

Dieci esempi di red flags per in ambito AML:

- 1 I rapporti continuativi appaiono insoliti o strutturati in modo da nascondere le fonti di finanziamento originali e/o l'identità delle persone con un reale interesse economico nella polizza.
- 2 Ci sono indicazioni che i beni provengano da attività criminali.
- 3 Il cliente opera in settori ad alto rischio noti per essere suscettibili di riciclaggio di denaro, ad esempio il commercio di beni di lusso.
- 4 Lo scopo del contratto non è evidente o non ha senso dal punto di vista economico.
- 5 Il cliente è una Società di comodo.
- 6 I rapporti tra le parti della polizza (contraente, beneficiario, titolare effettivo, assicurato) non sono chiari e le transazioni vengono effettuate in nome e per conto di terzi.
- 7 Le polizze vengono annullate, riscattate o estinte prima della scadenza anche se l'operazione è anti-economica per via di penali (di riscatto) / commissioni elevate applicate.
- 8 Istruzioni anomale di regolamento delle transazioni, compresi i pagamenti a favore di terzi apparentemente non legate all'avente diritto.
- 9 Operazioni anomale, compresi i pagamenti verso una giurisdizione diversa da quella di residenza del cliente.
- 10 Le polizze vengono annullate, cedute o estinte poco dopo un cambio di contraenza o di beneficiario.

