

反賄賂和腐敗（ABC） 結論

賄賂和腐敗的後果

這些是廣泛而嚴重的。同事可能會失去工作並面臨法律後果。蘇黎世可能會被列入黑名單，面臨聲譽損害，被罰款，並影響其營業執照。

最後，對腐敗社會的影響是深遠的：從貧窮的繁榮（在發展中國家甚至更糟）到財富分配不均。

關聯人士

為 Zurich 提供服務、向 Zurich 提供服務或代表 Zurich 提供服務的個人或實體。關聯人士的例子包括經紀人、中介人、合資夥伴、分銷商和分包商。關聯人違反和違反 ABC 法律法規可能會導致蘇黎世承擔民事或刑事責任，或採取針對蘇黎世的監管執法措施。

盡職審查：關聯人士

蘇黎世在選擇一方成為關聯人士之前必須進行盡職調查。盡職調查必須與與關聯人的關係可能面臨的 ABC 風險相適應。

盡職調查：第三方付款

向第三方付款的盡職調查流程應揭示潛在的可疑付款，需要進一步調查以確認付款不是賄賂的一部分，也不是出於任何其他不適當的目的，並指定根據盡職調查結果採取的措施。

紅旗

警惕可能與不當第三方付款相關的潛在 ABC 「危險信號」。您可以在集團 ABC 政策中找到範例。危險信號必須通過第三方付款盡職調查流程解決。

報告

蘇黎世致力於公平和負責任的商務工作，對賄賂和腐敗採取零容忍態度。請聯繫合規部門解答您可能有的任何問題。如果您懷疑有任何活動或交易存在使蘇黎世面臨賄賂和腐敗風險，**請大聲說出來**。

