

# Conclusioni sull'antiriciclaggio (AML)

## Conseguenze del coinvolgimento in fenomeni di riciclaggio o finanziamento del terrorismo

Zurich potrebbe subire danni alla reputazione, sanzioni regolamentari, costi di contenzioso e difficoltà operative sul mercato. Le potenziali conseguenze per i dipendenti includono la perdita del posto di lavoro, sanzioni finanziarie e procedimenti penali. Il costo per la società è incommensurabile quando i criminali sono coinvolti nel traffico di droga, nella tratta di esseri umani, nella frode, nell'evasione fiscale e negli atti di terrorismo.

## Approccio basato sul rischio

Il nostro approccio basato sul rischio prevede l'identificazione, la valutazione e la comprensione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo a cui Zurich è esposta e l'attuazione delle misure di mitigazione più appropriate. I prodotti con valore maturato o di investimento rappresentano un potenziale rischio per coinvolgimento in fenomeni di riciclaggio di denaro, motivo per cui i prodotti vita, di risparmio e di investimento sono più rischiosi dei prodotti assicurativi generali.

## Processi di due diligence del cliente (CDD)

I processi di due diligence hanno lo scopo di confermare che le Business Unit:

- Abbiano processi in essere per i quali sia necessaria l'approvazione da parte della direzione per l'instaurazione e/o la prosecuzione di rapporti d'affari e transazioni ad alto rischio di riciclaggio di denaro o di finanziamento del terrorismo.
- Conoscano e verifichino l'identità di ogni cliente e dei terzi collegati (ad esempio, l'assicurato per le assicurazioni sulla vita e le rendite) e di tutti i titolari effettivi.
- Valutino e comprendano la natura e lo scopo del rapporto commerciale e la coerenza delle operazioni effettuate.
- Effettuino un monitoraggio continuo del rapporto continuativo e delle operazioni richieste.

## Due diligence rafforzata (EDD)

La due diligence rafforzata comporta la necessità di corroborare le informazioni sui clienti in modo indipendente attraverso fonti pubbliche o altre fonti disponibili (ivi incluse le prove documentate fornite dal responsabile della relazione commerciale). Le relazioni commerciali che comportano rischi maggiori o più elevati, ad esempio con clienti con sede/stabilimento in Paesi ad alto rischio o con persone politicamente esposte (PEP) ad alto rischio, come gli alti funzionari governativi in Verdania, richiedono la due diligence rafforzata.

## Red flags

I Red flags possono essere costituiti da comportamenti, transazioni, schemi o richieste insolite da parte dei clienti che fanno pensare a irregolarità relative a un rapporto continuativo nuovo o in essere. Se combinati con altri fattori di rischio, questi Red flags possono rivelare incongruenze nel comportamento dei clienti che si discostano da quanto tipicamente previsto in base al loro profilo e alle informazioni conosciute.

## Segnalazione

**Speak up** se sospettate un'attività o una transazione che mette Zurich a rischio di coinvolgimento nel riciclaggio di denaro o nel finanziamento del terrorismo. I dipendenti devono segnalare tempestivamente qualsiasi attività sospetta o potenzialmente sospetta, che potrebbe rappresentare un'attività di riciclaggio di denaro o di finanziamento del terrorismo, al Delegato SOS per ulteriori analisi.

