

Conclusión sobre la lucha contra el lavado de activos (AML)

Consecuencias de la participación en LA y FT

Zúrich podría enfrentarse a daños en su reputación, multas regulatorias, costes de litigios y dificultades operativas en el mercado. Las posibles consecuencias para los empleados incluyen la pérdida del empleo, sanciones financieras y procedimientos penales. El costo para la sociedad es inconmensurable cuando los criminales están involucrados en el tráfico de drogas, la trata de personas, 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 lavado de activos y financiación del terrorismo a los que está expuesta Zurich y la implementación de las medidas de mitigación más adecuadas. Los productos con un valor de retiro de efectivo o inversión son un riesgo potencial de lavado de dinero, por lo que los productos de vida, ahorro e inversión son de mayor riesgo que los productos de seguros generales.

Procesos de debida diligencia del cliente (CDD)

Los procesos de CDD están destinados a confirmar que las Unidades de Negocio:

- Obtengan la aprobación gerencial necesaria para el establecimiento y/o continuación de relaciones comerciales y transacciones con alto riesgo de lavado de activos o financiamiento del terrorismo
- Conocen y, cuando sea necesario, verifican la identidad de cada cliente y de terceros relacionados (por ejemplo, incluidos los seguros de vida para seguros de vida y rentas vitalicias) y todos los beneficiarios finales
- Evalúan y comprenden la naturaleza y el propósito previstos de la relación comercial y los tipos de transacciones relacionados
- Llevan a cabo un seguimiento continuo de la relación comercial y las transacciones.

Debida diligencia reforzada (EDD)

La Debida Diligencia Reforzada (EDD) requiere que corroboremos la información del cliente de manera independiente a través de fuentes públicas u otras fuentes disponibles. Las relaciones comerciales que implican riesgos mayores o más altos, por ejemplo, con clientes radicados/establecidos en países de alto riesgo o con personas políticamente expuestas (PEP) de alto riesgo, como los altos funcionarios del gobierno de Verdania, requieren EDD.

Señales de Alerta

Las señales de alerta pueden ser comportamientos, transacciones, patrones o solicitudes inusuales de los clientes que apuntan 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 inconsistencias en el comportamiento del cliente que se desvían de lo que normalmente se espera en función de su perfil e información conocida.

Informes

Alza la voz si sospechas de una actividad o transacción que pone a Zurich en riesgo de estar involucrada en el lavado de dinero o el financiamiento del terrorismo. Los empleados deben reportar de inmediato cualquier actividad sospechosa o potencialmente sospechosa, que pueda representar lavado de dinero o actividad de financiamiento del terrorismo, al AMLO (o a un empleado delegado por el AMLO para esta tarea) para un análisis más detallado.

