

Kesimpulan Anti Pencucian Uang (AML)

Konsekuensi dari keterlibatan dalam TPPU dan TPPT

Zurich dapat menghadapi kerusakan reputasi, denda peraturan, biaya litigasi, dan kesulitan operasi pasar. Konsekuensi potensial bagi karyawan termasuk kehilangan pekerjaan, hukuman finansial, dan proses pidana. Kerugian yang ditimbulkan terhadap masyarakat tidak dapat diukur ketika para penjahat terlibat dalam perdagangan narkoba, perdagangan manusia, penipuan, penggelapan pajak, dan tindakan terorisme.

Pendekatan berbasis risiko

Pendekatan berbasis risiko kami melibatkan identifikasi, penilaian, dan pemahaman atas risiko pencucian uang dan pendanaan teroris yang dihadapi Zurich dan penerapan langkah-langkah mitigasi yang paling tepat. Produk dengan nilai tunai atau nilai investasi memiliki potensi risiko pencucian uang, oleh karena itu produk asuransi jiwa, tabungan, dan investasi memiliki risiko yang lebih tinggi dibandingkan dengan produk asuransi umum.

Proses Customer Due Diligence (CDD)

Proses CDD dimaksudkan untuk memastikan bahwa Unit Bisnis:

- Memperoleh persetujuan manajemen yang diperlukan untuk pembentukan dan/atau kelanjutan hubungan bisnis dan transaksi dengan risiko pencucian uang atau pendanaan teroris yang tinggi
- Mengetahui, dan jika diperlukan, memverifikasi identitas setiap nasabah, dan pihak ketiga yang terkait (misalnya, termasuk tertanggung untuk asuransi jiwa dan anuitas) dan semua pemilik manfaat (beneficial owner)
- Mengevaluasi dan memahami sifat dan tujuan yang dimaksudkan dari hubungan bisnis dan jenis transaksi terkait
- Melakukan pemantauan berkelanjutan terhadap hubungan bisnis dan transaksi.

Enhanced Due Diligence (EDD)

EDD mengharuskan kami untuk menguatkan informasi nasabah secara independen melalui sumber publik atau sumber lain yang tersedia. Hubungan bisnis yang melibatkan peningkatan atau risiko yang lebih tinggi, misalnya dengan klien yang berbasis/didirikan di negara-negara berisiko tinggi atau dengan orang-orang yang terpapar secara politis (politically exposed persons/PEPs) yang berisiko tinggi, seperti pejabat pemerintah senior di Verdania, memerlukan EDD.

Tanda bahaya

Tanda bahaya dapat berupa perilaku, transaksi, pola, atau permintaan yang tidak biasa dari klien yang menunjukkan adanya penyimpangan terkait hubungan bisnis yang baru atau yang sedang berlangsung. Jika digabungkan dengan faktor risiko lainnya, tanda bahaya ini dapat mengungkapkan ketidakonsistenan dalam perilaku klien yang menyimpang dari apa yang biasanya diharapkan berdasarkan profil dan informasi yang diketahui.

Pelaporan

Berbicaralah jika Anda mencurigai adanya aktivitas atau transaksi yang membuat Zurich berisiko terlibat dalam pencucian uang atau pendanaan teroris. Karyawan harus segera melaporkan setiap kegiatan yang mencurigakan atau berpotensi mencurigakan, yang dapat dianggap sebagai kegiatan pencucian uang atau pendanaan teroris, kepada AMLO (atau karyawan yang didelegasikan oleh AMLO untuk tugas ini) untuk dianalisis lebih lanjut.

