

Anti-Bestechung und Korruption (ABC)-Schlussfolgerung

Konsequenzen von Bestechung und Korruption

Diese sind weitreichend und schwerwiegend. Kollegen könnten ihren Job verlieren und mit rechtlichen Konsequenzen rechnen. Zurich könnte auf die schwarze Liste gesetzt werden, mit Reputationsschäden konfrontiert werden, mit einer Geldstrafe belegt werden und seine Geschäftslizenzen werden beeinträchtigt.

Schliesslich sind die Auswirkungen auf korrupte Gesellschaften weitreichend: von niedrigem Wohlstand (in Entwicklungsländern noch schlimmer) bis hin zur ungleichen Verteilung des Reichtums.

Assoziierte Personen

Natürliche oder juristische Personen, die Dienstleistungen für, an oder im Namen von Zurich erbringen. Beispiele für verbundene Personen sind Makler, Vermittler, Joint-Venture-Partner, Distributoren und Subunternehmer. Verstösse und Verletzungen von Antikorruptionsgesetzen und Vorschriften durch eine verbundene Person können zu zivil- oder strafrechtlicher Haftung von Zurich oder zu behördlichen Durchsetzungsmassnahmen gegen Zurich führen.

Due Diligence: Assoziierte Personen

Zurich muss eine Due Diligence durchführen, bevor sie eine Partei als assoziierte Person auswählt. Die Due Diligence muss dem ABC-Risiko angemessen sein, das die Beziehung zu der verbundenen Person darstellen kann.

Due Diligence: Zahlungen an Dritte

Im Rahmen der Due-Diligence-Prüfung von Zahlungen an Dritte sollten potenziell verdächtige Zahlungen aufgedeckt werden, die einer weiteren Untersuchung bedürfen, um zu bestätigen, dass die Zahlung nicht als Teil einer Bestechung oder für einen anderen unangemessenen Zweck geleistet wurde, und Massnahmen festzulegen, die auf der Grundlage des Ergebnisses der Sorgfaltsprüfung zu ergreifen sind.

Red flags/Warnzeichen

Achte auf potenzielle ABC-"Warnzeichen", die mit unzulässigen Zahlungen an Dritte in Verbindung gebracht werden können. Beispiele findest du in der Gruppenrichtlinie ABC. Red Flags/Warnzeichen müssen im Rahmen der Due-Diligence-Prüfung von Drittanbietern angesprochen werden.

Meldungen

Zurich bekennt sich zu einem fairen und verantwortungsvollen Wirtschaften und verfolgt einen Null-Toleranz-Ansatz gegenüber Bestechung und Korruption. Wende dich bei Fragen an Compliance. **Sprich es an**, wenn du Aktivitäten oder eine Transaktion vermutest, die Zurich dem Risiko von Bestechung und Korruption aussetzen.

