

Dez exemplos de red flags para PLD/FT:

- 1 As relações comerciais parecem incomuns ou parecem estar estruturadas para ocultar as fontes originais de financiamento e/ou a identidade das pessoas com verdadeiro interesse econômico na apólice.
- 2 Há indícios de que os ativos se originam de atividades criminosas.
- 3 O Cliente está envolvido em setores de alto risco conhecidos por serem suscetíveis à lavagem de dinheiro, por exemplo, comércio de bens de luxo.
- 4 O objetivo do contrato não é aparente ou não faz sentido econômico.
- 5 Uma relação comercial é formada com as Empresas Domiciliares.
- 6 As relações pouco claras entre os intervenientes na apólice (tomador do seguro, beneficiário efetivo, beneficiário, segurado de vida) e as transações são realizadas em nome e/ou em benefício de terceiros.
- 7 As apólices são canceladas, devolvidas ou caducadas antes do vencimento, independentemente de penalidades (de resgate) / taxas altas.
- 8 Instruções de liquidação de transações anormais, incluindo pagamentos a partes aparentemente não relacionadas.
- 9 Instruções de liquidação de transações anormais, incluindo pagamentos para uma jurisdição diferente daquela de residência do cliente.
- 10 As apólices são canceladas, entregues ou caducadas logo após uma mudança de propriedade ou beneficiário.

