

Operacions usuales susceptibles de comportar operacions de blanqueig

1. Obertures de comptes o altres operacions en què els clients es mostren reticents a facilitar les dades personals, i l'activitat, la procedència i el destí dels fons dipositats, i també altra documentació de suport sol·licitada per l'entitat.
2. Aportació de documentació de suport de difícil verificació, com a únic justificant de l'operació.
3. Transferències en què els clients es mostren reticents a facilitar informació referent a l'ordenant o beneficiari.
4. Operacions reiterades d'importos just per sota dels límits de control establerts per les entitats.
5. Variacions sobtades i/o desmesurades de quantitats dipositades en metàl·lic sense causa justificada, especialment si són transferides en un període de temps breu.
6. Ingressos d'importos significatius efectuats en bitllets de petit format.
7. Ingressos de quantitats importants de diners en efectiu de forma fraccionada emprant el mateix o diferents comptes i en un període de temps relativament curt.
8. Ingressos reiterats de xecs i altres instruments de pagament, generalment de petit import, amb reintegrament d'efectiu posterior.
9. Ingressos realitzats sobre un compte determinat, per terceres persones no identificades prèviament.
10. Transaccions no usuales i/o desvinculades de les activitats ordinàries o negocis coneguts del client.
11. Transaccions en què la finalitat econòmica no es discerneix i/o sembla incoherent des del punt de vista econòmic.
12. Retirada de fons o ordre de transferència d'un compte que acaba de rebre de l'estranger una quantitat no esperada.
13. Cancel·lació sobtada de comptes sense justificació coherent.
14. Reactivació significativa d'un compte inactiu sense una raó convincent.
15. Retorn sobtat d'un préstec problemàtic.
16. Compra assídua de xecs de viatge per la mateixa o diverses persones en un període relativament curt de temps.
17. Sol·licitud d'un client d'efectuar operacions triangulars o préstecs garantits amb actius propis, sense facilitar dades concretes que permetin a l'entitat financera la comprovació de l'operació o el destí del finançament en qüestió.

18. Utilització o vinculació amb societats constituïdes legalment, sense gaudir de l'autorització precisa per exercir activitat mercantil o sense desenvolupar-la.
19. Assegurances de capitalització, amb aportacions d'efectiu importants o petits imports reiterats, rescatades abans del termini, malgrat les penalitzacions imposades.
20. Compra/venda de béns immobles en efectiu o mitjançant terceres persones.
21. Adquisició, en determinades circumstàncies, d'articles de valor elevat pagats en efectiu.
22. Operacions de lloguer de pisos, magatzems, o altres immobles, amb absència d'activitat o de dubtosa utilització.
23. Utilització de societats nacionals o extraterritorials en què la identitat del propietari o els accionistes és desconeguda.