Kredietinstellingen e.a.(*)

*(*Een ieder met een vergunning of ontheffing op grond van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994)*

Objectieve indicatoren

A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:	
Indicator	**Omschrijving**
B9720111	Transacties die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld;
B. Contante transacties:	
B9720131	Transacties van NAF. 250.000,= en hoger;
B9720132	Transacties van NAF. 20.000,= en hoger waarbij omwisseling plaatsvindt in grotere coupures;
B9720133	Transacties van NAF. 20.000,= en hoger waarbij omwisseling plaatsvindt in een andere valuta;
B9720134	Transacties van NAF. 20.000,= en hoger betreffende aankoop of verzilveren door cliënt van cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen;
B9720135	Transacties van NAF. 20.000,= en hoger waarbij effecten zijn betrokken;
B9720136	Transacties van NAF. 20.000,= en hoger die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren: a. ongeteld; b. in vreemde valuta; c. niet gestort op eigen rekening; d. overboeking naar buitenlandse rekening.
C. Girale transacties:	
B9720161	Transacties door niet-rekeninghouders van NAF. 20.000,= en hoger bestemd voor het buitenland.

Subjectieve indicatoren

A. Vermoedelijk witwas transacties:	
Indicator	**Omschrijving**
B0120211	Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of met financiering van terrorisme.
B. Nieuwe rekeningen:	
B9710221	Rekeningen waarbij wordt voldaan aan twee of meer van de volgende indicatoren: a. niet-ingezetene; b. identificatieproblemen; c. ongewoon conditie-aanbod; d. opvallend aantal rekeningen.
C. Transacties waarbij leningen zijn betrokken:	
B0120222	Transacties van NAF. 250.000,= en hoger betreffende een

	verstrekte dan wel een voorgenomen lening, die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren: a. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten; b. zekerheden die door de kredietinstelling of door derden worden aangehouden, waarvan de herkomst niet is te verifiëren of die niet in overeenstemming zijn met (bedrijfs)activiteiten van cliënt; c. zekerheidstellingen door derden die geen zichtbare relatie hebben tot cliënt; d. gebruik niet in overeenstemming met het doel van de verstrekte lening; e. onverwachte en onverklaarbare aflossing van een (probleem)lening; f. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen van onbekende derden of zonder indicatie van de opdrachtgever.
D. Transacties waarbij cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen zijn betrokken:	
B0120223	Transacties van NAF. 100.000,= en hoger waaronder begrepen de aankoop of het verzilveren door cliënt van cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen, die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren: a. uit of naar het buitenland; b. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten; c. transactie a-typisch voor cliënt; d. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen, of vice-versa; e. geëndosseerd op naam cliënt; f. opvallend aantal rekeningen; g. cliënt handelt als stroman; h. opvallende omzet of opvallende wijziging van het rekeningsaldo; i. ongewoon conditie-aanbod.
E. Transacties waarbij effecten zijn betrokken:	
B0120271	Transacties met effecten van NAF. 20.000,= en hoger waaronder begrepen de fysieke in- of uitlevering van effecten, die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren: a. uit of naar het buitenland; b. identificatieproblemen; c. ongewoon conditie-aanbod; d. transactie a-typisch voor cliënt; e. cliënt handelt als stroman; f. cliënt zonder aanwijsbare reden nerveus;

	g. cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd; h. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten; i. cliënt niet eerder op kantoor geweest; j. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen of vice-versa.
F. Contante transacties:	
B0120262	Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen;
B9720232	Transacties van NAF. 20.000,= en hoger die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren: a. identificatieproblemen; b. ongewoon conditie-aanbod; c. transactie a-typisch voor cliënt; d. kleine coupures; e. ongebruikelijke verpakking; f. frequente storting door niet-rekeninghouder; g. cliënt zonder aanwijsbare reden nerveus; h. cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd; i. cliënt handelt als stroman; j. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten; k. opvallende omzet of opvallende wijziging van het rekeningsaldo; l. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen, of vice-versa; m. cliënt levert, zonder dat dit in relatie staat tot de (bedrijfs)activiteiten, ongeteld geld aan; n. bedrag wordt door cliënt niet gestort op eigen rekening of rekening werkgever; o. bedrag wordt gestort ten gunste van een rekening bij een bank in het buitenland.
B0120241	Transacties van NAF. 5.000,= en hoger waarbij gelden ter beschikking worden gesteld bij een financiële instelling in dan wel buiten de Nederlandse Antillen voor een niet-rekeninghouder, die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren: a. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten; b. identificatieproblemen; c. transactie a-typisch voor cliënt; d. cliënt zonder aanwijsbare reden nerveus; e. cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd; f. cliënt handelt als stroman.
G. Girale transacties:	

B0120261	Transacties van NAF. 1.000.000,= en hoger die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren: a. uit of naar het buitenland; b. identificatieproblemen; c. opvallend aantal rekeningen; d. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten; e. transactie a-typisch voor cliënt; f. ongewoon conditieaanbod; g. opvallende omzet of opvallende wijziging van het rekeningsaldo; h. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen, of vice-versa; i. niet op eigen rekening cliënt;
B0110231	Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmede melding wil voorkomen.