

反贿赂和反腐败（ABC） 结论

贿赂和腐败的后果

这些是广泛而严重的。同事可能会失去工作并面临法律后果。苏黎世可能会被列入黑名单，面临声誉损害，被罚款，且其业务资质会受到影响。

最后，对腐败社会的影响是深远的：从贫穷的繁荣（在发展中国家甚至更糟）到财富分配不均。

关联人士

为苏黎世提供服务、向苏黎世提供服务或代表苏黎世提供服务的个人或实体。关联人士的例子包括经纪人、中介机构、合资伙伴、分销商和分包商。关联人违规和违反反贿赂和反腐败法律法规可能会导致苏黎世承担民事或刑事责任，或采取针对苏黎世的监管执法措施。

尽职调查：关联人士

苏黎世在选择一方成为关联人士之前必须进行尽职调查。尽职调查必须与关联人的关系可能面临的反贿赂和反腐败风险相适应。

尽职调查：第三方付款

向第三方付款的尽职调查流程应揭示潜在的可疑付款，需要进一步调查以确认付款不是贿赂的一部分，也不是出于任何其他不适当的目的，并指定根据尽职调查结果采取的措施。

危险信号

警惕可能与不当第三方付款相关的潜在反贿赂和反腐败“危险信号”。您可以在集团反贿赂和反腐败的合规政策中找到示例。危险信号必须通过第三方付款尽职调查流程解决。

报告

苏黎世致力于开展公平和负责任的商业活动，对贿赂和腐败采取零容忍态度。若您有任何进一步问题，请联系合规部。**举报**如果您怀疑存在使苏黎世面临贿赂和腐败风险的活动或交易。

