

ЛИСТА ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА ЗА ОСИГУРАВАЈУЋА ДРУШТВА

1. Веома високе премије осигурања које странка уплаћује годишње или паушално.
2. Странка уплаћује велике износе премија за више полиса осигурања, посебно у случајевима када су полисе закључене у краћем временском периоду или плаћане обвезницама старе девизне штедње.
3. Постоји сумња да су полисе осигурања закључене на лажна имена, на имена других лица или су пријављене адресе лажне.
4. Исто лице је власник већег броја полиса код различитих осигуравајућих друштава, посебно ако постоји и сазнање да су уговори о осигурању склапани у краћем временском периоду.
5. Власник полисе, често врши измене уговора о осигурању захтевајући полису са већом премијом или да са месечног плаћања пређе на годишње или паушално плаћање премија.
6. Странка отказује полисе осигурања одмах по стицању услова за превремен откуп, посебно када се ради о полиси са високом премијом.
7. Правна лица која су власници полиса осигурања у име запослених радника плаћају неуобичајено велике премије осигурања или отказују полисе одмах по стицању услова за превремен откуп полиса осигурања.
8. Правна лица купују полисе животног осигурања за своје запослене раднике, а број запослених је мањи од броја купљених полиса; полисе се издају и на лица која нису запослена у том правном лицу.
9. Странка која склапа Уговор о осигурању је лице које има лошу репутацију, познате су њене незаконите активности из прошлости или је странка лице које се са таквим лицем може довести у везу.
10. Уговарач осигурања или осигураник инсистира на тајности трансакције, односно, да се износ премије осигурања или сума осигурања не пријави Управи за спречавање прања новца упркос чињеници да је то законска обавеза осигуравача. Клијент молбом или подмићивањем покушава да убеди службеника осигуравајућег друштва да противно закону заступа његове интересе.
11. Осигураник (власник полисе) као корисника у полиси наводи физичко лице са којим није у сродству.