

Diez ejemplos de señales de alerta para AML y CTF:

- 1 Las relaciones comerciales parecen inusuales, o parecen estar estructuradas para ocultar las fuentes de financiación originales 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 industrias de alto riesgo que se sabe que son susceptibles al lavado de dinero, por ejemplo, el comercio de artículos de lujo.
- 4 El objeto del contrato no es aparente o carece de sentido económico.
- 5 Se forma una relación comercial con las Empresas Domiciliadas.
- 6 Las relaciones poco claras entre las partes de la póliza (titular de la póliza, beneficiario final, beneficiario, seguro de vida) y las transacciones se llevan a cabo en nombre y/o en beneficio de terceros.
- 7 Las pólizas se cancelan, se entregan o caducan antes del vencimiento sin tener en cuenta las multas (de rescate) / tarifas altas.
- 8 Instrucciones anormales de liquidación de transacciones, incluidos los pagos a partes aparentemente no conectadas.
- 9 Instrucciones anormales de liquidación de transacciones, incluidos los pagos a una jurisdicción diferente a la de residencia del cliente.
- 10 Las pólizas se cancelan, se entregan o caducan poco después de un cambio en la propiedad o el beneficiario.

