



Retait bancaire,faut il justifier ses raison?

Par **hanna**, le **23/05/2008** à **18:34**

bonjour,

j'ai demandé un retrait bancaire de 40000 euros pour des raisons familiales, ma banque me répond que je dois attendre quelques jours car il faut savoir si je ne fais pas un blanchiment d'argent.

Existe-t-il une loi qui justifie cette manœuvre?

Merci de me préciser les textes des lois en vigueur concernant ce sujet.

Combien de temps faut-il pour avoir mon argent? Je dois justifier toutes les opérations bancaires? Et les banques elles-mêmes font ce qu'elles veulent quand elles veulent sans aucune justification ni explication comme si on est un simple numéro de compte!!!!

merci

Par **affairiste**, le **31/07/2008** à **20:44**

Bonjour,

Oui un retrait de 4000 euros doit être demandé à l'avance, cela se justifie par la sécurité des banques ne pouvant avoir d'importantes sommes d'argent en permanence.

La durée est différente selon les banques, entre 2 et 4 jours en principe.

Enfin la lutte contre le blanchiment devient une priorité et les banques sont de plus en plus chargées de contrôle.

Alors, pas d'énervement, les banques ne font pas que nous "excroquer", elles peuvent aussi avoir un rôle utile. Et ne vous énervez pas, surtout si vous n'avez rien à vous reprocher !

Cordialement.