

Conclusão sobre o combate ao Suborno e a Corrupção (ABC)

Consequências do suborno e da corrupção

Estas são muito abrangentes e graves. Os colaboradores podem perder o seu posto de trabalho e enfrentar consequências legais. A Zurich poderá ser colocada numa lista negra, sofrer danos na sua reputação, ser multada e ter as suas licenças comerciais afetadas.

Por último, o impacto nas sociedades corruptas é de grande alcance: desde a fraca prosperidade (ainda pior nos países em desenvolvimento) até à distribuição desigual da riqueza.

Pessoas Associadas

Indivíduos ou entidades que prestam serviços de, para ou em nome da Zurich. Exemplos de Pessoas Associadas incluem corretores, intermediários, parceiros de joint venture, distribuidores e subcontratantes. As infrações e violações das leis e regulamentos ABC por parte de uma Pessoa Associada podem resultar em responsabilidade civil ou penal, ou em medidas de aplicação regulamentar contra a Zurich.

Diligência prévia: Pessoas Associadas

A Zurich deve efetuar as diligências prévias estabelecidas antes de selecionar uma parte para ser uma Pessoa Associada. A diligência prévia deve ser adequada ao risco ABC, que a relação com a Pessoa Associada representar.

Diligência prévia: pagamentos a terceiros

O processo de diligência prévia em matéria de pagamentos a terceiros deve contemplar pagamentos potencialmente suspeitos que exijam uma investigação mais aprofundada para confirmar se o pagamento não é efetuado como parte de um suborno, ou é utilizado para qualquer outro fim inadequado. Devem ser especificadas as medidas a tomar com base no resultado da diligência prévia.

Red Flags

Estar atento a potenciais "red flags" relativos a ABC que podem estar associados a pagamentos indevidos a terceiros. Pode encontrar exemplos na Política Local e de Grupo ABC. Os sinais de alerta devem ser analisados no âmbito da diligência prévia em matéria de pagamentos a terceiros.

Reporte

A Zurich está empenhada num negócio justo e responsável e adota uma abordagem de tolerância zero em relação ao suborno e à corrupção. Contacte a Unidade Compliance para quaisquer questões que possa ter. **informe** se suspeitarem de uma atividade ou transação que possa colocar a Zurich em risco de se envolver em práticas de suborno e corrupção.

