

## 기업 행동강령

### 적용범위

영국, 유럽, 북미, 아시아에서의 사업을 통해 우리 그룹은 세계 수백만 명의 고객에게 금융상품 및 서비스를 제공하고 있습니다. 우리 그룹의 사업을 운영하고 있는 해당 국가의 법규, 전통 문화와 국제적으로 인정된 책임감 있는 기업활동 기준을 존중하고, 책임 있고 성실하게 사업을 운영하며 160년 이상 쌓아온 명성을 지켜나가고자 합니다.

영국 프루덴셜 주식회사(Prudential plc) 이사회는 이사회는 물론 모든 임직원이 가능한 최고의 전문적, 윤리적 기업활동 기준을 지키도록 요구합니다. 이를 위해 본 행동강령은 그룹 전체에 요구되는 기본 윤리기준을 제시하고 있습니다. 그룹을 대신하여 일하는 모든 설계사 및 기타 대리인은 본 행동강령을 준수해야 합니다. 모든 임직원과 그룹을 대신하여 일하는 기타 대리인은 본 행동강령 준수를 그룹과의 관계에 있어서 중요한 요소로 여겨야 할 것입니다.

티잔 띠암

그룹 최고 경영 책임자

### 우리 그룹의 기업 행동강령

각 기업은 본 행동강령에서 제시한 가치 및 기준과 그룹의 인트라넷에 상세히 명시된 그룹 거버넌스 매뉴얼(Group Governance Manual)의 요건에 맞는 정책 및 절차에 의거하여 운영해야 한다. 다음 행동기준은 모든 임직원과 그룹을 대신하여 일하는 기타 대리인에게 적용된다. 특히, 그룹의 상위 관리자는 본 기준에 따라 기업을 이끌어 나갈 중요한 책임이 있다.

#### 1. 모든 행동

- 1.1 개인 및 직업상 관계에 있어서 실제적 또는 표면적 이해상충에 대한 윤리적인 처리 등 정직하고 윤리적으로 행동한다.
- 1.2 비밀정보의 오용방지를 위해 효율적인 절차를 정비하고, 개인 및 법인의 이익을 위한 비밀정보 사용을 허용하지 않는다는 점을 분명히 한다.
- 1.3 본 행동강령과 그룹 거버넌스 매뉴얼(Group Governance Manual)에서 제시하는 우리 그룹의 가치 및 기준을 고려하여 그룹의 이익을 정당하게 향상시킨다.
- 1.4 우리 그룹이 운영하고 있는 모든 국가에서 적용되는 법, 규칙, 규정을 준수한다.
- 1.5 우리 그룹이 운영하는 모든 국가의 자금세탁 방지, 테러자금 조달 억제 방지 법규를 준수한다.

#### 2. 대고객 행동

- 2.1 고객을 공정, 솔직, 정직하게 대한다.
  - 2.2 높은 서비스 기준을 제공한다.
  - 2.3 이 기준에 대해 이의제기 시 대응하기 위한 효과적인 민원처리 과정을 운영한다.
  - 2.4 고객의 니즈에 맞고 이해하기 쉬운 다양한 상품 및 서비스 제공 및 제고를 목표로 한다.
  - 2.5 법적으로 요구되거나, 법적으로 공개가 허용되거나, 고객의 사전 서면동의가 있는 경우를 제외하고는 고객정보의 기밀을 유지한다.
3. 주주, 우리 그룹이 투자하는 회사, 대중에 대한 행동
    - 3.1 창출된 부(富)가 고객과 직원뿐 아니라 우리 그룹이 사업을 운영하는 지역사회에도 이익이 된다는 점을 인식하고 장기적으로 주주의 가치를 극대화한다.
    - 3.2 사업의 재정상태를 정확하게 공시하는 회계기록을 보관하고 재무제표를 발행하여 그룹의 재무실적에 대한 정보의 투명성을 보장한다.
    - 3.3 사업 정책, 업적, 전망에 대해 정직하게 커뮤니케이션 한다.
    - 3.4 정상적인 투자운용 과정의 일환으로 우리 그룹이 투자하고 있는 회사와 적절히 커뮤니케이션 하고, 우리 그룹의 가치 및 기준에서의 이탈이 있을 경우 이에 대해 논의한다.
    - 3.5 우리 그룹에서 공식 발표하는 보고서와 문서에 완전, 공정, 정확, 시기적절, 이해 가능한 공시를 제공하고, 해당 관계당국에 제출하며, 영국 상장 규정 및 미국 사베인-옥슬리법과 같은 제반 법규를 준수한다.
  4. 임직원에 대한 행동
    - 4.1 적절한 보수를 제공하는 근무환경을 유지한다.
    - 4.2 개인의 개발을 위한 교육과 기회를 제공하는 근무 환경을 유지한다.
    - 4.3 차별, 성희롱, 불공정한 처우(violation)을 용납하지 않는다. 직원의 채용 및 직원에 대한 행동에 있어서 다양성을 인정한다. 모든 임직원의 참여를 장려하는 호의적인 임직원 관계 환경을 만든다.

4.4 영업상 부정행위를 인식하여 보고하려고 하는 직원을 지원하고, 영업 중 부정행위가 발생하거나, 발생했거나, 발생할 가능성이 있다고 믿을만한 충분한 근거를 가진 사람들이 두려워하거나 오히려 비난 받는 일 없이 내부적으로 문제를 제기할 수 있는 절차를 마련한다.

4.5 동료와 대중에게 피해를 입히지 않도록 적절히 주의하는 것이 모든 임직원의 의무임을 강조하고, 청결, 건전, 안전한 근무환경을 제공한다.

4.6 우리 그룹의 건물 내에서 불법약물 사용을 금지하고, 알코올 및 약물의존이 있는 그룹의 일원이 도움을 구할 수 있도록 장려한다.

4.7 강제노동 또는 아동노동의 사용을 금지한다.

## 5. 제품 및 서비스 공급업체에 대한 행동

5.1 공급업체와의 사업관계에 있어서 최대한 청렴의 기준을 유지한다.

5.2 우리 그룹과 동등한 가치와 기준으로 운영하는 공급업체의 사용을 장려한다.

5.3 공급업체와 협력하여 모든 면에서 성과를 개선한다.

5.4 제품 및 서비스 발주시 지불조건에 대해 합의하고, 이 조건에 따라서 지급한다.

## 6. 지역사회에 대한 행동

6.1 우리 그룹이 고용주로 있는 지역의 사회적, 경제적 복지에 기여한다.

6.2 임직원이 지역사회 강화를 위한 프로젝트와 사업에 참여하도록 장려한다.

6.3 우리 그룹의 사업운영으로 인한 부정적 환경적 충격을 최소화하며 그룹의 환경 정책목표의 성취를 위해 노력한다.

6.4 소속된 지역의 문화적, 사회적 전통에 최대한 주의를 기울여 활동한다.

## 7. 경쟁사에 대한 행동

- 7.1 본 행동강령에 따라 사업을 수행하며 활발하되 정직하게 경쟁한다.
- 7.2 경쟁사와의 모든 계약에 있어서 소유권 또는 비밀 정보를 공개하지 않도록 한다.
- 8. 정부 및 규제당국에 대한 행동
  - 8.1 상호신뢰, 존경, 이해 제고를 위해 정부 및 규제당국과 건설적이고 열린 관계를 유지한다.
- 9. 본 행동강령의 준수
  - 9.1 그룹은 본 행동강령에 따라 요구되는 우리 그룹의 가치 및 기준과 그에 따른 책임에 대해 임직원에게 설명한다.
  - 9.2 그룹은 본 행동강령의 모든 기준이 준수될 수 있도록 하는 절차가 확립되어 있으며 내부 감사팀이 정기적 감사를 실시할 것임을 증명할 수 있어야 한다.
  - 9.3 본 행동강령 또는 그룹 거버넌스 매뉴얼(Group Governance Manual)을 준수하지 못할 경우, 개인에 대한 징계가 가능하며, 법규 위반 시에는 관련된 모든 개인에 대한 형사처벌도 가능하다.