

反洗钱（AML）结论

参与洗钱和恐怖融资的后果

苏黎世可能面临公司声誉受损、监管罚款、诉讼成本和市场运营困难。对员工的潜在后果包括：失业、经济处罚和刑事诉讼。当罪犯参与毒品贩运、人口贩运、欺诈、逃税和恐怖主义行为时，社会成本是不可估量的。

基于风险的方法

我们基于风险的方法涉及识别、评估和了解苏黎世面临的洗钱和恐怖主义融资风险，并实施最适当的缓解措施。具有套现或投资价值的产品存在潜在的洗钱风险，这就是为什么人寿保险、储蓄和投资产品的风险高于财产保险产品的原因。

客户尽职调查（CDD）流程

CDD 流程旨在确认业务部门：

- 获得必要的管理层批复，以建立和/或延续具有高洗钱或恐怖主义融资风险的业务关系和交易
- 了解并在需要时验证每位客户和关联第三方（例如，包括人寿保险和年金的投保人）和所有受益所有人的身份
- 评估和了解业务关系和相关交易类型的预期性质和目的
- 对业务关系和交易进行持续监控。

强化尽职调查（EDD）

EDD 要求我们通过公开或其他可用来源独立核实客户信息。涉及中高或高风险的业务关系，例如与位于高风险国家/地区的客户或高风险政治公众人物（PEP），例如 Verdania 的高级政府官员，需要强化尽职调查。

危险信号

危险信号可以是客户的异常行为、交易、模式或请求，这些行为、交易、模式或请求指向与新的或正在进行的业务关系相关的违规行为。当与其他风险因素相结合时，这些危险信号可以揭示客户行为的异常不一致，这些行为偏离了根据他们的个人资料和已知信息异常不一致。

报告

举报如果您怀疑苏黎世正在进行的业务活动或交易，使苏黎世面临涉及洗钱或恐怖主义融资的风险。员工必须及时向 AMLO（或 AMLO 委派的负责此任务的员工）报告任何可能代表洗钱或恐怖主义融资活动的可疑或潜在可疑活动，以便进一步分析。

