

Transacties melden

Zie je een transactie die niet past bij de bedrijfsvoering van de cliënt, of ben je op de hoogte van een voorgenomen ongebruikelijke transactie?

Doorloop dan de volgende stappen.

Stap: Check op risico's

Controleer middels onderstaande objectieve en subjectieve indicatoren of er mogelijk sprake is van een relatie met witwassen of terrorismefinanciering.

Objectieve indicator

Contante transactie
boven € 10.000,-

Subjectieve indicatoren

- Ongeoorloofde vermenging van zakelijk en privé
- Meerdere keren verkopen van hetzelfde product
- Aan- en/of verkopen sterk afwijkend van marktprijs
- Verstrekken van lening zonder vastgelegde overeenkomst
- Onduidelijke financiering door niet financiële instelling
- Ineens doen van veel grote betalingen in het buitenland
- Veelvuldig betalingen in activa die geen sporen achterlaten
- Betaling naar partij met onbekende identiteit
- Transactie niet passend bij economisch profiel cliënt

Zie hier de volledige lijst van [het BFT](#).

Is er sprake van een objectief risico? Ga direct naar **Stap 4**.



Stap: Opheldering transactie

In geval van een subjectief risico vraag je om opheldering bij cliënt.

Stap 1: Vastlegging transactiedetails

Leg de bevindingen uit de onderzochte transactie vast in Grub.

Stap 2: Rapport opstellen

Stel binnen 14 dagen een meldingsrapport bij [de FIU](#) op.

Stap 3: Vastlegging transactierapport

Sla de uit het FIU portaal verkregen PDF-rapport op in Grub.

Stap 4: Melding transactie

Upload de uit het FIU portaal RPT-rapport op in het meldingsportaal.

Stap: Geheimhouding

Vertel aan niemand anders dat jij de transactie bij de FIU hebt gemeld.