

Indicadors de risc / Operatives inusuals en l'àmbit de les assegurances

1. Client que demostra poc interès en la pòlissa i molt d'interès en les clàusules de rescat.
2. Client que ni tan sols està segur del que vol assegurar, no obstant demostra interès per totes les opcions (ex. assegurar béns en cas de terratrèmol a Polònia)
3. Client amb múltiples pòlisses de vida per diferents beneficiaris sense cap connexió entre els mateixos.
4. El client demana que la duració del contracte de l'assegurança de vida sigui més curta de la oferta per la pròpia companyia d'assegurances.
5. El client canvia el beneficiari de la pòlissa de sobte i sense motiu aparent.
6. Rescat anticipat de la pòlissa de vida, encara que hi hagin pèrdues, sense explicacions raonables.
7. El client accepta condicions molt desfavorables tenint en compte la seva edat i la seva salut.
8. Transferències dels beneficis del producte assegurat a un tercer que no té cap relació amb el client
9. Qualsevol transacció on no s'identifiquin a totes les parts.
10. El client vol posar fi a la relació comercial quan se li exigeixen documents addicionals.
11. El client proporciona informació molt difícil de verificar o bé el cost que suposa a la entitat verificar aquesta informació és molt elevat.
12. Transaccions en efectiu d'elevades quanties.
13. Persones jurídiques amb una estructura jurídica complexa que dificulta identificar al beneficiari efectiu.
14. Elevades i inusuals devolucions i cancel·lacions.
15. Reemborsament en un compte estranger i en moneda diferent a la que va ser contractada la prima original.
16. Relacions de negoci amb països que han estat classificats com d'alt risc pel GAFI o pels comunicats tècnics de la UIF.