

Conclusión sobre la prevención del blanqueo de capitales (PBC)

Consecuencias de la implicación en el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo

Zurich podría enfrentarse a daños a su reputación, multas regulatorias, costas judiciales y dificultades para operar en el mercado. Las posibles consecuencias para los empleados incluyen la pérdida del empleo, sanciones económicas y procedimientos penales. El coste para la sociedad es incalculable cuando los delincuentes se dedican al tráfico de drogas, la trata de seres humanos, el fraude, la evasión fiscal y los actos de terrorismo.

Enfoque basado en el riesgo

Nuestro enfoque basado en el riesgo implica la identificación, evaluación y comprensión de los riesgos de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo a los que Zurich está expuesta y la aplicación de las medidas de mitigación más adecuadas. Los productos con posibilidad de rescate o de inversión son un riesgo potencial de blanqueo de capitales, razón por la cual los productos de vida, ahorro e inversión son de mayor riesgo que los productos de seguros generales.

Procesos de diligencia debida de los clientes

Los procesos de diligencia debida del cliente tienen por objeto confirmar que las Unidades de Negocio:

- Obtienen la aprobación necesaria por parte de la Alta dirección para el establecimiento y/o continuidad de relaciones comerciales y transacciones con alto riesgo de blanqueo de capitales o financiación del terrorismo.
- Conocen y, si es necesario, verifican la identidad de cada cliente y de los terceros relacionados con él (por ejemplo, el asegurado en caso de seguros de vida y rentas vitalicias), así como de todos los titulares reales.
- Evalúan y comprenden la naturaleza y el propósito de la relación comercial y los tipos de transacciones relacionadas.
- Realizan un seguimiento continuo de la relación comercial y las transacciones.

Medidas de diligencia debida reforzada

La diligencia debida reforzada nos exige que corroboremos la información sobre los clientes de forma independiente a través de fuentes públicas u otras fuentes disponibles. Las relaciones comerciales que implican riesgos mayores o más elevados, por ejemplo, con clientes establecidos en países de alto riesgo o con personas con responsabilidad pública (PRP) de alto riesgo, como los altos funcionarios del Gobierno de Verdania, requieren diligencia debida reforzada.

Señales de alerta

Las señales de alerta pueden ser comportamientos, transacciones, patrones o solicitudes inusuales de los clientes que apunten a irregularidades relacionadas con una relación comercial nueva o en curso. Cuando se combinan con otros factores de riesgo, estas señales de alerta pueden revelar incoherencias en el comportamiento del cliente que se desvían de lo que suele esperarse en función de su perfil y de la información conocida.

Reportar

Informa si sospechas de una actividad o transacción que ponga a Zurich en riesgo de verse implicada en blanqueo de capitales o financiación del terrorismo. Los empleados deben informar sin demora de cualquier actividad sospechosa o potencialmente sospechosa, que pudiera representar una actividad de blanqueo de capitales o de financiación del terrorismo, al responsable de prevención de blanqueo de capitales de Compliance para su posterior análisis.

