



**Gallagher**

Insurance | Risk Management | Consulting

# Globale Richtlinie zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption

April 2024



NUR FÜR DEN  
 INTERNEN GEBRAUCH



Gallagher verpflichtet sich zu einem transparenten Geschäftsgebaren und zur Einhaltung der weltweit geltenden Gesetze zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption, einschließlich des U.S. Foreign Corrupt Practices Act (US-amerikanisches Gesetz zur Bekämpfung internationaler Bestechung), des UK Bribery Act 2010 (Anti-Korruptionsgesetz des Vereinigten Königreichs) und der Gesetze anderer Länder, in denen wir geschäftlich tätig sind. Wir untersagen alle Formen von direkter und indirekter Bestechung und Korruption.

Dadurch werden unsere Kunden und das Unternehmen Gallagher geschützt und The Gallagher Way sowie die Gallagher Business Conduct Standards eingehalten.

Um unser Risiko hinsichtlich Bestechung und Korruption zu minimieren, führen wir Kontrollen und Verfahren ein, wie z. B. eine vertiefte Überprüfung von Handelspartnern mit höherem Risiko und spezielle Vorschriften für den Umgang mit Regierungsbeamten, die uns helfen sollen, diese Richtlinie und alle geltenden Gesetze einzuhalten.

## DEFINITIONEN

Zum Zwecke dieser Richtlinie:

- **BESTECHUNG** ist das Bereitstellen, Anbieten, Entgegennehmen, Anfragen oder Versprechen von Wertgegenständen mit dem Ziel, (a) einen unzulässigen Nutzen oder Vorteil zu erlangen oder (b) den Empfänger zu veranlassen, seine Loyalitätspflicht gegenüber seinem Arbeitgeber oder Auftragnehmer zu verletzen. Geschäftliche Zuwendungen an einen Regierungsbeamten, potenzielle Kunden oder Kunden wie beispielsweise Geschenke, Mahlzeiten oder Bewirtung, Spenden an eine bevorzugte Wohltätigkeitsorganisation, Darlehen, Reisekosten und Beschäftigungsperspektiven können als Bestechung angesehen werden, wenn sie für einen unzulässigen Zweck gewährt werden. Weitere Beispiele finden Sie in unseren [FAQ](#).
- **DRITTVERTRETER** oder **TPR** bezeichnet jeden Vermittler, Co-Makler, Korrespondenzmakler, Produktionsvermittler, bevollmächtigten Vertreter, Berater, Steuerberater und jede andere natürliche oder juristische Person, von der erwartet wird, dass sie mit einem Kunden, potenziellen Kunden, Regierungsbeamten oder einer anderen Partei im Namen von Gallagher oder für Gallagher interagiert. Gallagher Global Network Partners (GGNs) sind Beispiele für TPR. Gallagher könnte für Bestechung und Korruption durch TPR, die in unserem Namen handeln, haftbar gemacht werden.
- **REGIERUNGSVERTRETER** ist ein weit gefasster Begriff, der in Hinsicht auf eine in- oder ausländische Regierung oder internationale Organisation zum Beispiel (aber nicht ausschließlich) die Folgenden umfasst:
  - » öffentliche Stellen;
  - » leitende Angestellte und Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von Behörden und Institutionen, die überwiegend im Besitz der Regierung sind;

- » leitende Angestellte und Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von wirtschaftlichen Unternehmen, die überwiegend in staatlichem Besitz oder unter staatlicher Kontrolle sind;
  - » leitende Angestellte und Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von öffentlichen Stellen;
  - » Personen, die eine Regierung in amtlicher Funktion vertreten;
  - » Politikerinnen und Politiker sowie Kandidaten für politische Ämter;
  - » leitende Angestellte, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter oder Vertreter öffentlicher internationaler Organisationen wie der Weltbank oder der Vereinten Nationen;
  - » jede Person, die von einer Regierung bevollmächtigt ist, Regierungsaufgaben auszuüben, einschließlich Privatpersonen, die vorübergehend für oder im Namen einer der Vorgenannten in amtlicher Funktion agieren (z. B. Berater im Auftrag einer Regierungsbehörde).
- **ÖFFENTLICHE STELLE** bezeichnet (a) eine Landes-, Staats- oder Gemeinderregierung oder (b) eine Abteilung, Behörde oder ein anderes Instrument einer Landes-, Staats- oder Gemeinderregierung. Wenn ein Regierungsbeamter direkt oder indirekt einen Anteil von 50 % oder mehr an einer Stelle hält, betrachten wir diese für die Zwecke dieser Richtlinie immer als öffentliche Stelle. Es ist nicht immer offensichtlich, bei welchen Stellen es sich um öffentliche Stellen handelt. Unternehmen wie Fluggesellschaften, Versorgungsunternehmen, Ölfirmen, Finanzinstitute und Telekommunikationsanbieter können in vielen Ländern außerhalb der USA, insbesondere in Entwicklungsländern, im Besitz von Regierungsbeamten sein oder sich unter der Kontrolle von Regierungsbeamten befinden.

Bitte wenden Sie sich an die Rechtsabteilung oder den Compliance Officer, wenn Sie nicht sicher sind, ob es sich bei einer Person oder einem Unternehmen um einen Regierungsbeamten oder eine öffentliche Stelle handelt.

# ALLGEMEINE GRUNDSÄTZE

## DO

**Richten Sie besondere Aufmerksamkeit** auf geschäftliche Interaktionen mit ausländischen Regierungsbeamten, da diese ein erhöhtes Bestechungs- und Korruptionsrisiko bergen.

- Bitten Sie Regierungsbeamte immer darum, die geltenden Vorschriften für Angebotsabgabe, Personalentscheidungen und Vertragserfüllung für Gallagher bereitzustellen. Diese Vorschriften können von unseren eigenen abweichen und müssen an Kollegen, TRP oder Geschäftspartner kommuniziert werden, die mit Gallagher zusammen für die jeweiligen Regierungsbeamten arbeiten.

**Achten Sie auf die [FAQ](#)** zu Warnhinweisen hinsichtlich Bestechung, wie beispielsweise Anweisungen oder Anfragen für unübliche Zahlungen oder Zahlungswege, insbesondere bei der Arbeit mit Regierungsbeamten oder an Regierungsprojekten.

**Schließen Sie schriftliche Verträge mit Gegenseiten ab**, die die Vertragsbedingungen vollständig und lückenlos wiedergeben, auch dann, wenn TRP involviert sind.

**Führen Sie genaue Bücher und Aufzeichnungen.** Sie müssen Zahlungen in den Geschäftsbüchern, Aufzeichnungen und Konten von Gallagher rechtzeitig und in angemessener Ausführlichkeit aufzeichnen. Sie dürfen keine nicht offengelegten oder nicht aufgezeichneten Konten einrichten oder führen oder falsche, irreführende, unvollständige, ungenaue oder fingierte Einträge in den Büchern und Aufzeichnungen von Gallagher vornehmen.

## DON'T

**Bieten, versprechen, zahlen, geben, genehmigen, erbitten, erhalten oder erlauben Sie weder direkt noch indirekt finanzielle oder andere Vorteile, Dienstleistungen oder Wertgegenstände** für eine Person oder Organisation mit der Absicht, dies zu tun:

- unzulässigen Einfluss auf den Empfänger auszuüben;
- den Empfänger dazu zu verleiten, seine Pflichten zu verletzen;
- einen unzulässigen Vorteil für Gallagher zu sichern;
- den Empfänger in unzulässiger Weise für ein in der Vergangenheit gezeigtes Verhalten zu belohnen; oder
- einen anderen illegalen oder unangemessenen Zweck zu erfüllen.

**Tun Sie nicht auf indirekte Weise das, was Ihnen auf direkte Weise verboten ist.** Nehmen Sie beispielsweise nicht die Dienste eines TRP in Anspruch, um eine Zahlung an einen Regierungsbeamten vorzunehmen, wenn es Gallagher verboten wäre, die Zahlung direkt vorzunehmen.

**Verwenden Sie keine Gelder oder andere Vermögenswerte von Gallagher für politische Spenden oder andere politische Zwecke**, einschließlich Spenden an Kampagnen politischer Kandidaten. Weitere Informationen finden Sie im [Financial Policy Manual ([Beteiligungen und Spenden](#))].

**Stellen Sie keine Regierungsbeamten oder deren unmittelbare Familienangehörige ein, es sei denn**, die Compliance-Abteilung hat dies vorab genehmigt.

**Sie dürfen externen Parteien keine geschäftlichen Gefälligkeiten** wie Geschenke, Mahlzeiten, Bewirtung oder Reisen **anbieten** oder diese geschäftlichen Gefälligkeiten von externen Parteien annehmen, **keine Spenden für wohltätige Zwecke tätigen oder Sponsoring-Vereinbarungen schließen**, es sei denn, dies ist gemäß der [Globalen Gallagher Richtlinie zu Geschenken und Einladungen](#) zulässig.

**Leisten Sie keine Schmiergeldzahlungen**, um die Durchführung einer routinemäßigen staatlichen Tätigkeit wie etwa die Ausstellung eines Einreisevisums zu beschleunigen oder zu erwirken, es sei denn, Sie nehmen in gutem Glauben an, dass die Gesundheit oder Sicherheit einer Person unmittelbar gefährdet ist. Wenn Ihre Gesundheit und Sicherheit oder die eines Kollegen gefährdet ist, benachrichtigen Sie die Compliance-Abteilung sowie die Abteilung Physical Security, bevor Sie eine Zahlung unter Zwang leisten oder so bald wie möglich nach der Zahlung.

- Beispiele für Schmiergeldzahlungen finden Sie in den [FAQ](#). Bestimmte dokumentierte Beschleunigungsgebühren, die an eine Regierungsbehörde oder -stelle gezahlt werden, wie z. B. für die beschleunigte Ausstellung von Pässen oder Reisevisa, werden nicht als Schmiergeldzahlungen betrachtet und können zulässig sein, wenn Sie eine ausdrückliche vorherige Genehmigung der Compliance-Abteilung eingeholt haben. Wenn Sie Fragen dazu haben, ob eine Zahlung als Schmiergeldzahlung anzusehen ist, wenden Sie sich bitte an die Compliance-Abteilung.

**Beauftragen Sie keine TRPs, es sei denn, sie wurden im Voraus von der Compliance-Abteilung genehmigt** und stehen im Einklang mit dieser Richtlinie und ggf. mit zusätzlichen Regeln, die Ihre Abteilung oder Ihr Geschäftsbereich mitgeteilt hat.

- TRP können ein erhöhtes Risiko illegaler oder unangebrachter Anreize und illegaler Zahlungen bergen, insbesondere bei der Zusammenarbeit mit Regierungsbeamten. Wenn Sie einen TRP beauftragen möchten, wenden Sie sich an die Compliance-Abteilung, um weitere Informationen über das Genehmigungsverfahren zu erhalten.

# EINHALTUNG DER RICHTLINIE ZUR BEKÄMPFUNG VON BESTECHUNG

Die Nichteinhaltung dieser Richtlinie kann zu einer schwerwiegenden Schädigung des Rufs von Gallagher, zu zivil- oder strafrechtlicher Haftung, zu Geldstrafen im Zusammenhang mit der Verletzung von Gesetzen oder Vorschriften und zu Gerichtsurteilen im Zusammenhang mit der Verletzung von Verträgen führen. Die Nichteinhaltung dieser Richtlinie oder damit zusammenhängender Gesetze und Vorschriften kann zu Disziplinarmaßnahmen bis hin zur Kündigung des Arbeitsverhältnisses führen.

## ZUSÄTZLICHE RESSOURCEN

Unternehmensrichtlinien und Leitfäden, die mit dieser Richtlinie im Zusammenhang stehen:

[FAQ zur Globalen Richtlinie zur Bekämpfung von Bestechung](#)

[G&E Richtlinie](#)

[FAQ zur G&E Richtlinie](#)

[Handbuch zur Finanzrichtlinie \(Beteiligungen und Spenden\)](#)



## MELDEN SIE SICH ZU WORT

Wenn Sie Fragen oder Bedenken haben oder von einem Verstoß oder einem möglichen Verstoß gegen diese Richtlinie wissen, wenden Sie sich bitte an eine der unten genannten Stellen.

E-Mail-Adresse der Compliance-Abteilung  
**[GallagherEthicsandCompliance@ajg.com](mailto:GallagherEthicsandCompliance@ajg.com)**

Gallagher Ethik- und Compliance-Hotline  
**<https://gallagher.ethicspoint.com>**

Außerdem können Sie Ihren lokalen Compliance-Verantwortlichen oder den [Chief Compliance Officer](#) kontaktieren.



# Gallagher

Insurance | Risk Management | Consulting

