**בתוספת הרביעית לצו איסור הלבנת הון לנותני שירות עסקי מפורטת רשימת סוגי לקוחות שיכול שייראו כלקוחות בסיכון גבוה להלבנת הון או למימון טרור.**

​תשומת ליבכם למידע או הסבר שיש בו כדי להפחית את הסיכון:

* לקוח שהוא איש ציבור זר
* לקוח ממדינה או מטריטוריה המפורטת בתוספת השנייה לצו או שככל הידוע לנותן השירות העסקי, הלקוח מבצע עסקאות מול מדינות או טריטוריות המפורטות בתוספת השנייה האמורה.
* לקוח המבצע פעילות במזומנים בסכומים גדולים בלא הסבר או היגיון עסקי.
* לקוח שלנותן השירות העסקי יש חשש שהוא קשור לגורמים עברייניים או פעילי טרור, בלי שנותן השירות העסקי צריך להציג שאלות ללקוח או לברר אתו עובדות.
* לקוח המבקש לבצע שירות עסקי בלא הסבר או היגיון עסקי.
* לקוח אשר נותן השירות העסקי סבור כי הוא בסיכון גבוה, בין השאר לאור תחום עיסוקו או נתון אחר הנוגע לעניין שנמצא בידיעתו.
* לקוח המבקש לבצע שירות עסקי בכספים שלנותן השירות העסקי התעורר חשש בנוגע למקורם.
* לקוח המסרב למסור פרטים הנדרשים למילוי הצו.

נוסף על כך ראו את רשימת הדגלים האדומים המפורטת אשר פורסמה על ידי הרשות לאיסור הלבנת הון ביום 2 ספטמבר 2015