



# 行为准则

2022 年 5 月更新

# 致同事

在 WTW，我们要切实践行公司的价值观。客户至上、团队协作、正直诚信、相互尊重、追求卓越，这些价值观体现了我们如何工作和相处，是我们悠久历史和远大未来的核心。

因此，我们的行为准则（“准则”）很重要。它指导着我们的一切工作，并详列了我们每个人都应该以身作则的行为，这些行为使 WTW 成为可以造福所有利益相关者的优秀公司。

我鼓励你们阅读并思考本准则，即使某些部分对你可能不适用。如有疑问或者如果需要报告违反准则的行为，请联系你的经理，或使用本文所列的其他任一资源，他们会随时提供帮助。

通过遵守本准则的规定，我们可以向客户、同事、股东和社会展示：我们秉持自己的价值观，并以此为立身之本，且我们以此为荣。

感谢各位日复一日地践行我们的价值观和遵守本准则，助力实现我们的愿景。

Carl



# 准则概述

- 本公司努力为客户提供最佳服务和解决方案。这是我们的目标，也是你在这里工作的直接或间接目标。如果你喜欢与出色的人合作，向客户提供优质服务和解决方案，为客户提供世界级的服务体验，那么你来对了地方。
- 我们始终坚持以诚实、正直和公平的方式来经营所有业务，从未改变。
- 我们坚持磊落地经营。我们不行贿、不收取回扣，不会对这些视而不见、点头默许，不玩文字游戏，不暗中交易；所有这些都容许发生。道理非常简单。只要想一下，你是否愿意在全球报纸的头版向全世界解释你的行为。如果有疑问，请与你的经理、法务部或合规部讨论相关情况。他们将随时指导你如何正确行事。请尽管向他们寻求帮助。
- 在所有的交易中，我们坚持与同样诚实、正直、公平、磊落经营的人士、业务伙伴和第三方（包括供应商）进行合作。他们在合作中的表现以及代表我们行事的行为，都会影响我们的声誉。
- 你是否与前雇主签订了保密或竞业禁止协议？请遵守这些协议。这是你正直行事的一部分。
- 在市场上，我们只宣传自己对客户的价值，而不贬低我们的竞争对手。
- 如果你看到什么，尽可大胆举报。请向你的经理、人力资源部、法务部、合规部或致电 WTW 热线大胆直言。我们不容许报复行为，因此，只要你是出于善意而进行举报，不论举报内容是否构成违规，你都会受到保护。
- 在公司，你会处理许多私有和保密信息。请对这些信息严格保密。即使是在公司内部，也只能依照“需要知道”的原则分享保密信息。这包括有关同事和客户的信息。你喜欢保护自己的隐私，对吗？任何其他人士也是如此。
- 我们为客户提供客观、公正的建议。这是他们选择我们的原因之一。利益冲突是指当我们卷入多方利益中且其中一方质疑我们是否能够对另一方秉持客观的情况。利益冲突，甚至利益冲突表象都可能给你和公司带来大麻烦。如果在特别情况下，你认为自己或公司涉入某一利益冲突，请联系你的经理、法务部、合规部或 WTW 卓越部。他们会帮助你处理相关问题。
- 内幕交易指基于重大非公开信息进行金融证券交易。这同样违反法律。在公司工作期间，你可能会获得 WTW 或客户公司的内幕信息。切勿基于此类信息进行交易。未经授权，切勿提供给家人、朋友或 WTW 外部的任何其他人士。
- 我们遵守经营所在国家/地区的法律、国际法律（如制裁和出口管制法）、我们的准则及准则的辅助政策。了解并遵守这些法律和政策也是你工作的一部分。如果对此有疑问，请与你的经理、法务部或合规部讨论。他们将指导你如何正确行事。

# 目录

致同事.....	2
准则概述.....	3
<b>1. 概况：WTW 准则.....</b>	<b>6</b>
1.1 制定准则的原因.....	6
1.2 谁必须遵守准则? .....	6
1.3 我们的责任.....	6
1.4 遵守法律法规 .....	7
1.5 其他信息.....	7
<b>2. WTW 价值观.....</b>	<b>8</b>
<b>3. 举报的重要性.....</b>	<b>10</b>
3.1 向何处（以及何时）提出问题并加以讨论.....	10
3.2 不当行为调查和后果.....	11
3.3 WTW 的严禁报复承诺.....	11
<b>4. 为客户和合作伙伴做正确的事情.....</b>	<b>12</b>
4.1 优质的服务和解决方案.....	12
4.2 公平销售和市场惯例.....	12
4.3 投保和续保.....	12
4.4 报酬披露.....	13
4.5 投诉.....	13
4.6 全球竞争法律 .....	13
有关他人的竞争信息.....	14
4.7 受监管业务.....	14
4.8 未经授权的律师执业服务.....	14
4.9 知识产权和版权.....	15
<b>5. 为同事做正确的事情.....</b>	<b>16</b>
5.1 WTW 的包容性和多元化.....	16
员工隐私.....	16
以往雇佣义务 .....	16
5.2 工作场所的健康、安全和保障.....	16
防止工作场所暴力 .....	17
药物滥用.....	17
<b>6. 为本公司做正确的事情 .....</b>	<b>18</b>

6.1	利益冲突.....	18
	组织冲突.....	18
	个人和家庭冲突.....	18
	外部雇佣.....	19
	外部董事.....	19
	商业机会.....	19
6.2	给予或接受商务礼品、活动/娱乐及款待.....	19
6.3	反贿赂和反腐败指南.....	20
	与第三方合作时.....	21
6.4	制裁、贸易限制和出口管制.....	21
6.5	洗钱及反恐融资.....	21
6.6	反便利逃税.....	22
6.7	公司资产和信息.....	22
	客户保密信息.....	23
	信息安全.....	24
	数据隐私.....	24
	有形资产和公司计算机系统.....	24
	知识产权.....	24
6.8	社交媒体.....	24
<b>7.</b>	<b>为我们的股东做正确的事情.....</b>	<b>26</b>
	7.1 准确的账簿和记录.....	26
	记录管理.....	26
	7.2 内幕信息和证券交易.....	26
	透露内部信息.....	27
	7.3 审计与调查.....	27
	7.4 处理外部询问.....	27
<b>8.</b>	<b>为我们的社区做正确的事情.....</b>	<b>28</b>
	8.1 参加社区活动.....	28
	游说.....	28
	8.2 打击奴役和人口贩卖等侵犯人权的行为.....	28
<b>9.</b>	<b>免除和豁免.....</b>	<b>29</b>
<b>10.</b>	<b>准则或政策问询.....</b>	<b>30</b>
<b>11.</b>	<b>确认.....</b>	<b>31</b>

# 1. 概况：WTW 准则

## 1.1 制定准则的原因

我们的准则是 WTW 员工的指南和参考，为他们的日常决策提供支持。它还能促进道德探讨，并改善我们在日常工作中遇到道德困境和灰色地带时的处理方式。本准则全文凡提及“员工”之处均应解读为包括 WTW 的所有董事（不含母公司 Willis Towers Watson plc 的董事 - 参见下文第 1.2 条）、高级职员和员工。Willis Towers Watson plc 连同我们的所有子公司和附属公司统称为 WTW，或简称“公司”。

我们的准则是对我们现有的各项标准、政策和制度的补充，而非替代，因此准则参考了公司许多政策和程序方面的内容。所有员工均可通过 WTW 内联网查看这些政策和程序。公司将在需要时持续制定和更新相关政策。每位员工都有责任查阅并遵守这些规定。

## 1.2 谁必须遵守准则？

我们的准则适用于 WTW 集团的所有成员企业。这意味着，全体 WTW 员工（定义见上文）都必须遵守其规定。此外，我们的所有子公司和附属公司，以及与 WTW 合作的所有相关方，例如承包商、临时工、第三方、代理和供应商，都必须遵守本准则及相关政策。

以下部分还适用于母公司 Willis Towers Watson plc 的董事：[1.4. 遵守法律法规](#)；[3.1. 向何处（以及何时）提出问题并加以讨论](#)；[3.2. 不当行为的调查和后果](#)；[3.3. WTW 的严禁报复承诺](#)；[6.1. 利益冲突](#)；[7.2. 内幕信息和证券交易](#)；及 [9. 免除和豁免](#)。

## 1.3 我们的责任

在 WTW，无论在何处开展业务，我们都坚持诚实、正直、公平。因此，我们每个人都必须定期查阅准则，并将其标准纳入我们的日常工作中。我们还必须时刻警惕可能与准则冲突的行为，以及可能导致非法、不道德或不当行为的情况。如果发现可能的违规行为，你有责任报告所知道的情况。

WTW 的管理人员还需承担合乎道德的行为把控。如果你是一位经理，则应当以身作则，以自己的行为为其他员工树立榜样。你应当营造合规文化，并警惕实际或可能违反准则、公司政策或法律的行为。

管理人员还应鼓励开诚布公的沟通。担任 WTW 的管理人员，意味着在注意到道德问题时要采取行动，对同事们出于善意提出的担心给予支持。在履行这些职责时，管理人员应随时向合规部或法务部征求建议。

## 1.4 遵守法律法规

WTW 将根据公司经营所在国家/地区的适用法律法规开展业务。在适当情况下，公司将向有关当局报告可能发生的刑事违法行为，并将酌情调查和处理非刑事违法行为。

本准则无法详尽描述我们经营所在的每个国家/地区的所有法律。然而，我们每个人都有责任遵守业务所在国家/地区的法律。如果对某件事的合法性存有疑问，你应查阅准则或 WTW 内网上的其他政策，或联系合规部或法务部。

此外，在提交给证券交易委员会的报告和文件及在其他公开信函中，WTW 有责任提供完整、公平、准确、及时和可以理解的披露信息。

## 1.5 其他信息

请注意，本准则并非持续雇佣或服务的承诺。WTW 可全权酌情随时修订和更改本准则。如果当地国家/地区法律的强制性要求与准则的规定不同，那么在该国家/地区工作的员工应以这些强制性要求为准。

## 2. WTW 价值观

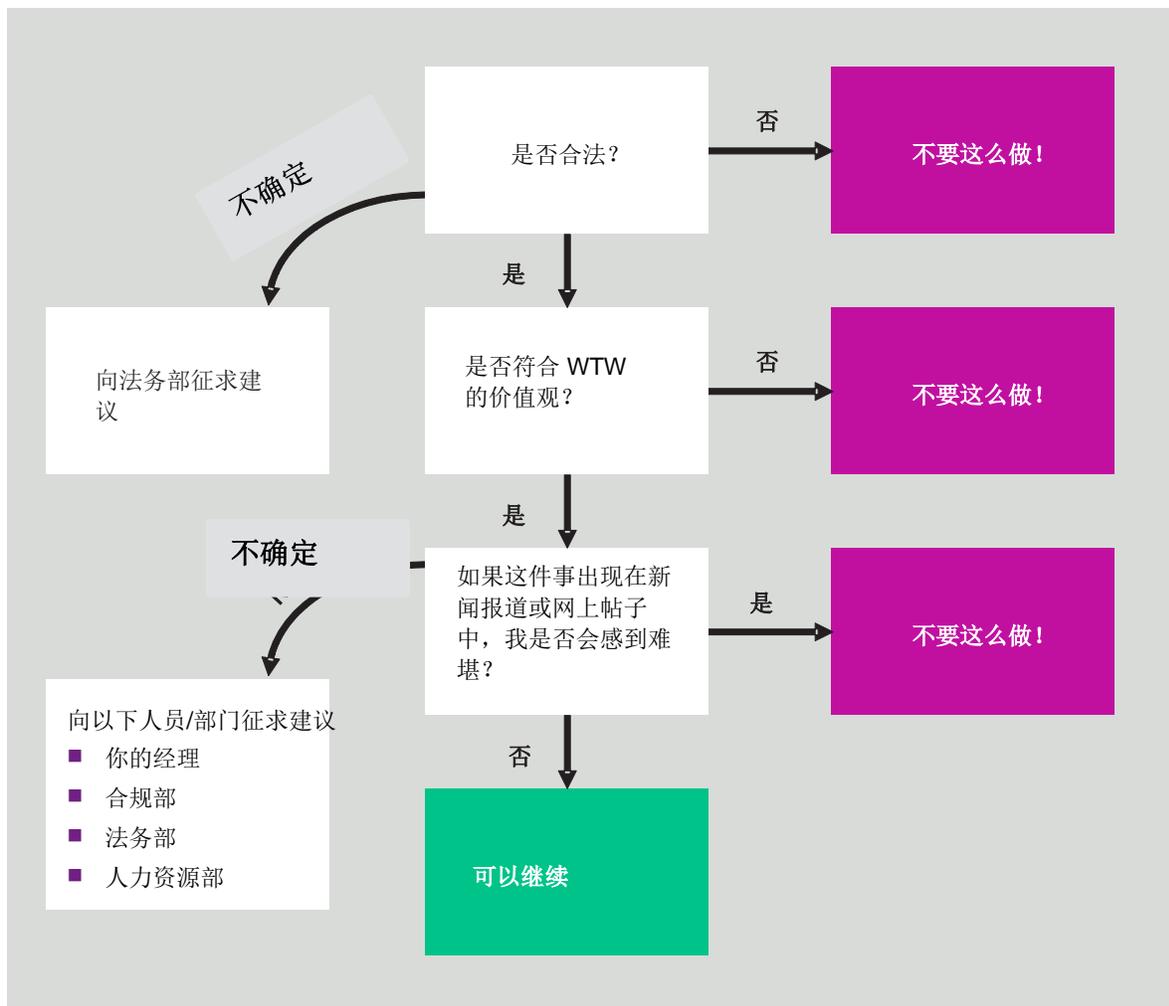
塑造 WTW 业务方式的五大重要价值观，分别是：

- **客户至上：**我们力求帮助客户取得成功。在每次互动中，对于每个解决方案，我们均按客户的最佳利益行事 - 努力了解他们的需求，尊重他们的看法，并超越他们的期望。
- **团队协作：**当你联系我们当中的一员，你便与我们所有人建立了联系。我们的工作跨越业务线、地域和职能的界限，为我们的客户带来创新的解决方案和世界一流的咨询服务。我们协同共进，互相成就，共创价值。
- **正直诚信：**客户托付给我们的不止是时间和金钱；他们还给予我们信任。我们每天力求通过专业精神、正确行事和实事求是来赢得信任。我们为自己的行为、结果负责。我们向组织机构及有业务往来的人员，包括客户、股东、监管机构和同事负责。
- **相互尊重：**我们相互倾听，相互学习。我们支持并鼓励不同意见，营造包容的文化，公开、诚实地处事，抱有怀疑精神。我们以公平、得体、有素质的方式处理我们在公司内外的关系。
- **追求卓越：**我们力争上游，保持卓越。最重要的是，这意味着坚定不移地致力于员工的职业发展和个人成长。我们的员工承担起提高自身专业知识、能力和专业地位的责任，同时公司对各种工具和机会进行投资，使他们能够不断成长。在工作中，我们锲而不舍地专注于创新、品质和风险管理。

## 合乎道德规范的决策模式

本准则概述了适用法律和审慎商业原则的一般要求，并载明你应遵守的行为标准。它并未涵盖所有可能的情况，或你在公司工作期间可能遇到的所有情况。

你应在各种情况下运用良好的判断力，并将本准则的原则和政策应用到所有活动中。合乎道德规范的决策模式为你提供了三步走框架，你可以据此判断你该如何做。



## 3. 举报的重要性

### 3.1 向何处（以及何时）提出问题并加以讨论

如果对准则、公司政策或法律存有疑问，应寻求指导。有许多可用途径可以帮助你。如有问题、担忧或要进行举报，请随时联系以下任何人员/部门/资源：

- 你的经理
- 人力资源部
- 合规部
- 法务部
- WTW 热线和在线选项（参见下文）

如果看到任何可能违反本准则、公司政策或适用法律的行为，你有责任报告给上述人员/部门/资源。Willis Towers Watson plc 的董事应向审计委员会报告违规行为。

我们会按照 WTW 关于这方面的强有力政策，努力做好保密性工作。如果你觉得不便通过上述任何人员进行报告，或者担心你的报告不会得到满意的处理，可以选择将担心的问题报告给 WTW 热线和在线报告。

WTW 热线（“热线”）由独立第三方提供。每周七天、每天 24 小时提供全天候服务。虽然我们鼓励举报者提供身份信息，但在当地法律允许的情况下，也可接受匿名报告。热线将尽可能根据所提供的资料处理匿名报告。你可以免费拨打该热线。请参阅[此处](#)列出的热线电话号码。也可[在线](#)报告，以及扫描二维码在你的移动设备上报告：



## 3.2 不当行为调查和后果

本公司将审核和回应所有报告。在适当情况下，报告将被转交至法务部处理，我们将按照其指示开展调查，以确保我们的调查程序保持独立。公司一旦确定某人违反了公司政策或本准则，将采取适当的行动，严重情况下可能会终止（与公司高级职员和员工的）雇佣关系。根据违规程度的不同，WTW 可能采取其他适当措施，包括提起法律诉讼，或通知政府机关和监管机构。

在任何内部调查过程中，如果公司要求你提供文件（包括电子文件）或证人证言，你必须配合。在调查过程中，对于公司出于了解情况的合理要求，如果员工不予配合，将受到相关纪律处分，情节严重者甚至会被终止雇佣关系。

## 3.3 WTW 的严禁报复承诺

请牢记，WTW 不容许任何人对善意举报人进行报复。否则报复者将受到相关纪律处分，情节严重者甚至会被终止雇佣关系。出于**善意**举报指你有合理理由相信她 / 他已经、正在或可能违反 WTW 政策或法律。恶意举报人可能受到纪律处分，情节严重者甚至会被终止雇佣关系。

如果你举报自身可能做出的违规事宜，这也不排除针对该违规行为执行内部纪律处分程序的可能性，但是在随后可能采取的任何行动中，公司会考虑你主动举报该事宜的这一事实。

# 4. 为客户和合作伙伴做正确的事情

## 4.1 优质的服务和解决方案

我们的声誉取决于员工的诚信以及我们的服务、方案的质量。因此，我们必须在建议书中如实展现我们的技能和能力。我们尽最大努力履行承诺。确保专业服务质量，人人有责。必要时，我们还要确保个人相关的专业资质和许可。

## 4.2 公平销售和市场惯例

在 WTW，我们积极竞争，力求成为全球市场的领先者。然而，我们不得违反法律，或发表可能损害我们的正直和公平交易声誉的言论。我们所有人都有责任以公平、道德及合法的方式行事和开展业务。

我们有责任确保分享给客户、潜在客户的解决方案和服务相关信息的公平性、真实性和完整性。我们不得为赢取或保留业务发表欺骗性或误导性言论。我们必须从客户的利益出发，提供客观公正的建议。

同样，我们不得对竞争对手的服务和解决方案发表虚假或误导性的言论。我们以诚信赢取业务，而不是通过贬低竞争对手。

我们应尽合理努力，通过新客户和潜在客户获取我们需要的信息，以了解他们的需求和要求，并确保他们完全了解 WTW 在任何交易中担当的角色，包括 WTW 及客户相互间的义务，以及对涉及的其他方（如保险公司）的义务。

必须及时全面地向客户提供信息，以便客户作出均衡、明智的决定。

## 4.3 投保和续保

WTW 不会直接或间接地：

- (i) 故意接受或要求任何保险公司提供虚假、虚构、夸大、伪造、次等或作废的报价或意向性报价，或明知保险公司应当为客户的保险方案提供最低费率，但保险公司给出的任何报价或意向性报价却并非最佳方案；
- (ii) 在 WTW 选择保险公司时，接受或要求相关投标的保险公司给予报酬；或
- (iii) WTW 通过以或有补偿或其他任何重大经济价值为回报，接受或要求保险公司许诺使用 WTW 的经纪、代理、排分或咨询服务，包括再保险经纪、代理或排分服务。

(ii) 和 (iii) 条的禁止不适用于可向保险公司收取的报酬。

## 4.4 报酬披露

我们必须直接地或应要求向客户披露因提供服务而收取的所有报酬。我们的披露政策是对适用法律或监管规定的补充，且基于下列原则：

- 我们不收取秘密利润。我们为客户执行任务获得的收入符合当地法律规定，并在该等法律要求时向客户披露；
- 我们的行为不会与客户产生利益冲突；及
- 我们不会误导客户或我们所使用的市场。

如果你对我们接受服务付款的方式有任何疑问，应咨询你的经理或指定的合规业务合作伙伴。

## 4.5 投诉

在 WTW，我们尽最大努力，确保提供符合客户最大利益的服务。然而，我们也认识到，有时我们的服务无法达到期望。因此，我们规定了员工均需遵守的投诉程序，以便正确处理客户的投诉。

## 4.6 全球竞争法律

要合法、正直地开展竞争，我们还必须遵守竞争、贸易管制和反垄断法律。如果你违反了这些法律，你和 WTW 都可能面临民事和刑事责任，包括巨额罚金和监禁。

虽然竞争法较为复杂，但通常禁止与竞争对手签订可能限制贸易的协议，例如价格限定、操纵投标、划分或分配市场、地区或客户。请牢记，这些协议可能是正式的，也可能是非正式的——即使是有关这些事宜的握手成交或在鸡尾酒餐巾纸上的简单记录，均可能被视为不当协议。尤其是，在与竞争对手交往时，你必须始终避免以下讨论主题和禁止协议：

- 定价，包括服务条款和条件
- 回应征求建议书或投标申请书
- 公司与任何客户达成的协议的具体细节
- 划分或分配市场，包括分配特定客户或地理区域

竞争法律通常还禁止与供应商或客户签订可能限制竞争的正式或非正式协议。尤其是，你绝不能：

- 同意抵制某个客户或供应商
- 协助某客户订立任何反竞争的交易或协议
- 与任何客户或第三方同意重新分配任何 WTW 产品或服务，以收取最低价格或设定最高折扣

- 在未事先咨询业务管理层及法务部的情况下，与客户协定且表示 WTW 不会接受客户竞争对手的委派
- 在未事先咨询法务部的情况下，以客户不得与 WTW 的竞争对手开展业务为条件，向客户提供 WTW 的服务

此外，在未事先咨询法务部或合规部的情况下，不得以供应商必须聘请 WTW 提供服务为条件，向供应商采购产品或服务。

## 有关他人的竞争信息

此外，在参加包括竞争对手在内的行业团体或行业协会、贸易协会时，必须格外小心谨慎。在这些情况下，你必须避免发表或采取违反或可能违反反竞争法的任何言论或行动。

如果我们能合法地获取和使用有关市场的信息，包括竞争对手及其服务的信息，那么收集这些信息是适当且被允许的。你应当尊重其他公司的保密或专有信息。在未获得明确许可的情况下，你绝不索取或使用其他方的专有或保密信息。

如果你认为提供给你的保密或专有信息是通过不当途径获得的，必须立即告知你的经理、合规部或法务部。这一点对于之前在竞争对手处任职的 WTW 员工尤为重要。

根据美国联邦采购诚信法律，某些类型的保密信息，包括美国联邦政府“来源选择”信息，都必须保密。参与美国联邦采购事务的员工应当了解和遵守与访问这些信息有关的要求。在与其他国家/地区的政府机构合作时，也可能有类似的法律法规要求。如果你对有关信息是否应遵守这些法律存有疑问，或需要获取有关这些情形的建议，应咨询法务部。

如果你为从第三方获得信息而需要签署保密协议或第三方发布的文件，必须联系法务部寻求协助。未经法务部审核和批准，不得签署此类协议。

## 4.7 受监管业务

在某些业务领域，我们向客户提供的服务受政府机关的监管。你有责任获得和保持执行此类服务所需的个人资格和许可，并遵守监管要求。如有任何疑问，或在遵守监管要求方面需要协助，请咨询指定的合规业务合作伙伴或法务部。

## 4.8 未经授权的律师执业服务

WTW 并非一家律师事务所，因此我们必须避免在仅可由律师事务所开展律师执业业务的国家/地区，向客户提供未经授权的律师执业服务。这些国家/地区包括巴西、加拿大、美国和英国。在欧洲大陆的少数国家/地区，WTW 可依法提供在世界上大多数其他国家/地区通常被视为法律建议的服务。

具备资格的 WTW 员工可以在公司向客户提供其他咨询服务的过程中，向客户提供有关法律或法规解释或适用性方面的建议。然而，应告知客户去咨询自己的法律顾问。请牢记，我们不得接受以提供法律建议为主要目的的客户委托。

如果你不确定任何国家/地区是否允许从事律师执业服务，请咨询法务部，寻求有关当地规则解释的协助。

## 4.9 知识产权和版权

WTW 使用第三方拥有的各种产品、出版物和材料，这些产品、出版物和材料受知识产权法（如版权法），以及各类许可、认购和使用协议的保护。我们要求他人尊重我们的知识产权，我们也必须尊重他人的知识产权。

大多数国家/地区的版权法均规定，在未事先获得版权所有人明确允许的情况下，不得复制、分发、使用和展示已获得版权的作品。在未获得适当允许的情况下，绝不能在内部或外部分发已获得版权的材料。这包括把材料发布到内网或网络驱动器上。版权涵盖的材料包括网页、获得版权的软件、工具、数据库、文章或其他出版物、插图及录像片段。

# 5. 为同事做正确的事情

## 5.1 WTW 的包容性和多元化

WTW 致力于发展一支丰富多样的工作队伍，为所有同事营造兼收并蓄、自主获权的环境。我们希望每位员工每天都能在工作中展现最好的状态。我们的目标是营造能吸引最佳人才并帮助他们发挥最大潜力的工作场所。我们捍卫在有助于培养谦逊有礼和相互尊重的环境下工作的权利，并且致力于将包容性和多元化原则融入我们所做的所有事情中。我们还促进建立无骚扰（包括性骚扰）的工作场所。

我们不容许在工作场所或任何其他工作相关地点，存在任何形式的歧视或骚扰。这包括与种族、肤色、性别认同或表达、宗教、性别、婚姻状况、性取向、年龄、残疾、退伍军人身份、血统、国籍或任何其他受法律保护的特征有关的骚扰。管理人员负责实施和执行此政策。

骚扰行为可能各不相同，但一般而言，其共同目的或作用是形成充满恐吓、敌意或无礼的工作环境。举例而言，骚扰行为包括不受欢迎的性要求（不论是口头、身体或通过肢体语言或旁敲侧击）、暴力威胁、种族歧视和/或种族主义及攻击性的笑话或言论。这同样包括恃强凌弱，比如羞辱、侮辱、恐吓或孤立其他人。

本公司不容许对善意举报歧视或骚扰，或参与调查相关举报的任何人进行打击报复。否则，可能受到相关纪律处分。

### *员工隐私*

我们必须保护同事的个人信息，尊重彼此的隐私。本公司承诺根据所有相关隐私法律保护此类信息。

如果我们在为 WTW 工作的过程中获得有关某位员工的任何个人信息，则必须格外谨慎地保护此类信息。尤其是，未经人力资源部批准，我们不应对 WTW 的现任或前员工或任何关联公司的雇员发表言论，或提供相关推荐信。例如，未来雇主进行的例行背景调查应转交人力资源部处理。然而，如果与我们为客户开展的工作有关，那么管理人员与客户讨论现任员工的任职资格和经验就是适当的。

### *以往雇佣义务*

我们必须遵守在与 WTW 保持雇佣关系期间，承担的竞业禁止、诱引禁止及保密义务。对我们而言，遵守对原雇主承担的类似义务同样重要。

## 5.2 工作场所的健康、安全和保障

我们的最大资产是员工，因此安全和保障工作是我们的头等大事之一。因此，我们必须遵守适用的健康、安全和环保制度及法规，以及已公布的所有安全程序的规定。

## **防止工作场所暴力**

我们致力于健康、安全和保障，我们坚持维护无暴力的工作场所。暴力包括威胁、恐吓或试图向他人灌输恐惧情绪。如果你得知或怀疑工作场所存在暴力事件或此类威胁，应立即将你的担忧报告给经理或公司其他人员。

## **药物滥用**

本公司还承诺提供安全、富有成效和无毒品的环境。身处 WTW 的经营场所，我们决不能受到非法药物、酗酒或任何其他物质的影响。在我们代表本公司行事的任何其他地点，此规则也同样适用。

## 6. 为本公司做正确的事情

### 6.1 利益冲突

利益冲突是指不同当事方具有不同且可能相互竞争的利益的情况。究其本质，冲突可能导致 WTW 将自身利益置于其客户的利益之上，或者将一个客户的利益置于另一个客户之上。在某些情况下，可能是个别员工将其自身利益置于客户之上。

情况可能是实际冲突（这种情况会引起明显的冲突）、潜在冲突（这种情况当时未引起冲突，但情况变化会改变这一点）或感知的冲突（尚未发生冲突，但实际情况似乎会导致冲突）。

每位员工都应避免能导致利益冲突或利益冲突表象的任何外部活动、财务关系或其他关系。

如果你认为自己或 WTW 在特定环境中可能面临利益冲突或利益冲突表象，并且需要帮助，请联系指定的合规业务合作伙伴（董事应联系总法律顾问）。如果你是公司的员工或高级职员，还应该查阅和遵守全球利益冲突政策以及任何专门针对你所负责业务的利益冲突指导方针或政策。

引起利益冲突的常见方式有：

#### **组织冲突**

WTW 致力于为客户提供公正和客观的服务。为始终确保客户利益至上，在考虑可能涉及或看起来可能涉及利益冲突的任何工作时，我们必须小心谨慎。这对本公司而言是一个特别敏感的领域，通过向客户披露及其他方式识别并管理任何实际或潜在利益冲突，对 WTW 的声誉和成功至关重要。因此，我们必须根据我们的利益冲突政策，检查并管理所有的组织冲突。

#### **个人和家庭冲突**

你必须避免以下情况：你或你的家庭成员在任何业务、财产或其他义务中拥有利益、财务利益或其他方面的利益，而这些利益可能甚至似乎可能影响你对 WTW 及客户的义务履行。

当你的家庭成员担任特定职位、参与特定活动或寻求可能与公司的最佳利益存在冲突的机会时，就可能引发冲突。一般情况下，你的**家庭成员**包括配偶或同居伴侣、子女、继子女、父母、继父母、兄弟姐妹、姻亲以及任何其他家庭成员。

对于具体的金融投资限制，如果你是员工或高级职员，还应参考针对你所负责业务的利益冲突政策或指导方针。

## 外部雇佣

本公司并没有禁止所有外部雇佣。然而，你有责任确保外部雇佣不会干扰你的工作职责或绩效。在同意任何外部雇佣之前，你必须先获得经理的批准。

在任何情况下，你都不得接受 WTW 竞争对手或你代表公司服务的客户提出的外部雇佣邀请。如果外部雇佣会危及公司的保密信息或任何客户的保密信息，也将被禁止。

## 外部董事

加入另一实体的董事会可能会提高你的专业技能，但也可能导致利益冲突。为避免此方面的潜在利益冲突，未经集团总法律顾问或集团合规部总监或其指定人士的事先批准，任何员工不得接受担任外部实体董事的任命。如果你担任外部董事的事宜获得批准，那么在与你自己的活动有关的事宜中，你不得使用公司的名义。特别是，你不得提供可能被解释为以 WTW 员工身份提供的任何建议或服务。

担任并非公司客户的慈善团体、社区组织或私营俱乐部的董事时，尽管不太可能引起任何利益冲突，但仍需披露和批准。

有关 Willis Towers Watson plc 董事担任外部董事的政策载列于《公司治理准则》中。

## 商业机会

避免利益冲突还意味着你不得与 WTW 进行竞争，或为你自己或家庭成员攫取你利用在公司的职位获悉的商业机会。这些机会属于公司。

如果你的商业利益或机会（或你的直系亲属的商业利益或机会）可能与公司的商业利益或机会存在冲突，你应该与合规部或法务部讨论此类情况。他们将确保采取适当的步骤，避免或管理实际或潜在利益冲突，包括通知董事会（如适用）。

## 6.2 给予或接受商务礼品、活动/娱乐及款待

如果你与客户、供应商或其他商业伙伴交换礼品、娱乐或款待将影响或似乎可能影响你的客观性、判断力、独立性或正直性，则不得这样做。同样，你不得接受背书任何产品或服务（包括客户或供应商的产品或服务）的款项或任何其他利益。

常见商业惯例对于建立稳固的关系至关重要，例如为现有或潜在客户<sup>1</sup>提供餐饮、娱乐活动或适度的礼品。这些活动在正常业务过程中可能是适当的，前提是这些活动符合良好的实践，涉及的金额不要过度或过分奢侈，且金额花费合理正当。你应该参阅《WTW 反贿赂和反腐败 - 礼品、活动/娱乐及款待程序》，以及需要获得合规部批准的金额上限。你不得提供那些在公开披露后会令你、接受人或公司难堪的款项或礼品或娱乐活动。正如以下章节所要讨论的，对于向可能引发更高风险的政府或国有实体雇员和公职人员提供礼品或娱乐活动，还有其他的考虑事项和要求。

切记，任何时候都不可接受现金礼品。此外，任何员工都不得接受客户或供应商提供的、并非一般向公众提供或根据既定折扣方案提供的个人折扣。利用公司资源，为他人提供咨询服务、出版材料、演讲和其他服务或产品而获取的所有个人礼品或款项，均须申报并汇给公司。WTW 将为员工报销合理且必要的业务相关娱乐活动费用，前提是这些费用有据可查（有相应的材料作为支持）、具有合法的业务目的且符合准则及公司其他政策、程序、标准和声誉。

你还必须遵守适用于你所在业务领域或地区的雇员的任何政策、规则或程序。部分业务领域对礼品或娱乐活动可能有更严格的限制规则。如果有适用于你的任何规则，你的经理或合规部会通知你。

### 6.3 反贿赂和反腐败指南

我们秉持着正直、诚信、公平和透明的原则开展业务，绝不会参与贿赂或腐败行为。这意味着，你绝不能向任何人提供任何形式的贿赂、佣金、回扣或其他诱惑（付款、贷款、承诺、工作机会等）来影响他们对使用公司服务的决定。此外，你绝不能与可能参与此类活动的第三方合作，也绝不可让第三方代表我们参与此类活动。

就像你不得提供贿赂一样，你也不得接受任何贿赂。如果有任何人向你提出不道德或非法的付款请求，或者你认为有人正在从事违反 WTW 反贿赂和反腐败政策的行为，请立即联系你的经理和合规部。

除了禁止商业贿赂外，许多国家/地区还通过了相关法律，专门禁止向政府或国有实体雇员和公职人员进行贿赂。与这些人员往来时，要格外小心谨慎。部分法律有全球适应性，例如《美国反海外腐败法》和《英国反贿赂法》。WTW 的业务具有全球性质，在开展业务的所有国家/地区均须遵守这些反贿赂法律。虽然本公司意识到不同国家/地区的商业行为具有显著的差异，但我们仍致力于遵守所有适用的反贿赂法律。

根据反贿赂法律，你：

- 绝不可向政府或国有实体雇员和公职人员给予或提供任何有价值的物品，以影响他们以官方身份作出的任何决定
- 绝不向任何人支付款项，如果此款项的任何部分将代表我们给予或提供给任何政府或国有实体雇员或公职人员
- 绝不可向他人提供或给予任何财务或其他利益，以诱使他们不当执行属于其掌管职位的任何一项职能，或作为不当执行的报酬
- 确保向代理、顾问、律师及其他类似各方支付的款项不会流向政府或国有实体雇员或公职人员
- 向政府或国有实体雇员或公职人员提供任何礼品、娱乐或款待之前，要先获得合规部的批准。确保任何礼品、娱乐或款待均在适当的公司账簿上正确且透明地记录。

政府官员包括政府实体或国有企业的任何高级职员或雇员，或政治职务的候选人（不论该人士在组织内部的职衔或资历如何），包括该人士的直系亲属。

反贿赂和反腐败法律还规定，WTW 须保管商业交易的准确记录。未做到这点，即使没有贿赂或腐败发生，也有可能构成反贿赂和反腐败法规定的单独犯罪行为。

## 与第三方合作时

我们都知道，某些支付可能违反反腐败法的规定。向第三方或通过第三方付款会引发更高的风险；如果第三方在代表公司提供服务时参与了贿赂和腐败，则公司可能会对其行为负责。在开始与第三方合作之前，员工必须按照公司的程序评估并规避第三方造成的风险，并获得所需的批准。

在与第三方打交道时，我们应该意识到哪些属于危险信号？

- 要求以现金或以他人名义接收款项，或要求支付至其他国家/地区的某个地址
- 索取超高交易佣金的代理
- 声称与政府官员直接合作为公司提供合同的任何代理或销售人员（谨记，政府或国有实体官员和雇员可能引发更高的风险）

## 6.4 制裁、贸易限制和出口管制

我们必须遵守所有业务经营所在地政府所实施的制裁、贸易限制和出口管制。这些限制禁止我们与特定国家/地区、公司或个人开展业务。在 WTW 开展业务的大部分国家/地区，违反这些法律构成刑事犯罪，可令 WTW 及员工面临严重后果：检控、引渡、监禁、处罚及退出金融市场，及声誉受损。

制裁法律可能很复杂，有时甚至具有域外效力，因此无论何时与受制裁国家/地区有接触点，员工都务必咨询合规部的制裁团队，即使员工自己的居住国家/地区允许与受制裁国家/地区开展活动。例如，美国制裁可能适用于属于美国公民的同事（无论其身处何地）、在美国工作或居住的非美国公民，或者为美国拥有的实体工作的员工。

受制裁国家/地区的接触点，是指与受制裁国家/地区的任何直接或间接联系，无论远近或大小。示例包括：向位于受制裁国家/地区的实体提供服务、为在受制裁国家/地区开展业务的实体办理（再）保险，或者向属于受制裁国家/地区国民的个人支付索赔。受制裁国家/地区的名单可在 WTW 内网上找到。

我们还需要遵守特定货物、服务及技术的出口、再出口管制，包括安排能促进出口或再出口的（再）保险。如需更多信息，请联系合规部的制裁团队。

## 6.5 洗钱及反恐融资

WTW 经营所在的许多国家/地区都制定了旨在禁止洗钱和恐怖主义融资的法律法规。WTW 概不容忍金融犯罪，并将防止公司和员工参与洗钱或恐怖主义融资作为其开展业务时不可或缺的一项特性。

洗钱通常比较复杂且难以识别或发现。开展尽职调查是规避 WTW 参与洗钱或恐怖主义融资风险的一项关键控制措施。WTW 员工必须始终遵循其“认识你的客户”流程，以确保知晓并了解其客户及客户的业务，防止 WTW 参与涉及赃款赃物或打算用来实施和资助恐怖主义行动的任何交易，并帮助他们发现可疑活动。

如需更多信息，请联系合规部。怀疑或知晓洗钱或恐怖主义融资的员工必须按照适用的内部报告流程立即报告。

## 6.6 反便利逃税

WTW 致力于诚实、正直、公平地开展业务，绝不容忍任何逃税或便利逃税的行为。

WTW 拥有和/或控制的所有公司的员工不得以 WTW 名义逃税，亦不得协助、教唆、诱劝或帮助任何人（包括客户、供应商或第三方）逃税。此项禁令也适用于位于任何地点以及在任何国家/地区开展业务的所有 WTW 员工。

如果任何个人或组织不承诺在为 WTW 工作或代表 WTW 行事时防止逃税和便利逃税，则 WTW 将不与他们开展合作。如果我们知道或怀疑，推荐任何个人或组织亦或与之合作将使得他们逃税或便于其他人逃税，那么我们将不会与此类个人或组织合作或予以推荐。

全体员工及业务领导均有责任帮助发现和防止 WTW 内部或其相关人员的逃税和便利逃税的行为；如有任何疑虑，应上报给业务领导、合规部、卓越部或法务部。

员工应阅读《反逃税便利化指南》。该指南提供了一些范例，说明哪些是不可接受的行为和潜在的逃税行为。该指南还告知员工，在发现疑似逃税和/或逃税便利化行为时应该做些什么。

## 6.7 公司资产和信息

保护 WTW 的资产（有形和无形资产）对我们的成功至关重要。我们所有人都有责任将 WTW 的资产用于合法用途，且保护它们免受损失或未经授权的使用。

我们还有责任保护我们的信息。作为 WTW 的员工，我们可以接触到大量有关公司的保密和专有信息，包括：

- 关于我们业务的信息
- 职业惯例
- 技术
- 财务
- 员工信息
- 薪酬

- 商业计划
- 产品和服务
- 定价和市场营销
- 研发
- 方法

这些信息可帮助我们为客户取得成功。保密信息只能用于 WTW 的独家利益。如果你对可能是保密信息的任何内容有任何疑问，请与你的经理、你的指定合规业务合作伙伴或法务部讨论。

我们不得向 WTW 以外的任何人披露我们的保密或专有信息，但开展业务所必需的信息披露除外。某些情况下，在披露特定信息之前，我们可能会要求客户或第三方签署保密协议。在公司以外公布敏感信息之前，应始终咨询合规部或法务部。

即使你已从 WTW 离职，但保持公司信息的完整性和保密性的义务仍将有效。离职时，未经经理书面允许，不得复制或保留属于 WTW 或其客户的任何信息或文件。

## **客户保密信息**

我们的客户也会将他们的保密信息委托给我们。他们希望我们对个人信息、文件及其他数据予以最严格的保密。我们的许多任务都涉及使用有关个人的个人数据（包括他们的薪酬和健康信息），或接触保密计划和业务策略。客户没有对外公开以及给予 WTW 的任何信息，都应视为保密信息。除非获得适当授权或有法律强制要求，否则不得披露此类信息。

有些情况下，甚至我们向特定客户提供服务本身就是保密的。此类信息不得公开披露，或在某些情况下，也不得向公司的客户团队之外的员工披露。适当时，你应咨询经理或指定的合规业务合作伙伴，他们会提供建议。

通常而言，为遵守保密义务，我们：

- 不得以不当方式披露或使用与客户、供应商或其他业务伙伴有关的信息
- 不得与第三方讨论任何保密事宜，包括我们为客户开展工作的任何具体细节或我们的建议，除非获得客户的授权（最好是书面授权）
- 不得在公共场所讨论可能会被他人听到的客户事宜，例如电梯、大堂、餐厅、飞机或火车，或者博客、社交媒体网站或其他信息平台 and 应用程序等公共论坛上，除非获得授权
- 在办公室以外接收或发送保密信息（不论是电子版还是纸质版）时应格外小心
- 遵守信息安全和数据隐私政策，以及与处理保密信息有关的任何客户要求
- 遵守可能适用于某些项目（例如合并或收购）的任何额外保护要求和程序

与客户或其他业务伙伴有关的财务信息尤其敏感，除非披露得到 WTW、客户或业务伙伴的书面批准，否则视为保密信息。如果此类信息至少两个工作日前已经可以从公开的财务报告中获得，那么对其讨论或披露是可以接受的。如果你对可能是保密信息的任何内容有任何疑问，请与你的经理、指定的合规业务合作伙伴或法务部讨论。

## 信息安全

使用密码的目的是保护公司业务的安全。这不应该被理解为用于保护个人用户的隐私。在计算机、互联网和语音邮件系统中创建、发送、接收或保存的所有文件或信息的副本，始终是 WTW 的专有财产。因此，根据当地法律要求，它们应接受相应的监控和审核。

## 数据隐私

在 WTW 设有办事处的大多数国家/地区，我们的业务经营都要遵守数据保护或数据隐私法律的规定。虽然数据隐私法律涵盖部分保密和安全方面的内容，但其范围通常要广泛得多。例如，这些法律通常适用于身份已识别或可识别人士的个人信息的收集、使用、处理、披露和传输。在处理个人信息时，你必须根据适用于你工作的隐私政策和程序开展行动。

## 有形资产和公司计算机系统

WTW 提供各种各样的资产，供我们在开展公司业务时使用。我们有责任确保这些资产得到充分保护，且仅用于有效的公司用途。未经管理人员事先批准，你不得将公司财产用于私人用途或谋取私利。公司财产包括公司拥有、租用或以其他方式保管的信息、设施、知识产权、设备、软件或用品。只要不与公司的商业利益或经营产生冲突或造成干扰，且不违反任何公司政策，对系统和设备进行有限度的个人使用是可以接受的。

如果你非法移除任何公司财产，则将受到相应的纪律处分，且可能遭到起诉。如果你与公司的雇佣关系被终止，那么必须向公司归还你保管或控制的所有 WTW 财产和材料的所有原件及副本。

## 知识产权

在 WTW 工作期间，你可能会帮助开发和制作与公司业务有关的服务、产品、材料及其他智力资本。WTW 独家拥有此类作品的所有知识产权，包括所有版权、专利权及商业秘密权利。

## 6.8 社交媒体

在线社交媒体为我们提供了与利益相关者和社会大众沟通的广泛机会。社交媒体包括帖文、评论、签到、回应、表情符号、博客、微博、社交网站、维基、照片/视频共享网站和聊天室。电子信息是我们进行通信的记录，可对 WTW 的声誉造成极大影响。除非获得相关授权，你不得给人造成你是代表公司发言或行动的印象。除非慈善计划和社交媒体帖文已获得企业社会责任部的正式批准，否则不要将社交媒

体链接发布到接受或发起募捐的页面。你还应查阅并遵守社交媒体指导方针和规范，这些内容对你的业务范围有更多限制。

如果你认为自己看到社交媒体或者其他公共或私人信息平台上不当使用 WTW 技术或电子通信的情况，应立即通知你的经理。

# 7. 为我们的股东做正确的事情

## 7.1 准确的账簿和记录

为符合道德、业务和法律要求，WTW 的记录必须经过专业地编制并正确地管理。这在一定程度上意味着，我们的财务和会计记录必须准确和完整。我们还必须根据公认会计准则及已有的财务和会计政策保管相关账簿和记录。绝不可在任何账簿或记录中制作虚假或误导性条目。

切记，所有交易都必须仔细记录，且符合有效业务用途。例如，你必须根据适用政策，妥善且准确地记录你的时间和业务开支。你还必须根据适用的客户协议，编制和提交所有客户账单。不得利用“账外”账目，隐瞒或协助进行非法或不当付款。

此外，你不得向我们的会计师、审计师或任何政府官员或第三方（例如客户、供应商、债权人或监管机构）作出任何虚假或误导性声明。同样，你不得采取任何行动，胁迫、操纵、误导或以欺诈方式影响内部审计师。为促进在公开通信中遵守完整、公平、准确、及时和可理解的披露要求，部分高级职员需要签署管理层声明书，确认其遵守上述政策。

### *记录管理*

为确保 WTW 保留法律规定及其业务所需的记录，你必须遵守适用自身工作的记录管理政策。如果诉讼、审计或外部调查即将或可合理预见发生，则所有相关纸质版和电子版记录（包括最新、已归档及备份的电邮）都必须保留。在相关事宜结束及收到法务部要求处置记录的指示前，绝不能销毁这些记录。与适用的记录管理政策有关的任何问题均应提交给法务部。

此外，一般情况下，请务必避免使用 WhatsApp、微信或类似的非 WTW 批准的平台来沟通实质性商务事宜。如果客户、供应商或其他第三方坚持使用此类平台，请务必将这些通信重导向至获批准的平台，如果不可行，需采取措施保存所有此类通信。如需了解更多信息，请查看有关开展 WTW 业务使用的即时通讯/短消息平台政策。

## 7.2 内幕信息和证券交易

在我们经营所在的许多国家/地区，法律严格禁止内幕交易——基于重大非公开信息进行的交易。无论交易金额大小，均适用这些法律。证券法律一般会对内幕交易施加重罚，包括罚金和监禁。举例而言，内幕信息指与以下各项有关的信息：

- 兼并与收购
- 财务业绩或指南
- 新的重要客户或产品

- 高级管理层变动
- 拓展计划
- 重大网络漏洞

禁止内幕交易的要求适用于 WTW 及其他公司（包括客户、供应商、合作伙伴和竞争对手）的证券交易。如果你拥有这些公司的重大内幕信息，切勿依据此类信息进行交易。请参阅《内幕交易政策》，了解更多信息。

此外，部分业务领域对交易客户证券有额外的规则，必须谨慎遵守。如果你是员工或高级职员，还应咨询你的指定合规业务合作伙伴，了解更多信息。

### ***透露内部信息***

内幕交易法律还适用于与朋友或家人分享重大非公开信息的行为。这被视为另一种形式的内幕交易。即使是顺口“透露”也是非法的，可能导致你和另一方遭受巨额罚金或面临监禁。

## **7.3 审计与调查**

WTW 承诺遵守法律，因此我们将配合政府审计或调查过程中提出的任何合理要求。但是，在此过程中，我们必须保护所有相关人士的合法权利。如果你收到与公司业务或 WTW 员工或客户有关的传票或其他法律文件，应立即联系法务部。此外，所有调查或审计通知均须发送给法务部，以便其协调所有回应。

## **7.4 处理外部询问**

我们可能不时需要与政府机构进行沟通。然而，在未获得特定授权的情况下，我们决不能代表公司联系任何政府机构。在未获得客户批准的情况下，我们还不应代表该客户与政府机构进行沟通。只有在咨询法务部后，才能回应“法律程序文件的送达”（例如文件传票、作证通知或讯问请求）。

为了保护我们的诚信声誉，我们还要确保与公众的沟通能准确和如实地描述我们的业务运作、交易和计划。对我们来说，保持谈及公司时的发言一致很重要。因此，除非你已被指定为公司发言人，否则不得代表公司发表公开声明。如果媒体记者向你索取信息，即使是非正式的索取，也请转交给公共关系部门。

同样，如果投资者、安全分析师或其他重要财务联系人向你索取信息，即使是非正式的索取，也请转交给投资者关系部门。

# 8. 为我们的社区做正确的事情

## 8.1 参加社区活动

我们每个人都可以通过参与志愿者服务、慈善和政治活动，积极改变我们居住和工作所在的社区。WTW 尊重我们参加这些活动的自由。

然而，就像我们不得利用公司时间参加个人政治活动一样，我们亦不得向任何政党、候选人或公职人员捐赠 WTW 的资金或资源。“资源”包括拨打电话或制作活动资料所需的办公空间、设备和用品或员工的工作时间。你不得以 WTW 的名义作出任何个人政治捐献。

### *游说*

有些时候，WTW 也许会决定游说政府是满足公司或客户利益的最好方式。在我们经营所在的许多国家/地区，游说须遵守严格的规则和法规。这些规则和法规可能较为复杂，难以解释。未经法务部明确许可，你不从事任何游说活动。

## 8.2 打击奴役和人口贩卖等侵犯人权的行为

美国、英国、澳大利亚等国家/地区禁止奴役和人口贩卖，联合国将人口贩卖定义为“为剥削目的而通过以下手段招募、运送、转移、窝藏或接收人员：威胁或使用暴力；其他形式的胁迫；诱拐、欺诈、欺骗、滥用权力或弱势地位；向有控制权的人支付或收受利益以获得同意等等。”

我们的业务性质是企业客户提供专业服务，这意味着我们所面临的奴役和人口贩卖违法行为的风险较低。然而，鉴于我们的供应链可能存在较高的风险，所有员工都必须了解禁止人口贩卖的规定，并了解公司将对任何违反上述规定的员工、代理或分包商采取适当行动。与供应商相关的公司要求，包括尽职调查、入职培训和监管、投标流程和合同要求，旨在将我们的供应链从人口贩卖中获益的风险降到最低。如有任何疑问或报告任何问题，请联系采购部、法务部、合规部或致电 WTW 热线。

## 9. 免除和豁免

对于除 **Willis Towers Watson plc** 管理人员和董事以外的员工，豁免或免除这些要求的任何请求都必须提交给总法律顾问或集团合规部总监。对于 **Willis Towers Watson plc** 的管理人员和董事，豁免或免除这些要求的任何请求都必须提交给董事会。如果涉及管理人员或董事行为的豁免或免除获得批准，则必须按照证券交易所上市标准或任何其他法规要求的程度向本公司股东予以适当披露，包括豁免的原因。

## 10. 准则或政策问询

如果本准则或公司政策的任何要求的含义模糊或不确定，请咨询总法律顾问或集团合规部总监。

# 11. 确认

每位员工都必须理解并遵守准则，遵守其相关原则和政策，并且必须熟悉报告潜在或实际违规行为的流程。为确保你履行这些义务，并遵守我们的行为标准，你每年均须确认已阅读、理解并将遵守本准则。

## 关于韦莱韬悦

韦莱韬悦 (NASDAQ: WTW) 在人才、风险和资本领域提供数据驱动的、洞察主导的解决方案。在全球140个国家和市场上，我们的团队运用全球视野和本土专业经验，帮助您优化战略、增强组织弹性、激励您的员工并最大限度地提升绩效。我们与您并肩前行，解锁可持续成功的机遇，并提供激发前驱的视角。请访问 [wtwco.com](http://wtwco.com) 了解更多信息。