

全球

商业行为
标准

Gallagher 行事之道。创立于 1927 年。



Gallagher

Insurance | Risk Management | Consulting

目录

Pat Gallagher 致辞	3
Jennifer Ryder 寄语	4
共同价值观	5
Gallagher 行事之道	6
引言	8
疑问咨询、寻求协助与事项上报	9
禁止报复政策	10
管理者的职责	10
协同履职	12
骚扰与歧视	13
平等就业机会	14
安全的工作场所	14
人权与法律	15
包容与多元化	15
服务客户	16
诚信公平交易	17
公平竞争	17
信息隐私与保护	18
第三方通讯	19
人工智能	19
保护我们的股东和公司	21
利益冲突	22
礼品与款待	22
企业商业机会	22
内幕交易	24
记录留存管理	25
维护公司声誉	25
配合审计与调查	26
合理使用技术	27
保护 Gallagher 知识产权、资产及保密信息	
实物资产	28
支持我们的全球社区	30
反腐败	31
欺诈	32
国际制裁、抵制及洗钱	33
企业公民责任	33
政治活动	34

Pat Gallagher 致辞

Gallagher 始终坚持合规正道经营，恪守诚信，全面遵守业务经营所在国家和地区的全部法律法规。我们对上述原则的坚守，让我们在行业中脱颖而出，赢得客户信赖，并为公司长足发展奠定基础。

Gallagher 自 1927 年创立以来，诚信便是企业文化的根基，我很自豪地说，如今我们的企业文化底蕴愈发深厚。

《全球商业行为标准》是全体员工的重要指引文件。它阐明了我们共同恪守职业道德与诚信的承诺，为员工内部协作、服务客户及对接商业合作伙伴划定行为规范框架。随着公司持续发展、拓展新区域与新业务，每位员工理解并践行《全球商业行为标准》变得愈发关键。全体员工以《全球商业行为标准》为工作指引，方能践行企业价值观，合规诚信开展各项业务。

我建议各位同仁认真研读本文件，明晰如何确保在自身 Gallagher 岗位中践行《全球商业行为标准》。若您存有疑问，或是遭遇棘手、陌生的情形，可参考本文件内相关指引，同时请牢记，Gallagher 专业合规团队随时可为您提供协助。

我为这家企业以及我们坚守职业道德与诚信的坚定初心深感自豪。全体同仁共同遵循《全球商业行为标准》，恪守共同价值观，方能让企业文化长久焕发活力。谨致谢忱。

小 J. Patrick Gallagher,
董事长兼首席执行官

Jennifer Ryder 寄语

任职于 Gallagher，我倍感荣幸。广大员工、客户及利益相关方高度信赖我们，相信我们行事坚守诚信。每位员工都应在工作中恪守职业道德、规范职业行为，以此不负这份信赖。

恪守职业道德，要求我们明辨是非，即便处境艰难也坚守正道。这一点始终是 Gallagher 的核心准则。正因如此，我们才拥有一家值得所有人引以为自豪的企业，也吸引到秉持相同理念的商业合作伙伴。

若心存疑虑，可查阅《全球商业行为标准》，其中列明了规范我们各项工作的政策与流程。请谨记，每个人都需对自身行为负责，并共同营造诚信合规的工作氛围 — 这便是 Gallagher 行事之道。



Jennifer Ryder
副总裁兼
首席合规官



共同价值观

Arthur J. Gallagher & Co. 及其全球子公司（合称“Gallagher”或“本公司”）是一家国际性销售与营销集团，以经纪商、咨询顾问及第三方管理机构身份，规划并推行高性价比、差异化的财产险、意外险及人力资源风险管理方案。全体员工恪守统一价值观，这是企业文化的根基，也指引着我们每日的一言一行。下文所述 *Gallagher 行事之道*，正是这些共同价值观的具象体现。我们的共同价值观以诚信为首要核心，多年来伴随公司历经发展与变革，始终塑造并指引着我们前行：

诚信 — 我们始终坚守不容动摇的诚信，严格遵守法律法规与公司制度的条文及内在精神。

包容协作 — 我们彼此尊重，主动肩负支持团队目标的责任，助力他人成长，互相激励，共同精进。

卓越的客户服务 — 我们站在客户视角衡量自身工作，用心体察、预判需求，确保充分满足客户诉求。

领导力 — 我们在公司内外尽显领导力，培育人才，树立行业标杆。

专业能力 — 我们持续打磨专业能力，以深厚经验筑牢底气。

开拓创新 — 我们迸发新思路，搭建新联结，勇于付诸行动，奋力谋求发展。



Gallagher 行事之道

Arthur J. Gallagher & Co. 的共同价值观是企业与企业文化的坚实根基。什么是共同价值观？这些是公司核心骨干必须由衷坚守的理念，具体包含以下内容：

1. 我们是一家销售营销企业，致力于为客户提供优质的风险管理服务。
2. 我们相互支持。我们彼此信任。我们认可并尊重彼此的能力。
3. 我们追求专业卓越。
4. 我们都能不断进步，互相学习。
5. 不存在高低之分，每个人都举足轻重，每份工作都不可或缺。
6. 我们秉持开放包容的氛围。
7. 体恤他人并非软弱。
8. 猜忌只会滋生更多猜忌。信任他人与被他人信任至关重要。
9. 领导者离不开追随者。领导者对待追随者的方式，会直接影响其管理成效。
10. 应当搭建良好的商务人际交往。
11. 我们彼此连接不可或缺。我们皆是运转体系中不可或缺的一环。
12. 没有任何部门或个人能独善其身。
13. 应恪守职业礼仪。
14. 己所不欲，勿施于人。
15. 我负责为公司的销售与市场团队提供支持。唯有相互协作，我们才能成事。我们是一个团队。
16. 忠诚与尊重是争取来的，而非强求所得。
17. 恐惧只会让彼此疏远。
18. 人际交往能力在 Arthur J. Gallagher & Co. 至关重要。
19. 我们公司竞争力强劲，富有进取精神。
20. 我们迎难而上，绝不逃避问题。
21. 我们恪守最高的道德与行为准则。
22. 当员工充满干劲而非消极怠工时，工作会更努力，效率也更高。
23. 我们是一家氛围融洽、人心凝聚的公司。这是我们的优势，而非短板。
24. 我们必须同心协力，持续打造专业化公司。
25. 共同价值观可随环境调整，但调整时须审慎行事，兼顾分寸感，并充分顾及彼此诉求。

既定共同价值观一旦改动或遭受质疑，由此产生的情绪冲击与负面情绪，可能会对公司造成损害。

— Robert E. Gallagher, 1984 年 5 月

使用

全球

商业行为

标准

引言

《全球商业行为标准》阐明了我们最重要的法律和合规义务。其中也阐释了指引我们日常决策与行事的共同价值观。为协助全体员工遵守《全球商业行为标准》，Gallagher 制定了全球统一制度，并组建专业合规团队负责监督各项制度落地执行。

我们每个人都有责任知悉并遵守与自身工作及 Gallagher 相关的各项法律、政策、规章与条例。作为全球性保险经纪及风险管理机构，我们需遵守业务开展所在各国和地区出台的各类法律法规。因此，您的工作可能会受到工作居住所在地以外其他国家和地区法律的约束。

我们每个人同样有责任理解并践行作为公司根基的共同价值观。恪守适用法律条文与内在精神，践行共同价值观，我们方能守护客户与公司，并树立诚信立业的良好口碑。

《全球商业行为标准》及全球各项制度适用于 Gallagher 所有董事、管理人员及员工（含临时、定期及正式员工）。我们要求 Gallagher 全球网络合作伙伴、战略服务商、供应商及其他代表我方开展业务的合作方或代理商，恪守同等高标准行为规范。诚然，没有任何一份文件能够涵盖所有情形。而本《全球商业行为标准》可为您应对各类场景提供行事指引。受当地法律法规、特定业务或监管要求影响，Gallagher 旗下部分业务单元会执行更为严苛、细化的行为标准。

若您对法律法规如何影响本职工作存有疑问，或是遭遇道德困境，可与直属上级沟通，也可咨询本文件所列其他相关对接渠道。此外，您须审慎思考，独立做出合理判断，践行 Gallagher 行事之道开展各项业务。

违反《全球商业行为标准》、Gallagher 内部政策或相关法律，会给 Gallagher 及涉事人员带来严重后果。此外，此类行为会使 Gallagher 面临声誉受损、罚款，乃至承担民事甚至刑事责任的风险。存在违背道德、违法违规行为的人员，可能被追究法律责任，并将受到相应处分，情节严重者直接解除劳动关系。

无论行为看似多么微不足道，一旦知晓或怀疑 Gallagher 员工、管理人员、董事，或是代表我方开展业务的第三方存在违反《全球商业行为标准》或内部政策的行为，所有人均有义务立即向合规部门上报。若 Gallagher 员工出于善意主动反映问题，不用担心遭到打击报复。



疑问咨询、寻求协助与事项上报

您有义务上报疑似不当行为，若需要协助或指引，应主动提出疑问。此举有助于 Gallagher 在违法或违背职业道德的不当行为演变为重大问题前，降低乃至规避相关风险后果。及时上报还能避免事态进一步恶化。最后，上报问题有助于 Gallagher 排查隐患，并采取措施杜绝后续同类不当行为。

如有任何问题，我们希望能够第一时间知晓。但本《全球商业行为标准》不限制您在未事先向 Gallagher 报备的情况下，向任何政府机构沟通或举报涉嫌违法行为，也不禁止您作出适用举报人保护法所允许的其他披露行为。

如需上报问题或寻求指导，您可随时联系本地相关对接人员，包括您的直属上级、您愿意沟通的任何管理人员、当地人力资源部或合规部的任何人员。您也可随时拨打 Gallagher 道德合规热线进行举报，该热线 7×24 小时全天候服务，支持多语言沟通。

公司仅在有限情形下才会批准豁免遵守本《全球商业行为标准》相关条款。唯有公司董事会可批准董事及高管豁免遵守相关条款，且任何此类豁免均须依据适用法律法规的要求进行完整合规披露。

您也可联系以下任一 Gallagher 相关对接渠道：

Gallagher 道德与合规热线

美国境内专线（仅限美国）：1 (888) 878 6236
美国普通固话线路：1 (770) 582 5298
<https://gallagher.ethicspoint.com>

各国/地区合规热线

安提瓜和巴布达：833 398 8259
澳大利亚 ITFS：1 800 875 316
巴巴多斯：246 367 8852
比利时：0800 72 680
百慕大：1 833 699 1465
巴西：0800 729.2337
加拿大：(833) 255 8773
开曼群岛：1 833 512 1566
智利：800 914 447
哥伦比亚：01 800 519 0897
法国：0800 902500
丹麦：80 882809
多米尼克：1 833 449 3631
德国：0800 1016582
直布罗陀：8800（听到英语提示音后拨打
(844) 539 2150）
格林纳达：473 230 0343
中国香港：800902036
印度：000 800 050 3374
印度 ITFS：000 800 040 1280
爱尔兰：1800851033
意大利：800974754
牙买加：844 411 0079

日本：0800 5008723

韩国：080 870 1681

列支敦士登：800 005 719

马来西亚：1800 81 0776

马耳他：8006 5103

荷兰：0800 0227547

新西兰：GIS 0508 658 308

挪威：800 62 568

秘鲁：(0800) 80420

罗马尼亚：0800 890 575

（听到英语提示音后拨打 (888) 878 6236）

新加坡：800 492 2604

南非：080 001 0733

西班牙：900751374

斯里兰卡（科伦坡）：072 010 3887

（听到英语提示音后拨打 (844) 539 2150）

圣基茨和尼维斯：1 844 589 1460

圣卢西亚：1 704 916 8929

圣文森特和格林纳丁斯：1 844 200 0179

瑞典：020 043 99 31

瑞士：0800 121 170 特立

尼达和多巴哥：18682244816

（听到英语提示音后拨打 (844) 539 2150）

土耳其：0811.288.0001（听到英语提示音后请拨打
(888) 288 0001）阿拉伯联合酋长国：8000120200

英国和北爱尔兰：0800 102 6438

英国 ITFS：0808 234 3646

越南：024 4458 2015

首席合规官

Jennifer Ryder
jennifer_ryder@ajg
.com 1 (630) 285
3833

合规部

GallagherEthicsandCompliance@aj
g.com

人力资源支持热线

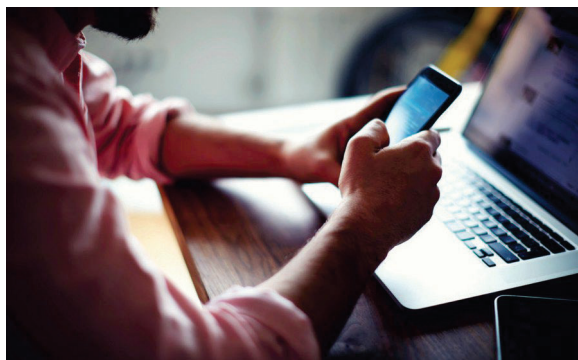
HRComplianceQuestions@
ajg.com 1 (630) 285 3888

部门人力资源负责人

可直接联系所属部门人力资源负责人。

法务部

1 (630) 773 3800



当通过上一页所列 Gallagher 任一渠道提交举报时，您将享有以下保障：

- 您的举报将得到及时、全面、公正且保密的处理。
- 我们会核实您举报内容的真实性与完整性。
- 条件允许时，您可收到举报处理进度的后续通知。

我们的道德合规热线（以下简称“热线”）由外部独立机构运营，该机构工作人员均接受过敏感来电处置专项培训，热线提供 7×24 小时全天候服务。热线配备翻译人员，您可使用本国语言进行举报。

请注意，若通过该热线提交举报，在当地法律许可的前提下，您可选择匿名举报。即便您未选择匿名举报，Gallagher 也会在保障全面、公正调查的前提下，采取一切合理措施对您的身份信息予以保密。但请注意，匿名举报可能会加大 Gallagher 全面调查相关事项的难度。因此，我们建议您举报时提供个人身份信息，但不作强制要求。

禁止报复政策

Gallagher 秉持开放沟通、公开透明的原则，倡导“主动发声”的企业文化。请放心，您可安心举报任何涉嫌违反《全球商业行为标准》、Gallagher 政策或法律法规的行为，无需担心遭到打击报复或对您的工作造成任何不利影响。打击报复形式多样，包括威胁、恐吓、骚扰、欺凌、羞辱、变更工作职责或工作条件，或是恶意、不怀好意地诬告他人。

Gallagher 严禁对以下人员实施打击报复：基于善意举报潜在违规行为、提出相关疑虑，或是协助开展不当行为调查的人员，即便最终查实举报或疑虑并无实据。“善意行事”指您如实提供掌握的全部信息，且确信自己提交的举报内容真实完整。换言之，只要您的举报出于坦诚，即便内容最终不实也无关紧要。若员工因他人善意举报或协助调查而对其实施不利处置，将受到纪律处分，情节严重者予以解雇。

如您认为自身遭遇打击报复，应立即向当地人力资源部、合规部门反馈，或通过合规热线举报。

管理者的职责

全体员工均应具备基本常识与良好判断力，同时公司要求各级管理者肩负责任，营造合规文化，并以身作则、规范自身言行。

- 管理者需让员工明晰自身职责，打造并推行开放沟通的氛围，让员工能够毫无顾虑地提出问题与疑虑。
- 管理者必须通过正规渠道上报员工反馈的各类问题。



问题

Abby 是销售团队经理，她手下一名员工 Jessica 刚坐下来和她谈话。谈话期间，Jessica 告知 Abby，她要举报一起骚扰事件，但担心骚扰者会发现她的举报并对她实施打击报复。Abby 应该如何回应？

回答

Abby 应当告知 Jessica，所有员工均有义务举报不当行为事件。Abby 还应进一步说明，身为管理人员，她有责任执行 Gallagher 反打击报复政策。她应收集 Jessica 能提供的全部事件相关信息，并按照 Gallagher 流程上报该事件。Abby 还需安抚 Jessica，告知其一旦遭遇任何打击报复，需立即上报，Gallagher 会采取相应处置措施。



协同履职

Gallagher 行事之道

骚扰与歧视

Gallagher 致力于打造注重团队协作的工作环境，杜绝所有工作往来中出现骚扰、歧视、欺凌及其他各类不当行为。骚扰行为形式多样，包括言语冒犯、肢体挑逗、不雅展示，实施者可为同事、管理人员，也可能是外部客户或供应商。Gallagher 零容忍各类骚扰行为。骚扰的法律定义可能会因经营所在地不同而存在差异，但均包含以下行为：意图或实际造成令他人感到胁迫、反感或受贬低的工作环境。骚扰行为可能基于性别或其他受保护身份类别产生。

为杜绝职场骚扰，我们的言行举止需得体且尊重他人。如果您自身遭遇或目睹任何歧视、骚扰行为，或是其他违反反骚扰政策的行为，请立即向直属上级或上文所列 Gallagher 相关渠道反馈情况。

如需了解更多详情，请查阅当地反骚扰制度。



平等就业机会

Gallagher 全力为求职者及各级员工提供平等就业机会。为此，Gallagher 明令禁止在招聘、岗位分配、晋升、降职、调岗、培训、薪酬、福利及解雇等所有人事决策中出现骚扰、歧视或打击报复行为。

此外，公司严禁基于种族、性别、肤色、身心残疾、健康状况、基因信息、国籍或祖籍、宗教信仰、年龄、婚姻状况、公民身份、军人或退伍军人身份、生理性别、性别认同或性别表达、实际或推定的性取向，以及其他法律保护类别，对任何员工或求职者实施歧视。人事决策仅依据业务需求与个人能力，不得基于任何受保护身份类别。

Gallagher 坚守诚信与包容的核心准则，这是企业持续发展的关键。



问题

Chris 认为自己错失专项项目参与资格，甚至晋升机会，原因是他的年龄比团队其他同事及经理大。Chris 热爱本职工作，也尊重身边同事，但他越来越难以忽视心中的疑虑。他该怎么办？

回答

Chris 应及时反馈自己的顾虑。他应向本文件所列任意 Gallagher 对接渠道反映相关问题。

安全的工作场所

全球安全运营中心

1.630.647.6080

Global.HQ.SecurityOperationsCenter@ajg.com

安全是 Gallagher 全体人员的共同责任。Gallagher 致力于推行高标准的健康、安全、安保及环境管理标准。这意味着我们必须遵守所有适用法律法规，以及各运营区域公示的全部安全规程。任何工作再紧急，都不能省略安全操作步骤。我们始终推行安全作业规范，避免给同事、商业合作伙伴、周边人员及环境带来安全风险。我们同时落实实现上述目标所需的各项制度、培训及内部控制措施。若您对职场健康、安全或安保存在顾虑，可联系直属上级、企业安保总监，或是《全球商业行为标准》中列明的其他公司对接渠道。

全体员工须保持适宜履职状态，以最安全的方式完成本职工作。因此，员工不得在酒精影响下，或受管制及合法药物作用、状态受损时开展工作。无论该行为发生在工作时间内还是 Gallagher 办公场所内，均适用此规定。如需了解更多详情，请查阅当地《无毒品工作场所政策》。

我们严禁且绝不姑息任何形式的暴力行为（含暴力威胁与暴力举动）、欺凌及恐吓行为。依据适用法律规定，工作场所内及执行公司公务期间禁止携带武器。若您知晓或怀疑存在职场暴力事件或相关威胁，必须立即上报相关情况。如需了解更多信息，请查阅当地《职场暴力及上报流程》与当地武器管理政策。

Gallagher 全球韧性运营中心 (GROC) 为集团全球业务提供全天候业务应急支持，是所有安全安保、危机管理及业务连续性相关沟通工作的总枢纽。所有与此相关的事件及业务中断情况均须上报，可通过各地专属联络电话上报，方便分支机构管理层对接全球韧性运营中心。

人权与法律

Gallagher 承诺在所有运营地区开展业务时，严格遵守全部适用劳动及人权相关法律法规与规则。这其中包括，我们为所有代表公司工作的人员提供合理工时、公平薪酬以及安全的工作环境。

Gallagher 对使用童工、奴役劳工、强迫劳动、契约劳役及人口贩卖行为采取零容忍政策。我们不会明知业务合作伙伴、提供商或供应商存在上述行为仍与其开展业务往来。若您有理由确信第三方存在上述任一违规行为，请立即向直属上级或 Gallagher 其他对接渠道上报该不当行为。



问题

理赔调处经理 Margaret 刚接到一名情绪激动的索赔人的来电。索赔人大声吼叫并使用带有威胁性的言语。Margaret 感到心烦，却不知该如何处理。她担心如果上报此事，自己的诉求可能不会被重视。她还担心上级只会告诉她该索赔人只是单纯发泄情绪。

Margaret 该怎么办？

回答

Gallagher 绝不姑息来自公司内部或外部的欺凌行为及暴力威胁。Margaret 可向直属主管或《全球商业行为标准》中列明的其他 Gallagher 对接渠道上报该事件，以便公司采取恰当处置措施。

包容与多元化

Gallagher 致力于打造、培育并维护多元、公平与包容的企业文化。员工是我们最宝贵的财富。每位员工带来的个体差异、人生阅历、专业知识、创造力、创新思维、独特能力与才华，汇聚在一起，不仅构成了 Gallagher 企业文化的重要组成部分，也铸就了公司的声誉与成就。

我们接纳并鼓励员工间的各类差异，涵盖种族、肤色、宗教、信仰、性别（含孕期状态）、性取向、性别认同（包括跨性别者及其他性别非二元人士）、性别表达、发型特征、婚姻状况、育儿身份、年龄、国籍、血统、残障情况、健康状况、基因信息、退役军人或现役军人身份、公民身份，以及其他塑造员工独特特质的各类属性。

Gallagher 的多元发展举措适用于公司全部职场制度与业务规范。我们也持续努力打造并维系这样一种工作环境，倡导并严格落实以下要求：

- 所有 Gallagher 员工均有义务始终以尊敬、尊重的态度对待他人。全体员工无论在岗工作、参与场内场外公司活动，或是所有其他公司主办、员工参与的各类场合，言行举止均需体现包容精神。
- 全体员工之间开展友善沟通、协同合作。倡导团队协作与员工参与，保障各类群体及员工观点均能得到表达。兼顾工作与生活，满足员工多样化需求。企业与员工共同回馈我们所服务的社区。

任何员工若存在针对他人的不当言行，公司将对其采取纪律处分。

A blue-tinted background image showing a close-up of two business people shaking hands. The focus is on the hands and forearms, with the faces of the individuals blurred in the background.

服务 客户

Gallagher 行事之道

诚信公平交易

信任是我们开展业务的根基。我们通过提供优质、高性价比的保险经纪、咨询及风险管理服务，满足现有及潜在客户不断变化的需求，并在服务交付中追求极致专业水准，以此赢得客户信任。

我们遵循全部适用法律法规，积极、高效、公平地开展业务竞争。这意味着我们必须诚信对待客户、利益相关方、保险公司、竞争对手以及彼此。诚信与公正必须贯穿我们工作的全过程。

为此，我们仅就 Gallagher 公司、客户保险保障、我方提供的服务及我方收取的报酬作出完整、客观、真实的陈述（包括披露我方可能与保险公司存在佣金合作安排）。在方案提案、标书筹备及合同洽谈阶段，我们不会向保险公司、核保人员或其他业务合作伙伴披露不当或具有误导性的信息。未经告知并取得客户许可，我们不得泄露客户保密信息。

若需通过批发经纪商办理客户保险业务，我们必须主动向客户完整披露以下全部信息，否则不得开展相关业务：我方收取的报酬、Gallagher 与该批发经纪商存在的任何权益关联，以及除通过批发经纪商外，客户可选择的其他方案。此外，我们不得诋毁竞争对手，也不得就我方与竞争对手的服务作出有失公允的对比。

公平竞争

Gallagher 秉持公平经营、自由开放竞争的原则开展业务，严格遵守适用的反垄断与竞争相关法律法规。违反反垄断及竞争相关法律法规将产生严重后果，您个人与 Gallagher 公司均会受到处罚。您必须自行学习业务开展所在国家/地区的公平竞争及反垄断相关法律，

杜绝任何可能让人误以为存在违法的行为。尤其以下岗位人员需格外注意：从事销售与市场工作、日常对接同业竞争对手、负责对接供应商合作，以及人力资源岗位员工。反垄断与竞争相关法律条文繁杂，若您无法判断自身工作行为是否触及相关法规，务必先咨询法务部门，再开展后续工作。

与保险公司及同业竞争对手往来时需格外谨慎，确保自身行为符合适用竞争法规要求。我们不得与竞争对手或保险公司达成任何违规协议。

此类违规协议举例如下：

- **价格串通** — 严禁与竞争对手或保险公司达成协议，商定、维持、抬高、压低或管控保险、我方各类服务的定价（亦不得管控保险保障及服务供给量）。“价格”不单指具体金额，还包括价格区间、折扣、利润率、定价计算方式以及付款条款。
- **串通投标** — 严禁向保险公司索要、接收虚假、虚构、虚高、人为抬高或陪标报价，也不得与竞争对手串通提供此类报价。同时严禁串通投标流程预先确定中标方，或是达成轮流中标协议，由多家公司交替拿下连续招标项目。
- **市场分割** — 严禁与保险公司或竞争对手达成协议，划分、瓜分销售业务、客户、地域范围或其他市场（例如特定产品或服务）。
- **联合抵制** — 严禁与保险公司或竞争对手达成协议，拒绝与任何个人、企业、供应商或其他竞争对手开展业务，适用制裁或出口管制法律强制要求的情形除外。
- **付费入场** — 严禁收取报酬，以此作为指定保险公司为特定客户出具投标报价的交换条件。
- **捆绑施压** — 严禁向保险公司索要或接受其承诺使用我方任何服务的相关保证。

请注意，即便未签署书面合同，我方行为也可能被推定为与客户或其他业务合作伙伴达成口头协议。

问题

Sam 知晓其客户正聘用 Gallagher 同业竞争对手提供员工福利咨询服务。他偶尔会和客户调侃对方获得的服务质量差，还说那家竞品公司股价持续下跌。他只是随口开玩笑，只要最终能让 Gallagher 获益，这种做法是否可取？

回答

不可取。恪守职业道德要求我们始终秉持诚信，不得恶意贬低、不公平对比竞品服务。贬低竞争对手服务的行为，轻则有失职业操守，重则可能违反多项法律法规。反之，我们应着力清晰展示自身业务能力与竞争优势。

信息隐私与保护

Gallagher 尊重所有个人信息主体的隐私，包括其收集、使用及共享个人数据的相关各方。Gallagher 全球全体员工均有义务保护同事及外部相关方的个人数据，并依照公司个人数据处理规章制度合法使用该类数据。个人数据指可直接或间接识别自然人身份的信息，涵盖员工、合作承包商、董事、股东、潜在客户、客户及其雇员、索赔人，以及所有与 Gallagher 产生业务往来的其他自然人。个人数据是重要资产，我们处理该类信息的方式事关企业发展，彰显尊重态度，并建立各方信任。个人数据同时受各地多项全球保护法规约束，相关法规规范个人数据的收集、使用、共享及处置流程。若未能遵守上述法规，Gallagher 将面临高额罚款与处罚，相关员工也可能承担刑事责任。

公司全体人员须遵守以下要求：

- 如实、公开披露个人数据处理方式。
- 依据适用的美国及全球隐私法规、合同义务、我们的[信息隐私政策](#)、[员工求职者](#)和[第三方隐私声明](#)以及 Gallagher 全部个人数据处理政策与规程，仅为特定、明确且合法的用途处理个人数据，且不得开展与上述用途相悖的数据处理活动。
- 仅收集和使用当前任务所需的个人数据。
- 遵循 Gallagher 信息保护政策与指南，妥善保护员工及客户交由我方保管的个人数据与其他各类信息。这些政策和指南要求依据个人数据的性质与规模，配套合理且适配的安全流程及操作规范，并按照适用法规的额外要求增设防护措施。
- 配合 Gallagher 处置网络安全风险并落实整改措施。
- 将自然人依据数据保护法规提出的各项权利行使申请，上报至当地数据保护/隐私管理部门、合规部门或法务部门处理。

我们的[信息隐私政策](#)、[信息分类与处理政策](#)及全球 IT 政策与标准手册，列明了我方合法、安全处理、存储、共享及销毁个人数据与客户信息的操作规范。若发现或怀疑个人数据、客户信息发生安全泄露事件，须立即通过 Gallagher One 主页上的[事件报告工具](#)提交报告（需接入公司内网），公司相关人员将告知后续处置措施。

第三方通讯

使用第三方通讯平台开展公司业务会带来隐私、安全及数据管控风险，还可能导致公司无法履行信息留存归档的法定义务。存在风险的第三方通讯平台包括但不限于短信等移动端通讯工具、WhatsApp® 等阅后即焚类通讯软件、X®（原 Twitter®）等社交媒体，以及私人邮箱等其他线上通讯平台。为履行相关合规义务，严禁使用第三方通讯平台开展业务沟通或传输 Gallagher 相关信息，私人设备亦在此限制范围内。Gallagher 信息指所有与公司、公司业务、经营活动及内部事务相关的资料与记录，包括但不限于财务记录、战略规划、内部业务政策、客户名单、潜在客户名单、定价信息，以及所有关于客户、潜在客户、市场、员工和供应商的信息（含他们与我们共享的信息）。第三方通讯平台仅可用于纯私人沟通和非实质性业务相关交流。示例包括简单问候与问询（如“你今天好吗？”）、事务协调类消息（如预约通话、安排会议）。您有责任确保所有与 Gallagher 岗位职责、公司经营活动相关的其他沟通（包括所有 Gallagher 信息的共享），即便是和亲友沟通，也仅能通过 Gallagher 认可的应用/通讯系统开展，例如 Gallagher 企业邮箱、Gallagher Microsoft Teams® 或客户专属门户。

人工智能

以 ChatGPT 和其他生成式人工智能（AI）工具为代表的 AI 技术革新，能够为公司业务带来积极影响。在运用 AI 技术优势的同时，我们需充分考量潜在风险，使用 AI 工具时严守合规、隐私与网络安全要求。若您或团队计划开展涉及 AI 或机器学习功能，且会用到标注为“机密”或“受限”等级 Gallagher 信息的新项目，必须将 AI 使用场景方案发送至 AIUseCases@ajg.com，由 IT、网络安全、隐私、人力资源及法务部门协同审核，保障项目符合法律与隐私合规要求。特别注意以下事项：

- 严禁将标注为“机密”或“受限”等级的 Gallagher 信息录入任何未经审批的 AI 系统。所有可公开访问的 AI 系统均属于未经审批的 AI 系统。GallagherAI 是一个经批准的 AI 系统。
- 严禁使用未经审批的 AI 系统处理任何 Gallagher 业务。我们会主动监控从 Gallagher 网络向各类公开 AI 工具上传 Gallagher 信息的行为，并保留采取处置措施和/或限制相关使用权限的权利。
- 若使用 Gallagher 批准的 AI 系统，则该系统生成的输出内容均属于公司专有信息。
- 仅可将 Gallagher 批准的 AI 系统用于以下两类场景：(i) 经授权的业务用途，处理 Gallagher 业务或公司相关信息；(ii) 少量、附带性的个人用途。即便用于附带性个人用途，也不得将与 Gallagher 无关的个人信息或第三方知识产权上传、录入 Gallagher 批准的 AI 系统。
- 在依据 AI 系统输出内容作出决策或开展工作前，必须对输出内容逐项核验，包括拼写、语法、事实、信息来源及论据真实性。

帮助与建议：若您不了解当地 AI 相关要求，或对 AI 在个人数据妥善保护与处理方面的合规事宜存有疑问，请联系您的经理、当地数据保护/隐私负责人/当地合规专员或全球隐私办公室。

主动举报：如果您有合理依据确信，在涉及 Gallagher 的相关业务往来中，有人可能存在违反 AI、数据隐私或网络安全相关法律的行为，请通过本文档列明的现有渠道进行上报。

问题

Jim 向一位业务合作伙伴发送邮件，该邮件抄送了 Kelly，邮件附带一份包含数百位个人姓名、地址和索赔编号的表格。Jim 的邮件未提及任何附件，Kelly 认为该表格属于误附（更何况这份表格标注了机密且仅限内部使用）。她该怎么办？

回答

Kelly 应立即通过 Gallagher One 主页上的事件报告工具上报该事件（需接入公司网络方可访问）。该情形可能构成个人数据及/或客户信息安全泄露事件，Gallagher 将核查本次事件相关事实与背景情况，并视情况采取补救措施。



保护我们的股东 以及我们的 公司

Gallagher 行事之道

利益冲突

我们每个人都有责任始终以 Gallagher 的最大利益为重。我们必须避免出现自身个人利益、个人忠诚度与对 Gallagher 的履职核心利益相冲突，或看似存在冲突的情形。即便并无不当意图，仅利益冲突的表象也可能损害 Gallagher 的声誉或业务合作关系，进而对公司造成不利影响。您必须向合规部申报任何实际或潜在的利益冲突，具体操作是登录合规门户（网址：

<https://gallagher.navexone.com/home>）填报相关情况。主动申报相关情况，便于合规部门核查您的实际情形，完成备案并妥善处理相关利益冲突问题。若您不确定自身情况是否构成利益冲突，可咨询合规部门。

若已申报的利益冲突相关事实或情况发生变动，您有责任在合规门户中更新申报信息。若发生岗位管理层变动，您需及时将相关情况告知新任经理。

礼品与款待

我们公平开展业务竞争，并致力于与客户及其他业务合作伙伴建立、维护稳固的合作关系。

严禁通过行贿、馈赠礼品、宴请招待、娱乐活动、慈善或政治捐赠、提供工作机会以及其他任何方式，不当影响政府官员、客户或其他业务合作伙伴，亦不得借此为 Gallagher 谋取不正当利益。同样，我们不得向业务伙伴或任何第三方索要、索取或收受礼品、服务及其他任何有价值财物，避免造成存在不当影响、干扰客观判断的观感。如不确定馈赠或收受商务往来礼遇是否合规，请咨询您的经理或合规部门。

企业商业机会

每位员工均有义务作出有利于 Gallagher 的客观业务决策。因此，员工不得从事与 Gallagher 形成同业竞争的活动。这意味着，不得将本属于 Gallagher、或借助自身岗位、Gallagher 人脉、资产或信息获取的业务或投资机会据为己有。同时严禁利用公司资产、信息或自身职务谋取私利。

问题

Ann 合作的其中一家保险公司即将剥离旗下小型个人保险经纪业务。她知晓，一旦该业务挂牌出售，Gallagher 以及她表亲名下的一家公司均有意收购。她应如何处理这一信息？

回答

若 Ann 打算告知其表亲该收购机会，她应先向经理申报此事，并等待 Gallagher 决定公司是否推进该收购项目。只有确认 Gallagher 无意推进该收购项目后，她才可将此次机会告知其表亲。

外部任职或董事任职

在外兼职或担任外部公司董事有时会产生利益冲突。为避免此类情况，员工不得从事其他影响自身忠实、高效完成 Gallagher 本职工作的岗位。这意味着员工不得在工作时间处理外部业务，且不得将 Gallagher 资产、设备、信息用于公司业务以外的任何用途。此外，员工不得在保险公司、Gallagher 合作供应商、客户、提供商或竞争对手处兼职。由于外部任职或董事职务可能与员工对 Gallagher 承担的义务产生利益冲突，员工在任职 Gallagher 期间，若要接受任何外部职位或担任外部机构董事（含非营利机构），必须事先告知直属上级。

与亲友开展业务往来

保险行业存在大量家族经营企业。多年来，Gallagher 收购了大量此类家族企业，连带承接了企业固有的家族人脉关系。此外，员工常会向亲友推荐 Gallagher 作为优质就业平台。我们认为员工是最好的招聘人员，也更易结识志同道合、拥有同等职业素养的人才。部分情况下，同一家族数代人均任职于 Gallagher，这也让我们更加坚守共同价值观。

尽管我们将此视为优势，但也清楚其中存在产生利益冲突的可能性。

- 若招聘、管理亲属、密友或恋人，或与其存在直接、间接汇报关系，务必格外谨慎。在此类情形下，我们必须杜绝任何可能存在偏袒或不当行为的表象。
- 若您、您的亲属或密友在提供商、供应商、客户、潜在客户、竞争对手或保险公司中存在个人或经济利益，也需格外谨慎。
- 如果您是理赔定损员，当 Gallagher 处理您的亲属、朋友或熟人的理赔案件时，您必须告知经理，并回避该案件的定损及信息查阅工作。

与同事、客户、承保机构、供应商或其他业务合作伙伴存在亲属/家庭关系，有可能引发利益冲突。应及时向合规部门报备上述关系。

有关员工间私人关系引发的利益冲突详情，请查阅当地员工私人关系管理政策。

财务利益

Gallagher 尊重员工自主管理个人财务的权利。但部分外部财务利益可能会不当影响您的本职工作，或被他人认为会影响您为 Gallagher 提供的服务。例如，您、亲属或密友在以下主体中持有的金融投资、贷款或其他权益，均可能产生上述影响：

- | | |
|--------|------------|
| • 竞争对手 | • 潜在客户 |
| • 供应商 | • 其他业务合作伙伴 |
| • 客户 | • 提供商 |
| • 保险公司 | |



内幕交易

在代表 Gallagher 开展工作期间，您可能会获悉有关本公司、客户、交易合作方或其他主体的重大非公开信息，该类信息足以影响他人买卖或持有 Gallagher 或其他公司证券（如股票、债券）的决策。为维护 Gallagher 在诚信与道德操守方面的声誉，员工在接触此类重大非公开信息（即内幕信息）时，必须恪守行为约束准则。

严禁利用该类信息谋取个人经济利益，且不得买卖 Gallagher 或任何业务合作伙伴的证券。此类行为会辜负客户及其他业务合作伙伴对 Gallagher 的信任，还可能让您承担严厉的法律后果。

如有任何疑问，请联系法务部。更多详情请参阅我们的《内幕交易政策》。

问题

Jack 所在团队为开展并购业务的企业客户提供尽职调查服务。Jack 在工作过程中获悉，我方一名客户计划收购一家知名上市公司。Jack 调研该公司后判断，交易公告发布时其股价大概率会大幅上涨。

Jack 心生贪念，打算购入该公司部分股票，待股价上涨后牟利。他可以这样做吗？

回答

不可以。在此情形下购入该股票属于违法行为，可能面临监禁及高额罚金。这也违反了公司政策。Gallagher 会对 Jack 采取纪律处分，最重可予以解雇。



记录留存管理

真实准确的会计核算

我们必须确保 Gallagher 向公众披露的财务信息始终真实、准确。尽管我们经手的部分信息看似不会影响 Gallagher 财务记录，但需谨记，每位员工都肩负责任，共同履行此项重要义务。因此，我们录入 Gallagher 各类记录中的所有数据或信息，包括理赔数据、费用报告、发票审批单据以及人事、工时和开支记录，都必须完全真实、准确、完整，并具备充足明细，如实反映交易实际情况。录入该类数据时，我们必须遵守 Gallagher 的内部控制体系以及所有适用的会计规范要求。

财务披露

此外，我们有义务真实、完整、公允、及时且清晰地报备各类财务交易。我们需确保用于编制财务报表、监管报告及公开申报文件的所有数据，均符合各项适用公认会计准则与 Gallagher 内部控制流程。股东期望我们履行上述职责，如实反映 Gallagher 的经营状况与财务情况。

记录管理

妥善管理记录是我们赢得员工、客户、监管机构及股东信任的关键举措。“记录”指 Gallagher 创建或接收、与公司业务相关的所有记录信息，无论存储位置与载体形式。规范管理记录能够满足业务需求，保障记录可随时调取使用。同时也有助于我们遵守所有适用法律法规，并留存相关文件，以备诉讼、审计或调查之需。若发现任何人违规隐匿、篡改或销毁记录，须立即向合规部门上报相关情况。更多详情请参阅我们的《记录与信息政策》。

维护公司声誉

Gallagher 的声誉与形象是宝贵资产，全体员工均须牢记二者极易受损。公众对 Gallagher 的看法，最终会影响我们内部同事、客户、保险公司、业务合作伙伴以及股东之间的关系。无论是否处于工作时间，始终秉持稳妥商业判断、维护公司声誉至关重要。

法律与税务事宜

法务部门负责处理合同、诉讼、赔偿责任、风险、仲裁、过失与疏漏（“E&O”）、对抗性法律程序及其他各类法律争议事项。Gallagher 不向客户提供法律或税务服务。因此，切勿声称或以其他方式暗示我方提供的建议属于法律或税务协助，亦不可表示该建议受律师-客户保密特权保护。如出现可能引发过失与疏漏索赔或其他法律索赔的事项，须立即通知法务部门。律师就与公司相关事宜索取资料或约谈 Gallagher 员工、管理人员或董事的相关请求，一律转交法务部门处理。

与证券分析师或媒体沟通

若证券分析师、投资者或其他投资界人士与您接洽，不得擅自答复任何有关 Gallagher 的问题。所有此类来电均应转接至投资者关系副总裁。若媒体人士联系您，索要 Gallagher 官方声明或询问公司对特定事项的立场，需将对方引荐至全球媒体关系副总裁或投资者关系副总裁。其他所有涉及媒体对接的情形，请查阅当地《企业信息披露政策》。

社交媒体使用

合理规范使用社交媒体及线上社交工具，有助于我们对接客户、潜在客户与利益相关方，并了解行业合作伙伴。尽管其性质和范围在不断演变，但这些资源包括博客、X® 等微博平台、Facebook® 和 LinkedIn® 等社交网站、维基、照片/视频分享网站以及聊天室。可在个人时间合规使用各类社交媒体平台。但在处理 Gallagher 客户业务期间，或身处、使用 Gallagher 资产时使用社交媒体，务必谨慎行事、谨言慎行。我们须时刻谨记，社交媒体发布内容极易转发、转载，发布记录永久留存，且容易被公众曲解。



我们的目标是维护 Gallagher 及业务合作伙伴的权益。鉴于本行业业务高度敏感且受严格监管，即便是看似普通、无危害的信息，也可能对 Gallagher 及业务合作伙伴造成损害。请时刻牢记，电子信息属于可流转、永久留存的沟通记录，会极大影响 Gallagher 的企业声誉。

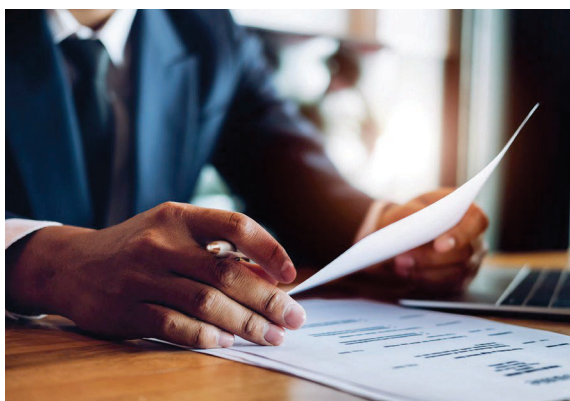
若发现有人不当使用 Gallagher 技术，或通过社交媒体进行电子通讯，须立即告知合规部门。如需了解更多信息，请查阅您本地的《企业信息披露政策》以及《全球社交媒体政策》。

禁止背书

未经首席营销官或各事业部营销负责人事先书面批准，不得使用 Gallagher 名称、商标、服务标识或其他任何标识，对外营造出公司认可、赞助或支持第三方的观感。

配合审计与调查

全体员工须全力配合、如实参与 Gallagher 所有内外部调查及审计工作。在当地法律许可范围内，且兼顾开展全面公正调查的前提下，Gallagher 将采取合理措施对上报信息予以保密处理。Gallagher 将始终严格执行反报复政策。请勿私自开展调查。此类行为会破坏 Gallagher 调查的公正性，甚至可能使本人或 Gallagher 面临监管处罚或承担法律责任。



任何由州或国家监管机构进行的审计、询问或调查，均须上报法务部门。公司规定须全力配合各类政府及监管机构调查，全体员工、管理人员及董事均应全力配合 Gallagher 所有内外部调查工作。若有外部第三方要求您参与针对 Gallagher 的外部调查，您必须第一时间联系法务部门。

合理使用技术

信息与 IT 安全

每位员工均有义务合规、合法、安全地使用公司网络、计算机系统及各类应用程序，包括邮件系统、互联网以及公司配发的电脑、手机和各类设备。该义务同样适用于使用个人设备处理公司业务的情形。员工仅可使用 Gallagher 批准的应用程序处理公司业务，可利用公司网络与电脑系统进行少量个人操作（如午休浏览新闻网站），同时员工需知晓，此类个人使用行为可能受到监控，当地法律明令禁止的情况除外。这包括但不限于互联网使用、Gallagher 邮件、即时通讯、语音信箱账户收发或存储的全部数据与通讯内容，以及在 Gallagher 系统或应用程序中存储、下载、上传、打印的所有电子信息，含笔记本电脑、平板及其他移动设备内存储的 Gallagher 信息。

此外，务必遵守计算机系统、便携电子设备、笔记本电脑及各类存储设备对应的全部信息安全规范与内部控制要求。例如，切勿将设备随意放置，避免丢失或被盗。切勿向他人泄露密码或访问验证码，也不得允许他人使用您的账号。不得擅自禁用或绕过 Gallagher 任何安全管控措施。此外，严禁尝试访问任何未经授权的账号、



系统或数据。远程办公时务必谨慎操作，严格遵循我们的《信息分类和处理政策》及《IT 合规使用政策》相关要求。更多详情请查阅《IT 政策与标准手册》。

问题

Peggy 收到一封陌生邮件，发件人自称 Gallagher IT 部门工作人员。发件人告知 Peggy，IT 部门检测到她的电脑存在故障，要求她回复账号密码，以便 IT 部门进一步诊断并解决问题。她该怎么办？

回答

Peggy 不应提供自己的账号密码。Gallagher IT 部门绝不会通过邮件索要密码；此类邮件是不法分子入侵公司系统与网络的常用手段。Peggy 不应回复这封邮件。若 Peggy 无法辨别邮件真伪或想确认电脑是否确实存在故障，应联系 IT 服务台。此外，Peggy 应发送邮件至 Cyber_Security@ajg.com 告知信息安全部门此事。此举便于我们按需开展深入调查，尤其该邮件预示可能正在发生数据泄露风险事件。

互联网和电子邮件使用

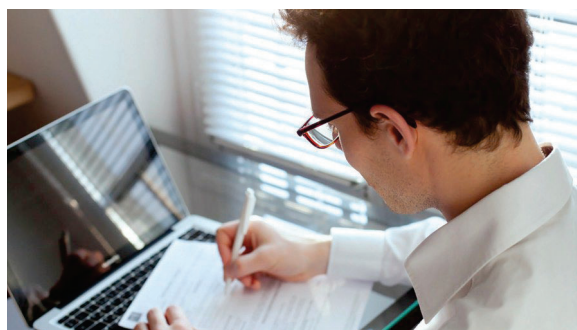
我们撰写邮件及其他电子通讯内容时同样需审慎对待，因为此类内容永久留存、可被篡改，还能未经许可转发，最终会影响 Gallagher 的企业声誉。

使用公司任何技术资源时，必须严格遵守所有反歧视与反骚扰政策，严禁制作、发送、发布、检索、打印或存储带有歧视、骚扰、不当、违法、诽谤、威胁性质的信息，或基于法定受保护群体贬低任何个人、群体的内容。

严禁将 Gallagher 信息发送至个人邮箱，也不得将 Gallagher 邮箱内邮件自动转发至非 Gallagher 邮箱。

不得利用 Gallagher 技术宣传宗教、政治相关事宜、商业机构、外部组织或其他与本职工作无关的活动（行业协会相关事务除外，但须事先取得所属部门负责人或更高层级领导书面许可）。通过 Gallagher 计算机网络产生的邮件及其他电子通讯内容均属于业务记录。这意味着依据适用法律要求，我们必须在司法程序或监管调查中提交此类通讯记录。

因此，我们在所有电子通讯与电子签名操作中均需极尽审慎、秉持合理判断。若通过公司系统收到或发出不当信息，须立即上报经理或合规部门。



保护 Gallagher 知识产权、资产及保密信息

客户及其他业务合作伙伴将个人与业务相关信息托付给我们。Gallagher 将经营过程中产生、收集的有形及无形资产（例如某些知识产权、专有信息）交由全体员工保管。

此类保密信息包括但不限于：

- 客户及潜在客户相关信息，包含身份、联系方式、当前业务关系以及无法通过公开渠道获取的其他信息。

- 有关客户现有保险承保范围的结构、条款及覆盖程度，或其理赔情况的信息。
- 客户账户对应的保单到期日、保费金额与佣金费率信息。
- 反映客户专属保险或咨询需求、偏好的其他数据。
- 供应商信息，包括供应商定价或知识产权相关信息。
- 关于我们并购项目储备及具体交易的信息。
- 与 Gallagher 相关的重大非公开信息。
- Gallagher 的预算信息。

以上所有内容均为 Gallagher 的宝贵资产。保护上述资产对公司的经营发展至关重要。仅可向因合法业务需求且获得授权的人员披露保密信息。我们需依据《[信息隐私政策](#)》、《[IT 政策和标准手册](#)》、《[信息资产政策](#)》、《[记录和信息管理政策](#)》、《[信息分类和处理政策](#)》及《[社交媒体政策](#)》存储、留存此类信息。

请注意，即便离职，您仍负有保护 Gallagher 信息的责任。这意味着离职时您必须归还手中持有的全部此类信息。此外，无论从 Gallagher 离职多久，均不得向新雇主披露上述信息。如发生信息遗失或被盗，须通过 Gallagher One 主页上的[事件报告工具](#)上报该事件（需接入公司网络方可访问）。

我们同样必须尊重第三方知识产权，如同保护自身知识产权一般，无论该知识产权见于书籍、杂志、网络或其他载体。严禁故意侵犯他人知识产权。制作广告宣传物料、使用其他企业名称或素材（纸质及线上形式均包含）或在 Gallagher 计算机运行软件程序时，需格外谨慎。

我们严格遵守版权法，务必杜绝非法使用他人受版权保护的资料。受版权保护的资料包括但不限于书籍、文章、照片、美术作品、视频、软件以及网络素材。未经版权持有人许可，不得将他人上述资料下载至 Gallagher 计算机或移动设备，亦不得通过公司系统使用、发布、复制或传播该类资料。如需使用受版权保护资料，须遵守当地版权授权政策。

实物资产

我们需保护 Gallagher 实物资产，包括办公场所、设备、车辆、计算机、移动设备及资金，且仅可将其用于合法业务用途。使用 Gallagher 电话、计算机、手持设备等通讯系统时须格外谨慎。虽然允许有限度、符合业务规范的私人使用公司通讯系统，但严禁利用其开展各类违规行为。

问题

Joe 正在制作客户演示文稿，并在网上找到了一些优质文章及有用的背景信息。他认为这些资料来源于网络，直接复制粘贴到文稿里不会产生任何问题。他的想法正确吗？

回答

不正确。版权法对网络及纸质版权资料同等适用。Joe 未获得版权持有人许可，不得使用上述资料。他还应查阅公司版权授权政策，确认 Gallagher 是否已取得该类资料的使用许可。



A background image of a business meeting with three people in suits. One man on the left is looking at a tablet, another man in the center is looking down, and a woman on the right is partially visible. The image has a blue tint.

支持 我们的全球 社区

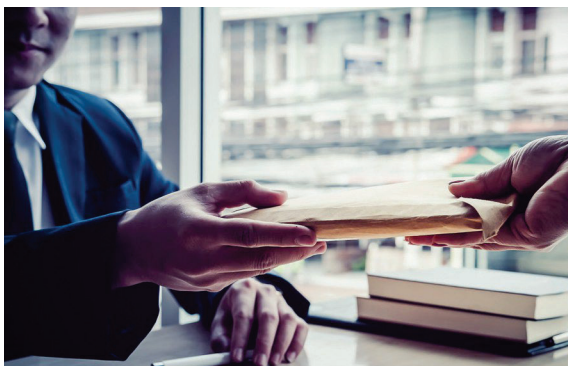
Gallagher 行事之道

反腐败

我们坚决抵制腐败，我们认为腐败会造成全球范围内的不公与贫困。任何形式的腐败均违背我们共同价值观，同时违反本《全球商业行为标准》、《全球反贿赂与反腐败政策》、《全球礼品和款待政策》及相关法律法规。此项反腐败禁令适用于全体员工，不分工作地点。

Gallagher 需遵守多项国际反腐败法规，包括美国《反海外腐败法》、英国《反贿赂法》及公司经营所在其他国家和地区的相关法律。各地对贿赂的定义存在差异，但上述法规普遍禁止直接或间接向政府官员或其他任何人提供、批准、支付、承诺任何有价值之物（包括但不限于现金、礼品、餐饮、招待、差旅费、工作机会、承诺办理或不办理某事、政治捐款及慈善捐赠），以不当影响收受人、诱使收受人违背法定职责、为 Gallagher 谋取不正当商业利益，或就过往行为向收受人给予不当回报。

和众多企业一样，Gallagher 有时会就业务相关事宜与政府官员开展合作。向政府官员提供有价值物品，可能会引发反腐败法规项下的特殊合规风险。因此，我们在直接或间接与政府官员往来时必须格外谨慎，包括因业务合作对接面向政府的第三方合作方时。



严禁向政府官员个人支付或提供疏通费（又称润滑费、加急费），借以加快或简化建筑许可核发、证照审批等常规政府办事流程。

我们要求所有业务合作伙伴（包括代表本公司开展业务的顾问、承包商、代理商、经纪商及其他第三方）遵守反腐败与反贿赂相关法规。聘请代表我方的代理商、其他第三方以及为我方引荐客户的第三方时，须执行尽职调查流程，并在协议有效期内监督其相关行为。

如需了解更多详情，请查阅内网发布的[全球反贿赂与反腐败政策及常见问题解答](#)，如有疑问可联系合规部门。

问题

几年前 Gallagher 刚在某发展中国家开展业务时，当地一名人脉广泛的保险经纪人为其引荐了负责甄选合作经纪商的政府部长。

Gallagher 拿下该业务，该本地经纪商成为 Gallagher 此项业务的联合经纪商。

Janet 任职于财务部门，听闻 Gallagher 与该本地经纪商准备联合竞标同一家政府机构的另一项业务。Janet 近期收到该本地经纪商发来的邮件，对方要求将其近期部分佣金转入一个陌生银行账户，该账户所在国家与经纪商所在地及业务开展地均不相同。她该怎么办？

回答

Janet 不得划转对方要求的分成佣金，并应立即将该情况上报合规部门。该经纪商的请求存在多项风险警示信号。该经纪商有可能打算以 Gallagher 名义进行非法款项支付。

欺诈

Gallagher 的声誉建立在我们行事与业务往来的诚信之上。因此，我们坚定致力于防范和排查各类欺诈行为。欺诈行为包括故意隐瞒事实以欺骗或误导他人的行为。欺诈行为还包括以下情形：

- 舞弊性财务报告导致的财务错报。
- 侵占资产引发的财务错报（如电信欺诈、虚构供应商或收款方）。
- 用于不正当用途的支出与负债。
- 通过欺诈手段获取收入、资产，或恶意规避各项成本与开支。
- 披露义务履行过程中的欺诈行为。
- 费用报销单中的虚假分录或篡改票据。
- 工时单填报不实信息。
- 任何刻意隐瞒、掩盖交易真实性质的账目记录。任何试图就资产或交易相关信息（含资产所有权）误导合作金融机构的行为。



Gallagher 已建立管控机制，用以防范、识别并降低欺诈风险。您有责任保障上述管控机制有效落地。具体而言

- 若您怀疑或担忧 Gallagher 内部存在欺诈或财务违规行为，请立即通知合规部、法务部或内部审计部。
- 若您发现 Gallagher 任何人员向合作银行、金融机构或公司内外部审计人员虚报财务或其他信息，须立即告知直属主管、法务部、合规部或内部审计部。
- 若您认为现有管控体系存在漏洞，可能滋生欺诈行为或致使财务类违规行为无法被察觉，请告知法务部、合规部或内部审计部。

问题

Linda 是 Gallagher 驻澳大利亚的会计。Linda 在核查部分财务记录时，发现一系列异常复杂的交易，其中一笔交易还涉及现金。基于她发现的情况，Linda 应当采取什么行动？

回答

Linda 应立即向其经理或其他相关经理、合规部、法务部、内部审计部等对应部门负责人，或是本文件所列相关对接人员反映情况。尽管相关交易或许存在合理解释，但也有可能构成欺诈证据。道德合规体系能否有效运转，有赖于每位员工发现异常情况时主动上报。

国际制裁、抵制及洗钱

Gallagher 恪守适用于本公司业务的贸易与经济制裁、反恐怖融资、反洗钱、出口管制及反抵制相关法律（统称贸易限制法规）。除其他规定外，贸易限制法规限制本公司与特定地区、企业及个人开展业务，并可能要求冻结上述主体的资金或其他资产。关于贸易限制法规及全体 Gallagher 员工核心职责的完整说明，详见 Gallagher《全球制裁、出口管制、反洗钱与反抵制政策》。

贸易限制法规不仅会影响 Gallagher 提供服务，还可能限制为客户安排的保险保障。

您必须留意客户、潜在客户、服务商、供应商或保险公司存在以下情形的可能性：

- 位于受制裁地区。
- 属于受制裁企业或个人。
- 在受制裁地区经营业务，或与受制裁地区、企业、个人开展交易。

本公司开展业务的多数国家和地区均有法律明文规定，禁止 Gallagher 故意参与或协助洗钱活动。留意以下洗钱风险警示信号：

- 大额现金支付。
- 客户资金来源不明。
- 购买与客户实际需求不匹配的保险产品。
- 保单生效后短期内办理退保。
- 无法简单归为操作失误的重复付款或超额付款。

若您发现任何可疑行为，对合作方身份、其业务活动、资金来源的合法性存疑，或怀疑交易涉及贸易限制（包括关联受制裁个人、地区），须向指定反洗钱专员或合规部门上报相关疑虑。

任何参与违反贸易限制法规行为的员工，除将受到内部用工处置外，还可能面临直接法律处罚。

企业公民责任

公益活动

我们可通过志愿及公益活动，为生活与工作所在社区带来积极改变。公司鼓励员工以个人名义向社区捐赠行善，但如代表 Gallagher 开展捐赠，严禁借此谋取、维系不正当商业利益，或不当影响受赠方。不得向个人、代表个人进行公益捐赠，且不得附带获取回报、利益交换的意图，所有捐赠须出于真实公益目的，遵守全部适用法律，并符合《捐款与捐赠政策》规定。代表 Gallagher 进行捐赠前，必须完成全部正规审批流程。更多详情请查阅当地《捐款与捐赠政策》。



气候变化

Gallagher 承诺遵守所有适用于本公司业务、与气候变化及环境相关的法律法规要求。我们也高度重视气候变化及低碳经济转型带来的各类风险与发展机遇。

如需了解更多详情，请访问官网

investor.ajg.com/esg，查阅气候披露报告。

政治活动

个人政治活动

Gallagher 鼓励员工自主参与合法政治活动，以此回馈社区。但此类活动仅可利用个人私人时间、自行承担费用参与，且严禁通过政治捐赠为 Gallagher 谋取不正当利益。Gallagher 不会报销员工、管理人员、董事及顾问的个人政治捐赠，同时禁止利用公司资产、场地、设备、工作时间、企业声誉、商誉或资金开展政治活动。

参与政治相关事务时，须明确表明观点仅代表个人，不代表 Gallagher 公司。

若有意参选公职，须事先取得经理与合规部门的书面批准后方可进行。

游说活动

请注意，开展游说活动可能需要进行信息披露，并须遵守对应辖区法律规定的专项规则与限制。“游说”一词涵盖多种活动类型。若您的工作涉及以下任一情形，即视为从事游说活动：

- 与议员、监管机构、行政部门或部委级官员及其工作人员进行联络或沟通。
- 试图影响立法或行政决策。
- 鼓动公众或其他第三方联络政府官员。
- 试图影响政府支出或采购决策。
- 向政府官员提供礼品或招待。

任何此类活动均须与合规部门沟通，确认是否需要履行披露义务及遵守其他相关规定。

政治捐款与捐赠

请查阅您所在地区的《捐款与捐赠政策》。

Arthur J. Gallagher & Co.

全球总部

2850 Golf Road
Rolling Meadows, IL 60008-
4050 (630) 773 3800

www.AJG.com

© 2024 Arthur J. Gallagher & Co. | CRPUS102312