

Conclusioni sulla lotta alla corruzione (ABC)

Conseguenze della corruzione

Si tratta di questioni di ampio respiro e di grande rilevanza. I dipendenti coinvolti potrebbero perdere il lavoro e subire conseguenze legali. Zurich potrebbe essere inserita nella black list, subire danni reputazionali, essere multata e subire un impatto sulle sue licenze commerciali.

Infine, l'impatto sulle società corrotte è di vasta portata: dalla scarsa prosperità (ancora peggiore nei Paesi in via di sviluppo) alla distribuzione differente della ricchezza.

Persone collegate

Persone o entità che svolgono servizi per, in favore o per conto di Zurich. Esempi di persone associate sono broker, intermediari, partner di joint venture, distributori e fornitori. Le infrazioni e le violazioni delle leggi e dei regolamenti anticorruzione da parte di una Persona collegata possono comportare per Zurich responsabilità civili o penali, oppure misure di applicazione delle normative nei suoi confronti.

Due diligence: Persone collegate

Zurich deve effettuare una due diligence prima di selezionare un soggetto come Persona collegata. La due diligence deve essere adeguata al rischio corruzione che la relazione con la Persona collegata può presentare.

Due diligence: pagamenti di terzi

Il processo di due diligence sui pagamenti a terzi deve evidenziare i pagamenti potenzialmente sospetti che richiedono ulteriori indagini per confermare che il pagamento non è stato effettuato come parte di una tangente o per qualsiasi altro scopo inappropriato, e specificare le misure da adottare in base al risultato della due diligence.

Red flags

Prestare attenzione ai potenziali "red flags" tipici della lotta alla corruzione che possono essere associati a pagamenti impropri di terzi. Gli esempi si trovano nella Policy di Gruppo per la lotta alla corruzione. I Red flags devono essere esaminati attraverso il processo di due diligence dei pagamenti di terzi.

Segnalazione

Zurich si impegna ad operare in modo equo e responsabile e adotta un approccio di tolleranza zero nei confronti della corruzione. Contattate la Compliance per qualsiasi domanda. **Speak up** se sospettate un'attività o una transazione che mette Zurich a rischio di corruzione.

