

## شاخص‌های عملیات مشکوک در صنعت بیمه

### مناطق مشکوک:

۱. متقاضیان خدمات بیمه‌ای که اقامتگاه قانونی آن‌ها در مناطق پرخطر از لحاظ پولشویی قرار دارد از جمله مناطقی که تولید مواد مخدر، قاچاق اسلحه و انسان در آن‌جا رایج است. این موضوع مخصوصاً در مورد بیمه‌نامه‌های اتکایی بین‌المللی و کشورهای طرف قرارداد حائز اهمیت می‌باشد.
۲. متقاضی خدمات بیمه‌ای تابعیت کشوری را دارد که در آن مقررات مبارزه با پولشویی ضعیف است.

### اسناد مشکوک:

۱. اظهارات کذب، گزارش‌های خلاف واقع و ارائه اسناد و اطلاعات مجعول یا موهوم مشاهده گردد.
۲. در صورتی که در جریان شناسایی متقاضی خدمات بیمه‌ای استنباط شود اطلاعات ارائه شده توسط وی به گونه‌ای است که احراز هویت وی را مشکل یا هویت واقعی را مخفی نگه می‌دارد.
۳. متقاضی خدمات بیمه‌ای از ارائه اصل اسناد خودداری ورزیده و تنها کپی اسناد را ارائه می‌دهد.
۴. ارائه فاکتور یا سندهای خرید بالاتر از قیمت واقعی و ارائه آن به مؤسسات بیمه.

### متقاضی خدمات بیمه‌ای مشکوک:

۱. هنگامی که متقاضی خدمات بیمه‌ای نمی‌پذیرد اطلاعات هویتی و مدارک شناسایی خود و همچنین اطلاعات مربوط به سابقه فعالیت خود را ارائه نماید.
۲. متقاضی خدمات بیمه‌ای که هویت وی جعلی بوده، تغییر داده شده و یا صحیح نباشد.
۳. هنگامی که متقاضی خدمات بیمه‌ای از ارائه اصل مدارک مورد نیاز امتناع ورزیده و به ارائه کپی مدارک خود بسنده کند.
۴. متقاضی خدمات بیمه‌ای که از ارائه اطلاعات تکمیلی مانند شماره تلفن و آدرس امتناع ورزد.
۵. متقاضی خدمات بیمه‌ای حقیقی که پس از آگاهی از الزامی بودن ارائه کارت شناسایی از درخواست ارائه خدمت انصراف می‌دهد.
۶. متقاضی خدمات بیمه‌ای که تلاش می‌کند کارمندان را متقاعد نماید تا برخی مدارک لازم را تکمیل نکنند.
۷. متقاضی خدمات بیمه‌ای که در مورد وی از یک منبع قابل اطمینان (مانند رسانه یا سایر منابع) اطلاع‌رسانی شود که در فعالیت غیرقانونی شرکت کرده است.

۸. متقاضی خدمات بیمه‌ای که به صورتی غیرمعمول در رابطه با سیاست‌گذاری‌ها، نظارت‌ها و سیستم داخلی نهادهای مشمول کنجکاو است.
۹. متقاضی خدمات بیمه‌ای که محل زندگی و اقامت وی با سابقه فعالیت مالی و تجاری او متناسب نباشد.
۱۰. در شرایطی که مشخص شود متقاضی متقاضی خدمات بیمه‌ای، ذینفع واقعی نبوده و تقاضا برای خدمات بیمه‌ای با منابع مالی و وجوه اشخاص دیگر انجام می‌شود.
۱۱. متقاضی خدمات بیمه‌ای نمی‌داند و یا راغب به ارائه اطلاعات درباره ماهیت تجارت یا مالکان شخصیت حقوقی نمی‌باشد.
۱۲. متقاضی خدمات بیمه‌ای هنگام استفاده از خدمات توسط افرادی که ارتباطی با وی ندارند همراهی می‌شود یا شخص ثالثی بر فعالیت‌های او نظارت دارد.
۱۳. متقاضی خدمات بیمه‌ای به خدمات و منافعی که مؤسسات بیمه به او ارائه می‌دهد بی‌توجه است.
۱۴. متقاضی خدمات بیمه‌ای نسبت به قوانین و مقررات داخلی در زمینه پولشویی علاقه زیادی نشان می‌دهد.
۱۵. متقاضی خدمات بیمه‌ای عملیات دو طرفه و هماهنگ شده‌ای با قصد تغییر مالکیت انجام می‌دهد.
۱۶. متقاضی خدمات بیمه‌ای به کرات و بدون توجیه منطقی وکیل و یا نماینده قانون خود را تغییر می‌دهد.
۱۷. متقاضی خدمات بیمه‌ای که از مؤسسات مختلف خدمات بیمه‌ای دریافت کرده و اقدام به فسخ آن می‌کنند.
۱۸. متقاضی خدمات بیمه‌ای و صاحب کالا که محل ارزیابی را تغییر می‌دهند.
۱۹. متقاضی خدمات بیمه‌ای که حق بیمه را پیشاپیش و به شیوه‌ای غیرقابل پیش‌بینی پرداخت نماید.
۲۰. متقاضی خدمات بیمه‌ای که مبالغ هنگفت را از طریق حساب‌های مختلفی که متعلق به افراد غیرمقیم باشد، پرداخت نماید.
۲۱. متقاضی خدمات بیمه‌ای که اقدام به خرید کل مبلغ قرارداد نماید درحالی که پرداخت‌ها را در مبالغ اندک و به صورت منظم انجام می‌دهد.
۲۲. متقاضی خدمات بیمه‌ای که بدون اطلاع و موافقت بیمه‌گر ذینفعان مشخص شده را تغییر دهد.
۲۳. متقاضی خدمات بیمه‌ای به سادگی و تنها با امضای موافقت‌نامه در سند بیمه (بیمه‌نامه) قادر به تغییر ذینفعان باشد.
۲۴. متقاضی خدمات بیمه‌ای هیچ‌گونه نگرانی و توجهی به اجرای قرارداد بیمه ندارد و تنها به دنبال اتمام سریع روند بسته شدن قرارداد است.
۲۵. متقاضی خدمات بیمه‌ای از آدرس‌هایی خارج از قلمرو نظارتی بیمه استفاده می‌کند.
۲۶. متقاضی خدمات بیمه‌ای درخواست پرداخت کل مبلغ را به جای پرداخت اقساطی (طبق قرارداد) می‌نماید.
۲۷. ارباب رجوع شرایط غیرمناسب و نامطلوبی را می‌پذیرد که با سن و سلامتی او ارتباطی ندارد.

## عملیات مشکوک:

۱. درخواست بیمه‌نامه در مکانی دور و در صورتی که بتوان بیمه‌نامه را در همان مکان تهیه نمود.
۲. معرفی نماینده یا واسطه در یک حوزه یا قلمرو قضایی نادرست یا جایی که فعالیت‌های محرمانه سازمان یافته (نظیر فعالیت‌های تروریستی یا قاچاق مواد مخدر) رایج است.
۳. مبادرت به استفاده از چک اشخاص ثالث برای اقدام به خرید بیمه‌نامه.

۴. متقاضی خدمات بیمه‌ای بیمه‌نامه‌هایی با بیش از سطح سایر مشتریان هم‌سطح تهیه می‌کند.
۵. متقاضی خدمات بیمه‌ای یک بیمه‌نامه کلی می‌گیرد و پس از مدتی آن را فسخ می‌کند و درخواست برگرداندن پولی را که قابل پرداخت به شخص ثالث است می‌کند.
۶. متقاضی خدمات بیمه‌ای می‌خواهد حداکثر وجه بیمه‌نامه را پس از پرداخت، وام بگیرد.
۷. متقاضی خدمات بیمه‌ای سعی در پرداخت وجه نقد دارد در صورتی که به طور معمول این گونه فعالیت از طریق فیش بانکی صورت می‌گیرد.
۸. متقاضی خدمات بیمه‌ای که از خدمات شرکت‌های مختلف بدون مجوز فعالیت، دارای تخلف یا واسطه استفاده می‌نماید.
۹. درخواست صدور بیمه‌نامه‌ای که با موضوع فعالیت و اهداف تجاری شناخته شده متقاضی خدمات بیمه‌ای مغایرت داشته باشد.
۱۰. بیمه‌نامه‌ها یا الحاقیه‌هایی با حد تعهد یا مبلغ بیمه بالاتر از حد متعارف که متقاضی خدمات بیمه‌ای پس از مدتی قصد فسخ یا بازخرید بیمه‌نامه و استرداد وجه بدون دلیل منطقی را داشته باشد.

### **بیمه‌گران مشکوک:**

۱. هرگونه تغییر در خصوصیات کارکنان مؤسسات بیمه مانند سبک زندگی افراطی، تغییر غیرمنتظره در سطح فعالیت و یا کارایی آن‌ها.
۲. بیمه‌گری که افزایش فروش غیرمنتظره‌ای را نشان می‌دهند.
۳. دریافت نمایندگی بدون ضابطه (با عنوان شخص مشمول و استفاده از امتیازات آن فرد).
۴. وجود دفاتر فرعی مختلف برای یک نمایندگی بدون توجیه منطقی.
۵. از الحاقیه‌های مختلف در هنگام صدور بیمه‌نامه استفاده می‌نمایند.
۶. متقاضی اخذ نمایندگی که از ارائه توضیح در مورد دلیل سرمایه‌گذاری امتناع ورزد.