

Conclusão sobre a Prevenção à Lavagem de Dinheiro

Consequências do envolvimento em PLD e FT

A Zurich pode enfrentar danos à reputação, multas regulatórias, custos de litígio e dificuldades operacionais no mercado. As possíveis consequências para os funcionários incluem perda de emprego, penalidades financeiras e processos criminais. O custo para a sociedade é imensurável quando os criminosos estão envolvidos no tráfico de drogas, tráfico de pessoas, fraude, evasão fiscal e atos de terrorismo.

Abordagem baseada em risco

Nossa abordagem baseada em risco envolve a identificação, avaliação e compreensão dos riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo aos quais a Zurich está exposta e a implementação das medidas de mitigação mais adequadas. Produtos com valor de saque ou investimento são um risco potencial de lavagem de dinheiro, e é por isso que os produtos de vida, poupança e investimento são de maior risco do que os produtos de seguro geral.

Processos de devida diligência ao cliente (CDD)

Os processos de CDD destinam-se a confirmar que as Unidades de Negócios:

- Obtenham a aprovação de gestão necessária para o estabelecimento e/ou continuação de relações comerciais e transações com elevado risco de lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo
- Conhecer e, quando necessário, verificar a identidade de cada cliente e de terceiros relacionados (por exemplo, incluindo o seguro de vida segurado e anuidades) e todos os beneficiários efetivos
- Avaliar e compreender a natureza pretendida e a finalidade do relacionamento comercial e tipos de transações relacionados
- Realizar monitoramento contínuo do relacionamento comercial e das transações.

Devida diligência aprimorada (EDD)

O EDD exige que corroborem as informações do cliente de forma independente por meio de fontes públicas ou outras fontes disponíveis. As relações comerciais que envolvem riscos aumentados ou mais elevados, por exemplo, com clientes estabelecidos/estabelecidos em países de alto risco ou com pessoas politicamente expostas (PEPs) de alto risco, como os altos funcionários do governo em Verdania, exigem EDD.

Red flags

Os sinais de alerta podem ser comportamentos, transações, padrões ou solicitações incomuns de clientes que apontam para irregularidades relacionadas a um relacionamento comercial novo ou em andamento. Quando combinadas com outros fatores de risco, essas red flags podem revelar inconsistências no comportamento do cliente que se desviam do que normalmente é esperado com base em seu perfil e informações conhecidas.

Relatórios

Manifeste-se se suspeitar de atividade ou transação que Zurich coloque em risco de envolvimento em lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo. Os funcionários devem relatar imediatamente qualquer atividade suspeita ou potencialmente suspeita, que possa representar lavagem de dinheiro ou atividade de financiamento do terrorismo, ao AMLO (ou a um funcionário delegado pelo AMLO para esta tarefa) para análise posterior.

