

HVIDVASKSEKRETARIATET
Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet
November 2008

**INDIKATORER
PÅ EVENTUEL HVIDVASK AF UDBYTTTE
ELLER FINANSIERING AF TERRORISME**

INDHOLD

1. GENERELLE INDIKATORER	3
A. Kundens adfærd, forhold m.v.	3
1. Tilbageholdenhed med oplysninger	3
2. Identifikationsforhold m.v.	3
3. Tegn på, at der handles på andres vegne	3
4. Fremtoning	3
5. Kendskabet til kundens forhold	4
6. Kundens adfærd eller forhold i øvrigt	4
7. Geografiske relationer	4
B. Store kontantbeløb	4
C. Atypiske betalinger	5
D. Atypiske kontobevægelser	5
2. VALUTAVEKSLING	5
3. PENGEOVERFØRSLER OG -FORSENDELSER	5
4. BETALINGSMØNSTRE, VAREHANDEL OG REGNSKABER	6
5. EJENDOMSHANDEL OG LÅN I FAST EJENDOM	7
6. BØRSHANDEL OG INVESTERINGER	7
7. RÅDGIVNING	8
8. STIFTELSE, KØB ELLER ADMINISTRATION AF JURIDISKE PERSONER	8
9. FORSIKRING	8
10. INDSAMLINGS- ELLER FORENINGSVIRKSOMHED OG SAMLEKONTI	9

**INDIKATORER
PÅ EVENTUEL HVIDVASK AF UDBYTTE
ELLER FINANSIERING AF TERRORISME**

De indikatorer, der nævnes i det følgende, er især tænkt som en hjælp til de personer og virksomheder, der er omfattet af hvidvaskloven, og som har pligt til at underrette Hvidvasksekretariatet hos Statsadvokaten for særlig økonomisk kriminalitet, hvis de får mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme, og denne mistanke ikke kan afkræftes. Men mange indikatorer har også interesse for andre, der i henhold til lovgivning har pligt eller ret til at give en sådan underretning.

Det bemærkes, at del af indikatorerne også er relevante i relation til de FN-sanktionsresolutioner (gennemført i EU ved forordninger), der indeholder forbud mod finansiel bistand m.v. i relation til forskellige lande, personer, grupper og enheder. Endvidere er flere relevante i relation til SKATs virksomhed, herunder eksport og kontrollen med deklaration af ind- og udførsel af likvide midler svarende til 10.000 EUR eller mere.

Indikatorer er forskellige forhold, der kan give anledning til at overveje, om der kan være tale om hvidvask eller finansiering af terrorisme, og i tvivlstilfælde få nærmere oplysninger.

Der kan naturligvis være tale om helt lovlige forhold, selv om flere af indikatorerne foreligger.

De fleste indikatorer er udledt fra sager fra hele verden og kan tjene som inspiration til at ”tænke i hvidvaskbaner” eller til at overveje, om der kan foreligge finansiering af terrorisme. For så vidt angår eksempler på faktiske sager og konkrete hvidvaskmetoder kan henvises til følgende:

1. www.fatf-gafi.org (Methods & Trends under Publications)
2. www.egmontgroup.org (Sanitized Cases under Library)
3. www.politi.dk og www.rigsadvokaten.dk (Hvidvasksekretariatets årsberetninger på dansk og engelsk)

**Den vigtigste indikator er, at man selv oplever
en kunderelation som mere eller mindre atypisk**

Kendskabet til ”normale kunder” – der er baggrunden for, at man kan blive opmærksom på det atypiske – kan ikke beskrives med eksempler. Det er den enkeltes kundeerfaring, der får den pågældende til at undre sig lidt og undersøge nærmere.

Nogle indikatorer er relevante for mange underretningspligtige. De beskrives under ”Generelle indikatorer”. Andre er relevante for et mere begrænset antal underretningspligtige. Disse indikatorer anføres særskilt.

1. GENERELLE INDIKATORER

1.A. Kundens adfærd, forhold m.v.

1.A.1. Tilbageholdenhed med oplysninger

- 1) Uvillighed til at give identitetsoplysninger og referencer.
- 2) Ingen eller tøvende oplysninger om, hvor midler hidrører fra.
- 3) Uvillighed til at dokumentere, at midler hidrører fra arv, spil m.v. som oplyst af kunden.
- 4) Långiver ved et større lån fra udlandet oplyses at ville være anonym eller ikke at ville kontaktes.
- 5) Kunden vil ikke give nærmere oplysninger, før han ved, hvad der oplyses til offentlige myndigheder.
- 6) Tilbageholdenhed med oplysninger om påtænkt brug af en konto og/eller forventede aktiviteter.

1.A.2. Identifikationsforhold m.v.

- 1) Kunden har en postboksadresse eller en c/o-adresse.
- 2) Kundens adresse er et kontorhotel.
- 3) Kundens adresseforhold er vanskelige at verificere.
- 4) Postadressen for korrespondance er en anden end kundens officielle adresse.
- 5) Den oplyste adresse eksisterer ikke.
- 6) Den oplyste adresse har et stort antal tilmeldte eller en meget stor gennemstrømning af beboere, eller der er andre oplysninger, der indicerer, at den ikke er den egentlige bopæl eller domiciladresse.
- 7) Bopælen eller domiciladressen harmonerer ikke med kundens økonomiske dispositioner.
- 8) Kunden skifter hyppigt adresse.
- 9) Kunden er en virksomhed, hvis navn og formål ikke harmonerer med dens transaktioner.
- 10) Kunden kan ikke umiddelbart fremskaffe supplerende legitimationspapirer.
- 11) Legitimationspapirer virker ubrugte.
- 12) Legitimationspapirer er tilsmudsede, så det er svært at læse de nødvendige oplysninger.
- 13) Kunden ønsker ikke et udenlandsk pas ambassadeverificeret, uden at dette har en god begrundelse.

1.A.3. Tegn på, at der handles på andres vegne

- 1) Kunden ledsages af andre, der holder sig i baggrunden eller lige uden for.
- 2) Kunden læser op fra en seddel, han øjensynlig ikke selv har skrevet.
- 3) Kunden får instruktioner fra andre.
- 4) Kunden virker i tvivl, når han skal besvare uddybende spørgsmål.
- 5) Kunden repræsenterer en virksomhed, men synes at mangle erhvervmæssig baggrund.
- 6) Fuldmagt til andres hævning virker ikke velbegrundet.
- 7) Korrespondance skal sendes til en anden end kunden.
- 8) Kunden skal have oplysninger om, hvad der er overført til kontoen, før der hæves større kontantbeløb eller overføres til udlandet.

1.A.4. Fremtoning

- 1) Kundens påklædning og adfærd harmonerer ikke med transaktionens størrelse.
- 2) Kunden forsøger at undgå øjenkontakt.
- 3) Påklædning og kropsholdning vil vanskeliggøre genkendelse fra videoovervågning.
- 4) Kunden virker nervøs og usikker.

1.A.5. Kendskabet til kundens forhold

- 1) Kunden er på overførselsindkomst, der ikke harmonerer med transaktionen.
- 2) Kunden er kendt med kriminel fortid.
- 3) Kunden er nærtstående til person med kendt kriminel fortid.
- 4) Kunden er dårlig betaler, men har pludselig mange penge.
- 5) En lønmodtagers konto har pludselig atypiske transaktioner.
- 6) Kunden er kendt som dårlig betaler og indfrier pludselig sin forfaldne gæld.
- 7) Kunden indfrier pludselig større uforfaldne gældsposter, der har været afdraget løbende.
- 8) Pludselig forandring af kundens livsstil.
- 9) Kunden kører i meget dyre biler, der ikke harmonerer med indkomstforholdene.
- 10) Kunden lejer eller leaser dyre aktiver (f.eks. fast ejendom eller biler), der ikke harmonerer med indkomstforholdene.

1.A.6. Kundens adfærd eller forhold i øvrigt

- 1) Kunden viser ikke interesse for omkostninger eller forrentning.
- 2) Kunden vælger ikke den enkleste transaktionsform.
- 3) Kunden har ingen tilknytning til det område, hvor kundeforholdet etableres.
- 4) Danmark indgår som et fordyrende mellemlid i en transaktion uden en naturlig forklaring på valget.
- 5) Kunden har mange konti både i eget og selskabers navn og/eller har fuldmagt til mange konti.
- 6) Kunden giver en ret udførlig forklaring på baggrunden for kundeforholdet eller for transaktionen, der virker indstuderet.
- 7) Kunden reagerer ikke på henvendelser til den oplyste adresse.
- 8) Kunden har mange nyoprettede selskaber.
- 9) Kunden optager lån mod deponering af tilsvarende værdier.
- 10) Kunden har selskaber i udlandet, der ikke er begrundet i kundens virksomhed.
- 11) Kunden forklarer dyre aktiver med, at de er lånt eller finansieret af tredjemand.
- 12) Kunden anvender et betalingskort fra et land, der ikke er kundens bopælsland.

1.A.7. Geografiske relationer

- 1) Der indgår lande omfattet af FN- eller EU-sanktioner i transaktioner.
- 2) Der indgår andre særlige risikoområder i transaktioner (f.eks. narkotikaproducerende lande, skattelylande, konfliktområder, off-shore jurisdiktioner).
- 3) Der indgår lande med meget korruption eller kriminalitet i transaktioner.

1.B. Store kontantbeløb

- 1) Kunden betaler for en ydelse med store kontantbeløb.
- 2) Kunden indsætter kontantbeløb, der ikke harmonerer med hans erhverv.
- 3) Kunden indsætter kontantbeløb, der ikke harmonerer med sædvanlige betalingsmetoder for hans varetyper.
- 4) Kunden betaler med/indsætter/deponerer kontantbeløb, der øjensynlig lige er hentet i en bank.
- 5) Kunden betaler større beløb med mindre, evt. krøllede sedler.
- 6) Kundens oplysninger om, hvorfor der betales kontant, virker tøvende eller indstuderede.
- 7) Kunden har en erhvervsvirksomhed, der indebærer mange kontantbetalinger, men omsætningen forekommer atypisk god set ud fra de kontantbeløb, kunden kommer med.
- 8) Mindre sedler (evt. snavsede og/eller krøllede) ønskes omvekslet til større sedler.
- 9) Kunden kommer med kontanter, der er bundtet eller indpakket på en for kunden usædvanlig måde.
- 10) Kunden er i sin bankboks umiddelbart før indsættelse af større kontantbeløb.

Hvidvasksekretariatet

1.C. Atypiske betalinger

- 1) Tilbagebetaling af et lån kort efter etablering af låneforholdet.
- 2) Betaling til eller via lande, der er atypiske i forhold til, hvad der betales for.
- 3) Betaling til lande, der er helt uden forbindelse med handelen eller sælger.
- 4) Atypisk mange eller store indbetalinger i form af spillegevinster, arv m.v.

1.D. Atypiske kontobevægelser

- 1) Åbning af en konto for et nyt selskab, hvor der indsættes mere end forventet på baggrund af de foreliggende oplysninger.
- 2) Store og usædvanlige kontanthævninger fra en virksomhedskonto.
- 3) Indsættelse af beløb i forskellige filialer af banken.
- 4) En konto begynder pludselig at få indsat beløb fra udlandet, og tømmes ved jævnlige, mindre kontanthævninger.
- 5) Store kontantindbetalinger, der ikke harmonerer med kundens kendte økonomiske forhold.
- 6) Kundens konto begynder at have større kontantindbetalinger end normalt.
- 7) Kunden har flere konti, hvor der uden særlig grund indsættes kontanter på flere af dem samme dag.
- 8) Der er mange eller større overførsler fra en virksomhed til kontohavere, der øjensynlig ikke har nogen relation til virksomhedens arbejdsområde.
- 9) Et nystiftet selskab modtager store beløb fra udlandet, der kort efter videresendes til et eller flere selskaber i udlandet.
- 10) En personlig konto, hvor det ikke er oplyst, at det er en ekstra konto med et specifikt formål, har ikke de sædvanlige transaktioner for en personlig konto.
- 11) Der er flere transaktioner med offshore banker, der ikke er begrundet i kundens virksomhed.
- 12) Eneste kontobevægelser er overførsler til eller fra udlandet.
- 13) En nyoprettet konto får indsat et moderat beløb fra udlandet, der overføres til udlandet kort efter, og modtager kort efter et stort beløb fra udlandet, der også skal overføres.
- 14) En overvejende inaktiv konto har pludselig mange bevægelser.
- 15) En personlig konto anvendes til virksomhedsrelaterede transaktioner.
- 16) Kontoen bruges især til indsættelse af kontantbeløb og overførsler til udlandet.
- 17) En konto får atypisk overført større beløb, og tilsvarende beløb, eventuel f.eks. 10 % mindre, hæves kort efter kontant.

2. VALUTAVEKSLING

- 1) Køb af valuta for store kontantbeløb.
- 2) Veksling af større beløb eller jævnlige, uden at det er begrundet i kundens erhverv.
- 3) Større vekslinger mellem udenlandske valutaer
- 4) Kunden synes ikke at vide, præcis hvilket beløb der veksles.
- 5) Kunden ser sig hele tiden omkring og følger ikke med i optællingen af penge.

3. PENGEOVERFØRSLER OG -FORSENDELSER

- 1) Overførsler, hvor der betales med store kontantbeløb.
- 2) Overførsler til lande, der ikke har naturlig forbindelse til kundens personlige eller erhvervsmæssige forhold.
- 3) Overførsler, der ikke harmonerer med kundens økonomiske forhold.
- 4) Kunden synes først efter optælling at vide, hvilket beløb der overføres.

Hvidvasksekretariatet

- 5) Kunden viser ikke interesse for, hvad overførslen koster.
- 6) Kunden har ingen forbindelse til Danmark og kan ikke tilstrækkeligt forklare, hvorfor der overføres penge fra Danmark.
- 7) Kunden har et papir med oplysninger om betalingsmodtager, men bliver usikker, hvis der spørges til eventuel anførsel af betalingsformål.
- 8) Større eller gentagne overførsler mellem en juridisk persons konto og en personlig konto, især hvis den juridiske person ikke er dansk.
- 9) Der overføres større beløb til udenlandske selskaber med kontorhoteladresser.
- 10) Større eller hyppige forsendelser af penge.
- 11) Jævnligt værdiforsendelser, der ikke er begrundet i den pågældendes virksomhed.

4. BETALINGSMØNSTRE, VAREHANDEL OG REGNSKABER

- 1) Pludselige ændringer i lande, virksomheden modtager penge fra, uden forklaring herpå.
- 2) Fakturering i atypisk valuta eller via atypiske mellemed.
- 3) Transaktioner med særlige risikoområder (f.eks. narkotikaproducerende lande, skattelylande, konfliktområder, off-shore jurisdiktioner).
- 4) Der indgår lande med meget korruption eller kriminalitet i transaktioner.
- 5) Indtægt fra ikke-dokumenteret udenlandsk virksomhed (selskaber, konsulenthonorarer m.v.).
- 6) Baggrunden for udgifter er vanskelig at verificere (betaling til agenter, konsulenter, for knowhow m.v.).
- 7) Tegn på, at der sker over- eller underfakturering i en virksomhed.
- 8) Indtægter er vanskelig at verificere.
- 9) Bankkonti har poster, der tyder på, at tredjemand har fået lov til at bruge dem.
- 10) Transaktionsbilledet indikerer, at kreditkort anvendes af tredjemand i udlandet.
- 11) Indtægten er atypisk god for den form for virksomhed.
- 12) Nogle faktureringsveje er atypiske.
- 13) Nogle betalingsveje er atypiske.
- 14) Nogle handelspartnere er atypiske.
- 15) Transaktioner tyder på, at kunden er den reelle ejer af en virksomhed, der fremstår som ikke relateret til kunden.
- 16) Nogle varer er købt eller solgt til atypiske priser.
- 17) Der er handlet med varer, der ikke har været i Danmark, og hvis eksistens ikke eller kun vanskeligt kan verificeres, uden at det er begrundet i den varetype, der er normal for den aktuelle erhvervsaktivitet.
- 18) Der faktureres ikke til købers bopælsland.
- 19) Der betales ikke til sælgers bopælsland.
- 20) Der er valgt en atypisk dyr transportform til forsendelser i forhold til indholdet ifølge transportpapirerne.
- 21) Omkostningerne er atypisk lave i forhold til den oplyste omsætning.
- 22) Et normalt stort varelager er pludselig nedbragt til regnskabsopgørelsen.
- 23) Faktureret køb eller salg harmonerer ikke med lagerplads eller oplagringsudgifter.
- 24) Virksomhedens samlede økonomiske forhold adskiller sig væsentligt fra tilsvarende virksomheder.
- 25) Der er sket forudbetalinger uden sikkerhed til nye handelspartnere.
- 26) Handel med udlandet er pludselig steget markant.
- 27) Fakturaer og transportpapirer stemmer ikke overens.
- 28) Der er debet- eller kreditnotaer, der ikke er bogført.
- 29) Der er aktiver, der ikke er bogført.
- 30) Atypisk stor indtægt fra betaling af erstatning/bod for misligholdte kontrakter.
- 31) Mange transaktioner med lande, hvorfra det kan være vanskeligt at få kontroloplysninger m.v.
- 32) Tegn på, at lån fra udlandet er loan-back arrangementer.
- 33) Bankkontobevægelser harmonerer ikke med virksomhedens aktiviteter.
- 34) Der er øjensynlig mange køberindbetalinger på en konto, men ikke varebetalinger m.v.
- 35) Der er salg af aktiver til formentlig underpris og køb af stort set tilsvarende aktiver til formentlig overpris i et selskab, hvis økonomiske situation er dårlig.
- 36) Atypisk store aflejringer i en virksomhed fra handler, hvor virksomheden kun har været mellemed.
- 37) Atypiske apportindskud eller kapitalforhøjelser i selskaber.

Hvidvasksekretariatet

- 38) Virksomheden handler typisk med tab.
- 39) Virksomheden indgiver ikke regnskaber.
- 40) Virksomheden handler med produkter, der kan kræve eksporttilladelse, til lande, der er omfattet af FN- eller EU-sanktioner eller kendt som transitlande til sådanne lande (f.eks. krypteringsprodukter til Iran).
- 41) Virksomhedens omsætning er atypisk stor set i forhold til antallet af ansatte og vareforbrug.

5. EJENDOMSHANDEL OG LÅN I FAST EJENDOM

- 1) Et stort beløb i kontanter indgår i betalingen.
- 2) Køberen vil ikke betale alt ved bankoverførsel eller ved check.
- 3) Ejendommen købes ubeset.
- 4) Fast ejendom købes for tredjemand, uden at der er nogen klar forbindelse mellem købers repræsentant og køber.
- 5) Betaling overføres fra et land, som køber ikke har nogen oplyst tilknytning til.
- 6) Købesummen eller dele deraf betales af en anden end køberen.
- 7) Køber og/eller sælger viser ikke interesse for, hvilke omkostninger der er.
- 8) Ejendommen købes til en betydelig overpris.
- 9) Ejendommen sælges til en betydelig underpris.
- 10) Ejendommens pris synes ude af proportioner med køberens indkomstforhold.
- 11) En køber deponerer en udbetaling i kontanter eller ved overførsel fra tredjemands konto, men handelen bliver ikke til noget, og køberen anmoder om at få pengene retur ved check eller overførsel.
- 12) Køber og/eller sælger stiller krav vedrørende betaling m.v., der er atypiske for en almindelig handel.
- 13) Finansieringsoplysningerne er uklare eller atypiske.
- 14) Ejendommen betales helt eller delvist med aktiver, der er vanskelige at værdiansætte.
- 15) Lån til ejendomskøbet ydes fra en atypisk kilde – eventuelt et udenlandsk selskab.
- 16) Et almindeligt lån i fast ejendom indfries kort efter optagelsen.
- 17) Terminsydelse betales kontant.
- 18) Terminsydelse betales fra et land, som køber ikke har nogen oplyst tilknytning til.
- 19) Terminsydelse betales af tredjemand.
- 20) Særlige relationer mellem køber og sælger indiceret ved, at den senere køber investerer i modernisering, anvender ejendommen o.l., før der foreligger endelig adkomstaftale.
- 21) Køber eller personer med nær tilknytning til køber er kendt for kriminelle aktiviteter.
- 22) Det er indiceret, at køber er stråmand for den reelle ejer.
- 23) Fast ejendom videresælges hurtigt efter køb til betydeligt højere eller lavere pris.
- 24) Det er indiceret (f.eks. ved priser eller betalingsmåder), at der foregår atypisk samhandel mellem flere parter.
- 25) En stor del af købesummen finansieres med sælgerpantebreve og ikke over det sædvanlige lånemarked for fast ejendom.

6. BØRSHANDEL OG INVESTERINGER

- 1) Investeringsbeløb betales helt eller delvist kontant eller fra en konto i udlandet eller af tredjemand.
- 2) Kunden virker mindre interesseret i gevinst og hvad der investeres i end i, at der på et tidspunkt realiseres og overføres til hans konto.
- 3) Gevinst/salgsprovener skal indsættes på en anden konto end den, investeringer betales fra.
- 4) Store eller gentagne transaktioner, hvor køber og sælger er den samme, og den ene taber betydeligt.
- 5) Større eller gentagne handler i værdipapirer, der sjældent handles og er vanskelige at kursfastsætte.
- 6) Køb til høj kurs af sjældent udbudte værdipapirer, der netop er udbudt, og efterfølgende salg med betydeligt tab.

Hvidvasksekretariatet

- 7) En investering, der typisk vil være langsigtet, realiseres kort efter investeringstidspunktet.
- 8) Kunden sælger mange aktier i et selskab, der ifølge ubekræftede forlydender kan vente en god ordre.
- 9) Kunden vil disponere over et aktieprovenu, der er opnået under omstændigheder, der giver anledning til overvejelser om insiderhandel.

7. RÅDGIVNING

- 1) Kunden ønsker angiveligt skattemæssig rådgivning, der også kan være relevant i hvidvaskssammenhæng, uden at sandsynliggøre behovet for skattemæssig rådgivning.
- 2) Kunden er særlig interesseret i andre landes regler for bankhemmelighed og oplysninger til myndigheder.
- 3) Kunden ønsker oplysninger om køb af selskaber eller andre juridiske personer i udlandet, hvor den reelle ejer kan være anonym.
- 4) Kunden ønsker oplysninger om konto- eller selskabsoprettelse i lande, kunden ikke har personlig eller erhvervmæssig tilknytning til.
- 5) Kunden vil ikke oplyse nærmere om, hvad rådgivningen skal bruges til.
- 6) Kunden virker tøvende på en række punkter, som om rådgivningen ikke er til eget brug.
- 7) Kunden interesserer sig ikke for prisen på rådgivning eller senere bistand.

8. STIFTELSE, KØB ELLER ADMINISTRATION AF JURIDISKE PERSONER

- 1) Kunden vil købe/stifte selskab(er), uden at det har en naturlig erhvervmæssig forklaring.
- 2) Kunden vil købe/stifte selskab(er) i lande, hvor professionelle aktionærer kan stå som ejere.
- 3) Kunden vil etablere en trust eller tilsvarende i udlandet uden at kunne give en forklaring på behovet derfor.
- 4) Kunden vil købe/stifte selskab(er) i lande, hvor der ikke er regnskabs- eller skattepligt, hvis der ikke er aktiviteter i det pågældende land.
- 5) Indtrykket af kunden giver anledning til tvivl om, hvorvidt han er den reelle køber/stifter eller er betalt for at stå som ejer.
- 6) Selskabets kapitalforhold indicerer, at selskabsejerens eller tredjemands udbytte indgår.
- 7) Ledelsen virker atypisk – eventuelt især på grund af bopælsforhold – for virksomheden.
- 8) Kunden bruger forskellige revisionsfirmaer til sine virksomheder.
- 9) Virksomheden har hyppige revisorskift.
- 10) Personer i ledelsen udskiftes hyppigt.
- 11) Virksomhedens anvendelse af et kontorhotel harmonerer ikke med virksomhedens art.
- 12) Atypiske ordrer til et kontorhotel om, hvad det skal foretage sig.
- 13) Tegningsrettigheder eller fuldmagter er atypiske.

9. FORSIKRING

- 1) Kontantbetaling af forsikringspræmier.
- 2) Tilbagekøb før tid uden naturlig forklaring.
- 3) Kunden er mere interesseret i tilbagekøbsregler end i vilkår og omkostninger.
- 4) Tegning af en atypisk stor forsikring.
- 5) Præmier betales fra en konto i et land, kunden ikke har tilknytning til.
- 6) Forsikringens størrelse harmonerer ikke med kundens fremtoning.
- 7) Der betales "ved en fejl" for meget i præmie og skal tilbagebetales til en konto, der ikke er betalt fra.

10. INDSAMLINGS- ELLER FORENINGSVIRKSOMHED OG SAMLEKONTI

- 1) Flere personer, der øjensynlig er uden familie- eller forretningsmæssig forbindelse, kan hæve på samme konto.
- 2) Flere personer, der øjensynlig er uden familie- eller forretningsmæssig forbindelse, indsætter beløb på samme konto ("samlekonto").
- 3) Større beløb overføres samlet til udlandet fra en samlekonto.
- 4) Velgørende virksomheders (NPOs) finansielle transaktioner, der synes at være uden logisk økonomisk formål, eller hvor der ikke synes at være forbindelse mellem NPOens formål og de, der er involveret i transaktionen.
- 5) Ikke gennemsigtige overførsler til dele af verden, der har særlige problemer med terrorisme.
- 6) Uklare oplysninger vedrørende en NPOs struktur og aktiviteter.
- 7) Problemer med klare foreningsoplysninger ved en kontooprettelse.
- 8) Anvendelse af en konto som samlekonto harmonerer ikke med de oplysninger, kunden har givet om formålet med kontoen.
- 9) En foreningskonto modtager overførsler fra udlandet.
- 10) En forening får indsat større beløb, der afviger fra kontomønstret i øvrigt.
- 11) Der er helt eller delvist navnesammenfald mellem en forening/NPO og et navn fra indefrysingslister eller andre lister.
- 12) En foreningskonto har ikke løbende kontingentbetalinger.