

Προς την
Επιτροπή Καταπολέμησης της
Νομιμοποίησης Εσόδων από
Εγκληματικές Δραστηριότητες και της
Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας
(Ν.3691/2008)
Πειραιώς 207 και Αλκίφρονος 92
Τ.Κ. 118 53 ΑΘΗΝΑ

ΑΥΣΤΗΡΩΣ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΗ

Αθήνα, (Ημερομηνία)

Κύριοι,

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΘΕΣΗΣ ...

Σας αποστέλλουμε συνημμένα της αρμοδιότητάς σας.

Με εκτίμηση,
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ /
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗΣ

Υπογραφές

Η υπόθεση είναι (επιλέξτε με x) :

- Νέα
- Συμπληρωματική ή Διορθωτική Παλαιότερης
- Σχετιζόμενη με προηγούμενη / παλαιότερη

Αριθμός Προηγούμενης :	
Ημερομηνία Προηγούμενης :	
<u>Για χρήση της Επιτροπής</u>	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑΦΕΡΟΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

1. Για Φυσικά Πρόσωπα

Επώνυμο	:	
Όνομα	:	
Πατρώνυμο	:	
Μητρώνυμο	:	
Ημερομηνία γεννήσεως	:	
Υπηκοότητα	:	
Είδος και αριθμός πιστοποιητικού ταυτοποίησης (Α.Δ.Τ., Αριθ. Διαβατηρίου κ.λ.π.)	:	
ΑΦΜ και ΔΟΥ	:	
Επαγγελματική δραστηριότητα	:	
Διεύθυνση	:	
Τηλέφωνο	:	

2. Για Νομικά Πρόσωπα

Επωνυμία	:	
Πλήρης τίτλος	:	
Διεύθυνση	:	
ΑΦΜ και ΔΟΥ	:	
Νομική μορφή	:	
Αντικείμενο δραστηριότητας	:	
Εκπρόσωποι (*)	:	
Πληρεξούσιοι (*)	:	
Πραγματικοί δικαιούχοι (*)	:	

(*) Παρατίθενται τα διαθέσιμα αναλυτικά στοιχεία ταυτοποίησης

**ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΜΟΣ ΠΕΛΑΤΗ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΣΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ
ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ Ή ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

Ο Πελάτης είναι:

- Πελάτης χωρίς αυτοπρόσωπη παρουσία (εντολές μέσω Internet, FAX ή τηλέφωνο)
- Πολιτικώς εκτιθέμενο πρόσωπο τρίτης χώρας
- Εταιρία με ανώνυμες μετοχές
- Υπεράκτια Εταιρία
- Εταιρία μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα
- Πελάτης από χώρα που δεν εφαρμόζει επαρκώς τις συστάσεις της FATF
- Άλλη κατηγορία βάσει συστήματος αξιολόγησης εταιρίας (εξηγήστε)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Α/Α	ΑΡΙΘΜΟΣ / ΕΙΔΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ	ΑΞΙΑ ΤΗΝ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΨΗΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΕΛΕΥΤΙΑΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ / ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ
1.	ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ του ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ και της ΜΗΤΡΩΝΥΜΟ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ ΕΙΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ ΑΦΜ ΚΑΙ ΔΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΗΛΕΦΩΝΟ
2.	ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ του ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ και της ΜΗΤΡΩΝΥΜΟ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ ΕΙΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ ΑΦΜ ΚΑΙ ΔΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΗΛΕΦΩΝΟ
3.	ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ του ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ και της ΜΗΤΡΩΝΥΜΟ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ ΕΙΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ ΑΦΜ ΚΑΙ ΔΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΗΛΕΦΩΝΟ
4.	ΕΠΩΝΥΜΟ ΟΝΟΜΑ του ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ και της ΜΗΤΡΩΝΥΜΟ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ ΕΙΔΟΣ ΚΑΙ ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ ΑΦΜ ΚΑΙ ΔΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΗΛΕΦΩΝΟ

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ
ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ**

A/A	ΑΡΙΘΜΟΣ / ΕΙΔΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ	ΑΞΙΑ ΤΗΝ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΣΥΝΑΨΗΣ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΥ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΚΙΝΗΣΗΣ
1.
2.
3.
4.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΥΠΟΠΤΩΝ / ΑΣΥΝΗΘΙΣΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

(με βάση το Παράρτημα 1)

Υπόπτη / ασυνήθης συναλλαγή* που μπορεί να υποδηλώνει:

I) ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ & ΥΠΟΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ

II) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ & ΥΠΟΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ

(*) Σε περίπτωση αναφοράς ύποπτης συναλλαγής που δεν περιλαμβάνεται στις ενδεικτικές συναλλαγές, η αναφορά θα συμπληρώνεται με το χαρακτηρισμό «Νέα Ενδεικτική Συναλλαγή» ώστε να δύναται να προστεθεί, σε συνεργασία με την Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, στην τυπολογία των ύποπτων συναλλαγών.

ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ, ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ, ΕΥΡΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ, ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ενδεικτικά και όχι περιοριστικά:

Ημερομηνία αρχικής ασφάλισης

Προσέλκυση: μέσω διαμεσολαβούντος, απευθείας στην ασφαλιστική εταιρία, με πρωτοβουλία του πελάτη

Συνολικό χαρτοφυλάκιο ανά προϊόν

Συχνότητα συναλλαγών

Σημαντικές μεταβολές χαρτοφυλακίου ανά προϊόν

Συμπεριφορά σε αίτημα παροχής επιπρόσθετων στοιχείων

**ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ, ΣΧΟΛΙΑΣΜΟΣ ΚΑΙ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΠΤΟΥ ή
ΑΣΥΝΗΘΟΥΣ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ, ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗΣ ΚΑΙ
ΤΥΧΟΝ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΤΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΟΣ**

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΥΧΟΝ ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΩΝ

1. Για Φυσικά Πρόσωπα

Επώνυμο	:	
Όνομα	:	
Πατρώνυμο	:	
Μητρώνυμο	:	
Ημερομηνία γεννήσεως	:	
Υπηκοότητα	:	
Είδος και αριθμός πιστοποιητικού ταυτοποίησης (Α.Δ.Τ., Αριθ. Διαβατηρίου κ.λ.π.)	:	
ΑΦΜ και ΔΟΥ	:	
Επαγγελματική δραστηριότητα	:	
Διεύθυνση	:	
Τηλέφωνο	:	

2. Για Νομικά Πρόσωπα

Επωνυμία	:	
Πλήρης τίτλος	:	
Διεύθυνση	:	
ΑΦΜ και ΔΟΥ	:	
Νομική μορφή	:	
Αντικείμενο δραστηριότητας	:	
Εκπρόσωποι	:	
Πληρεξούσιοι	:	
Πραγματικοί δικαιούχοι	:	

ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ (CHECK LIST)

- Αντίγραφα αίτησης ασφάλισης
- Αντίγραφα συμβολαίων
- Αντίγραφα παραστατικών συναλλαγών (καταθετήρια κτλ)
- Αντίγραφα πιστοποιητικών ταυτοποίησης (ταυτοτήτων, διαβατηρίων κ.λ.π.)
- Αντίγραφα νομιμοποιητικών εγγράφων
- Αντίγραφα λοιπών εγγράφων
- Πίνακες 1 – 5

(Η υποβολή των παραπάνω πραγματοποιείται εφόσον κρίνεται απαραίτητη από τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης ή ζητηθεί από την Επιτροπή Καταπολέμησης)

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

Αρ. Ασφαλιστικού Προϊόντος :

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

ΗΜ/ΝΙΑ	ΠΟΣΟ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΚΑΤΑΘΕΤΗ	ΑΔΤ ή Αρ. ΔΙΑΒΑΤ. ΚΑΤΑΘΕΤΗ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΑΘΕΤΗ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ

ΠΙΝΑΚΑΣ 2

Αρ. Ασφαλιστικού Προϊόντος:

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

ΗΜ/ΝΙΑ	ΠΟΣΟ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΟΥ	ΑΔΤ ή Αρ. ΔΙΑΒΑΤ. ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΟΥ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΟΥ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ

ΠΙΝΑΚΑΣ 3

Αρ. Ασφαλιστικού Προϊόντος:

ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΑ ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ / ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

ΗΜ/ΝΙΑ	ΠΟΣΟ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΝΤΟΛΕΑ / ΚΑΤΑΘΕΤΗ	ΑΔΤ ή Αρ. ΔΙΑΒΑΤ. ΕΝΤΟΛΕΑ / ΚΑΤΑΘΕΤΗ	ΕΝΤΟΛΙΔΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΜΒΑΣΜΑΤΟΣ	ΧΩΡΑ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ ΕΜΒΑΣΜΑΤΟΣ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ

Συνημμένα : Αντίγραφα καταθετηρίων, εμβασμάτων / S.W.I.F.T.

ΠΙΝΑΚΑΣ 4

Αρ. Ασφαλιστικού Προϊόντος:

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΙΑ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ

ΗΜ/ΝΙΑ	ΠΟΣΟ	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ / ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ	ΑΔΤ ή Αρ. ΔΙΑΒΑΤ. ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ	ΧΩΡΑ / ΤΡΑΠΕΖΑ ΥΠΟΔΟΧΗΣ ΕΜΒΑΣΜΑΤΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

ΠΙΝΑΚΑΣ 5

Αρ. Ασφαλιστικού Προϊόντος:

ΛΗΨΗ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ-ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

ΗΜ/ΝΙΑ	ΕΚΔΟΤΗΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΞΙΑ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

Συνημμένα : αντίγραφα επιταγών δύο όψεων

Παρέλαβα ένα φάκελο με την ένδειξη “ΑΥΣΤΗΡΩΣ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΗ”.

Αθήνα, (Ημερομηνία)

.....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

(με βάση την απόφαση 154 / 5Α/31-8-2009 της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, παράρτημα ΙΙΙ)

I. Ενδείξεις συγκεκριμένων συναλλαγών που απαιτούν αυξημένη δέουσα επιμέλεια:

1. Πελάτης, με τον οποίο πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός αρνήθηκε να συμβληθεί.
2. Πελάτης, ο οποίος έχει οιαδήποτε ανάμιξη σε περιπτώσεις ασφαλιστικής απάτης.
3. Αδικαιολόγητη καθυστέρηση του πελάτη, ή του πληρεξουσίου του, να προσκομίσει τα νομιμοποιητικά και λοιπά έγγραφα που είναι απαραίτητα για την έναρξη της ασφαλιστικής σχέσης, ή γενικότερα απροθυμία του να παράσχει πληροφορίες σχετικά με τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες.
4. 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 εγκληματικές δραστηριότητες του πελάτη τους.
5. Ασφάλιση στο όνομα πελάτη, φυσικού προσώπου, του οποίου η κατοικία ή ο τόπος εργασίας, ή νομικού προσώπου του οποίου η έδρα δεν είναι στην περιοχή που εξυπηρετείται από την Εταιρία ή το συγκεκριμένο υποκατάστημα.
6. Πελάτης αρνείται να δώσει επαρκείς πληροφορίες για την ταυτότητα του, γεγονός που υπό κανονικές συνθήκες θα του εξασφάλιζε πιστώσεις, μειωμένες προμήθειες ή άλλες διευκολύνσεις.
7. Πελάτης αρνείται να δηλώσει τραπεζικό λογαριασμό πίστωσης του ποσού εξαγοράς ή του ασφαλίματος.
8. Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε χώρες παραγωγής ή διακίνησης ναρκωτικών.
9. Παροχή στοιχείων από τον πελάτη τα οποία δύσκολα μπορούν να επαληθευτούν από την Εταιρία.
10. Κίνηση λογαριασμών με μεγάλα ποσά που τηρούνται στο όνομα υπερακτίων εταιριών (offshore companies).
11. Ασφάλιση για λογαριασμό τρίτου ή αλλαγή δικαιούχου προκειμένου να ασφαλισθεί τρίτος, με τον οποίο ο λήπτης της ασφάλισης δεν έχει προφανή σύνδεση (συγγένεια, συζυγική σχέση, ελεύθερη ένωση και συγκατοίκηση).
12. Ασφάλιση «για λογαριασμό όποιου ανήκει».
13. Ασυνήθιστα δυσμενείς ή ψευδείς ασφαλιστικές ανακοινώσεις

αφορώσες στην υγεία ή στην ηλικία του ιδίου ή πιθανού τρίτου ασφαλιζομένου.

14. Ασυνήθιστη προ-πληρωμή ασφαλίστρων.
15. Σαφή προτίμηση καταβολής ασφαλίστρων με μετρητά ή επιταγές ακόμη και για ποσά άνω των 15.000,00 Ευρώ ή για ποσά περιοδικά και σε σύντομα χρονικά διαστήματα, ήτοι σε διαστήματα μικρότερα του εξαμήνου, καταβαλλόμενα.
16. Υψηλά ασφάλιστρα, που δεν δικαιολογούνται από τη δεδομένη οικονομική κατάσταση του πελάτη.
17. Αίτημα για ασφάλιση μεγάλου ποσού (εφάπαξ καταβαλλόμενο ασφάλισμα) από πελάτη, που έχει χαρτοφυλάκιο ασφαλίσεων μικρής αξίας
18. Απόπειρα καταβολής ασφαλίστρων με τίτλο οπισθογραφηθέντα ή στον κομιστή εκδοθέντα (επιταγή, συναλλαγματική, χρεωστικός ή ιδιοκτησιακός ανώνυμος τίτλος, όπως μετοχή, ομολογία κ.λ.π.)
19. Όταν δεν αναγράφεται το όνομα του πελάτη στην περιγραφή της κατάθεσης ενός χρηματικού ποσού στην τράπεζα για πληρωμή του ασφαλίστρου.
20. Αίτηση για χορήγηση δανείου σε χρόνο κοντινό από τη σύμβαση ασφάλισης με ασφάλιστρο εφάπαξ καταβαλλόμενο.
21. Αναγγελία ότι έλαβε χώρα συμβατική εκχώρηση ή ότι ενεχυράσθηκε η ασφαλιστική απαίτηση, πριν ή και μετά την επέλευση ασφαλιστικής περίπτωσης (Συναλλαγή ύποπτη για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
22. Αίτημα του πελάτη για καταβολή ασφαλίσματος ή ποσού εξαγοράς με επιταγή, εκτός από δίγραμμη (Συναλλαγή ύποπτη για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
23. Πρόωρη εξαγορά, ιδίως με πραγματοποιούμενη ζημία ή σε περίπτωση ασφάλισης μεγάλης αξίας, όταν το ποσό εξαγοράς εκχωρείται σε τρίτο μέρος ή καταβάλλεται με επιταγή, κατόπιν αιτήματος του δικαιούχου του (Συναλλαγή ύποπτη για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
24. 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 περισσότερη για την εξαγορασιμότητα ή τις εν γένει συνθήκες εξαγοράς του.
25. Ενεργοποίηση αδρανούς για μεγάλο διάστημα πελάτη.
26. Σημαντική και αιφνίδια αύξηση συναλλαγών σε σχέση με την παρελθούσα συμπεριφορά του πελάτη.
27. Ασυνήθης νευρικότητα στη συμπεριφορά προσώπων κατά τη διεξαγωγή συναλλαγής.

28. Άρνηση του πελάτη να έχει προσωπικές επαφές με την Εταιρία.
29. Επαναλαμβανόμενες όμοιες συναλλαγές για ποσά λίγο κάτω από το ελάχιστο όριο, για το οποίο απαιτείται αναγνώριση ταυτότητας του πελάτη, ιδιαίτερα πληρωμή ασφαλιστρών μέσω καταθέσεων από πολλά τραπεζικά υποκαταστήματα με ποσά λίγο κάτω από το ελάχιστο όριο, για το οποίο απαιτείται αναγνώριση ταυτότητας.
30. Συχνή αλλαγή διεύθυνσης του πελάτη όταν δεν δικαιολογείται από την επαγγελματική του δραστηριότητα.
31. Περιπτώσεις πελατών των οποίων το βιοτικό επίπεδο αλλάζει συνεχώς καθώς και η εμφάνισή τους.
32. Συνεργασία του πελάτη με μεγάλο αριθμό ασφαλιστικών εταιριών .
33. Το τηλέφωνο του σπιτιού ή της επιχείρησης του πελάτη είναι απενεργοποιημένο.
34. Η ύπαρξη υπόνοιας ή η διαπίστωση ίδρυσης εικονικών επιχειρήσεων από τον πελάτη.
35. Η διενέργεια πολύπλοκων ή ασυνήθιστων συναλλαγών χωρίς προφανή οικονομικό ή σαφή νόμιμο λόγο.

II. Ενδείξεις συμπεριφοράς υπάλληλου ή συνδεδεμένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, που απαιτούν αυξημένη δέουσα επιμέλεια.

1. Ο υπάλληλος ή ο διαμεσολαβητής κάνει σπάταλο τρόπο ζωής που δεν μπορεί να δικαιολογηθεί από το μισθό ή τα έσοδά του.
2. Ο υπάλληλος ή διαμεσολαβητής παραλείπει να συμμορφωθεί με αναγνωρισμένες πολιτικές, διαδικασίες και μεθόδους.