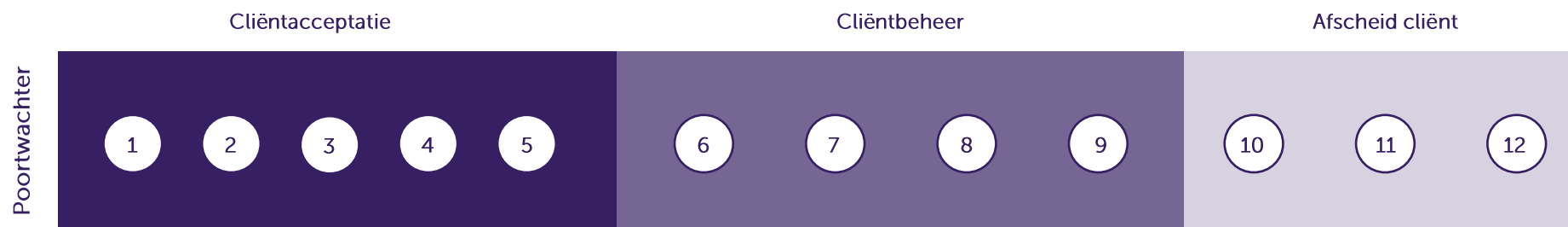


# Ongebruikelijke transacties melden: wanneer ben ik alert?

*Wanneer is er sprake van een ongebruikelijke transactie? Wat kun je melden om witwassen en financiering van terrorisme te voorkomen?*

Een ongebruikelijke transactie omvat meer dan alleen afwijkende transactiepatronen. Melden doe je als je een vermoeden hebt, maar dit maakt een cliënt niet meteen verdacht. Dit overzicht geeft een aantal voorbeelden van situaties waarbij je alert moet zijn. Als je twijfels hebt of er sprake is van een ongebruikelijke transactie, neem dan altijd contact op met je compliance officer.



1. De cliënt wil geen openheid van zaken geven
2. De cliënt is gevestigd in een hoog risicoland
3. De herkomst van vermogen en/of UBO is niet herleidbaar
4. Er heeft mogelijk in het verleden een ongebruikelijke transactie plaatsgevonden
5. De cliënt wordt vanwege integriteitsredenen niet geaccepteerd

6. Er zijn afwijkende stortingen of opnames (in omvang en aard)
7. Herkomst van vermogen is onduidelijk en de cliënt wil geen openheid geven
8. Opnames passen niet bij vooraf gesteld beleggingsdoel of transactiepatroon
9. Gegevens worden tussentijds aangepast (adres, tegenrekening, machtigingen)

10. Het is onduidelijk waarom de cliënt (voortijdig) afscheid neemt
11. Het afscheid past niet bij het vooraf gesteld cliëntprofiel (beleggingsdoel, risicobereidheid)
12. De cliënt vertrekt naar een beleggingsonderneming uit een hoog risicoland