

Kara Para Aklamayı Önleme (AML) Sonuç

Kara para aklama ve terörizmin finansmanına karışmanın sonuçları

Zurich itibar zedelenmesi, düzenleyici para cezaları, dava masrafları ve piyasa işletim zorluklarıyla karşılaşabilir. Çalışanlar için olası sonuçlar arasında iş kaybı, mali cezalar ve cezai kovuşturmalar yer almaktadır. Suçlular uyuşturucu kaçakçılığı, insan ticareti, dolandırıcılık, vergi kaçakçılığı ve terör eylemlerine karıştığında topluma maliyeti ölçülemez.

Risk temelli yaklaşım

Risk temelli yaklaşımımız, Zurich'in maruz kaldığı kara para aklama ve terörün finansmanı risklerinin tanımlanmasını, değerlendirilmesini ve anlaşılmasını ve en uygun hafifletme önlemlerinin uygulanmasını içerir. Nakit çıkışı veya yatırım değeri olan ürünler potansiyel bir kara para aklama riskidir, bu nedenle hayat, tasarruf ve yatırım ürünleri genel sigorta ürünlerine göre daha yüksek risklidir.

Müşteri durum tespiti süreçleri

Müşterini tanı süreçleri, İş Birimlerinin aşağıdakileri doğrulamasını amaçlar:

- Kara para aklama veya terörün finansmanı riski yüksek olan iş ilişkilerinin ve işlemlerin kurulması ve/veya devam ettirilmesi için gerekli yönetim onayının alınması
- Her müşterinin ve ilgili üçüncü tarafların (örneğin, hayat sigortası ve yıllık gelir sigortaları için hayat sigortalısı dahil) ve tüm intifa hakkı sahiplerinin kimliğini bilmek ve gerektiğinde doğrulamak
- İş ilişkisinin ve ilgili işlem türlerinin amaçlanan niteliğini ve amacını değerlendirmek ve anlamak
- İş ilişkisinin ve işlemlerin sürekli olarak izlenmesi.

Geliştirilmiş durum tespiti

Geliştirilmiş durum tespiti, müşteri bilgilerini kamuya açık veya diğer mevcut kaynaklar aracılığıyla bağımsız olarak doğrulamamızı gerektirir. Örneğin yüksek riskli ülkelerde yerleşik/kurulmuş müşterilerle veya Verdania'daki üst düzey hükümet yetkilileri gibi yüksek riskli politik olarak maruz kalan kişilerle (PEP'ler) artan veya daha yüksek riskler içeren iş ilişkileri Geliştirilmiş durum tespiti gerektirir.

Kırmızı bayraklar

Kırmızı bayraklar, yeni veya devam eden bir iş ilişkisiyle ilgili usulsüzlüklere işaret eden olağandışı davranışlar, işlemler, kalıplar veya müşterilerin talepleri olabilir. Diğer risk faktörleriyle birleştğinde, bu kırmızı bayraklar, müşteri davranışlarında, profillerine ve bilinen bilgilerine dayanarak tipik olarak beklenenden sapan tutarsızlıkları ortaya çıkarabilir.

Raporlama

Zurich'in kara para aklama veya terörün finansmanına karışması riskini doğuran bir faaliyet veya işlemden şüpheleniyorsanız **bunu dile getirin**. Çalışanlar, kara para aklama veya terörün finansmanı faaliyeti anlamına gelebilecek şüpheli veya potansiyel şüpheli faaliyetleri derhal AMLO'ya (veya AMLO tarafından bu görev için yetkilendirilmiş bir çalışana) daha fazla analiz için bildirmelidir.

