

Θέμα: «ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ «ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ (ΞΧ/ΧΤ) »

Εισαγωγή

Οι παρακάτω οδηγίες αφορούν θέματα **«Πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας»** και βασίζονται τόσο στο Ν. 4557/2018 όπως ισχύει, όσο και στην Απόφαση 154/2009 της ΕΠ.Ε.Ι.Α., που απευθύνεται στις ασφαλιστικές εταιρείες και στους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές.

Σημειώνεται ότι οι ασφαλίσεις ζωής του Κλάδου IV (ατύχημα, ασθένεια) **ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ** από την εφαρμογή της σχετικής νομοθεσίας.

Μέτρα δέουσας επιμέλειας (αναλυτικός Πίνακας στο Παράρτημα Β)

Τα μέτρα της συνήθους δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη θα πρέπει να περιλαμβάνουν:

α) Την εξακρίβωση και την επαλήθευση i) της ταυτότητας, και ii) της διεύθυνσης κατοικίας του πελάτη βάσει εγγράφων που αναφέρονται στο Παράρτημα Β', **τα οποία θα πρέπει να προσκομίζονται** σε κάθε περίπτωση σύναψης νέου συμβολαίου **ανεξαρτήτως ύψους ασφαλίσεων** που κατέχει στο χαρτοφυλάκιο του.

β) Την εξακρίβωση και την επαλήθευση του επαγγέλματος του πελάτη βάσει εγγράφων που αναφέρονται στο Παράρτημα Β', τα οποία θα πρέπει να προσκομίζονται σε κάθε περίπτωση σύναψης νέου συμβολαίου για συνολικό χαρτοφυλάκιο πελάτη άνω των € 5.000

γ) Όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, την εξακρίβωση της ταυτότητας του **πραγματικού δικαιούχου** η οποία θα πρέπει να πραγματοποιείται σε κάθε περίπτωση σύναψης νέου συμβολαίου βάσει εγγράφων, **τα οποία θα πρέπει να προσκομίζονται ανεξαρτήτως ύψους ασφαλίσεων** που κατέχει στο χαρτοφυλάκιο του.

δ) την αξιολόγηση και, ανάλογα με την περίπτωση, τη συλλογή πληροφοριών για το αντικείμενο και το σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης,

Στην περίπτωση ασφαλίσεων ζωής (σύμφωνα με το ν.4557/2018 όπως ισχύει) , οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί λαμβάνουν επιπλέον των μέτρων δέουσας επιμέλειας που απαιτούνται για τον πελάτη και τον πραγματικό δικαιούχο, τα εξής μέτρα δέουσας επιμέλειας για τους **δικαιούχους ασφαλίματος ασφαλιστήριου συμβολαίου ζωής** μόλις ταυτοποιηθούν ή προσδιορισθούν οι δικαιούχοι:

α) στην περίπτωση δικαιούχων ασφαλίματος που ταυτοποιούνται ως συγκεκριμένα κατονομαζόμενα πρόσωπα ή νομικά μορφώματα, **λαμβάνουν το όνομα ή την επωνυμία τους**

β) στην περίπτωση δικαιούχων ασφαλίματος που προσδιορίζονται ανάλογα με τα χαρακτηριστικά τους ή ανά κατηγορία ή με άλλα μέσα, λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τους εν λόγω δικαιούχους, ώστε να βεβαιωθούν ότι θα είναι σε θέση να προσδιορίσουν την ταυτότητα του δικαιούχου κατά το χρόνο της πληρωμής του ασφαλίματος.

Οικονομικός έλεγχος για σκοπούς αποφυγής ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

- ❖ Ειδικότερα, χρειάζεται να επαληθεύονται, κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης, τα ετήσια εισοδήματα του πελάτη με βάση **προσκομιζόμενη πρόσφατη πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος**, εκτός αν ο πελάτης δεν υποχρεούται να υποβάλει δήλωση φόρου εισοδήματος. Συγκεκριμένα, απαιτείται επαλήθευση της προέλευσης των κεφαλαίων του πελάτη α) για συνολικό χαρτοφυλάκιο πελάτη άνω των €15.000 και β) για συνολικά περιοδικά ασφάλιστρα πελάτη άνω των € 5.000
- ❖ Οι πηγές και το μέγεθος των εισοδημάτων του πελάτη επαληθεύονται βάσει του πιο πρόσφατου εκκαθαριστικού φορολογίας εισοδήματος. Για τον υπολογισμό του εισοδήματος φυσικού προσώπου, λαμβάνονται υπόψη (όχι περιοριστικά), συναθροιζόμενα, τα εξής στοιχεία :
 - Εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες (συνολικό δηλωθέν εισόδημα)
 - Αυτοτελώς φορολογούμενα ποσά
 - ποσά τα οποία έχουν καταχωρηθεί με τον **κωδικό 781 (φαίνεται στο αριστερό τμήμα του εκκαθαριστικού)**, στα οποία περιλαμβάνονται ποσά τα οποία δεν προέρχονται από κάποια μόνιμη πηγή όπως ενδεικτικά : πώληση ακινήτου, κληρονομίες, κέρδη από λαχεία κ.λπ.

Αναλόγως του ποσού καταβολής μπορεί να ζητηθούν **έως** τρία Εκκαθαριστικά Σημειώματα των τελευταίων ετών προκειμένου να δικαιολογηθεί το ποσό της επένδυσης , δηλαδή αν δεν αιτιολογείται το ποσό καταβολής με ένα εκκαθαριστικό σημείωμα, τότε ζητείται και δεύτερο ή και τρίτο εκκαθαριστικό σημείωμα.

Συμπληρωματικά, όπου κρίνεται απαραίτητο από τους συναδέλφους στον Κλάδο Ατομικών Ζωής, συμπληρώνεται το έντυπο της **Οικονομικής Έκθεσης** για να εντοπιστούν άλλοι λόγοι δικαιολόγησης του ποσού.

Τέτοιοι τρόποι δικαιολόγησης, **ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ**, είναι οι εξής:

- συμμετοχή σε Εταιρεία
- ύπαρξη εισοδημάτων του τρέχοντος έτους που δεν έχουν δηλωθεί σε Δήλωση Εισοδήματος
- αποταμίευση

Αντίστοιχη δικαιολόγηση χρειάζεται να πραγματοποιηθεί και για τα συμβόλαια που συνάπτονται από Νομικά Πρόσωπα (λειτουργούν ως συμβαλλόμενοι σε ασφαλιστήριο συμβόλαιο).

Λοιπά Θέματα

Σημειώνονται επιπλέον τα εξής :

- τα καταθετήρια των Τραπεζών, πιστοποιούν τον τρόπο κατάθεσης και τον κάτοχο του λογαριασμού από τον οποίο αποστέλλεται το χρηματικό ποσό.
- το συναλλακτικό / οικονομικό προφίλ του πελάτη ελέγχεται τόσο σε κάθε νέα αίτηση όσο και σε κάθε μεταγενέστερη αλλαγή
- Οι πληρωμές οι οποίες λαμβάνονται από τρίτους με τους οποίους δεν προκύπτει η ύπαρξη οποιασδήποτε σχέσης αποτελεί συναλλαγή υψηλού δυνητικού κινδύνου ως προς τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
Επομένως οι πληρωμές ασφαλιστρων θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να πραγματοποιούνται μόνο από τους ίδιους τους συμβαλλόμενους του κάθε συμβολαίου.

- Η Εταιρία στις περιπτώσεις που ενεργεί ως αποδέκτης καρτών πληρωμής δέχεται τις πληρωμές που πραγματοποιούνται με ανώνυμες προπληρωμένες κάρτες μόνο εφόσον αυτές έχουν εκδοθεί από υπόχρεα πρόσωπα με εγκατάσταση στην Ευρωπαϊκή Ένωση.
- Η κατάθεση υψηλών ποσών με μετρητά για την πληρωμή ασφαλίσεων αποτελεί συναλλαγή υψηλού δυνητικού κινδύνου ως προς τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
Επομένως χρήζει ιδιαίτερης προσοχής και πρέπει να αποφεύγεται.
- Τα **Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ)** απαιτούν αυξημένα μέτρα επιμέλειας και ως εκ τούτου είναι σημαντικό να δηλώνεται αυτή τους η ιδιότητα στην αίτηση ασφάλισης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α' – ΟΡΙΣΜΟΙ

Δέουσα επιμέλεια	Λήψη μέτρων για τη συλλογή και την κατοχή επαρκών πληροφοριών για έναν πελάτη, τη χρήση των πληροφοριών για την εξακρίβωση της ταυτότητάς του, καθώς και την αξιολόγηση του οικονομικού/ συναλλακτικού του προφίλ, με βάση διαδικασίες που καθορίζονται ανάλογα με τον ενδεχόμενο κίνδυνο που αυτοί αντιπροσωπεύουν, ως προς την πιθανότητα χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για ΞΧ και ΧΤ.
Νομιμοποίηση εσόδων από τις εγκληματικές δραστηριότητες	Στην έννοια της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πράξεις: • η μετατροπή ή η μεταβίβαση περιουσίας εν γνώσει του γεγονότος ότι προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες, με σκοπό την απόκρυψη ή τη συγκάλυψη της παράνομης προέλευσής της ή την παροχή συνδρομής σε οποιονδήποτε εμπλέκεται στις δραστηριότητες αυτές, προκειμένου να αποφύγει τις έννομες συνέπειες των πράξεών του, • η απόκρυψη ή η συγκάλυψη της αλήθειας με οποιονδήποτε μέσο ή τρόπο, όσον αφορά στη φύση, πηγή, προέλευση, διάθεση, διακίνηση ή χρήση περιουσίας ή στον τόπο όπου αυτή αποκτήθηκε ή ευρίσκεται ή την κυριότητα επί περιουσίας ή σχετικών με αυτή δικαιωμάτων, εν γνώσει του γεγονότος ότι η περιουσία αυτή προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες, • η απόκτηση, κατοχή, ιδιοκτησία, διαχείριση ή χρήση περιουσίας, εν γνώσει κατά το χρόνο της κτήσης ή της διαχείρισης, του γεγονότος ότι η περιουσία προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες, • η χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού τομέα με την τοποθέτηση σε αυτόν ή τη διακίνηση ή μεταφορά μέσω αυτού εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, με σκοπό να προσδοθεί νομιμοφάνεια στα εν λόγω έσοδα, • η σύσταση οργάνωσης ή ομάδας δύο τουλάχιστον ατόμων για τη διάπραξη μιας ή περισσότερων από τις ανωτέρω εγκληματικές πράξεις και η συμμετοχή σε τέτοια οργάνωση ή ομάδα, • η συμμετοχή, η σύσταση συμμορίας με σκοπό την τέλεση, η απόπειρα διάπραξης, καθώς και η παροχή συνδρομής, συνέργεια, διευκόλυνση και παροχή συμβουλών για τη διάπραξη οποιωνδήποτε από τις παραπάνω εγκληματικές ενέργειες, • Οι παραπάνω πράξεις θεωρούνται νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ακόμη και εάν οι δραστηριότητες από τις οποίες προέκυψε το περιουσιακό στοιχείο προς νομιμοποίηση διαπράχθηκαν στο έδαφος άλλου κράτους μέλους, υπό την προϋπόθεση ότι θα αποτελούσαν βασικό αδίκημα εάν είχαν διαπραχθεί στην Ελλάδα και θεωρούνταν αξιόποινες σύμφωνα με το δίκαιο του εν λόγω κράτους.
Πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα (Π.Ε.Π.)	Φυσικά πρόσωπα στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα, και ειδικότερα: α) αρχηγοί κρατών & κυβερνήσεων, υπουργοί & υφυπουργοί, β) μέλη κοινοβουλίων, γ) μέλη των διοικητικών οργάνων των πολιτικών κομμάτων, δ) τα μέλη ανωτάτων δικαστηρίων, συνταγματικών δικαστηρίων και άλλων υψηλού επιπέδου δικαιοδοτικών οργάνων των οποίων οι αποφάσεις δεν υπόκεινται σε περαιτέρω ένδικα μέσα, πλην εξαιρετικών περιστάσεων, ε) μέλη ελεγκτικών συνεδρίων, στ) μέλη διοικητικών συμβουλίων κεντρικών τραπεζών, ζ) πρεσβευτές και οι επιτετραμμένοι διπλωμάτες, η) οι υψηλόβαθμοι αξιωματικοί των ενόπλων δυνάμεων, θ) μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων κρατικών επιχειρήσεων, ι) διευθυντές, αναπληρωτές διευθυντές και μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή πρόσωπα που κατέχουν ισοδύναμη θέση σε διεθνή οργανισμό. Δεν πρέπει να θεωρείται ότι τα δημόσια λειτουργήματα που αναφέρεται ανωτέρω καλύπτουν στελέχη μεσαίων ή μικρότερων βαθμίδων.
Πραγματικός Δικαιούχος	Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει ο πελάτης, νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, ή τα οποία ελέγχουν αυτόν, καθώς και το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα για λογαριασμό των οποίων διεξάγεται συναλλαγή ή το πρόσωπο που ελέγχει τελικά ένα νομικό πρόσωπο ή μια νομική οντότητα, όπως ειδικότερα ορίζεται στο Νόμο 4557/2018.
Πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες των Π.Ε.Π.	Στα πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες των Π.Ε.Π. συγκαταλέγονται: α) οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο για το οποίο είναι γνωστό ότι είναι από κοινού πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας ή νομικών σχημάτων με το Π.Ε.Π. ή είναι γνωστό ότι συνδέεται με το πρόσωπο αυτό με οποιαδήποτε άλλη στενή επιχειρηματική σχέση, β) οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο είναι μόνος πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας ή νομικών σχημάτων, τα οποία είναι γνωστό ότι συστάθηκαν προς όφελος του Π.Ε.Π.
Στενοί συγγενείς των Π.Ε.Π.	Στενοί συγγενείς πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων θεωρούνται οι εξής:

	α) ο/η σύζυγος ή κάθε σύντροφος που θεωρείται από την εθνική νομοθεσία ως ισοδύναμος(-η) με τον (την) σύζυγο, όπως τα πρόσωπα με τα οποία έχει συναφθεί πολιτικό σύμφωνο συμβίωσης σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, β) τα τέκνα και οι σύζυγοι ή τα πρόσωπα με τα οποία έχει συναφθεί πολιτικό σύμφωνο συμβίωσης σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, γ) οι γονείς.
Ασυνήθης συναλλαγή ή δραστηριότητα	Συναλλαγές ή δραστηριότητες που δεν συνάδουν με τη συναλλακτική, επιχειρηματική ή επαγγελματική συμπεριφορά του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου ή με την οικονομική τους επιφάνεια ή που δεν έχουν προφανή σκοπό ή κίνητρο οικονομικής, επαγγελματικής ή προσωπικής φύσεως.
Ύποπτη συναλλαγή ή δραστηριότητα	Συναλλαγή ή δραστηριότητες από τις οποίες εκτιμάται ότι προκύπτουν αποχρώσεις ενδείξεις ή υπόνοιες για πιθανή απόπειρα ή διάπραξη αδικημάτων που αναφέρονται στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο ΞΧ/ΧΤ ή για εμπλοκή του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου σε εγκληματικές δραστηριότητες, με βάση την αξιολόγηση των στοιχείων της συναλλαγής (όπως η φύση της συναλλαγής, η συχνότητα, η περιπλοκότητα και το ποσό της συναλλαγής, η χρήση μετρητών ή μη) και του προσώπου (όπως η απασχόληση, η οικονομική κατάσταση, η συναλλακτική ή επιχειρηματική συμπεριφορά, η φήμη, το παρελθόν και το επίπεδο διαφάνειας του νομικού προσώπου - πελάτη, και άλλα σημαντικά χαρακτηριστικά).
Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας	Η παροχή πληροφοριών ή υλικών μέσων ή η με οποιονδήποτε τρόπο είσπραξη, συλλογή, διάθεση, ή διαχείριση κεφαλαίων με σκοπό τη διευκόλυνση ή υποβοήθηση τέλεσης τρομοκρατικών πράξεων είτε από εγκληματική οργάνωση είτε από μεμονωμένο τρομοκράτη.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β΄ - ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΕΓΓΡΑΦΑ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΤΗΣ

Φυσικά Πρόσωπα: Απαιτούμενα στοιχεία και έγγραφα πιστοποίησης της ταυτότητας	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ	ΕΓΓΡΑΦΑ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ
- Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο - Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου -Εκδούσα αρχή -Ημερομηνία και τόπος γέννησης -Υπηκοότητα - Χώρα Διαμονής	Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας (ή Ταυτότητας κράτους – μέλους Ε.Ε.) ή Διαβατήριο (ή ισότιμο έγγραφο) σε ισχύ ή Δελτίο Ταυτότητας υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις ή Απόφαση χορήγησης ή ανανέωσης άδειας διαμονής ή παραμονής σε ισχύ
Παρούσα διεύθυνση κατοικίας Τηλέφωνο επικοινωνίας	Βάσει εγγράφων τα οποία είναι δύσκολο να παραποιηθούν ή αποκτηθούν με παράνομο τρόπο. Ενδεικτικά -Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφελείας ή -Μισθωτήριο Συμβόλαιο που έχει κατατεθεί σε Δημόσια Οικονομική Εφορία (Δ.Ο.Υ.)
Ασκούμενο Επάγγελμα και Παρούσα Επαγγελματική διεύθυνση	-Βεβαίωση του εργοδότη ή -Αντίγραφο πρόσφατης μισθοδοσίας ή -Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος ή - Επαγγελματική ταυτότητα ή - Βεβαίωση Ασφαλιστικού Φορέα

Εισοδήματα πελάτη Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.)	-Πρόσφατο εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος (για φυσικά πρόσωπα) -Έντυπο Ν του άρθρου 45 του Ν. 4172/2013 (για νομικά πρόσωπα και επιτηδευματίες) -Βεβαίωση περί μη υποχρέωσης υποβολής φορολογικής δήλωσης (εφόσον δεν υπάρχει ένα από τα δύο ανωτέρω έγγραφα)
--	---

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ'- ΓΕΝΙΚΗ ΤΥΠΟΛΟΓΙΑ ΑΣΥΝΗΘΩΝ Η' ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ(ΑΠΟΦΑΣΗ ΕΠ.Ε.Ι.Α. 154/5Α/31.8.2009)

Παρατίθενται ορισμένα ενδεικτικά παραδείγματα συναλλαγών ή συμπεριφορών πελατών , η εξέταση των οποίων απαιτεί ιδιαίτερη προσοχή.

Σε περίπτωση που εντοπιστούν πελάτες με κάποια /κάποιες από τις κάτωθι ενδείξεις θα πρέπει να ενημερωθούν σχετικά τα αρμόδια στελέχη του Κλάδου της Εταιρείας προκειμένου να προβούν στις απαιτούμενες ενέργειες.

Πελάτης, με τον οποίο πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός αρνήθηκε να συμβληθεί
Πελάτης, ο οποίος έχει οιαδήποτε ανάμιξη σε περιπτώσεις ασφαλιστικής απάτης.
Αδικαιολόγητη καθυστέρηση του πελάτη ή του πληρεξουσίου του, να προσκομίσει τα νομιμοποιητικά και λοιπά έγγραφα που είναι απαραίτητα για την έναρξη της ασφαλιστικής σχέσης, η γενικότερη απροθυμία του να παράσχει πληροφορίες σχετικά με τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες.
Φήμες και ειδήσεις που αφορούν στον πελάτη ή συνδεδεμένα με αυτόν πρόσωπα και τον συνδέουν με εγκληματικές και ποινικά κολάσιμες δραστηριότητες. Οι Εταιρίες έχουν υποχρέωση άμεσης καταγγελίας όταν υπάρχουν δημοσιεύματα στον Τύπο σχετικά με τις εγκληματικές δραστηριότητες του πελάτη τους.
Ασφάλιση στο όνομα πελάτη, του οποίου η κατοικία ή ο τόπος εργασίας (ή προκειμένου για νομικού προσώπου η έδρα) δεν είναι στην περιοχή που εξυπηρετείται από την Εταιρία ή το συγκεκριμένο υποκατάστημα.
Πελάτης αρνείται να δώσει επαρκείς πληροφορίες για την ταυτότητα του, γεγονός που υπό κανονικές συνθήκες θα του εξασφάλιζε καλύτερες παροχές/ διευκολύνσεις.
Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε χώρες παραγωγής ή διακίνησης ναρκωτικών.
Παροχή στοιχείων από τον πελάτη τα οποία δύσκολα μπορούν να επαληθευτούν από την Εταιρία.
Ασφάλιση για λογαριασμό τρίτου (ή αλλαγή δικαιούχου) προκειμένου να ασφαλιστεί τρίτος, με τον οποίο ο λήπτης της ασφάλισης δεν έχει προφανή σύνδεση (συγγένεια, συζυγική σχέση, συγκατοίκηση).
Ασυνήθιστα δυσμενείς ή ψευδείς ασφαλιστικές ανακοινώσεις αφορώσες στην υγεία ή στην ηλικία του ίδιου ή πιθανού τρίτου ασφαλιζόμενου.
Ασυνήθιστη προπληρωμή ασφαλιστρών.
Σαφή προτίμηση καταβολής ασφαλιστρών με μεγάλα ποσά ή επιταγές ακόμα και για ποσά άνω των 15.000 Ευρώ.
Υψηλά ασφάλιστρα, που δεν δικαιολογούνται από τη δεδομένη οικονομική κατάσταση του πελάτη.
Αίτημα για ασφάλιση μεγάλου ποσού (εφάπαξ καταβαλλόμενο ασφάλισμα) από πελάτη, που έχει χαρτοφυλάκιο ασφαλίσεων μικρής αξίας.
Απόπειρα καταβολής ασφαλιστρών με τίτλο οπισθογραφηθέντα ή στον κοιμιστή εκδοθέντα (επιταγή, συναλλαγματική, χρεωστικός ή ιδιοκτησιακός ανώνυμος τίτλος, όπως μετοχή, ομολογία κ.λ.π).
Όταν δεν αναγράφεται το όνομα του πελάτη στην περιγραφή της κατάθεσης ενός χρηματικού ποσού στην τράπεζα για πληρωμή του ασφαλιστρου.
Αίτηση για χορήγηση δανείου σε χρόνο κοντινό από τη σύμβαση ασφάλισης με ασφάλιστρο εφάπαξ καταβαλλόμενο.
Αναγγελία ότι έλαβε χώρα συμβατική εκχώρηση ή ότι ενεχυράσθηκε η ασφαλιστική απαίτηση, πριν ή και μετά την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης (Συναλλαγή ύποπτη για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
Αίτημα του πελάτη για καταβολή ασφαρίσματος ή ποσού εξαγοράς με επιταγή, εκτός από δίγραμμη (Συναλλαγή ύποπτη για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).

Πρόωρη εξαγορά, ιδίως με πραγματοποιούμενη ζημία ή σε περίπτωση ασφάλισης μεγάλης αξίας, όταν το ποσό της εξαγοράς εκχωρείται σε τρίτο μέρος ή καταβάλλεται με επιταγή, κατόπιν αιτήματος του δικαιούχου του (Συναλλαγή ύποπτη για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας). ΣΗΜ: με τον όρο πρόωρη εξαγορά εννοούμε τις περιπτώσεις όπου πραγματοποιείται εξαγορά εντός 3 ετών από την έναρξη του συμβολαίου και το ποσό της εξαγοράς υπερβαίνει τις 50.000 ευρώ. (είτε από ένα συμβόλαιο είτε αθροιστικά από περισσότερα του ενός).
Μη επίδειξη ευλόγου ενδιαφέροντος από τον πελάτη για τους οικονομικούς όρους της συναλλαγής. Ιδιαίτερα, πελάτης επιδεικνύει λιγότερο ενδιαφέρον για την απόδοση του ασφαλιστικού προϊόντος, ιδιαίτερα εκείνου που συνδέεται με επενδύσεις, και περισσότερο για την εξαγορασιμότητα ή τις εν γένει συνθήκες εξαγοράς του.
Σημαντική και αιφνίδια αύξηση συναλλαγών σε σχέση με την παρελθούσα συμπεριφορά του πελάτη.
Ασυνήθης νευρικότητα στη συμπεριφορά προσώπων κατά τη διεξαγωγή συναλλαγής.
Άρνηση του πελάτη να έχει προσωπικές επαφές με την Εταιρία.
Επαναλαμβανόμενες όμοιες συναλλαγές για ποσά λίγο πιο κάτω από το ελάχιστο όριο, για το οποίο απαιτείται αναγνώριση ταυτότητας του πελάτη, ιδιαίτερα πληρωμή ασφαλίσεων μέσω καταθέσεων από πολλά τραπεζικά υποκαταστήματα με ποσά λίγο πιο κάτω από το ελάχιστο όριο, για το οποίο απαιτείται αναγνώριση ταυτότητας.
Συχνή αλλαγή διεύθυνσης του πελάτη όταν δεν δικαιολογείται από την επαγγελματική του δραστηριότητα.
Περιπτώσεις πελατών των οποίων το βιοτικό επίπεδο αλλάζει συνεχώς καθώς και η εμφάνιση τους.
Περιπτώσεις πελατών των οποίων το βιοτικό επίπεδο αλλάζει συνεχώς καθώς και η εμφάνιση τους.
Το τηλέφωνο του σπιτιού ή της επιχείρησης του πελάτη είναι απενεργοποιημένο.
Η ύπαρξη υπόνοιας ή η διαπίστωση ίδρυσης εικονικών επιχειρήσεων από τον πελάτη.
Η διενέργεια πολύπλοκων ή ασυνήθιστων συναλλαγών χωρίς προφανή οικονομικό ή σαφή νόμιμο λόγο.