

# Dziesięć przykładów czerwonych flag dla AML i CTF:

- 1 Relacje biznesowe wydają się nietypowe lub zorganizowane w taki sposób, aby ukryć pierwotne źródła finansowania i/lub tożsamość osób mających rzeczywisty interes ekonomiczny w polisie.
- 2 Istnieją przesłanki wskazujące na to, że aktywa te pochodzą z działalności przestępczej.
- 3 Klient jest zaangażowany w branżę wysokiego ryzyka, o których wiadomo, że są podatne na pranie pieniędzy, np. handel towarami luksusowymi.
- 4 Cel umowy nie jest oczywisty lub nie ma sensu ekonomicznego.
- 5 Relacje biznesowe są nawiązywane ze spółkami zależnymi.
- 6 Niejasne relacje między stronami polisy (ubezpieczający, beneficjent rzeczywisty, uposażony, ubezpieczony na życie) i transakcje są przeprowadzane w imieniu i na rzecz osób trzecich.
- 7 Polisy są anulowane, poddawane lub wygasają przed wygaśnięciem bez względu na kary / wysokie opłaty.
- 8 Nietypowe instrukcje rozliczania transakcji, w tym płatności na rzecz pozornie niepowiązanych stron.
- 9 Nietypowe instrukcje rozliczania transakcji, w tym płatności do innej jurysdykcji niż ta, w której klient jest rezydentem.
- 10 Polisy są anulowane, wykupywane lub wygasają wkrótce po zmianie właściciela lub beneficjenta.

