

Wnioski dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML)

Konsekwencje udziału w praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Zurich może być narażony na utratę reputacji, grzywny regulacyjne, koszty postępowania sądowego i trudności operacyjne na rynku. Potencjalne konsekwencje dla pracowników obejmują utratę zatrudnienia, kary finansowe i postępowanie karne. Koszt dla społeczeństwa jest niezmierzony, gdy przestępcy są zaangażowani w handel narkotykami, handel ludźmi, oszustwa, uchylanie się od płacenia podatków i akty terroryzmu.

Podejście oparte na ryzyku

Nasze podejście oparte na ryzyku obejmuje identyfikację, ocenę i zrozumienie ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, na które narażony jest Zurich, oraz wdrożenie najbardziej odpowiednich środków łagodzących. Produkty z wypłatą gotówki lub wartością inwestycyjną stanowią potencjalne ryzyko prania pieniędzy, dlatego produkty na życie, oszczędnościowe i inwestycyjne są bardziej ryzykowne niż ogólne produkty ubezpieczeniowe.

Procesy należytej staranności wobec klienta (CDD)

Procesy CDD mają na celu potwierdzenie, że jednostki biznesowe:

- Uzyskanie niezbędnej zgody kierownictwa na ustanowienie i/lub kontynuację relacji biznesowych i transakcji o wysokim ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.
- Znajomość, a w razie potrzeby weryfikacja tożsamości każdego klienta i powiązanych stron trzecich (np. w tym ubezpieczonych na życie w przypadku ubezpieczeń na życie i rent) oraz wszystkich beneficjentów rzeczywistych.
- Ocena i zrozumienie zamierzonego charakteru i celu relacji biznesowych oraz powiązanych rodzajów transakcji.
- Bieżące monitorowanie relacji biznesowych i transakcji.

Wzmocniona należyta staranność (EDD)

EDD wymaga od nas niezależnego potwierdzania informacji o klientach za pośrednictwem źródeł publicznych lub innych dostępnych źródeł. Relacje biznesowe wiążące się ze zwiększonym lub wyższym ryzykiem, na przykład z klientami mającymi siedzibę w krajach wysokiego ryzyka lub z osobami zajmującymi eksponowane stanowiska polityczne wysokiego ryzyka (PEP), takimi jak wyżsi urzędnicy państwowi w Verdanii, wymagają EDD.

Czerwone flagi

Czerwonymi flagami mogą być nietypowe zachowania, transakcje, wzorce lub żądania klientów, które wskazują na nieprawidłowości związane z nową lub trwającą relacją biznesową. W połączeniu z innymi czynnikami ryzyka, te czerwone flagi mogą ujawnić niespójności w zachowaniu klientów, które odbiegają od tego, czego zwykle oczekuje się na podstawie ich profilu i znanych informacji.

Raportowanie

Zgłoś, jeśli podejrzewasz, że działalność lub transakcja naraża Zurich na ryzyko udziału w praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu. Pracownicy muszą niezwłocznie zgłaszać wszelkie podejrzane lub potencjalnie podejrzane działania, które mogą stanowić pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu, do AMLO (lub pracownika oddelegowanego przez AMLO do tego zadania) w celu dalszej analizy.

