

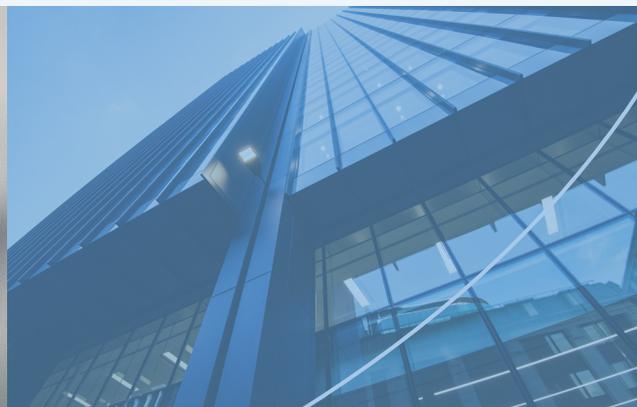


Gallagher

Insurance | Risk Management | Consulting

贈収賄および腐敗防止に 関するグローバルポリシー

2024四月



社外秘



Gallagherは事業活動の透明性を守り、適用されるグローバルな贈収賄防止法および腐敗防止法を遵守することに取り組んでいます。対象となる法律には、米国海外腐敗行為防止法、2010年英国贈収賄防止法および当社がビジネスを行っているその他の国の適用法が含まれます。当社では直接・間接を問わず、あらゆる贈収賄や腐敗行為を禁じています。

そうすることで、[The Gallagher Way](#)およびGallagherのビジネス行動規範に則り、お客様およびGallagherを保護することが可能となります。

贈収賄や不正行為に関与しうる危険に対処するため、当社では高リスクの取引パートナーに対して入念な企業調査を行い、政府関係者との取引では特別な取り決めを結ぶなど、当社ポリシーと適用法を遵守するための管理手法や手順を取り入れています。

定義

本ポリシーにおいて：

- **贈収賄**とは、(a) 不正な利益または便益を得ること、(b) 受益者が雇用主または契約者に負う義務に反する行為を促す目的で、何らかの価値のあるものを提供、提示、受領、要求または約束する行為を指します。政府関係者、見込み客、顧客に対して贈答品、食事、接待、相手が支援している慈善事業への寄付、融資、旅費または雇用の提供などの特別な便宜を図ることは、それが不正な意図をもって行われた場合に、いずれも贈賄行為とみなされます。その他の例については、[よくある質問](#)を参照してください。
- **第三者の代理人 (TPR)**とは、顧客、見込み客、政府関係者、Gallagherの代理人または代表者となる、その他すべての当事者との交渉に関与することが見込まれるすべての紹介者、共同ブローカー、コレスポンデントブローカー、生産仲介者、正規の代理人、コンサルタント、税理士、またはその他個人／法人を指します。TPRの一例として、Gallagher Global Network Partners (GGNs) があります。Gallagherの代理人となるTPRが贈収賄や腐敗行為に関与した場合、その責任はGallagherが負います。
- **政府関係者**とは、広義の言葉であり、以下のものを含むがこれに限定されない国内外の政府または公的な国際機関を指します。
 - » 公的機関。
 - » 大部分を政府が所有する機関および団体の職員および従業員。
 - » 特定の病院や学校など、大部分を国が所有または管理する営利企業の職員および従業員。
 - » 公的機関の職員および従業員。
 - » 公的な立場で政府を代表する者。
 - » 公職立候補者および政治家。
 - » 国連や世界銀行などの公的国際機関の職員、従業員、または代表者。
 - » 政府から権限の委任を受けて政府の責任を果たす者で、前述のいずれかのために、または前述のいずれかに代わって、公的な立場で一時的に働く民間人 (政府機関に雇われたコンサルタントなど) を含む。
- **公的機関**とは、(a) 国、州、県、市、もしくは地方政府、または (b) 国、州、県、市もしくは地方政府の部局、機関、またはその他組織を指します。政府関係者がある組織の株式を直接的または間接的に50%以上保有している場合、本ポリシーの趣旨に沿って対象の組織を公的機関とみなします。ある組織が公的機関に該当するかどうかは、必ずしも明確ではありません。米国以外の多くの国、特に発展途上国では、航空会社や公益事業、石油企業、金融機関、通信事業者などの企業が政府関係者によって所有、管理されている場合があります。

特定の個人が政府関係者に該当するかどうか、あるいは組織が公的機関に該当するかどうか不確かな場合は、法務責任者またはコンプライアンス責任者の指示を仰いでください。

一般規則

遵守事項

政府関係者との取引または政府関係者向けの取引では、贈収賄や腐敗行為のリスクが高まるため、**一層の注意を払ってください。**

- 政府関係の顧客には、入札や雇用、契約の履行に際して適用される各種の規則を必ず提供してもらえよう依頼してください。当社とは規則が異なる場合があるため、政府関係者を担当しているGallagher従業員、TRP、ビジネスパートナーには必ずその情報を周知してください。

危険な兆候にどのようなものがあるかを把握してください。詳しくは贈収賄に関するよくある質問で取り上げていますが、通常とは異なる支払いや支払い方法に関する指示、要求などもこれに該当します。政府関係者との取引や政府関係のプロジェクトに携わる場合は、特に注意が必要です。

すべてのTPRを含む取引の当事者とは、完全で不備のない契約条件を記載した書面による契約書を取り交わしてください。

会計帳簿・記録には正確を期してください。Gallagherの会計帳簿、取引記録、収支記録には矛盾のない決済の詳細情報を適宜かつ正確に残す必要があります。Gallagherの帳簿や記録に、未開示または未記帳の収支情報を残したり、虚偽の、誤解を招く、不完全、不正確もしくは不自然な記録をつけたりしてはなりません。

禁止事項

直接・間接を問わず、以下に示す意図をもって、金銭などの便益やサービス、価値のあるいかなるものを提示、約束、購入、提供、承認、要求、受領、許可することを個人や組織に対して行ってはなりません。

- 受益者に不当な影響力を及ぼす。
- 受益者に職務に反する行為を促す。
- Gallagherのために不当な便宜を図るよう約束させる。
- 過去の行為に関して受益者に不当な見返りを与える。
- その他法律に違反する不正な目的を達成する。

直接的に行うことが禁じられている行為を、間接的に行ってはなりません。たとえば、Gallagherから直接支払うことが禁じられている政府関係者への支払いを行うために、TPRのサービス契約を継続することは禁じられています。

Gallagherの財源やその他資産を、政治献金など何らかの政治的な目的に使用してはなりません。選挙活動への寄付も対象となります。詳しくは、「財務ポリシーマニュアル(寄付および寄贈)」を参照してください。

コンプライアンス部門から事前の承認を得ることなく、**政府関係者またはその近親者を雇用したり、契約を結んだりしてはなりません。**

社外の取引当事者との間で贈答品、食事、接待、旅行などの**特別な便宜を図ること、またはそのような待遇を受けること、慈善的な貢献を行うこと、Gallagherの贈答と接待に関するグローバルポリシーに沿った許可を得ることなくスポンサー契約を結ぶことは禁止されています。**

促進のための支払い、または「円滑化」のための支払いをしてはなりません。たとえば入国査証の発行など、行政サービスの円滑化や確実な実行を促す行為は、誰かの健康や安全に危険が差し迫っているという善意の判断に基づくものでない限り、禁止されています。あなた自身もしくは別の従業員の健康または安全に危険が迫っている場合は、支払いを強制される前に、または支払い後できるだけ速やかに、コンプライアンス・フィジカルセキュリティ部門に通知してください。

- 円滑化のための支払いの例については、よくある質問を参照してください。政府機関またはその一部門に迅速な処理を依頼する目的で支払ったことを記録している特定の金銭、たとえばパスポートや旅券の速やかな発給を促すための金銭については、支払い前にコンプライアンス部門から特例の事前承認を得ていれば、催促を目的とした支払いとはみなされず許可される場合があります。どのような支払いが催促を目的とした支払いと判断されるかについて疑問点がある場合は、コンプライアンス部門に問い合わせてください。

本ポリシーに加え、所属部門や事業部から周知されている規則が適用される場合は、それらに則ってコンプライアンス部門から**事前承認を受けない限り、TPRを利用してはなりません。**

- TPRを利用することで、不正または不適切な行為にさらされるリスクや違法な支払いのリスクが高まる可能性があります。特に政府関係者が取引に関わっている場合はそのリスクが高まります。TPRの利用を希望する場合は、承認を受けるための手続きについてコンプライアンス部門に問い合わせてください。

贈収賄防止ポリシーの遵守

本ポリシーに従わない場合、Gallagherの評判に深刻な影響が及ぶ恐れがあるだけでなく、民事責任や刑事責任、法律または規制の違反に伴う罰則金、契約違反に対する訴訟の賠償金を求められる可能性があります。本ポリシーや関係する法律または規制を遵守しない場合、最高で解雇を含む懲戒処分が科される場合があります。

その他のリソース

本ポリシーに関連する企業ポリシーおよび案内資料:

[グローバル贈収賄防止ポリシーについてよくある質問](#)

[贈答・接待ポリシー](#)

[贈答・接待ポリシーについてよくある質問](#)

[財務ポリシーマニュアル\(寄付および寄贈\)](#)



窓口

ご質問やご不明な点がある場合、または本ポリシーに対する違反や違反の可能性にお気づきになった場合は、以下の部門のいずれかにご連絡ください。

コンプライアンス部門メール

GallagherEthicsandCompliance@ajg.com

Gallagher倫理・コンプライアンス相談窓口

<https://gallagher.ethicspoint.com>

または、地域のコンプライアンス責任者または[コンプライアンス最高責任者](#)に連絡してください。



Gallagher

Insurance | Risk Management | Consulting

