

Dez exemplos de sinais de alerta para AML e CTF:

- 1 As relações comerciais parecem invulgares ou parecem estar estruturadas para ocultar as fontes de financiamento originais e/ou a identidade das pessoas com verdadeiro interesse económico na apólice.
- 2 Há indícios de que os bens provêm de atividades criminosas.
- 3 O cliente está envolvido em sectores de alto risco conhecidos por serem suscetíveis ao branqueamento de capitais, por exemplo, o comércio de bens de luxo.
- 4 O objetivo do contrato não é evidente ou não faz sentido do ponto de vista económico.
- 5 É criada uma relação comercial com as empresas domiciliárias.
- 6 Relações pouco claras entre os intervenientes nos seguros (tomador de seguros, beneficiário efetivo, beneficiário, pessoa segura) e as transações são efetuadas em nome e ou em benefício de terceiros.
- 7 As apólices são anuladas, ou resgatadas antes do seu termo, sem serem consideradas penalizações (de resgate) ou taxas elevadas.
- 8 Instruções anormais de liquidação de transações, incluindo pagamentos a partes aparentemente não relacionadas.
- 9 Instruções anormais de reembolso de transações, incluindo pagamentos a uma jurisdição diferente da jurisdição de residência do cliente.
- 10 As apólices são anuladas ou resgatadas pouco depois de uma mudança de proprietário ou de beneficiário.

