

### **Szokatlan ügyletek felismerésének szempontjai**

1. Ügyfelek, akik záloghiteleiket hirtelen visszafizetik.
2. Ügyfelek, akik rendszeresen nagymennyiségű zálogtárgyat helyeznek zálogba, amelyek önmagukban kisebb értéket képviselnek, de együttesen nagyobb értékűek és jellemzően nem váltják ki azokat.
3. Ügyfelek, akik megjelenése azt a gyanút kelti, hogy a zálogba adott tárgy nem az ő tulajdonukat képezi.
4. Az ügyfél ruházata vagy viselkedése nem illeszkedik a zálogba adott tárgy minőségéhez, értékéhez.
5. Az ügyfél az azonosítás hallatán eláll az ügylettől.
6. Az ügyfél letéti igazolásokat vásárol, és azokat a kölcsön biztosítékául használja.
7. Más személy ésszerű magyarázat nélkül próbálja kiváltani a jelentős értékű zálogtárgyat.