

英国保诚集团商业行为准则

我们的业务

英国保诚集团通过在英国、欧洲大陆、美国和亚洲的业务，为全球数以百万计的客户 provide 金融产品和服务。我们一贯地秉承 160 年来所建立的信誉，以负责和诚信的原则，遵循营业所在国家的法律、规章、传统、文化，以及国际间广泛认同的商业行为标准。

英国保诚集团董事会要求董事会成员及所有员工的表现尽可能达到最高的专业和道德行为标准。本行为规范制定了整个集团必须遵守的基本道德标准。全体业务员/代理人 and 代表集团行事的相关人员必须遵守相同的行为准则。全体员工和其它代表公司行事之人员，也必须遵守本行为准则，以作为与集团的关系承诺的重要依据。

谭天忠
集团执行总裁

集团的商业行为准则

所有集团所属业务之经营，必须遵循本准则所建立的价值观和标准，以及集团治理手册的规定，以确保所执行的政策与程序达到一致。以下行为准则适用于所有员工以及任何以集团名义执行业务的人员，集团里的高阶管理层更应该依循这些标准领导工作。

1. 所有的营业活动

- 1.1 从事诚实并符合道德规范的行为，包括以合乎道德规范的方式处理个人和公司之间实质或表面的利益冲突。
- 1.2 以有效的机制，防止机密数据遭不当使用，并严禁任何人为自己或他人之利益而使用机密数据。
- 1.3 在符合本准则和集团治理手册所建立的价值观和标准的前提下，促进集团的合法利益。
- 1.4 遵守我们业务所在地每个国家的法律、法规和规章。
- 1.5 遵守我们业务所在的每个国家对“洗钱”防治，或涉及“反恐”违法的金钱利益等活动相关作业规定与法律规章。

2. 与客户的关系

- 2.1 公平、公开和诚实地对待客户。
- 2.2 提供高水平的服务。
- 2.3 提供有效的投诉程序，以处理当此行为准则标准遭受到质疑的情况。
- 2.4 致力于提供和推广能够满足客户需求且容易理解的产品和服务。
- 2.5 除了依照法律规定或经法律允许，或已预先取得客户书面同意外，对客户资料应予以保密。

3. 与股东、集团所投资的公司及与公众的关系

- 3.1 持续为股东创造最大利益，并同样地使客户、员工以及我们业务所在地的社区受益。
- 3.2 记录会计账册以准确地披露公司的财务状况，发布财务报告以确保集团财务信息的透明。
- 3.3 诚实地传达经营政策、成果和前景。
- 3.4 与集团所投资的公司之间保持适切的沟通，并作为一般投资管理流程的一部分，并积极处理任何偏离我们的价值观和标准的状况。
- 3.5 在集团公开发布或提交给有关当局的报告及文件中，必须提供完整、公平、准确、及时和可以理解的信息，并遵守全部的法律和规章，包括《英国上市规则（UK Listing Rules）》和《美国沙班奥克斯利法（US Sarbanes-Oxley Act）》。

4. 与员工的关系

- 4.1 持续成为一个提供适当薪酬的工作环境。
- 4.2 持续成为一个提供适当培训和人才发展机会的工作环境。
- 4.3 不容许歧视、骚扰或迫害。在员工招募以及与员工日常相处过程中，认同员工的多元现象之存在。建立良好的员工关系环境，并鼓励所有员工参与。
- 4.4 对于发现并且愿意举报不正当业务行为的员工，应予以支持；应设有适当的程序，让员工可以无惧地将其合理确信存在的的行为进行举报。
- 4.5 提供清洁、健康和安全的的工作环境，要求所有员工采取一切合理的预防措施以避免对同事或社会大众造成伤害。
- 4.6 禁止在工作场所内违法使用药品，对于有酒瘾或毒瘾的集团成员，应鼓励其寻求帮助。
- 4.7 禁止强制劳动或雇用童工。

5. 与供货商的关系

- 5.1 在与供货商的业务关系中，应维持最高的道德标准。
- 5.2 尽可能使用与我们拥有相同价值观和标准的供货商。
- 5.3 与供货商并肩合作，以提升整体的绩效。
- 5.4 在订购货品或服务时，应商定有关付款条件，并按照约定条件付款。

6. 与社区的关系

- 6.1 对于我们业务所在社区的社会和经济福祉作出贡献。
- 6.2 鼓励员工参与各项活动，以促进社区发展。
- 6.3 尽可能减少业务活动对环境的负面影响，并达成集团的环境政策目标。
- 6.4 在执行各项业务活动时，应尽可能顾及当地的文化和传统。

7. 与竞争者的关系

- 7.1 按照集团行为准则执行业务，积极诚实地从事竞争。
- 7.2 当与竞争对手有任何接触时，应避免泄漏专有的或机密的数据。

8. 与政府和监管机构的关系

- 8.1 与政府和监管机构维持具建设性和开放的关系，以培养相互的信任、尊重和了解。

9. 遵守本行为准则

- 9.1 集团所属各业务机构应向员工说明集团的价值观、本准则要求的标准和相关的责任。
- 9.2 各业务机构必须能够证明已建立足以确保遵循本准则所有规定的流程，内部稽核将会进行定期查核。
- 9.3 任何人员违反本准则或集团治理手册规定，将可能受公司惩处。如涉及违反当地法律行为，该人员或有关人员将可能面临法律诉讼。