

AML ve CTF için on kırmızı bayrak örneği:

- 1 İş ilişkileri olağandışı görünmekte veya asıl finansman kaynaklarını ve/veya poliçede gerçek ekonomik çıkarı olan kişilerin kimliğini gizlemek için yapılandırılmış gibi görünmektedir.
- 2 Varlıkların suç faaliyetlerinden kaynaklandığına dair göstergeler var.
- 3 Müşterinin kara para aklamaya yatkın olduğu bilinen yüksek riskli sektörlerde faaliyet göstermesi, örneğin lüks malların ticareti.
- 4 Sözleşmenin amacı açık değildir veya ekonomik bir anlam ifade etmemektedir.
- 5 Yerleşik Şirketler ile bir iş ilişkisi kurulur.
- 6 Poliçe tarafları (poliçe sahibi, intifa hakkı sahibi, lehtar, hayat sigortalısı) arasındaki ilişkilerin belirsiz olması ve işlemlerin üçüncü şahıslar adına ve/veya yararına gerçekleştirilmesi.
- 7 Poliçeler, (teslim) cezalarına / yüksek ücretlere bakılmaksızın vade bitiminden önce iptal edilir, teslim edilir veya zaman aşımına uğrar.
- 8 Görünüşte bağlantısı olmayan taraflara yapılan ödemeler de dahil olmak üzere anormal işlem mutabakat talimatları.
- 9 Müşterinin ikamet ettiği yargı bölgesinden farklı bir yargı bölgesine yapılan ödemeler de dahil olmak üzere anormal işlem mutabakat talimatları.
- 10 Poliçeler, sahiplik veya lehtar değişikliğinden kısa bir süre sonra iptal edilir, teslim edilir veya zaman aşımına uğrar.

