

# Conclusion sur la lutte contre le blanchiment d'argent (AML)

## Conséquences de la participation au blanchiment de capitaux et au financement du terrorisme

Zurich pourrait faire face à des dommages à sa réputation, à des amendes, à des frais de justice et à des difficultés de fonctionnement du marché. Les conséquences potentielles pour les collaborateurs comprennent la perte d'emploi, des sanctions financières et des poursuites pénales. Le coût pour la société est incommensurable lorsque les criminels sont impliqués dans le trafic de stupéfiants, la traite des êtres humains, la fraude, l'évasion fiscale et les actes de terrorisme.

## Approche fondée sur les risques

Notre approche fondée sur les risques implique l'identification, l'évaluation et la compréhension des risques de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme auxquels Zurich est exposée et la mise en œuvre des mesures d'atténuation les plus appropriées. Les produits ayant une valeur liquide ou d'investissement présentent un risque potentiel de blanchiment d'argent, c'est pourquoi les produits d'assurance-vie, d'épargne et d'investissement présentent un risque plus élevé que les produits d'assurance IARD.

## Processus de vigilance à l'égard de la clientèle (CDD)

Les processus de vigilance à l'égard de la clientèle ont pour but de confirmer que les Business Units :

- Obtiennent l'agrément de la direction nécessaire à l'établissement et/ou à la poursuite de relations d'affaires et de transactions à haut risque de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme
- Connaissent et, au besoin, vérifient l'identité de chaque client et des tiers liés (p. ex., y compris la vie assurée pour l'assurance-vie et les rentes) et de tous les bénéficiaires effectifs.
- Évaluent et comprennent la nature et l'objet de la relation d'affaires et des types d'opérations connexes
- Effectuent un suivi continu de la relation d'affaires et des transactions.

## Diligence Reasonable Renforcée (EDD)

L'EDD nous oblige à corroborer les informations des clients de manière indépendante par le biais de sources publiques ou d'autres sources disponibles. Les relations d'affaires comportant des risques accrus ou plus élevés, par exemple avec des clients basés/établis dans des pays à haut risque ou avec des personnes politiquement exposées (PPE) à haut risque, telles que les hauts fonctionnaires de Verdania, nécessitent une EDD.

## Signaux d'alerte

Les signaux d'alerte peuvent être des comportements, des transactions, des modèles ou des demandes inhabituels de la part de clients qui indiquent des irrégularités liées à une relation d'affaires nouvelle ou en cours. Lorsqu'ils sont combinés à d'autres facteurs de risque, ces signaux d'alerte peuvent révéler des incohérences dans le comportement des clients qui s'écartent de ce qui est généralement attendu en fonction de leur profil et des informations connues.

## Rapports

**Exprimez-vous** si vous soupçonnez une activité ou une transaction qui expose Zurich à un risque de blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme. Les collaborateurs doivent signaler rapidement toute activité suspecte ou

