

Wnioski dotyczące przeciwdziałania łapówkarstwu i korupcji (ABC)

Konsekwencje przekupstwa i korupcji

Są one szeroko zakrojone i poważne. Współpracownicy mogą stracić pracę i ponieść konsekwencje prawne. Zurich może znaleźć się na czarnej liście, ucierpieć na reputacji, zostać ukarany grzywną i mieć wpływ na jego licencje biznesowe.

Wreszcie, wpływ na skorumpowane społeczeństwa jest daleko idący: od słabego dobrobytu (jeszcze gorszego w krajach rozwijających się) po nierówny podział bogactwa.

Osoby stowarzyszone

Osoby fizyczne lub podmioty świadczące usługi na rzecz lub w imieniu Zurich. Przykłady osób powiązanych obejmują brokerów, pośredników, partnerów joint venture, dystrybutorów i podwykonawców. Naruszenia przepisów i regulacji ABC przez osobę powiązaną mogą skutkować odpowiedzialnością cywilną lub karną firmy Zurich lub podjęciem wobec niej środków egzekwowania prawa.

Należyta staranność: Osoby stowarzyszone

Zurich musi dołożyć należytej staranności przed wybraniem strony jako Osoby Powiązanej. Należyta staranność musi być odpowiednia do ryzyka ABC, jakie może stwarzać relacja z osobą powiązaną.

Należyta staranność: płatności na rzecz osób trzecich

Proces należytej staranności w odniesieniu do płatności na rzecz osób trzecich powinien ujawniać potencjalnie podejrzane płatności, które wymagają dalszego zbadania w celu potwierdzenia, że płatność nie została dokonana w ramach łapówki lub w jakimkolwiek innym niewłaściwym celu, oraz określać środki, które należy podjąć w oparciu o wynik badania due diligence.

Czerwone flagi

Zwracaj uwagę na potencjalne "czerwone flagi" ABC, które mogą być związane z niewłaściwymi płatnościami stron trzecich. Przykłady można znaleźć w Polityce Grupowej ABC. Na sygnały ostrzegawcze należy zwracać uwagę w ramach procesu należytej staranności przy płatnościach zewnętrznym.

Raportowanie

Zurich angażuje się w uczciwy i odpowiedzialny biznes oraz stosuje podejście zerowej tolerancji dla przekupstwa i korupcji. W razie jakichkolwiek pytań prosimy o kontakt z działem Compliance. **Zgłoś** podejrzenie działania lub transakcji, która naraża Zurich na ryzyko przekupstwa i korupcji.

