



## 集團商業操守守則

### 我們的業務

我們通過在英國、歐洲大陸、美國及亞洲的業務，為全球數以百萬計的客戶提供金融產品及服務。藉此，我們致力秉承160多年來建立的信譽，以負責及誠信的原則行事，並遵循經營所在國家的法律及條例、傳統及文化，以及國際認同的負責商業操守標準。

英國保誠有限公司董事會要求董事會成員及全體僱員的表現儘可能達到最高的專業及道德操守標準。本操守守則載列了本集團上下必須遵守的基本道德標準。預期全體代理及其他代表本集團行事的人士亦會遵守同等的操守標準。預期全體僱員及其他代表本集團行事的人士會將對本操守守則的遵守視為他們與本集團間關係的重要一環。

集團行政總裁  
Tidjane Thiam

### 我們的集團商業操守守則

各項業務的經營政策及流程均必須遵循本守則所載列的價值觀及標準，以及集團管治手冊的規定，有關詳情載於本集團的內聯網。以下操守標準適用於全體僱員及其他代表本集團行事的人士。特別是，本集團的高級管理層肩負根據該等標準以身作則的特殊責任。

#### 1. 所有的業務往來

- 1.1 作出誠實並符合道德操守的行為，包括以合乎道德的方式處理個人與專業關係之間實質或表面的利益衝突。
- 1.2 維持有效的流程，防止機密資料遭不當使用，並明確表示不容忍任何人為個人及企業利益而使用機密資料。
- 1.3 根據本守則及集團管治手冊所載列的我們的價值觀及標準，提升本集團的合法利益。
- 1.4 遵守我們經營所在各個國家的一切適用法律、規則及條例。
- 1.5 遵守我們經營所在各個國家及領地有關防止洗黑錢及反恐融資的慣例、法律及條例。
- 1.6 嚴禁貪污及行賄與受賄。

#### 2. 與客戶的關係

- 2.1 公平、公開及誠實地對待客戶。
- 2.2 提供高水準的服務。
- 2.3 執行有效的投訴程序，以處理這些標準遭質疑的情況。

2.4 致力提供及推廣滿足客戶需求且易於理解的一系列產品及服務。

2.5 除了在依照法律規定或經法律允許披露，或客戶已給予事先書面同意的情況外，客戶資料須保密。

### 3. 與股東、我們投資的公司及公眾人士的關係

3.1 持續為股東創造最大價值，並確認創造的財富同樣惠及客戶、僱員及我們經營所在的社區。

3.2 保存準確披露業務的財務狀況的會計紀錄，並發佈財務報表，以確保本集團財務表現資料的透明度。

3.3 誠實地傳達業務政策、成果及前景。

3.4 與我們投資的公司保持恰當的溝通，作為一般投資管理流程的一部分，並討論任何偏離我們的價值觀及標準的狀況。

3.5 在本集團公開發佈及／或向有關當局呈交存案或提交的報告及文件中，提供完整、公平、準確、及時和可以理解的披露，並遵守全部的法律及條例，例如《英國上市規則》(UK Listing Rules)及《美國沙賓法案》(US Sarbanes-Oxley Act)。

### 4. 與僱員的關係

4.1 維持一個提供適當薪酬的工作環境。

4.2 維持一個提供培訓及機會作個人發展的工作環境。

4.3 不容忍歧視、騷擾或迫害。在僱員招募以及與僱員的往來中，認同他們的多元性。建立有利的僱員關係環境，並鼓勵所有僱員參與。

4.4 對發現並且願意舉報不正當業務行為的僱員給予支持；並制定流程，讓人員能就其有重大理由相信在業務中正出現、已出現或可能出現的不當行為進行內部舉報，而毋須恐懼或遭反責。

4.5 提供清潔、健康及安全的工作環境，強調全體僱員有責任採取一切合理的預防措施，避免對同事及社會大眾造成傷害。

4.6 禁止在我們的物業內非法使用藥物，並鼓勵有藥物依賴問題的任何本集團成員尋求協助。除非出席本公司聚會及活動或與兩者有關，否則亦一律禁止在本公司物業內飲用酒精飲料。僱員在公司外的業務或社交場合飲用酒精飲料必須適可而止。鼓勵有酒精依賴問題的任何本集團成員尋求協助。

4.7 禁止強制勞動或僱用童工。

### 5. 與貨物及服務供應商的關係

5.1 在與供應商的業務關係中，儘可能維持最高的誠信標準。

5.2 鼓勵採用與我們擁有同等經營價值觀及標準的供應商。

5.3 與供應商並肩合作，以提升各方面的表現。

5.4 在訂購貨物及服務時，商定有關付款條件，並按照約定條件付款。

## **6. 與社區的關係**

6.1 對我們身為僱主所在社區的社會及經濟福祉作出貢獻。

6.2 鼓勵僱員參與各項計劃及活動，以鞏固社區實力。

6.3 儘可能減少我們的業務活動對環境的負面影響，並達成本集團的環境政策目標。

6.4 在進行各項活動時，確保進行方式儘可能顧及我們所接觸社區的文化及社會傳統。

## **7. 與競爭對手的關係**

7.1 按照我們的操守守則進行業務，積極誠實地競爭。

7.2 當與競爭對手有任何接觸時，避免披露專有或機密資料。

## **8. 與政府及監管機構的關係**

8.1 與政府及監管機構維持具建設性及開放的關係，以培養相互的信任、尊重及瞭解。

## **9. 遵守本集團商業操守守則**

9.1 集團各業務機構應向僱員說明我們的價值觀、本守則規定的標準及任何相關的責任。

9.2 任何人士如未能遵守本守則或集團管治手冊，可能須接受紀律處分；且如違反法律，有關的一名或多名人士可能須面臨刑事法律程序。