

# Conclusão sobre o Combate ao Branqueamento de Capitais (AML)

## Consequências do envolvimento em BC e FT

A Zurich poderá sofrer danos na sua reputação, coimas regulamentares, custos de litígio e um impacto negativo no funcionamento do mercado. As consequências potenciais para os colaboradores podem incluir a perda do seu posto de trabalho, sanções financeiras e processos penais. O custo para a sociedade é incomensurável quando estamos perante crimes como o tráfico de droga, o tráfico de seres humanos, a fraude, a evasão fiscal e em atos de terrorismo.

## Abordagem baseada no risco

A nossa abordagem baseada no risco envolve a identificação, avaliação e compreensão dos riscos de branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo a que a Zurich está exposta e a implementação das medidas de mitigação mais adequadas. Os produtos com um valor de reembolso ou de investimento constituem um risco potencial de branqueamento de capitais, razão pela qual os produtos de vida, de poupança e de investimento têm um risco acrescido em relação aos produtos de seguros Não Vida.

## Processos de diligência prévia ao cliente (CDD)

Os processos CDD destinam-se a confirmar que as unidades:

- Obtêm a necessária aprovação da direção para o estabelecimento e/ou a continuação de relações comerciais e transações com elevado risco de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo
- Conhecem e, sempre que necessário, verificam a identidade de cada cliente e de terceiros relacionados (por exemplo, incluindo o seguro de vida e anuidades) e de todos os beneficiários efetivos
- Avaliam e compreendem a natureza e o objetivo pretendidos da relação comercial e dos tipos de transações conexas
- Efetuam um acompanhamento permanente das relações comerciais e das transações.

## Diligência reforçada (EDD)

A EDD exige que corroboremos as informações sobre os clientes de forma independente, através de fontes públicas ou outras fontes disponíveis. As relações comerciais que implicam riscos acrescidos ou mais elevados, por exemplo, com clientes sediados/ estabelecidos em países de alto risco ou com pessoas politicamente expostas (PEP), como os funcionários do governo de Verdânia, exigem uma diligência reforçada.

## Red Flags

Os sinais de alerta podem ser comportamentos, transações, padrões ou pedidos invulgares por parte dos clientes que apontam para irregularidades relacionadas com uma relação comercial nova ou em curso. Quando combinados com outros fatores de risco, estes sinais de alerta podem revelar inconsistências no comportamento do cliente que se desviam do que seria normalmente esperado, com base no seu perfil e nas informações conhecidas.

## Reporte

**Informe** se suspeitarem de uma atividade ou transação que coloque a Zurich em risco de envolvimento em branqueamento de capitais ou financiamento do terrorismo. Os funcionários devem comunicar prontamente qualquer atividade suspeita ou potencialmente suspeita, que possa representar uma atividade de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo, ao AMLO (ou ao colaborador delegado pelo AMLO para esta análise) para análise posterior.

