

# 反洗錢（AML）結論

## 參與洗錢和恐怖分子融資的後果

蘇黎世可能面臨聲譽損害、監管罰款、訴訟成本和市場運營困難。對員工的潛在後果包括失業、經濟處罰和刑事訴訟。當罪犯參與毒品販運、人口販運、欺詐、逃稅和恐怖主義行為時，社會成本是不可估量的。

## 以風險為本的方法

我們基於風險的方法涉及識別、評估和瞭解蘇黎世面臨的洗錢和恐怖主義融資風險，並實施最適當的緩解措施。具有套現或投資價值的產品存在潛在的洗錢風險，這就是為什麼人壽、儲蓄和投資產品的風險高於一般保險產品的原因。

## 客戶盡職調查（CDD）流程

客戶盡職調查(CDD)流程旨在確認營業單位：

- 獲得必要的管理批准，以建立和/或延續具有高洗錢或恐怖主義融資風險的業務關係和交易
- 瞭解並在需要時驗證每位客戶和相關第三方（例如，包括人壽保險和年金的投保人）和所有受益人的身份
- 評估和瞭解業務關係和相關交易類型的預期性質和目的
- 對業務關係和交易進行持續的監控。

## 加強盡職調查（EDD）

加強盡職調查(EDD)要求我們通過公開或其他可用的來源獨立核證客戶資訊。涉及更高風險的業務關係，例如與位於高風險國家/地區的客戶或高風險政治公眾人物（PEP），例如 Verdania 的高級政府官員，需要 EDD。

## 紅旗

危險信號可以是客戶的異常行為、交易、模式或請求，這些行為、交易、模式或請求指向與新的或正在進行的業務關係相關的違規行為。當與其他風險因素相結合時，這些危險信號可以揭示客戶行為的不一致，這些行為偏離了根據他們的個人資料和已知資訊通常預期的不一致。

## 報告

如果您懷疑蘇黎世的活動或交易使蘇黎世面臨涉及洗錢或恐怖主義融資的風險，**請大聲說出來**。員工必須及時向AMLO（或AMLO委派的負責此任務的員工）報告任何可能代表洗錢或恐怖主義融資活動的可疑或潛在可疑活動，以便進一步分析。

