

## Verhoogde risico sectoren Garanti BBVA International

Wij bieden onze spaarrekeningen enkel aan organisaties aan met een relatief laag risico.

Op basis van wet- en regelgeving zijn banken verplicht om klanten die actief zijn in een hoog risico sector intensief te monitoren. De bank heeft hiervoor risico-indicatoren ontwikkeld aan de hand van bepaalde sectoren waaraan mogelijk verhoogde (fiscale) integriteitsrisico's zijn verbonden. Bij het bepalen van het sectorrisico wordt behalve naar de branche ook gekeken naar de volgende zaken:

- de sector waarin de klant actief is;
- de sector waaruit de klant direct of indirect zijn geld verkrijgt;
- de sector waarin wordt geïnvesteerd of die wordt gefinancierd.

### Sectoren en bedrijfsactiviteiten met een verhoogd risico

- Entertainment voor volwassenen, zoals pornografie en prostitutie;
- Bedrijven waarin relatief veel contant geld omgaat, of die worden geassocieerd met hogere niveaus van corruptie, of in sectoren die mogelijk verband houden met proliferatieactiviteiten zoals de overdracht en export van nucleaire, chemische of biologische wapens;
- Drugshandel;
- Beheer of uitgevers van crypto of virtueel geld;
- Goederen en technologieën voor civiel gebruik zoals vermeld in het Wassenaar Arrangement, waarvan de bank het gebruik of de eindbegunstigde niet kan vaststellen;
- Amusement, kansspelen, gokken, zoals casino's, loterijen;
- Klanten met onaanvaardbare risico's gezien hun voorgeschiedenis (bijvoorbeeld klanten die betrokken zijn geweest bij drugs- of wapenhandel);
- Atoom- en kernwapens;
- Niet-gereguleerde liefdadigheidsinstellingen.
- Wapens en Defensie;
- Gelddiensten zoals wisselkantoren;
- Detailhandel, zoals wasserette, autowasstraat, parkeerbedrijven;
- Accommodatiediensten, zoals hotels, vakantieparken;
- Bedrijven die ongebruikelijke contanten genereren voor bepaalde transacties;
- Commercieel vastgoed, onroerend goed;
- Bouw, zoals bouwbedrijven, aannemers, openbare infrastructuur projecten;
- Handelaars in hoogwaardige goederen, zoals kunst- en antiquairs, veilinghuizen;
- Geneesmiddelen;
- Schroot;
- Non-profit organisaties, niet-gouvernementele organisaties, stichtingen, liefdadigheidsinstellingen;
- Mijnbouw, olie- en gaswinning en handel;
- Transportdiensten, zoals scheeps-, bus- en vliegtuigexploitanten, transport via pijpleidingen;
- Reisbureaus;
- Milieugevaarlijke stoffen, giftige afvalproducten;
- Restaurants, cafés, bars, kruidenierswinkels, winkels, slijterijen;
- Handelaars in motorvoertuigen en onderdelen;
- Non-store retailers, zoals elektronisch winkelen, postorderbedrijven, directe verkoop;
- Andere sectoren die door de bank als verhoogde risico worden beschouwd.