

Szokatlan ügyletek felismerésének szempontjai

1. Az ügyfél szokatlanul nagy összegű készpénzt birtokol, és a készpénz mennyisége nem egyeztethető össze az ügyfél megjelenésével, viselkedésével („stróman” gyanú).
2. Rendszeres, nagy összegű pénzváltás.
3. Ügyfél nem működik közre a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadásában vagy kétséges tartalmú nyilatkozatot tesz.
4. Ügyfelek, akik együtt érkeznek, és egy időben nagy összegű váltást hajtanak végre („darabolás” gyanúja).
5. Egymást követő ügyletek közvetlenül az azonosítási összefoglaló alatt („darabolás gyanúja”).
6. Ritkán használt valutánemek nagy összegű, vagy rendszeres váltása.
7. Ügyfél, aki vonakodik az ügyfél-átvilágításnak alávetni magát.
8. Az ügyfél szándékosan a belső kockázatértékeléshez kapcsolódó tranzakciós limitek alatt hajt végre ügyleteket, hogy ezzel enyhébb megítélés alá essen és kevésbé szigorú ügyfél átvilágítási intézkedéseket kelljen vele szemben végrehajtani.
9. Kis címletű valuta váltása nagyobb címletre, vagy eladása, esetleg más valutánem egyidejű vásárlása.