

Προς την
Επιτροπή Καταπολέμησης της
Νομιμοποίησης Εσόδων από
Εγκληματικές Δραστηριότητες και της
Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας
(Ν.3691/2008)
Πειραιώς 207 και Αλκίφρονος 92
Τ.Κ. 118 53 ΑΘΗΝΑ

ΑΥΣΤΗΡΩΣ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΗ

Αθήνα, (Ημερομηνία)

Κύριοι,

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΘΕΣΗΣ ...

Σας αποστέλλουμε συνημμένα της αρμοδιότητάς σας.

Με εκτίμηση,
ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Υπογραφές

Η υπόθεση είναι (επιλέξτε με x) :

Νέα

Συμπληρωματική ή Διορθωτική Παλαιότερης

Αριθμός Προηγούμενης :	
Ημερομηνία Προηγούμενης :	

Για χρήση της Επιτροπής

--	--

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑΦΕΡΟΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

1. Για Φυσικά Πρόσωπα

Επώνυμο	:	
Όνομα	:	
Πατρώνυμο	:	
Μητρώνυμο	:	
Ημερομηνία γεννήσεως	:	
Υπηκοότητα	:	
Είδος και αριθμός πιστοποιητικού ταυτοποίησης (Α.Δ.Τ., Αριθ. Διαβατηρίου κ.λ.π.)	:	
ΑΦΜ και ΔΟΥ	:	
Επαγγελματική δραστηριότητα	:	
Διεύθυνση	:	
Τηλέφωνο	:	

2. Για Νομικά Πρόσωπα

Επωνυμία	:	
Πλήρης τίτλος	:	
Διεύθυνση	:	
ΑΦΜ και ΔΟΥ	:	
Νομική μορφή	:	
Αντικείμενο δραστηριότητας	:	
Εκπρόσωποι (*)	:	
Πληρεξούσιοι (*)	:	
Πραγματικοί δικαιούχοι (*)	:	

(*) Παρατίθενται τα διαθέσιμα αναλυτικά στοιχεία ταυτοποίησης

ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΜΟΣ ΠΕΛΑΤΗ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΣΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ Ή ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Ο Πελάτης είναι:

Πελάτης χωρίς αυτοπρόσωπη παρουσία (εντολές μέσω Internet, FAX ή τηλέφωνο)

Πολιτικώς εκτιθέμενο πρόσωπο τρίτης χώρας

Εταιρία με ανώνυμες μετοχές

Υπεράκτια Εταιρία

Εταιρία μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα

Πελάτης από χώρα που δεν εφαρμόζει επαρκώς τις συστάσεις της FATF

Άλλη κατηγορία (εξηγήστε).....

.....
.....
.....

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Α/Α	ΑΡΙΘΜΟΣ / ΕΙΔΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΗΝ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΚΙΝΗΣΗΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ / ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ
1.	ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ του ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ και της ΜΗΤΡΩΝΥΜΟ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ ΕΙΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ ΑΦΜ ΚΑΙ ΔΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΗΛΕΦΩΝΟ
2.	ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ του ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ και της ΜΗΤΡΩΝΥΜΟ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ ΕΙΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ ΑΦΜ ΚΑΙ ΔΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΗΛΕΦΩΝΟ
3.	ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ του ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ και της ΜΗΤΡΩΝΥΜΟ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ ΕΙΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ ΑΦΜ ΚΑΙ ΔΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΗΛΕΦΩΝΟ
4.	ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ του ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ και της ΜΗΤΡΩΝΥΜΟ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ ΕΙΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ ΑΦΜ ΚΑΙ ΔΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΗΛΕΦΩΝΟ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Α/Α	ΑΡΙΘΜΟΣ / ΕΙΔΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΗΝ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΕΛΕΥΤΙΑΣ ΚΙΝΗΣΗΣ
1.
2.
3.
4.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΥΠΟΠΤΩΝ / ΑΣΥΝΗΘΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

(με βάση το Παράρτημα 1)

Υπόπτη / ασυνήθης συναλλαγή* που μπορεί να υποδηλώνει:

I) ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ & ΥΠΟΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ

II) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ & ΥΠΟΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ

(*) Σε περίπτωση αναφοράς ύποπτης συναλλαγής που δεν περιλαμβάνεται στις ενδεικτικές συναλλαγές, η αναφορά θα συμπληρώνεται με το χαρακτηρισμό «Νέα Ενδεικτική Συναλλαγή» ώστε να δύναται να προστεθεί, σε συνεργασία με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στην τυπολογία των ύποπτων συναλλαγών.

**ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ, ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ, ΕΥΡΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

**ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ, ΣΧΟΛΙΑΣΜΟΣ ΚΑΙ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΠΤΟΥ ή
ΑΣΥΝΗΘΟΥΣ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ, ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗΣ
ΚΑΙ ΤΥΧΟΝ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΤΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΟΣ**

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΥΧΟΝ ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΩΝ

1. Για Φυσικά Πρόσωπα

Επώνυμο	:	
Όνομα	:	
Πατρώνυμο	:	
Μητρώνυμο	:	
Ημερομηνία γεννήσεως	:	
Υπηκοότητα	:	
Είδος και αριθμός πιστοποιητικού ταυτοποίησης (Α.Δ.Τ., Αριθ. Διαβατηρίου κ.λ.π.)	:	
ΑΦΜ και ΔΟΥ	:	
Επαγγελματική δραστηριότητα	:	
Διεύθυνση	:	
Τηλέφωνο	:	

2. Για Νομικά Πρόσωπα

Επωνυμία	:	
Πλήρης τίτλος	:	
Διεύθυνση	:	
ΑΦΜ και ΔΟΥ	:	
Νομική μορφή	:	
Αντικείμενο δραστηριότητας	:	
Εκπρόσωποι	:	
Πληρεξούσιοι	:	
Πραγματικοί δικαιούχοι	:	

ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ (CHECK LIST)

- Αντίγραφα αναλυτικής κίνησης λογαριασμών
- Αντίγραφα παραστατικών συναλλαγών
- Αντίγραφα πιστοποιητικών ταυτοποίησης (ταυτοτήτων, διαβατηρίων κ.λ.π.)
- Αντίγραφα νομιμοποιητικών εγγράφων
- Αντίγραφα λοιπών εγγράφων
- Πίνακες 1 – 6
(η συμπλήρωσή τους γίνεται εφόσον κρίνεται απαραίτητη από τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης ή εφόσον ζητηθεί από την Επιτροπή Καταπολέμησης)

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

Αρ. Λογαριασμού Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών :

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

ΗΜ/ΝΙΑ	ΠΟΣΟ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΚΑΤΑΘΕΤΗ	ΑΔΤ ή Αρ. ΔΙΑΒΑΤ. ΚΑΤΑΘΕΤΗ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΑΘΕΤΗ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ

ΠΙΝΑΚΑΣ 2

Αρ. Λογαριασμού Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών :

ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

ΗΜ/ΝΙΑ	ΠΟΣΟ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΟΥ	ΑΔΤ ή Αρ. ΔΙΑΒΑΤ. ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΟΥ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΟΥ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ

ΠΙΝΑΚΑΣ 3

Αρ. Λογαριασμού Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών:

ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΑ ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ / ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

ΗΜ/ΝΙΑ	ΠΟΣΟ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΝΤΟΛΕΑ / ΚΑΤΑΘΕΤΗ	ΑΔΤ ή Αρ. ΔΙΑΒΑΤ. ΕΝΤΟΛΕΑ / ΚΑΤΑΘΕΤΗ	ΕΝΤΟΛΙΔΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΜΒΑΣΜΑΤΟΣ	ΧΩΡΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΕΜΒΑΣΜΑΤΟΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ

Συνημμένα : Αντίγραφα καταθετηρίων, εμβασμάτων / S.W.I.F.T.

ΠΙΝΑΚΑΣ 4

Αρ. Λογαριασμού Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών:

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ

ΗΜ/ΝΙΑ	ΠΟΣΟ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ	ΑΔΤ ή Αρ. ΔΙΑΒΑΤ. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ	ΧΩΡΑ / ΤΡΑΠΕΖΑ ΥΠΟΔΟΧΗΣ ΕΜΒΑΣΜΑΤΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

ΠΙΝΑΚΑΣ 5

Αρ. Λογαριασμού Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών:

ΑΓΟΡΕΣ ΤΙΤΛΩΝ

ΗΜ/ΝΙΑ	ΕΚΔΟΤΗΣ	ΤΙΜΗ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΠΟΣΟΤΗΤΑ	ΑΞΙΑ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ 6

Αρ. Λογαριασμού Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών:

ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΙΤΛΩΝ

ΗΜ/ΝΙΑ	ΕΚΔΟΤΗΣ	ΤΙΜΗ ΜΟΝΑΔΟΣ	ΠΟΣΟΤΗΤΑ	ΑΞΙΑ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

Παρέλαβα ένα φάκελο με την ένδειξη “ΑΥΣΤΗΡΩΣ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΗ”.

Αθήνα, (Ημερομηνία)

.....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

(με βάση την εγκύκλιο 41/8.4.2009 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)

- I. Ενδείξεις συγκεκριμένων συναλλαγών / δραστηριοτήτων, που πρέπει να θεωρούνται ως ασυνήθεις ή ύποπτες νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, μπορεί να αφορούν στην ταυτότητα του πελάτη ή και στις κινήσεις του λογαριασμού του πελάτη:
 1. Αδικαιολόγητη καθυστέρηση ή άρνηση του πελάτη, ή του πληρεξουσίου του, να προσκομίσει τα νομιμοποιητικά και λοιπά έγγραφα που είναι απαραίτητα για το άνοιγμα επενδυτικού λογαριασμού, ή γενικότερα απροθυμία του να παράσχει ολοκληρωμένες πληροφορίες σχετικά με τη φύση των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων.
 2. Φήμες και ειδήσεις που αφορούν στον πελάτη ή συνδεδεμένα με αυτόν πρόσωπα και τον συνδέουν με εγκληματικές και ποινικά κολάσιμες δραστηριότητες. Οι Εταιρίες έχουν υποχρέωση άμεσης καταγγελίας όταν υπάρχουν δημοσιεύματα στον Τύπο σχετικά με εγκληματικές δραστηριότητες του πελάτη τους.
 3. Άνοιγμα επενδυτικού λογαριασμού στο όνομα πελάτη, φυσικού προσώπου, του οποίου η κατοικία ή ο τόπος εργασίας, ή νομικού προσώπου του οποίου η έδρα δεν είναι στην περιοχή που εξυπηρετείται από την Εταιρία ή το συγκεκριμένο υποκατάστημα.
 4. Σε αίτημα της Εταιρίας ο πελάτης αρνείται ή αποτυγχάνει να πιστοποιήσει τη νόμιμη προέλευση των κεφαλαίων ή του χαρτοφυλακίου του, είτε τα στοιχεία που παρέχει είναι ψεύτικα ή παραπλανητικά.
 5. Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε μη συνεργάσιμες χώρες ή σε χώρες που δεν εφαρμόζουν ή εφαρμόζουν ανεπαρκώς τις Συστάσεις της FATF.
 6. Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε χώρες παραγωγής ή διακίνησης ναρκωτικών.
 7. Παροχή στοιχείων από τον πελάτη τα οποία δύσκολα μπορούν να επαληθευτούν από την Εταιρία.
 8. Κίνηση λογαριασμών με μεγάλα ποσά που τηρούνται στο όνομα υπεράκτιων εταιριών (offshore companies).
 9. Ενεργοποίηση αδρανών για μεγάλο διάστημα επενδυτικών λογαριασμών.
 10. Σημαντική και αιφνίδια αύξηση συναλλαγών σε σχέση με το επενδυτικό προφίλ του πελάτη.
 11. Ασυνήθης νευρικότητα στη συμπεριφορά προσώπων κατά τη διεξαγωγή συναλλαγής.
 12. Μη επίδειξη ευλόγου ενδιαφέροντος από τον πελάτη για τους κινδύνους ή τους οικονομικούς όρους της συναλλαγής.
 13. Άρνηση του πελάτη να έχει προσωπικές επαφές με την Εταιρία.

14. Αίτημα του πελάτη για μεταφορά χρηματικών ποσών σε επενδυτικούς ή τραπεζικούς λογαριασμούς άλλων πελατών με τους οποίους δεν συνδέεται με επαγγελματικούς ή συγγενικούς δεσμούς. (Συναλλαγή ύποπτη και για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
15. Αίτημα του πελάτη-νομικού προσώπου για μεταφορά χρηματικών ποσών σε τραπεζικούς λογαριασμούς υποκαταστημάτων ή θυγατρικών εταιριών σε άλλες χώρες. (Συναλλαγή ύποπτη και για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
16. Επαναλαμβανόμενες όμοιες συναλλαγές για ποσά λίγο κάτω από το ελάχιστο όριο, για το οποίο απαιτείται εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας.
17. Συχνή αλλαγή διεύθυνσης του πελάτη που δεν δικαιολογείται από την επαγγελματική του δραστηριότητα.
18. Περιπτώσεις πελατών των οποίων το βιοτικό επίπεδο αλλάζει συνεχώς καθώς και η εμφάνισή τους.
19. Συνεργασία του πελάτη με μεγάλο αριθμό Ε.Π.Ε.Υ.
20. Τακτικές μεταφορές χαρτοφυλακίου από και προς άλλες Ε.Π.Ε.Υ.
21. Η πίστωση του επενδυτικού λογαριασμού του πελάτη γίνεται μέσω καταθέσεων από πολλά τραπεζικά υποκαταστήματα μίας ή περισσότερων τραπεζών.
22. Δεν αναγράφεται το όνομα του πελάτη στην αιτιολογία της κατάθεσης ενός χρηματικού ποσού στον τραπεζικό λογαριασμό πελατών της Εταιρίας για πίστωση του επενδυτικού του λογαριασμού.
23. Μεγάλος αριθμός ατόμων που καταθέτουν ποσά στον τραπεζικό λογαριασμό πελατών της Εταιρίας για λογαριασμό του ίδιου πελάτη χωρίς ικανοποιητική εξήγηση.
24. Επενδυτικός λογαριασμός πελάτη για τον οποίο υπάρχει εξουσιοδότηση χειρισμού σε πρόσωπα που όμως δεν φαίνονται να έχουν οποιαδήποτε σχέση με τον πελάτη (είτε οικογενειακή, είτε επαγγελματική).
25. Εμβάσματα σε τραπεζικό λογαριασμό του πελάτη στον οποίο υπάρχουν συνδικαιούχοι που όμως δεν φαίνονται να έχουν οποιαδήποτε σχέση με τον πελάτη (είτε οικογενειακή, είτε επαγγελματική).
26. Κοινός επενδυτικός λογαριασμός προσώπων που δεν φαίνονται να έχουν οποιαδήποτε σχέση μεταξύ τους (είτε οικογενειακή, είτε επαγγελματική).
27. Το τηλέφωνο του σπιτιού ή της επιχείρησης του πελάτη είναι απενεργοποιημένο.
28. Η ύπαρξη υπόνοιας ή η διαπίστωση ίδρυσης εικονικών επιχειρήσεων από τον πελάτη.
29. Η διενέργεια πολύπλοκων ή ασυνήθιστων συναλλαγών χωρίς προφανή οικονομικό ή σαφή νόμιμο λόγο.
30. Καταθέσεις μεγάλων ποσών σε μετρητά ή επιταγές στο ταμείο της Εταιρίας ή / και μεγάλες αναλήψεις σε μετρητά ή επιταγές από το ταμείο της Εταιρίας.

31. Αίτημα για μεταφορά χρημάτων στον τραπεζικό λογαριασμό του πελάτη μετά από πρόσφατη κατάθεση στον επενδυτικό λογαριασμό του πελάτη, χωρίς προηγούμενα να έχει γίνει κάποια συναλλαγή.
32. Κατά τη διάρκεια της πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη παρατηρείται έλλειψη συνάφειας μεταξύ των στοιχείων που υπέβαλε ο πελάτης με αποτέλεσμα να προκύπτουν ερωτήματα ως προς την εγκυρότητα κάποιων από τα στοιχεία αυτά. (π.χ. μεταξύ των εγγράφων παρατηρούνται διαφορές στη διεύθυνση διαμονής, την ταχυδρομική διεύθυνση, το τηλέφωνο επικοινωνίας, το επάγγελμα, τον τόπο και την ημερομηνία γεννήσεως, το πατρώνυμο, το ΑΦΜ, κτλ.)
33. Πελάτες οι οποίοι επιμένουν πάντοτε να συναλλάσσονται με τον ίδιο υπάλληλο ακόμα και για συναλλαγές ρουτίνας ή οι οποίοι σταματούν να συναλλάσσονται με την Εταιρία σε περίοδο απουσίας συγκεκριμένου υπαλλήλου.

II. Ενδείξεις συμπεριφοράς υπαλλήλου μπορεί να θεωρηθούν ύποπτες ότι συνδέονται με πρόθεση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και θα πρέπει να ενεργοποιούν την προβλεπόμενη στις σχετικές διατάξεις διαδικασία.

1. Ο υπάλληλος κάνει σπάταλο τρόπο ζωής που δεν μπορεί να δικαιολογηθεί από το μισθό του.
2. Ο υπάλληλος παραλείπει να συμμορφωθεί με αναγνωρισμένες πολιτικές, διαδικασίες και μεθόδους.
3. Ο υπάλληλος είναι απρόθυμος να πάρει άδεια.
4. Αλλαγές στην απόδοση ή στον τρόπο συμπεριφοράς του υπαλλήλου.