

Diez ejemplos de señales de alerta de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo:

- 1 Las relaciones comerciales parecen inusuales, o parecen estar estructuradas para ocultar el origen de los fondos y/o la identidad de las personas con verdadero interés económico en la póliza.
- 2 Hay indicios de que los activos proceden de actividades delictivas.
- 3 El cliente se dedica a sectores de alto riesgo conocidos por ser susceptibles de blanqueo de capitales, por ejemplo, el comercio de artículos de lujo.
- 4 El objeto del contrato no es claro o carece de sentido económico.
- 5 Se establece una relación comercial con sociedades no operativas que carecen de una actividad comercial real.
- 6 Relaciones poco claras entre las partes de la póliza (tomador, titular real, beneficiario, asegurado de vida) y las transacciones se realizan en nombre y/o en beneficio de terceros.
- 7 Las pólizas se cancelan, rescatan o quedan sin efecto antes de su vencimiento sin tener en cuenta las penalizaciones (por rescate) / comisiones elevadas.
- 8 Instrucciones anómalas de liquidación de operaciones, incluidos pagos a partes aparentemente no relacionadas.
- 9 Instrucciones anómalas de liquidación de operaciones, incluidos los pagos en una jurisdicción distinta de la de residencia del cliente.
- 10 Las pólizas se cancelan, rescatan o quedan sin efecto poco después de un cambio de titular o beneficiario.

