



ZURICH[®]

**En Zurich protegemos el esfuerzo
de los ecuatorianos para asegurar
el futuro del país...**

Hagámoslo Juntos

Zurich Insurance Group

Construyamos el futuro juntos



Estamos aquí para juntos alcanzar las metas propuestas.



Compliance

para la generación
de negocios seguros



Descripción del evento:

Para nuestros socios estratégicos Zurich Ecuador ha diseñado un entrenamiento especializado de Compliance, el cual ofrece un sin número de consejos y buenas prácticas que Grupo Zurich aplica a nivel mundial para generar negocios rentables y seguros.

Objetivo del evento:

El webinar está orientado a cubrir dos objetivos principales:

- 1.- Proveer de forma práctica, los principios básicos de las políticas de Compliance aplicable al mundo de los negocios,
- 2.- Proveer tips prácticos para un due diligence efectivo

¿Qué aprenderás?

- 1.- Aplicación práctica de normativa local e internacional referente a:
- 2.- Prevención del lavado de activos y terrorismo
- 3.- Sanciones económicas y comerciales
- 4.- Cross Border Life
- 5.- Administración de conflictos de intereses
- 6.- Políticas de anti monopolio y competencia leal
- 7.- Políticas de protección de datos personales y seguridad
- 8.- Anti soborno y corrupción



El lavado de dinero es el proceso por el cual los delincuentes intentan ocultar el verdadero origen y la propiedad de los ingresos de las actividades delictivas. Si tiene éxito, el dinero puede perder su identidad criminal y parecer legítimo. Zurich busca evitar que todas nuestras entidades legales sean mal utilizadas con el propósito de lavado de dinero.

Ejemplo 1:

Sara es comerciante de prendas de vestir, su última declaración de impuestos se encuentra en cero, solicita asegurar un bien por 1 millón 600 mil dólares.

Su perfil declarado no empata con su perfil económico.



Qué hacer: (mas de una respuesta)

- A. Solicitar el upla debidamente lleno y firmado con toda la documentación soporte
- B. Verificar el interés asegurable del solicitante.
- C. Declinar
- D. Solicitar aprobación a su front comercial

Ejemplo 2:

Una institución pública solicita asegurar sus bienes con un bróker de reaseguro ubicado en un paraíso fiscal.



Qué hacer: (mas de una respuesta)

- A. Declinar
- B. Solicitar aprobación a su front comercial
- C. Solicitar el upla debidamente lleno y firmado con toda la documentación de soporte al bróker de reaseguros,
- D. Solicitar que el bróker de reaseguro se encuentre nombrado en los pliegos de la institución publica.

Ejemplo 3:

Una florícola solicita un endoso de beneficiario a un fideicomiso ubicado en un paraíso fiscal.



Qué hacer: (mas de una respuesta)

- A. Solicitar justificación de la relación comercial, en caso de que lo justifique verificar con el cliente si es posible ejecutar el endoso a una filiar en Ecuador.
- B. Declinar
- C. Solicitar aprobación a su front comercial



Sanciones Económicas

- Las sanciones son medidas restrictivas aplicadas por un país (o un grupo de países) a otros países o individuos por una variedad de razones, como la búsqueda de objetivos específicos de política exterior o de seguridad.
- Las sanciones pueden incluir restricciones comerciales de ciertos bienes y servicios y financieras o económicas. Una violación de cualquier regulación de sanciones puede resultar en una multa significativa, intervención reguladora o impacto reputacional.

Países clave con sanciones económicas y comerciales integrales:

1. Irán
2. Siria
3. Corea del Norte
4. Cuba
5. Crimea y Sebastopol (distrito).



Sanciones sectoriales:

Rusia
Venezuela



Controles clave:

Entidad
Nacionalidad
Servicio o Mercadería:

Cross Border



Zurich no ofrece cobertura a ciudadanos no residentes en territorio ecuatoriano, especialmente USA.

Zurich busca evitar contingentes con imposiciones impositivas y establecidas por cada región o territorio.

Aplica a asegurados, no a beneficiarios

Aplica a Vida termino

Vida Grupo.

En vida grupo existen límites para suscripción

Zurich puede cubrir hasta el 10% o máximo 20 % de empleados expatriados del total de asegurados en programas corporativos (Se aplica el que sea menor).

Ejemplo 1:

Un cliente jurídico de nacionalidad ecuatoriana solicita cobertura para la siguiente exportación:

Destino: Rusia

Mercadería: Banano



Qué hacer:

- A. Verificar que el cliente no registre vínculos con el Gobierno.
- B. Proveer toda la información a Zurich para poder llenar los formularios y análisis de TES.
- C. Declinar
- D. Solicitar aprobación a su front comercial

Zurich evaluará el caso y brindará cobertura cuando verifique que no hay exposición de TES.

La aplicación de controles de TES protege a Zurich y a su socio estratégico de multas y sanciones internacionales.

Ejemplo 2:

Un cliente jurídico de nacionalidad ecuatoriana solicita cobertura para la siguiente importación:

Origen: Cuba

Mercadería: Azúcar



Qué hacer:

- A. Aceptar la cobertura
- B. Declinar por Tes,
- C. Solicitar aprobación a su front comercial

Ejemplo 3:

Un cliente persona natural de nacionalidad cubana solicita cobertura de accidentes personales



Qué hacer:

Solicitar cédula de ciudadano residente, caso contrario declinar.

- A. Solicitar cédula de ciudadano residente.
- B. Declinar
- C. Solicitar aprobación al front comercial

Los actos de soborno y corrupción generalmente se cometen para influir en el comportamiento de la parte receptora o para obtener una ventaja injusta.

Son ilegales en muchos países y no están permitidos por la Política de grupo. Los riesgos ABC también pueden estar presentes al dar y recibir obsequios, entretenimiento u otras ventajas (GEOA), que pueden ser una conducta comercial legítima si se utilizan para promover las relaciones comerciales habituales normales. Sin embargo, incluso en el curso de la promoción de relaciones comerciales normales, los GEOA a veces puede crear la apariencia de influencia inapropiada, incluso cuando no se lo pretendía.



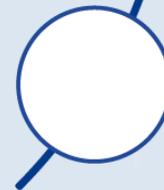
Umbral aceptado y permitido ≤ 100 , siempre y cuando no genere un conflicto de interés.



Prohibido a entidades públicas, prohibido los pagos de facilitación.



Planes de incentivos deben estar basados en variables adicionales a las de producción como, por ejemplo: siniestralidad, recaudación, operacionales como recuperación de documentos UPLA etc.



Nunca en dinero ni equivalentes

Ejemplo:

El broker A desea obsequiar una capacitación gratuita todo pagado al gerente comercial de Zurich en Panamá.

✓ X

Qué hacer:

- A. El ejecutivo debe declinar la atención
- B. EL ejecutivo debe solicitar autorización a su line manager y compliance, en caso de que la atención no genere ningún conflicto debe llenar el formulario de GEOA correspondiente.
- C. el broker considera que la atención no generará ningún conflicto de interés por lo que recomienda a su comercial aceptar sin autorización o formulario.

Zurich está comprometida con la competencia libre, abierta y justa.

Ciertas actividades y prácticas pueden conducir a comportamientos anticompetitivos reales o percibidos. Debe prestarse la debida atención antes de compartir cualquier información competitiva relevante o cuando se reúna o se relacione con competidores reales o potenciales (por ejemplo: ferias comerciales, actividad de referencia, cobertura de seguro común de riesgo particular) o socios de la cadena de distribución (por ejemplo: agentes y proveedores).



Prohibido los acuerdos horizontales
(con el sector)

Prohibidos los acuerdos verticales
(con la cadena de suministro)

- Los clientes y empleados han confiado
- Nos brindan sus datos personales con la expectativa de mantenerlos confidenciales y seguros. Además, hay leyes en casi todas las jurisdicciones que rigen estrictamente la forma en que recopilamos y procesamos los datos personales. Dichas leyes requieren que el uso de datos personales de una empresa sea legítimo, razonable y en línea con las expectativas de un individuo, entre otras obligaciones.



Consentimiento

Protección de datos personales

Derecho a la corrección o eliminación

Ejemplo:

El broker B solicita a Zurich revisar una base de datos externa con números de identificación para que confirmemos si lo tenemos en nuestra base



Qué hacer:

- A. Asegurarse que la base de datos sea legítima
- B. Encriptar los datos personales compartidos por mail para asegurar protección
- C. compartir los datos sin ninguna protección porque siempre se lo ha hecho

COI Conflicts of Interest

- Todos los días tomamos decisiones comerciales en nombre de Zurich. Ocasionalmente, se nos puede presentar un conflicto de intereses entre los intereses de Zurich y los nuestros, especialmente cuando trabajamos con clientes, corredores, agentes y otros. Es imperativo mantener siempre la objetividad y garantizar que su juicio no se vea comprometido por intereses personales.



Declarar vinculaciones formalmente

Abstenerse de participar en negocios o acuerdos en los que un conflicto de interés este de por medio

Asesorarse siempre en caso de duda.

Ejemplo:

El broker C tiene vinculación de propiedad con el cliente X



Qué hacer:

- A. No hacer nada
- B. Notificar al comercial a cargo, declararlo en el formulario correspondiente y mantener la representación del cliente X
- c. Declarar la vinculación en su formulario UPLA, notificar al comercial a cargo y abstenerse de representar a dicho cliente

¿Qué es el Formulario de Vinculación Zurich?



Proceso que
ahorra su tiempo



Su información
está protegida



Amigable con
el planeta



Sin costo
adicional



Importancia de completar el Formulario de Vinculación (UPLA)

El proceso electrónico del Formulario de Vinculación nos permitirá agilizar y optimizar sus procesos de emisión y renovación de seguros con Zurich.

Evidencias Generadas

Contenido certificado	1 icono
Sellos de tiempo	5 iconos
Registros de transmisiones	5 iconos
Acuses de Entrega	3 iconos
Identidad Receptor	1 icono
Acuses de lectura	2 iconos
Solicitud de datos	1 icono
Aceptación/denegación	1 icono
Certificación de firma	1 icono



¿Como funciona

Formulario de Vinculación Electrónico Zúrich?

Ingresar al link que puede ser reenviado tanto al cliente como al broker

1

Persona Natural:!

[Click aquí Formulario Persona Natural!](#)



<https://www.zurichseguros.com.ec/es-ec/inicio/recursos-pa-clientes-zurich/servicios-digitales/formularios-vinculacion-upla/personas-naturales>

Persona Jurídica:

[Click aquí Formulario Personas Jurídicas](#)



<https://www.zurichseguros.com.ec/es-ec/inicio/recursos-pa-clientes-zurich/servicios-digitales/formularios-vinculacion-upla/personas-juridicas>

Formulario de Vinculación de Clientes
Personas Naturales
La entrega de la información y documentación solicitada es obligatoria.

Suma Asegurada: USD Cliente Nuevo Sí No

Datos Persona Natural

Nombres completos Apellidos completos

Tipo de identificación Cédula de Identidad Pasaporte Nacionalidad

Importante ingresar el EMAIL del cliente o representante legal y adjuntar documentos requeridos según sea el caso Persona Natural o Persona Jurídica



Email

2

Documentos Requeridos

1. Copia de documento de identificación y de ser aplicable certificado de votación o certificado de empadronamiento y, de ser aplicable el de su cónyuge o conviviente. Examinar... 
2. Copia de un recibo de cualquiera de los servicios básicos. Examinar... 
3. Confirmación del pago del impuesto a la renta del año inmediato anterior o constancia de la información publicada por el Servicio de Rentas Internas a través de su página web, de ser aplicable. (aplicable obligatoriamente solo si la sumatoria de sumas aseguradas supera los USD \$50,000). Examinar... 
4. Referencias personales, bancarias o comerciales. (Aplicable obligatoriamente si la sumatoria de sumas aseguradas supera los USD \$200,000). Examinar... 

[Leer términos y condiciones](#)

[ENVIAR PARA FIRMAR](#)



Documentos requeridos exigibles

UPLA Persona Natural



- Copia de documento de identificación

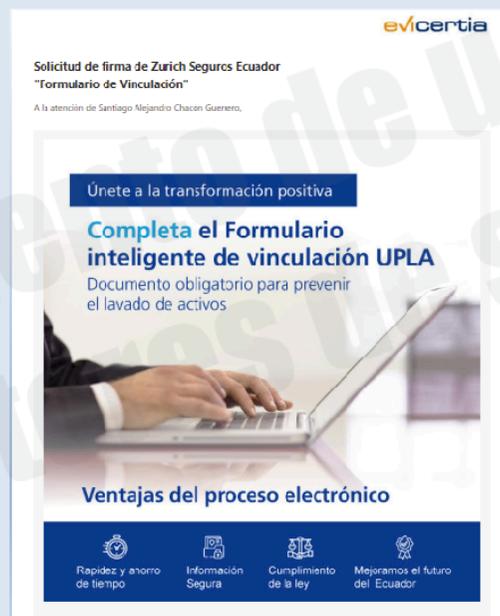
UPLA Persona Jurídica



- Copia de nombramiento de Representante Legal
- Copia de documento de identificación Representante Legal
- RUC, colocar en el lugar de la Confirmación de pago del impuesto a la renta del año inmediato anterior o constancia de la información publicada por el servicio de rentas internas a través de su página web, de ser posible

El cliente recibirá un correo electrónico para proceder con la firma.

4



evicertia

Solicitud de firma de Zurich Seguros Ecuador
"Formulario de Vinculación"

A la atención de Santiago Mejando Chacon Guerrero,

Únete a la transformación positiva

Completa el Formulario inteligente de vinculación UPLA
Documento obligatorio para prevenir el lavado de activos

Ventajas del proceso electrónico

- Rapidez y ahorro de tiempo
- Información Segura
- Cumplimiento de la ley
- Mejoramos el futuro del Ecuador

[Evicertia] Solicitud de firma: Formulario de Vinculación ▶

✓ Zurich Seguros Ecuador <soporte@evicertia.com>
para mí

LEER DOCUMENTO >>



Podrá visualizar el formulario lleno con los documentos requeridos adjuntos, marcar aceptar y firmar

5

Registro Acceder evicertia

ZURICH® Formulario de Vinculación (1 adjunto)

ZURICH SEGUROS ECUADOR SA
 Av. Eloy Alfaro N40-270 y José Quiroga
 Quito - Ecuador
 Telefonos + 5933989800, 1800 222 000
 www.zurichseguros.com.ec

**FORMULARIO DE VINCULACIÓN DE CLIENTES
 "PERSONAS NATURALES"**

LA ENTREGA DE LA INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN SOLICITADA ES OBLIGATORIA.

Suma Asegurada: USD 19'000.00 Cliente nuevo: *No* Fecha: 06/05/2020 12:37:40

DATOS PERSONA NATURAL:

Nombres completos: <i>Santiago Alejandro</i>	Apellidos completos: <i>Chacón Guerrero</i>	Nacionalidad: <i>ecuatoriano</i>
Tipo de documento: <i>Cédula de Identidad</i>	Número de documento: <i>1714735824</i>	Fecha de nacimiento: <i>1985-12-23</i>
Lugar de nacimiento: <i>Quito</i>	Ciudad y país del domicilio: <i>Quito Ecuador</i>	
Estado civil: <i>Soltero/a</i>		
Dirección del domicilio: <i>Urb. Nueva Tola</i>		
Teléfono: <i>023160799</i>	Celular: <i>0995875152</i>	Email: <i>santi.alejo2385@gmail.com</i>

Propósito de la relación comercial: *Fidelización*

DATOS ACTIVIDAD ECONÓMICA / OCUPACIÓN / NEGOCIO

Principal actividad: *Empleo privado*

Otra:

Markando ACEPTAR y pulsando FIRMAR declara que ACEPTA todos los documentos mostrados.

ACEPTAR RECHAZAR

FIRMAR

- Ampliar
- Descargar todo
- Descargar PDF
- Cancelar y volver
- Aviso legal
- Política de privacidad

Adjuntos (1)

Licencia Cédula.pdf 40.9 KB Documento PDF

Un vez firmada la UPLA, el cliente recibirá un correo electrónico de confirmación y enlace para la descarga del documento si lo requiere.

6

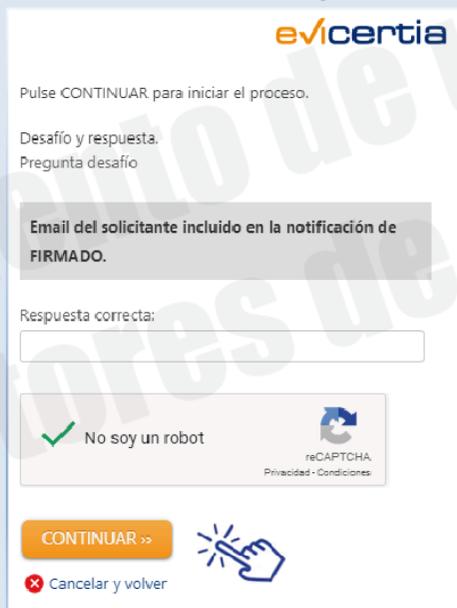


DOCUMENTO FIRMADO >>



Un vez firmada la UPLA, el cliente recibirá un correo electrónico de confirmación y enlace para la descarga del documento si lo requiere.

7



evicertia

Pulse CONTINUAR para iniciar el proceso.

Desafío y respuesta.
Pregunta desafío

Email del solicitante incluido en la notificación de FIRMADO.

Respuesta correcta:

CONTINUAR >>

✕ Cancelar y volver

Respuesta correcta:

documentos.digitales@zurich.com



Dudas o sugerencias.
Correo: documentos.digitales@zurich.com

i

Fuentes de información pública:

- SRI
- Superintendencia de compañías, consulta de empresas
- Municipio de Quito.

Queremos conocer tu opinión?



1. Cual de las siguientes acciones podría generar o asegurar un cumplimiento efectivo de las políticas de compliance:

- A. Entrenamiento personalizado a brokers (al menos una vez al año)
- B. A través de folletos o material publicitario que contenga tips claves
- C. Carga de información en una sección específica de nuestra página web

2. Cual de las siguientes causas considera puede ser una consecuencia de la falta de uso del UPLA electrónico?

- A. Falta de confianza en el proceso
- B. Creencia de que el proceso es complejo
- C. Carga de documentos

3. Que canal de contacto o asesoría le gustaría tener desde la parte de Compliance

- A. A través del equipo comercial
- B. A través del marketing y comunicaciones
- B. Mail de Compliance directo para atención a brokers



ZURICH

®

Documento de Asesores
productores seguros Zurich