

# Dix exemples de signaux d'alerte pour la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme :

- 1 Les relations d'affaires semblent inhabituelles ou semblent être structurées de manière à dissimuler les sources de financement initiales et/ou l'identité des personnes ayant un véritable intérêt économique dans la politique.
- 2 Il y a des indications que les avoirs proviennent d'activités criminelles.
- 3 Le client exerce des activités à haut risque connues pour être susceptibles de blanchiment d'argent, par exemple le commerce de produits de luxe.
- 4 L'objet du contrat n'est pas apparent ou n'a aucun sens économique.
- 5 Une relation d'affaires est établie avec les sociétés de domiciliation.
- 6 Les relations entre les parties à la police (preneur d'assurance, bénéficiaire effectif, bénéficiaire, assurée) et les transactions sont effectuées au nom et/ou au profit de tiers.
- 7 Les polices sont annulées, rachetées ou caduques avant l'expiration sans égard aux pénalités (de rachat) / frais élevés.
- 8 Les instructions anormales de règlement d'opérations, y compris des paiements à des parties apparemment non liées.
- 9 Instructions anormales de règlement des transactions, y compris les paiements vers une juridiction différente de celle de résidence du client.
- 10 Les polices sont annulées, rachetées ou caduques peu de temps après un changement de propriétaire ou de bénéficiaire.

