous sommes bloquées avec cet argent en liquide.

Par **Lag0**, le **15/01/2016 à 18:05**

Normalement, la banque ne refuse pas le dépôt, simplement elle en demande la provenance.

Il suffit à cette personne de répondre et de dire que c'est ses économies depuis x années.

Je ne vois pas pourquoi la banque refuserait...

A propos, c'est bien dans sa banque que la personne veut déposer l'argent ou elle veut ouvrir un compte pour cela ?

Par **Nina13**, le **15/01/2016 à 18:09**

Sa banque a refusé qu'elle dépose cet argent sur son compte. On a téléphoné à sa conseillère pour lui demander avant de nous déplacer.

Par **jos38**, le **16/01/2016 à 17:49**

bonsoir. je suppose qu'elle touche une retraite virée tous les mois sur son compte bancaire et peut-être d'autres revenus, bref, elle est connue dans cette banque. demandez un rendez-vous avec le directeur en vous expliquant.

Par **Nina13**, le **17/01/2016 à 10:38**

Merci tous pour votre aide. On va prendre rdv avec le Directeur mais je crains qu'il ne nous réponde la même chose que la conseillère. Les lois sont les lois.

Par **Lag0**, le **17/01/2016** à **10:59**

[citation]Les lois sont les lois.[/citation]

Justement, aucune loi n'interdit de déposer de l'argent liquide sur son compte bancaire !

Tout au plus peut-on vous demander de justifier de l'origine des fonds. Il suffit donc de faire une déclaration (écrite) justifiant que ces fonds sont les économies de toute une vie !

Les banques ont la responsabilité de surveiller les dépôts et retraits en espèces, pas de les interdire !

Ou alors, la banque a réellement des raisons de supposer un trafic ?

Par **Nina13**, le **17/01/2016** à **15:29**

On verra ça avec le Directeur. Non pas de trafic. Argent propre.

Par **Roseline53**, le **29/08/2016** à **15:45**

BONJOUR marque de politesse [smile4]

Ma mère veut me donner 5000€ en liquide pour mes travaux de rénovation. Comment faire pour les déposer sur compte. Merci de votre réponse.

Par **Roseline53**, le **29/08/2016** à **15:47**

Je voulais dire pour les déposer sur mon compte à la banque postale

Par **Visiteur**, le **29/08/2016** à **16:51**

Bonjour,

Votre mère les a sans doute retirés quelque part, elle a donc un justificatif.