

マネー・ローンダリング防止（AML）と テロリストに対する資金供与防止(CTF) の10個のレッドフラッグ(危険信号)

- 1 取引関係が異常に見える、または元の資金源や契約の真の経済的受益者の身元を隠すように構成されているように見える。
- 2 資産が犯罪行為に由来していることを示唆する兆候がある。
- 3 顧客が高級品の取引など、マネー・ローンダリングの影響を受けやすいことが知られているリスクの高い産業に従事している。
- 4 契約の目的が明確ではない、または経済的に意味をなさない。
- 5 居住会社との取引関係が形成される。
- 6 保険契約当事者(保険契約者、実質的支配者、受取人、被保険者)間の関係が不明確で、取引が第三者の名義または利益のために行われる。
- 7 保険契約が、(解約)違約金/高額な手数料に関係なく、満了前にキャンセル、解約、または失効する。
- 8 明らかに無関係の当事者への支払いを含む、異常な取引決済の指示。
- 9 異常な取引決済の指示(顧客の居住地とは異なる管轄区域への支払いを含む)。
- 10 保険契約が、契約者または受取人が変更された直後にキャンセル、解約、または失効する。

