



Somme bloquée suite à un virement

Par **John45**, le 09/01/2019 à 23:07

Bonjour,rnrnJ'ai effectué un virement en zone SEPA il y'a de cela quelques semaine avec **Bxxxxxxxxxanonymisation** en Euro.rnLa somme a été immédiatement déduite de mon compte. Quelques jours plus tard j'ai reçu un appel du service client me demandant des justificatifs. Comme je pouvais faire le transfert plus simplement, j'ai demandé l'annulation du virement et le reversement de la somme sur mon compte.rnMais depuis **Bxxxanonymisation** bloque cette somme et refuse de le remettre sur mon compte si je ne donne pas les justificatifs.rnrnJe ne conteste pas le fait que **Bxxxanonymisation** refuse un virement pour une raison ou une autre, mais il me semble illégal qu'il déduise la somme avant opération et demande des justificatifs après (ce qui peut prendre des mois), et que de plus ils refusent de simplement d'annuler l'opération.rnrnEst-ce quelqu'un pourrait m'éclairer un peu plus sur le sujet ?rnrnMerci

Par **morobar**, le 10/01/2019 à 06:48

Bonjour,rnLa demande est effectuée dans le cadre de TRACFIN.rnMais êtes-vous sûr que le virement a bien été bloqué chez ce banquier?rnCar vu d'ici il s'agit d'une demande de documents en régularisation, et pas forcément antérieure à l'opération.rnCar la rétractation d'un virement effectué paraît difficile, en fait impossible.

Par **Tisuisse**, le 10/01/2019 à 08:52

Bonjour,rnrnCes demandes sont légales et destinées à lutter contre le blanchiment d'argent

provenant de trafics illicites (drogue, arme, délits ou crimes divers, ...).