



# Magatartási szabályzat

Frissítve: 2022. május

# Levél a munkatársaknak

A WTW-nél az értékeink nem csupán szavak. Megtestesítik mindazt, ahogyan dolgozunk és bánunk egymással – gazdag történelmünk és merész jövőnk középpontjában az erős ügyfélközpontúság, a csapatmunka, a megingathatatlan feddhetetlenség, a kölcsönös tisztelet és a folyamatos kiválóságra való törekvés áll.



Ezért olyan fontos a Magatartási szabályzatunk, vagy ahogyan hivatkozunk rá, a „Szabályzat”. Irányítja mindazt, amit teszünk, és részletesen leírja azt a viselkedést, amelyeket mindannyiunktól elvárunk – azokat a viselkedési formákat, amelyek a WTW-t a legjobb vállalattá teszik, amely minden érdekelt félnek az előnyére válhat.

Arra biztatjuk, olvassa el a teljes Szabályzatot és gondolkodjon el rajta, még akkor is, ha bizonyos részei nem vonatkoznak az Ön munkakörére. Amennyiben kérdése lenne, vagy ha bármikor a Szabályzat megsértését kell jelentenie, kérjük, beszélje azt meg felettesével, vagy vegye igénybe a jelen dokumentumban felsorolt erőforrások valamelyikét – mindig rendelkezésre állnak, ha segítségre lenne szüksége.

A Szabályzat előírásainak alkalmazásával ügyfeleink, munkatársaink, részvényeseink és a közösség láthatja, hogy büszkék vagyunk az alapjainkat képező értékeinkre épülő üzleti viselkedésünkre.

Köszönjük, hogy az értékeink szerint élve és a Szabályzatot minden nap betartva életre kelti a jövőképeinket.

Carl

# Előszó a Szabályzat értelmezéséhez

- Vállalatunk üzleti célkitűzése, hogy a legkiemelkedőbb szolgáltatásokat és megoldásokat biztosítsuk ügyfeleink számára. Ez a célunk, és közvetve vagy közvetlenül, de nálunk minden feladat erről szól. Ha szeret egyszerű emberekkel dolgozni kiemelkedő minőségű szolgáltatások és megoldások létrehozásában, és mindezt egy szolgáltatási kínálat terén világszínvonalú tapasztalattal rendelkező vállalatnál képzelel el, akkor jó helyen jár.
- Mindig őszintén, becsületesen és tisztességesen tesszük a dolgunkat. Mindig.
- Tevékenységünk mindig teljesen jogtisztá alapokon nyugszik. Nálunk nincs megvesztegetés, csúszópénz, összenézések, bólintások, szóbeli trükközések, tárgyalótermeken kívüli megegyezések; semmi ilyesmi. Pofonegyszerű. Gondoljon csak arra, mennyire kényelmetlenül érezné magát egy olyan helyzetben, amikor a világ előtt kell magyarázkodnia, és mindezt egy nemzetközi újság címlapján. Amennyiben kétségei lennének, keresse fel felettesét, a Jogi vagy a Megfelelőségi osztályt, és beszélgessenek el aggályairól. Ezek az emberek mind a segítségére sietnek, hogy a megfelelő magatartási mintákat kövesse. Használja ki a lehetőséget!
- A teljes üzletvitelünk során elvárjuk az emberektől, az üzleti partnerektől és a harmadik felektől - ideértve a szállítókat is - hogy őszintén, becsületesen és tisztességesen, valamint teljesen korrekt módon járjanak el. A velünk közösen vagy nevünkben végzett munka során tanúsított magatartásuk visszahat ránk is.
- Van titoktartási vagy versenytilalmi megállapodása előző munkaadójával? Tartsa tiszteletben. Ez is része az Ön által vállalt feddhetetlenségnek.
- A piacon számunkra az a lényeg, hogy értéket kínáljunk ügyfeleink igényeinek minél magasabb színvonalú kielégítésére, és nem versenytársaink becsmérlése a cél.
- Ha valami gyanúsat lát, tegye szóvá! Mondja el felettesének, a HR-osztálynak, a Jogi osztálynak, a Megfelelőségi osztálynak vagy a WTW forródróton. Nem toleráljuk a retorziót, tehát jóhiszeműen leadott jelentése után, még ha nagy ügy lesz is a dologból, Ön védelmet élvez.
- Rengeteg személyes és bizalmas információval találkozunk nálunk. Tegyen érte, hogy azok személyesek és bizalmasak is maradjanak. A bizalmas információkat kizárólag szükség esetén ossza meg, még a vállalatban belül is. Ebbe beletartoznak a munkatársakra vagy az ügyfelekre vonatkozó információk is. Szereti, ha az Önre vonatkozó információk nem kerülnek felfedésre, ugye? Más is így van ezzel.
- Tárgyilagos és elfogulatlan tanácsokat adunk ügyfeleinknek. Többek közt ezért dolgoznak velünk. Összeférhetetlenség alakul ki, amikor olyan helyzetbe kerülünk, ahol számos érdek ütközik. Ilyenkor előfordulhat, hogy az egyiknek a másikkal szembeni viszonya megítéléséhez tárgyilagosságra van szükség. Az összeférhetetlenség vagy akár csak annak *látszata* igen nagy problémákat okozhat Önnek és a vállalatnak egyaránt. Amennyiben úgy hiszi, hogy Ön vagy a vállalat vonatkozásában egy adott helyzetben összeférhetetlenség merül fel, lépjen kapcsolatba felettesével, a Jogi vagy Megfelelőségi, illetve a WTW kiválósági osztály tagjával. Ők majd segítenek megoldani az ügyet.
- A bennfentes kereskedelem anyagi vagy nem publikus információkra épülő pénzügyi biztosítékok kereskedelme. Ez is jogellenes. Előfordulhat, hogy hozzáfér a WTW, illetve valamely vállalati ügyfél belső információihoz itteni munkaviszonya során. Ne kereskedjen ezekkel az

információkkal! Engedély nélkül ne adja át azokat családtagjainak, barátainak, illetve a WTW-n kívül más személynek.

- Betartjuk azon országok jogszabályait, ahol üzleti tevékenységet folytatunk, a nemzetközi jogszabályokat, mint például a szankciós és exportellenőrző jogszabályokat, saját Szabályzatunkat és az azt támogató szabályzatainkat. Munkánk része, hogy ismerjük és betartsuk ezeket. Amennyiben kérdése lenne ezek vonatkozásában, lépjen kapcsolatba felettesével, a Jogi vagy Megfelelőségi osztály tagjával. Ők majd iránymutatással szolgálnak.

# TARTALOMJEGYZÉK

<b>Levél a munkatársaknak.....</b>	<b>2</b>
<b>Előszó a Szabályzat értelmezéséhez .....</b>	<b>3</b>
<b>1. Bevezetés: A WTW kód.....</b>	<b>7</b>
1.1 <i>Miért van szükségünk a Szabályzatra?.....</i>	7
1.2 <i>Kiknek kell betartaniuk a Magatartási szabályzatban foglaltakat? .....</i>	7
1.3 <i>A Szabályzat által ránk háruló kötelezettségek.....</i>	7
1.4 <i>Jogszabályoknak és előírásoknak való megfelelés.....</i>	8
1.5 <i>További információk.....</i>	8
<b>2. A WTW vállalati értékei .....</b>	<b>9</b>
<b>3. A felszólalás fontossága.....</b>	<b>11</b>
3.1 <i>Hol (és mikor) tegyen fel kérdéseket és vitassa meg az aggályokat? .....</i>	11
3.2 <i>Kivizsgálás és a szabálysértő magatartás következményei .....</i>	12
3.3 <i>A WTW megtorlás elleni kötelezettségvállalása.....</i>	12
<b>4. Megfelelő bánásmód ügyfeleinkkel és partnereinkkel .....</b>	<b>13</b>
4.1 <i>Minőségi szolgáltatások és megoldások .....</i>	13
4.2 <i>Méltányos kereskedelem és marketing gyakorlat .....</i>	13
4.3 <i>Biztosítások kötése és megújítása .....</i>	13
4.4 <i>A díjazással kapcsolatos tájékoztatás .....</i>	14
4.5 <i>Panaszok .....</i>	14
4.6 <i>Globális versenyjog.....</i>	14
<i>Versenyhelyzetet befolyásoló információk másokról.....</i>	15
4.7 <i>Szabályozott üzleti környezet .....</i>	16
4.8 <i>Jogellenes joggyakorlat .....</i>	16
4.9 <i>Szellemi tulajdon és szerzői jog.....</i>	17
<b>5. Megfelelő bánásmód munkatársainkkal .....</b>	<b>18</b>
5.1 <i>Befogadás és sokszínűség a WTW-nél.....</i>	18
<i>Munkatársak adatainak védelme .....</i>	18
<i>Korábbi foglalkoztatással kapcsolatos kötelezettségek .....</i>	19
5.2 <i>Munka- és egészségvédelem a munkahelyen .....</i>	19
<i>A munkahelyi erőszak megelőzése .....</i>	19
<i>Illegális szerekekkel való visszaélés .....</i>	19
<b>6. Helyesen cselekedni Vállalatunkért.....</b>	<b>20</b>
6.1 <i>Összeférhetetlenség.....</i>	20
<i>Szervezeti konfliktusok .....</i>	20
<i>Személyes és családi összeférhetetlenség.....</i>	20

Külső munkaviszony .....	21
Külső igazgatósági pozíciók .....	21
Üzleti lehetőségek.....	21
6.2 Üzleti ajándékok, események/szórakoztatás és vendéglátás nyújtása és elfogadása .....	22
6.3 Vesztegetés- és korrupcióellenes irányutatók .....	23
Együttműködés harmadik felekkel .....	24
6.4 Szankciók, kereskedelmi korlátozások és exportszabályozások .....	24
6.5 Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem .....	25
6.6 Az adókijátszás elősegítésének megakadályozása .....	25
6.7 A vállalati tulajdon és a vállalatra vonatkozó információk .....	26
Az ügyfelek bizalmas információi.....	27
Információbiztonság.....	28
Adatvédelem .....	28
Tárgyi eszközök és a vállalat számítógépes rendszerei .....	28
Szellemi tulajdon .....	29
6.8 Közösségi média.....	29
<b>7. Megfelelő bánásmód a részvényeseinkkel .....</b>	<b>30</b>
7.1 Pontos könyvelés és nyilvántartás .....	30
Iratkezelés.....	30
7.2 Belső információk és értékpapír-kereskedelem .....	31
Tipppek .....	31
7.3 Könyvvizsgálat és kivizsgálás.....	31
7.4 Külső kérések kezelése .....	32
<b>8. Helyesen cselekedni közösségünkért.....</b>	<b>33</b>
8.1 Részvétel a közösségi életben .....	33
Lobbitevékenység .....	33
8.2 Az emberi jogok megsértése elleni küzdelem a rabszolgaság és az emberkereskedelem problémái tekintetében.....	33
<b>9. Kivételek és mentességek.....</b>	<b>34</b>
<b>10. A Szabályzattal vagy egyéb vállalati szabályzatokkal kapcsolatos kérdések.....</b>	<b>34</b>
<b>11. Tudomásulvétel .....</b>	<b>34</b>

# 1. Bevezetés: A WTW kód

## 1.1 Miért van szükségünk a Szabályzatra?

Szabályzatunk útmutató és hivatkozási alap a WTW munkavállalói számára, a mindennapi döntéshozatali folyamatok támogatásához. Emellett ez egy eszköz is az etikai megbeszélések elősegítésére, az etikai dilemmák és problémás területek megoldásának fejlesztésére, amelyekkel napi munkánk során szembetalálkozunk. A Szabályzatban a „munkatársakra” vonatkozó részek a WTW igazgatóira, tisztségviselőire és más munkatársaira is vonatkoznak (kivéve az anyavállalat, a Willis Towers Watson plc igazgatóit – lásd az 1.2. pontot alább). A WTW vagy a „vállalat” megnevezés a Willis Towers Watson plc-re, leányvállalataira és kapcsolt vállalkozásaira együttesen értendő.

Szabályzatunk célja a már meglévő szabványaink, vállalatpolitikánk és szabályaink kiegészítése, és nem azok kiváltása, így a Szabályzat a vállalati szabályzatokra és eljárásokra vonatkozó utalásokat is tartalmaz. Ezek az irányelvek és eljárások valamennyi munkatárs számára elérhetők a WTW intranetjén. Vállalatunk továbbra is igény szerint alakítja ki és újítja meg a szabályzatokat. Magánszemélyként, mindannyian felelősek vagyunk az abban foglaltak megtekintéséért és betartásáért.

## 1.2 Kiknek kell betartaniuk a Magatartási szabályzatban foglaltakat?

Szabályzatunk a WTW közösség minden tagjára vonatkozik. Ez annyit tesz, hogy minden egyes WTW munkatársnak, amint azt fent előírtuk, meg kell felelnie ezen előírásoknak. Emellett, a leányvállalatoknak és a csoport kapcsolt vállalkozásainak – csakúgy, mint azoknak, akik a WTW-vel együtt dolgoznak, mint például a szerződő feleknek, az ideiglenes munkavállalóknak, a harmadik feleknek, a megbízottaknak és beszállítóknak – is be kell tartaniuk a Szabályzat és a vállalati politika vonatkozó előírásait.

A következő pontok az anyavállalat, a Willis Towers Watson plc igazgatóira is vonatkoznak: [1.4. Jogszabályoknak és előírásoknak való megfelelés](#); [3.1. Hol \(és mikor\) lehet kérdezni és megvitatni a kétségeket](#); [3.2. Kivizsgálás és a szabálysértő magatartás következményei](#); [3.3. A WTW megtorlás elleni kötelezettségvállalása](#); [6.1. Összeférhetetlenség](#); [7.2. Bennfentes információk és értékpapír-kereskedelem](#); és [9. Kivételek és mentességek](#).

## 1.3 A Szabályzat által ránk háruló kötelezettségek

A WTW-nél elkötelezetten törekszünk arra, hogy munkánkat őszintén, becsületesen és tisztességesen végezzük, függetlenül attól, hogy hol végezzük feladatainkat. Emiatt mindannyiunknak kötelessége a Szabályzat rendszeres áttekintése, és az abban foglalt előírások beépítése a mindennapi munkamenetbe. Arra is fel kell figyelni, ha valakinek a magatartása nincs összhangban a Szabályzattal, illetve az olyan helyzetekre, amelyek jogellenes, etikátlan vagy nem megfelelő magatartást szülhetnek. Amennyiben vélt szabálysértést tapasztal, Ön köteles bejelenteni, amit észlelt.

A WTW felsővezetőinek emellett felelőssége még az etikus magatartás biztosítása is. Amennyiben Ön vezető, például kell elől járnia, saját viselkedését mintaként állítva munkatársai elé. Támogatnia kell a Szabályzatnak megfelelő vállalati kultúrát, valamint odafigyelést kell tanúsítania, hogy észlelhessen a Szabályzat, a vállalati politika vagy a jogszabályok tényleges vagy vélt megsértését.

A vezetőknek a nyílt és becsületes kommunikáció elősegítése is feladata. Vezetőnek lenni a WTW-nél azt jelenti, hogy amennyiben valamilyen etikai probléma jut a tudomására, akkor lépnie kell, és támogatnia kell a munkatársakat, akik jóhiszeműen Önhöz fordulnak aggályaikkal. Ezeknek a kötelezettségeknek a teljesítésében a felső vezetők kikérhetik a Megfelelőségi vagy a Jogi osztály tanácsát.

## **1.4 Jogszabályoknak és előírásoknak való megfelelés**

A WTW üzletvitele során betartja a vonatkozó jogszabályokat és rendeleteket azokban az országokban, ahol tevékenységet folytat. Adott esetben a vállalatnak jelentenie kell a jogsértéseket a megfelelő hatóságok felé, míg a jogsértéssel nem járó eseteket saját maga vizsgálja ki és kezeli.

Jelen Szabályzat nem tudja leírni az összes olyan ország jogszabályait, ahol tevékenységet folytatunk. Ennek ellenére mindannyian felelősséggel tartozunk azoknak a jogszabályoknak a betartásáért, ahol üzletvitelünket bonyolítjuk. Amennyiben törvényességre vonatkozó kétsége merülne fel, olvassa el a WTW belső hálózatán fellelhető Szabályzatot vagy más vállalati irányelvet, illetve lépjen kapcsolatba a Megfelelőségi vagy Jogi osztály munkatársaival.

Mindemellett, a WTW felelősséget vállal a jelentések és az iktatott dokumentumok teljes körű, tisztességes, pontos, időszerű és érthető formában való közzétételére, illetve azok átadására az Értékpapír- és Tőzsdebizottság, valamint más nyilvános kommunikációs fórum részére.

## **1.5 További információk**

Kérjük, vegye figyelembe, hogy Szabályzatunk nem biztosíték az Ön állandó alkalmazására vagy szolgáltatása igénybevételére. A Szabályzatot a WTW egyoldalú döntése értelmében bármikor módosíthatja és megváltoztathatja. Ahol a helyi jogszabályok olyan kötelező érvényű előírásokat tartalmaznak, amelyek eltérnek a Szabályzattól, azok az elvárások elsőbbséget élveznek az azokban az országokban tevékenykedő munkavállalóink számára.



## 2. A WTW vállalati értékei

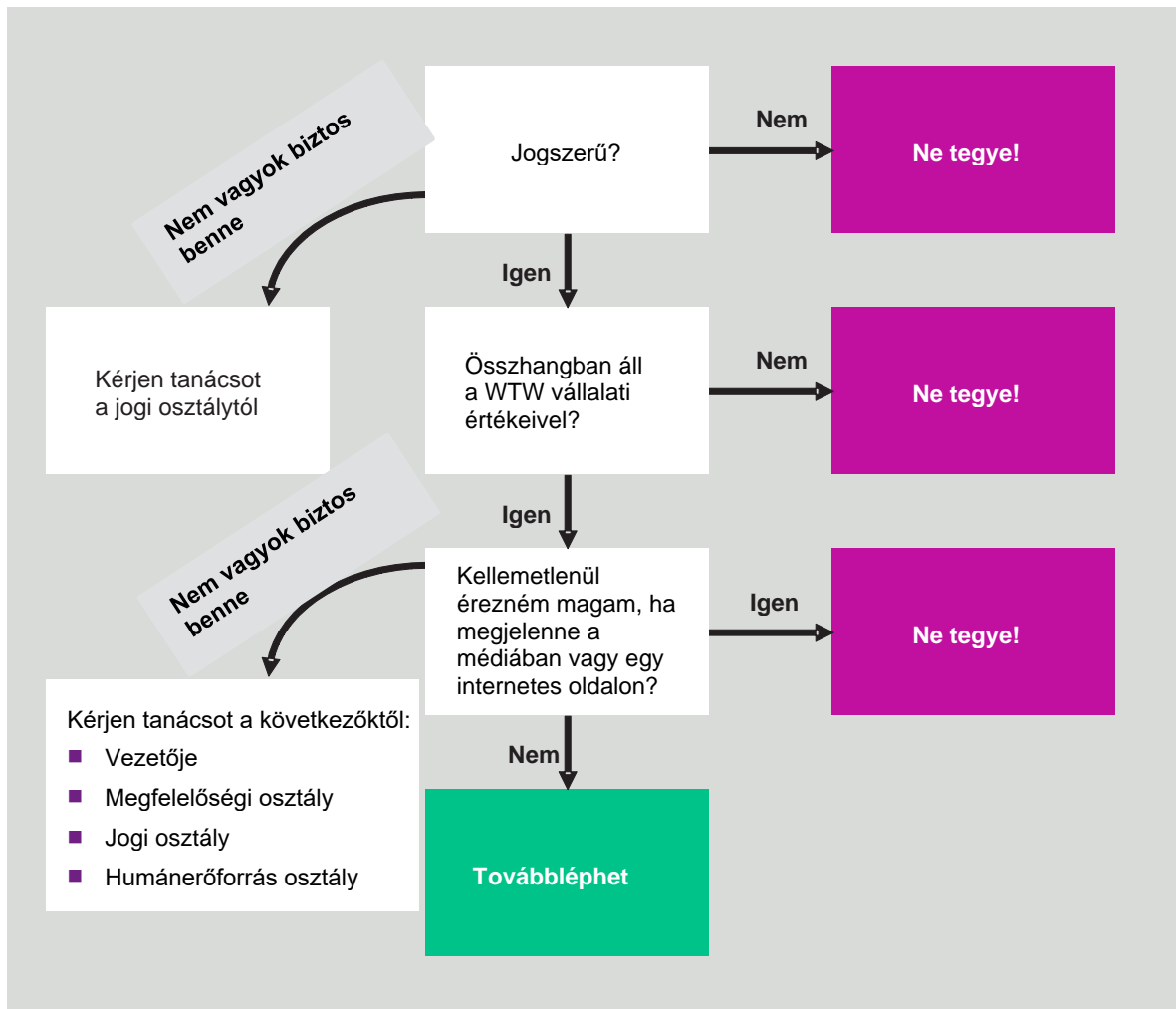
Öt fő érték határozza meg a WTW üzleti tevékenységeit. Ezek a következők:

- **Ügyfél-központúság:** Ügyfeleink sikereinek előmozdítása jelenti számunkra a motivációt. Minden együttműködés során és minden megoldás esetében célunk ügyfeleink érdekeinek messzemenő kiszolgálása, tiszteletben tartva távlati céljaikat és meghaladva elvárásait.
- **Csapatmunka:** Ha egyikünkkel együttműködik, mindannyiunkkal együttműködik. Innovatív megoldásokat és világszínvonalú tanácsadást nyújtunk ügyfeleink számára üzleti területtől, földrajzi határoktól és szakterületektől függetlenül. Közös munkavégzésünkkel támogatjuk egymást a siker elérésében, és további értékek megteremtésében.
- **Integritás:** Ügyfeleink nem csupán az idejüket és pénzüket fordítják ránk, bizalmukat is megkapjuk. Szeretnénk nap mint nap megszolgálni ezt a bizalmat professzionális hozzáállásunkkal, valamint a helyes magatartásra és igazmondásra való törekvéssel. Tetteinket és eredményeinket tekintve felelősek vagyunk azokért a szervezetekért és emberekért, akikkel kapcsolatba kerülünk – azaz az ügyfelekért, a részvényesekért, a szabályozó hatóságokért és egymásért is.
- **Tisztelet:** Meghallgatjuk egymást, és tanulunk egymástól. Támogatjuk és elismerjük a másképp gondolkodókat, elősegítjük az elfogadáson alapuló kultúra megszületését, továbbá nyíltan és becsületesen, mindenkiről a legjobbat feltételezve végezzük tevékenységünket. Ápoljuk kapcsolatainkat a vállalaton kívül és azon belül; a tisztességességet, az illendőséget és a becsületes állampolgári magatartást szem előtt tartva.
- **Kiválóság:** A kiválóság elérésére és fenntartására törekszünk. Ez elsősorban azt jelenti, hogy kiállunk a szakmai előrelépés, és dolgozóink személyes fejlődése mellett. Munkatársaink felelősséget vállalnak szakértelmük, képességeik és szakmai státuszuk kiteljesítéséért, a vállalat pedig eszközöket és lehetőségeket biztosít a folyamatos fejlődéshez. Az üzleti életben kitartóan törekszünk az innovációra, a minőségre és a kockázatok kezelésére.

## Etikus döntéshozatali modell

Jelen Szabályzat körvonalazza a vonatkozó jogszabályok és helyes üzleti alapelvek által meghatározott általános elvárásokat, illetve bizonyos előírásokat, amelyek betartását Öntől is elvárjuk. Képtelenség azonban minden lehetséges helyzetet vagy körülményt megemlíteni, amelyekkel munkája során vállalatunknál találkozhat.

Az egyes helyzetekben helyes ítélőképességére kell támaszkodnia, tevékenysége során pedig alkalmazza a jelen Szabályzatban lefektetett elveket és vállalatpolitikai nézeteket. Az etikus döntéshozatali modell egy olyan keretet kínál, amely döntését három kérdéstől teszi függővé.



## 3. A felszólalás fontossága

### 3.1 Hol (és mikor) tegyen fel kérdéseket és vitassa meg az aggályokat?

Ha kérdése lenne a Szabályzattal, a vállalati politikával vagy a jogszabályokkal kapcsolatban, mindig kérjen segítséget. Számos forrás áll rendelkezésére, ahol támogatást kaphat. Kérdéseivel, kétségeivel vagy bejelentés céljából forduljon bátran az alábbiakban megadott személyekhez/részlegekhez:

- Vezetője
- Humánerőforrás osztály
- Megfelelőségi osztály
- Jogi osztály
- A WTW forródrót és az online lehetőségek (lásd alább)

Ha a Szabályzat, a vállalati politika vagy az alkalmazandó jogszabály esetleges megsértését tapasztalja, akkor Ön köteles erről a fentiekben felsorolt részlegek valamelyikét értesíteni. A Willis Towers Watson plc igazgatói az Audit Bizottság felé adják le jelentéseiket.

Megfelelő erőfeszítéseket teszünk a titoktartás megőrzése érdekében, a WTW által - ezen a területen - alkalmazott szigorú irányelveknek megfelelően. Amennyiben kényelmetlenül érzi magát attól, hogy bejelentést kell tennie a fent nevezett személyek felé, vagy kétsége van afelől, hogy bejelentése a megfelelő személy kezébe kerül-e, bejelentését a WTW Forródróton és online lehetőségeken keresztül is megteheti.

A WTW Forródrótot (a „Forródrót”) egy független harmadik fél üzemelteti. Ezek napi 24 órában, a hét minden napján elérhető szolgáltatások. Bár a magánszemélyeket arra bátorítjuk, hogy azonosítsák magukat, a névtelen bejelentések is befogadhatóak, ahol azt a helyi jogszabályok lehetővé teszik. A névtelen bejelentéseket a megadott információk alapján feltételezett mértékben kezeljük. A Forródrót ingyenesen hívható. Lásd [itt](#) a Forródrót számait. A bejelentéseket [online](#) módon és mobilkészülékén is megteheti a következő QR-kóddal:



## 3.2 Kivizsgálás és a szabálysértő magatartás következményei

Vállalatunk valamennyi bejelentést áttekint, és minden esetben megválaszoljuk azokat. Ha szükséges, a bejelentéseket továbbítjuk a Jogi osztály számára, és munkatársaink irányításával vizsgálatra is sor kerülhet vállalatunk vizsgálati protokolljának megfelelő független folyamat biztosítása érdekében. Amennyiben a vállalat arra a következtetésre jut, hogy valamely személy megszegte az irányelveinket vagy a Szabályzatot, késedelem nélkül cselekszik, súlyos esetekben pedig elbocsátja az adott személyt (amennyiben az a vállalat tisztviselője vagy munkatársa). A WTW a szabálysértés mértéke szerint teszi meg a megfelelő intézkedéseket, ideértve a jogi lépéseket, illetve a hatóságok vagy szabályozó szervek tájékoztatását is.

Ha arra kéri, hogy a belső vizsgálat során tanúként nyújtson be dokumentumokat (beleértve az elektronikus dokumentumokat is) vagy vallomást, akkor Önnek együtt kell működnie. Az a kolléga, aki nem tesz eleget a vizsgálat során észszerűen elvárható információkérésnek, fegyelmi eljárás alá vonható, amely akár a munkaviszony megszüntetését is maga után vonhatja.

## 3.3 A WTW megtorlás elleni kötelezettségvállalása

Kérjük, ne feledje, hogy a WTW egyetlen olyan személlyel szemben sem tolerálja a megtorlást, aki jóhiszeműen bejelentést tett a vállalati irányelvek vagy a Szabályzat megsértésére vonatkozóan. Az, aki szabályt sért, megfelelő fegyelmi intézkedésre, akár a munkaszerződése felmondására is számíthat. A **jóhiszeműség** elve alapján történő bejelentés azt jelenti, hogy a bejelentő indokoltan úgy véli, hogy az általa megadott információ a WTW szabályzatának vagy a jogszabályoknak korábbi, folyamatban lévő vagy jövőben esetlegesen megvalósuló megsértéséről nyújt tájékoztatást. Azon munkatársaink, akik nem jóhiszeműen tesznek bejelentést, fegyelmi intézkedésre számíthatnak, amely akár elbocsátáshoz is vezethet.

Ha olyan ügyről tesz bejelentést, amelynek keretében esetleg Ön is jogsértést követett el, bejelentése következtében nem mentesül az esetlegesen elindított belső fegyelmi eljárás intézkedései alól, bár az esetleges további intézkedések megtételekor a vállalat figyelembe veszi azt a tényt, hogy önként tett bejelentést az ügyről.

# 4. Megfelelő bánásmód ügyfeleinkkel és partnereinkkel

## 4.1 Minőségi szolgáltatások és megoldások

Hírnevünk a nálunk dolgozók feddhetetlenségén és a kínált szolgáltatások és megoldások minőségén alapul. Emiatt kezdeményezéseink során mindig őszintén vállaljuk fel képességeinket és készségeinket. A lehető legjobb tudásunk szerint teljesítjük kötelezettségeinket. Mindannyian külön-külön is felelősek vagyunk szakmai szolgáltatásaink minőségéért. Szükség esetén személyesen is felelősséget vállalunk szakmai hitelességünkért és végzettségünkért.

## 4.2 Méltányos kereskedelem és marketing gyakorlat

A WTW-nél éles versenyhelyzetben dolgozunk a globális piacvezető szerepének megszerzéséért. Ugyanakkor nem szeghetjük meg a jogszabályokat, és nem lehetnek olyan kinyilatkoztatásaink, amelyek sértik feddhetetlenségünket és a méltányos kereskedelem iránti elkötelezettségünket. Mindannyian felelősek vagyunk azért, hogy önmagunkat és az üzletvitelt a helyes, etikus és jogilag korrekt úton tartsuk.

Kötelességünk annak biztosítása, hogy az ügyfelekkel és a lehetséges felekkel megosztott, megoldásainkra és szolgáltatásainkra vonatkozó információk ténylegesen tisztességesek, tényyszerűek és teljes körűek legyenek. Nem tehetünk megtévesztő vagy félrevezető nyilatkozatokat, hogy azáltal egy üzletet megnyerjünk vagy fenntartsunk. Ügyfeink érdekeit központba helyező, tényyszerű és pártatlan tanácsokat kell nyújtánunk.

Hasonlóképpen, versenytársaink szolgáltatásaira és megoldásaira vonatkozó megjegyzéseink nem lehetnek hamisak vagy félrevezetőek. A feddhetetlenséget szem előtt tartva szerzünk piacot, nem pedig versenytársainkon átgázolva.

Minden tőlünk telhetőt meg kell tennünk, hogy új ügyfeleinktől és a potenciális ügyfelektől információkat szerezzünk szükségleteik és elvárásaik megismeréséhez, és hogy biztosak lehessünk abban, hogy ők is teljes egészében tudomásul vették, hogy a WTW az egyes ügyletekben milyen szintű szerepet vállal, beleértve a WTW és az ügyfél kötelezettségeit egymás vagy egy harmadik fél, mint például a biztosító felé.

Ügyfeink részére időben és átfogóan kell átadni az információkat, hogy kiegyensúlyozott és jól megalapozott döntéseket tudjanak hozni.

## 4.3 Biztosítások kötése és megújítása

A WTW sem közvetlenül, sem közvetve

- (i) nem fogad el vagy nem kér tudatosan egyetlen biztosító féltől sem hamis, alaptalan, túlzó, mesterkéltséggel, „B” osztályú vagy komolytalan ajánlatot vagy biztosítási indikációt, illetve olyan ajánlatot vagy indikációt, amely nem a biztosító lehető legjobb értékelését jelenti abban az időpontban, amikor ez az ajánlat vagy indikáció nem a biztosító által kért minimális prémium szintet jelenti az ügyfél által kívánt biztosítási fedezet esetében;
- (ii) nem fogad el, illetve nem kér egyetlen biztosítótól sem jutalékot a WTW által kiválasztott biztosítótársaságokkal kapcsolatosan, amelyektől ajánlatot kér be; illetve
- (iii) nem fogad el, vagy nem kér semmiféle ígérvényt vagy elköteleződést a WTW közvetítői, ügynökségi, termelői vagy tanácsadói szolgáltatásának használatára, beleértve a viszontbiztosítási közvetítői, ügynökségi, előállítási szolgáltatásokat is, amelyeknek előfeltételét képezi a feltételes jutalék átvétele, illetve a biztosítótól bármely más anyagi érték elfogadása.

Az (ii) és az (iii) pont tiltásai nem vonatkoznak a biztosítóktól jogosan érkező kompenzációkra.

#### 4.4 A díjazással kapcsolatos tájékoztatás

Ügyfeleinket tájékoztatnunk kell minden közvetett vagy közvetlen módon kapott díjazásról, amit a nekik nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban kapunk. Közzétételi szabályzatunk kiegészíti a vonatkozó jogszabályi vagy szabályozási követelményeket, és az alábbi alapelvekre épül:

- Nem fogadunk el rejtett bevételt. Az ügyfél számára végrehajtott megbízásból származó bevétel összhangban áll a helyi jogszabályokkal, és erről az ügyfél a vonatkozó jogszabályi követelményeknek megfelelően tájékoztatást kap;
- Nem teszünk olyat, ami ügyfeleink érdekeivel ütközne; és
- Nem vezetjük félre ügyfeleinket vagy a piacokat, ahol tevékenységet folytatunk.

Amennyiben kétségei merülnének fel a szolgáltatásokért járó díjazások elfogadásával kapcsolatosan, beszéljen felettesével vagy az Ön számára kijelölt megfelelő felelőségi munkatárssal.

#### 4.5 Panaszok

A WTW-nél mindent megteszünk annak érdekében, hogy ügyfeleink a legmagasabb elvárásoknak megfelelő szolgáltatásban részesüljenek. Mindamelllett szembe kell néznünk azzal a ténnyel is, hogy alkalomadtán szolgáltatásaink nem teljesítik ezeket az elvárásokat. Emiatt vezettük be panaszkezelési eljárásainkat és alkalmazunk munkatársakat ezeknek a lefolytatására, hogy ügyfeleink panaszait megfelelően kezelni tudjuk.

#### 4.6 Globális versenyjog

A jogszerű és feddhetetlen piaci versengéshez meg kell ismernünk a versenyjogi és kereskedelmi rendeleteket és a trösztellenes jogszabályokat is. Amennyiben megsérti ezeket, Ön és a WTW is polgári jogi vagy büntetőjogi felelősségre vonással szembesülhet, illetve akár komoly pénzbírságot vagy szabadságvesztést szabhatnak ki.

Bár a versenyjogi szabályozások néhol elég összetettek, rendszerint mindegyik tiltja a versenytársakkal való, a kereskedelmet visszafogó megállapodásokat, mint amilyen az árrögzítés, az ajánlattételben való összejátszás, illetve a piacok, területek vagy fogyasztók fel- vagy elosztása. Ne feledje, hogy egy megállapodás lehet hivatalos és nem hivatalos is. Még egy kézfogás vagy egy szalvétára firkált megjegyzés is helytelen megállapodásnak minősülhet. Jellemzően jobb, ha a versenytársakkal való kapcsolata során elkerüli az alábbi témaköröket és a tiltott megállapodások létrejöttét:

- árazás, beleértve a szolgáltatásokra vonatkozó feltételeket és kondíciókat;
- felkínált lehetőségekre vagy ajánlatokra adott válaszok;
- bármely ügyfél és a vállalat közti megállapodás konkrétumai;
- piacok el- vagy felosztása, beleértve bizonyos ügyfelek vagy földrajzi területek megosztását is.

A versenyjog általánosságban szintén tiltja az olyan hivatalos vagy nem hivatalos megállapodásokat a beszállítókkal vagy vásárlókkal, amelyek a versenyhelyzetet korlátozzák. Különösen kerülje az alábbiakat:

- valamely ügyfél vagy beszállító bojkottja;
- valamely ügyfél támogatása abban, hogy nem versenyszerű cseréről egyeztessen, illetve megállapodásba lépjen;
- olyan megállapodás az ügyfelekkel vagy harmadik féllel, amely alapján a WTW-nek a termékeit vagy szolgáltatásait minimális árszinten, illetve maximális mértékű árengedménnyel kell értékesítenie;
- megállapodás valamely ügyféllel arról, hogy a WTW nem fogad el megbízásokat az ügyfél versenytársaitól, anélkül, hogy erről előtte egyeztetne a vezetőséggel és a Jogi osztállyal;
- olyan feltételek meghatározása a WTW által biztosított szolgáltatásokra vonatkozóan, amelyek alapján az ügyfél nem léphet üzleti kapcsolatba a WTW versenytársaival, anélkül, hogy előtte erről egyeztetne a Jogi osztállyal;

Ezenkívül, egy adott szállítótól történő beszerzést Ön nem tehet attól függővé, hogy a szállító elkötelezi-e magát a WTW szolgáltatásainak igénybevétele mellett, anélkül, hogy erről előzetesen konzultálna a Jogi vagy a Megfelelőségi osztállyal.

### ***Versenyszervezet befolyásoló információk másokról.***

Mindezeket túl fokozottan ügyelnie kell azokra a helyzetekre, amikor olyan iparági csoportokban, szakmai vagy kereskedelmi szövetségekben vesz részt, ahol a versenytársak is megjelennek. Ezekben az esetekben kerüljön minden megnyilvánulást vagy cselekedetet, amely sértheti vagy látszólag sérti a trösztellenes jogszabályokat.

A piaci információk begyűjtése, beleértve a versenytársakra és azok szolgáltatásaira vonatkozó adatokat, megfelelő és megengedhető, amennyiben azokat jogszerűen szerezzük meg és használjuk

fel. Számítunk rá, hogy tiszteletben tartja a többi vállalattal kapcsolatos információkat, amelyek bizalmasak vagy védettek. Soha ne kérje be vagy használja fel más fél védett vagy bizalmas információit anélkül, hogy kifejezett engedélye lenne erre.

Ha felkínálnak Önnek valamely bizalmas vagy magánjellegű információt, amelyet Ön szerint vélhetőleg nem megfelelő módszerekkel szereztek meg, azonnal tájékoztatnia kell erről felettesét, a Megfelelőségi vagy Jogi osztályt. Ez különösen vonatkozik a WTW azon munkatársaira, akik korábban valamely versenytárs alkalmazásában álltak.

Bizonyos bizalmas információkat, beleértve az Egyesült Államok szövetségi kormányzatának a beszerzési források kiválasztására vonatkozó információit, az Egyesült Államok szövetségi beszerzések integritásával kapcsolatos jogszabályai értelmében bizalmasan kell kezelni. Az Egyesült Államok szövetségi eljárásaiban résztvevő alkalmazottaknak ismerniük kell és be kell tartaniuk azokat a követelményeket, amelyek meghatározzák az efféle információkhoz való hozzáférést. Hasonló jogszabályok és rendeletek betartására kell figyelni a többi ország állami hatóságaival folytatott munka során is. Egyeztessen a Jogi osztállyal, ha nem biztos benne, hogy az adott információkra ezen jogszabályok vonatkoznak-e, illetve ha tanácsra lenne szüksége ezekben a helyzetekben.

Ha titoktartási nyilatkozat vagy harmadik féltől származó információ megszerzésével kapcsolatos nyilatkozat aláírására kéri, Ön köteles igénybe venni a Jogi osztály segítségét. A Jogi osztály ellenőrzése és jóváhagyása nélkül nem írhat alá efféle megállapodásokat.

## **4.7 Szabályozott üzleti környezet**

Bizonyos üzleti tevékenységeknél az ügyfeleinknek nyújtott szolgáltatások az állami hatóságok szabályozása alá esnek. Az Ön felelőssége, hogy megszerezze vagy fenntartsa azokat az egyéni képesítéseit vagy engedélyeit, amelyek az ilyen szolgáltatások nyújtásához és szabályozói előírások betartásához szükségesek. Egyeztessen az Ön számára kijelölt megfelelőségért felelős munkatárssal vagy a Jogi osztállyal, ha kérdése lenne vagy támogatásra lenne szüksége a szabályozási elvárásoknak való megfelelés terén.

## **4.8 Jogellenes joggyakorlat**

Mivel a WTW nem ügyvédi iroda, el kell kerülnünk az engedély nélküli jogi tevékenységet az olyan országokban lévő ügyfeleink esetében, ahol a jogi tevékenység, mint üzleti tevékenység, kizárólag az ügyvédi irodák hatáskörébe tartozik. Ide tartozik Brazília, Kanada, az Egyesült Államok és az Egyesült Királyság. A kontinentális Európa némely országában a WTW jogszerűen nyújthat olyan szolgáltatást, amely a világ többi részén általában a jogi tanácsadás körébe tartozik.

A megfelelő végzettséggel rendelkező WTW alkalmazottak - az ügyfélnek a vállalat részéről nyújtott egyéb tanácsadási szolgáltatás keretein belül - tanácsot adhatnak az ügyfeleknek a jogszabályok vagy rendeletek értelmezése és alkalmazása kapcsán. Mindamellettt javasolniuk kell az ügyfélnek, hogy egyeztessen saját jogi tanácsadójával is. Ne feledje, hogy nem köthetünk olyan megállapodásokat ügyfeleinkkel, amelyek elsődleges célja jogi tanácsadás nyújtása.



Amennyiben bizonytalan egy adott országban engedélyezett joggyakorlat kapcsán, konzultáljon a Jogi osztállyal a helyi jogszabályok értelmezése érdekében.

## **4.9 Szellemi tulajdon és szerzői jog**

A WTW számos olyan terméket, kiadványt és anyagot használ fel, amelyek harmadik felek szellemi tulajdonát képezik (mint például szerzői jog), valamint egyéb licenc, előfizetési és használati megállapodás oltalma alatt állnak. Elvárjuk, hogy mások tartsák tiszteletben a mi szellemi tulajdonjogunkat, és nekünk is kötelességünk tiszteletben tartani mások szellemi tulajdonát.

A szerzői jog a legtöbb országban tiltja a szerzői jogvédelem alatt álló munka másolását, terjesztését, felhasználást és bemutatását a tulajdonos előzetesen kiadott, kifejezett engedélye nélkül. A szerzői jogi védelem alatt álló anyagok belső és külső terjesztése tilos a megfelelő hozzájárulás hiányában. Ide értendő az anyag kiküldése az intranetre vagy hálózati meghajtókra is. A szerzői jogi védelem alatt álló anyagok közé tartoznak a weboldalak, szerzői joggal védett szoftverek, eszközök, adatbázisok, sajtócikkek vagy más megjelenések, alkotások és videofelvételek.

# 5. Megfelelő bánásmód munkatársainkkal

## 5.1 Befogadás és sokszínűség a WTW-nél

A WTW elkötelezett a sokszínű munkaerő alkalmazása mellett, igyekszik befogadó és önálló döntéshozatalra lehetőséget adó környezetet kialakítani. Azt szeretnénk, ha minden munkatársunk úgy érezné, hogy minden nap a legjobb énjét nyújthatja a munkában. Célunk egy olyan munkahely létrehozása, amely a legtehetségesebbeket vonzza magához, és amely lehetővé teszi számukra, hogy kihozzák magukból a maximumot. Fenntartjuk a jogot arra, hogy olyan környezetben dolgozzunk, amely támogatja az udvariasságot és a kölcsönös tiszteletet, és elkötelezettek vagyunk az iránt, hogy minden tevékenységünkbe beépítsük a befogadásra és sokszínűségre vonatkozó elveinket. Olyan munkahely kialakítására törekszünk, ahol nincs helye szexuális zaklatásnak.

A diszkrimináció és a zaklatás semmilyen formáját nem tűrjük el a munkahelyen vagy más munkához kapcsolódó helyszíneken. Ebbe a témakörbe tartozik a faji, bőrszínre vagy nemi hovatartozásra vagy véleménykifejezésre, vallásra, szexualitásra, családi állapotra, szexuális orientációra, életkorra, fogyatékosagra, veterán státuszra, származásra, nemzeti hovatartozásra vagy más jogszabályok által védett tulajdonságokra irányuló zaklatás. A vezetők felelősek ennek a vállalatpolitikai elvnek a megvalósításáért és érvényesítéséért.

A zaklató jellegű magatartásnak számos változata létezik, ám általánosságban mindegyiknek megfélemlítő, ellenséges vagy támadó célja vagy hatása van. Zaklatásnak minősül például a nem kívánt szexuális közeledés (ami lehet akár szóbeli, fizikai vagy testbeszéddel, célzásokkal kifejezett közeledés is), az erőszakos fenyegetések, rasszista sértések és/vagy a rasszizmus, illetve a támadó jellegű viccek vagy megjegyzések. Ugyanez igaz az erőszakoskodásra, ahová a megalázás, a sértegetés, a megfélemlítés vagy egy személy kirekesztése sorolható.

Vállalatunk nem tűri a megtorlás alkalmazását olyan személyekkel szemben, akik jóhiszeműen bejelentést tettek valamely diszkriminációval és zaklatással járó helyzetről, illetve részt vesznek az efféle bejelentések vizsgálati folyamatában. Bárki, aki ilyen tetteket követ el, megfelelő fegyelmi intézkedésre számíthat.

### ***Munkatársak adatainak védelme***

Mindannyiunknak tiszteletben kell tartanunk mások adatainak védelmét azáltal, hogy körültekintően járunk el munkatársaink személyes adataival kapcsolatban. Vállalatunk valamennyi adatvédelmi jogszabálynak eleget tesz az ilyen információk védelme érdekében.

Ha a WTW-nél végzett munkánk során birtokunkba kerülnek munkatársaink személyes adatai, különös elővigyázatossággal kell kezelnünk azokat. A Humánerőforrás osztály engedélye nélkül nem tehetünk kijelentéseket, illetve nem hivatkozhatunk a WTW jelenlegi vagy korábbi munkatársaira, illetve a kapcsolódó vállalatok munkavállalóira. Például a leendő munkaadók által kért referenciakérelmeket az emberi erőforrás részleghez kell továbbítani. Ha azonban egy ügyfél számára

végzett munkánk szempontjából szükséges, egy felettes is megbeszélheti munkatársunk munkatapasztalatát és gyakorlatát az ügyféllel.

### ***Korábbi foglalkoztatással kapcsolatos kötelezettségek***

A WTW vállalatnál fennálló munkaviszonyunk részeként be kell tartanunk az alkalmazottként ránk vonatkozó versenytilalmi, ajánlattételi tilalomra és titoktartásra vonatkozó kötelezettségeket. Fontos továbbá, hogy betartsuk a korábbi munkaadónk felé esetlegesen vállalt hasonló kötelezettségeinket is.

## **5.2 Munka- és egészségvédelem a munkahelyen**

Vállalatunk legértékesebb erőforrásai az alkalmazottak, a munkahelyi biztonság pedig a legfontosabb prioritás számunkra. Éppen ezért fontos, hogy betartsunk minden vonatkozó munka- és egészségvédelmi, valamint környezetvédelmi szabályt és előírást, továbbá az előírt biztonsági eljárásokat.

### ***A munkahelyi erőszak megelőzése***

Mivel elkötelezettek vagyunk a munkahelyi egészség és biztonság iránt, mindent megteszünk annak érdekében, hogy a munkahely erőszaktól mentes legyen. Erőszaknak számít a fenyegetés, a megfélemlítés, illetve mások félelemben tartása. Ha tudomást szerez valamilyen munkahelyi incidensről vagy munkahelyi erőszakról, illetve ezzel kapcsolatos gyanúja támad, azonnal jelentse aggályait felettesének vagy egy illetékes vállalati munkatárs felé.

### ***Illegális szerekkel való visszaélés***

Vállalatunk elkötelezett amellett, hogy biztonságos, produktív és illegális szerektől mentes munkakörnyezetet biztosítson. Soha nem dolgozhatunk illegális drogok hatása alatt, illetve nem fogyaszthatunk alkoholt és semmiféle egyéb tudatmódosító szert a WTW területén belül. Ez a szabály minden olyan helyszínrre is vonatkozik, ahol vállalatunk képviselőjében járunk el.

# 6. Helyesen cselekedni Vállalatunkért

## 6.1 Összeférhetetlenség

Összeférhetetlenségnek számít minden olyan helyzet, amikor a különböző feleknek eltérő és potenciálisan egymással versengő érdekei állnak fenn. Az összeférhetetlenség alapvetően azt eredményezheti, hogy a WTW saját érdekeit az ügyfél érdekei, vagy az egyik ügyfelet a másik elé helyezi. Bizonyos esetekben előfordulhat, hogy egy egyéni munkatárs az ügyfél elé helyezi a saját érdekeit.

A helyzet lehet tényleges összeférhetlenség (a helyzet kézzelfogható összeférhetlenséget okoz), potenciális összeférhetlenség (a helyzet jelenleg nem hoz létre összeférhetlenséget, de a körülmények ezen változtathatnak), vagy vélt összeférhetlenség (nem merült fel összeférhetlenség, de a körülmények alapján úgy tűnik, mintha összeférhetlenség állna fenn).

Valamennyi kollégától elvárjuk, hogy tartózkodjon az olyan külsős tevékenységektől, pénzügyi kapcsolatoktól vagy egyéb kapcsolatoktól, amelyek összeférhetlenséget okoznak, illetve annak látszatát keltik.

Amennyiben úgy véli, hogy Önt vagy a WTW vállalatot érintően összeférhetlenség, illetve annak látszata merült fel egy adott helyzetben, amelynek kapcsán segítségre van szüksége, lépjen kapcsolatba a kijelölt megfelelőségért felelős munkatárssal (a vezetők pedig lépjenek kapcsolatba a Vállalati jogtanácsossal). Amennyiben Ön a vállalat munkatársa vagy tisztségviselője, át kell tekintenie és be kell tartania az Összeférhetetlenségre vonatkozó globális irányelv előírásait, továbbá az Ön vállalati részlegére vonatkozó Összeférhetetlenségi iránymutatást vagy irányelvet.

Összeférhetlenség leggyakrabban az alábbi helyzetekben alakul ki:

### **Szervezeti konfliktusok**

A WTW elkötelezett amellett, hogy ügyfelei számára részrehajlástól mentes, objektív szolgáltatásokat nyújtson. Annak biztosítása érdekében, hogy ügyfeleink érdekeit mindenkor elsődleges fontosságúnak tekintsük, körültekintően kell kezelnünk minden olyan megbízást, amelyben ténylegesen vagy látszólag összeférhetlenség alakulhat ki. Ez különösen érzékeny terület vállalatunk számára; a valós vagy vélt összeférhetlenség meghatározása és kezelése – az ügyfél (ügyfelek) felé történő közzététel útján vagy egyéb módon – pedig elsődleges fontosságúnak minősül a WTW jó hírneve és vállalati sikere szempontjából. Ezért minden szervezeti konfliktust az összeférhetlenségre vonatkozó szabályzatunk alapján kell kivizsgálni és kezelni.

### **Személyes és családi összeférhetlenség**

Kerüljünk minden olyan helyzetet, amelyben Ön vagy egy családtagja pénzügyi vagy egyéb érdekeltséggel rendelkezik bármilyen vállalkozás, vagyontárgy, illetve egyéb kötelezettség kapcsán, amely befolyásolhatja, illetve akár látszólag befolyásolhatja az Ön részéről a WTW-vel és az ügyfelekkel szemben vállalt kötelezettségeit.

Ugyanilyen könnyen kialakulhat konfliktus abban az esetben is, ha valamely családtagja bizonyos beosztásban dolgozik, bizonyos tevékenységeket végez, illetve olyan lehetőségeket ragad meg, amelyek ellentétben állnak a vállalat érdekeivel. Általános értelemben, **családtagnak** minősül a házastárs, élettárs, a gyermekek, nevelt gyermekek, szülők, mostoha szülők, testvérek, a házasság útján szerzett rokonok és az érintett személlyel egy háztartásban élők.

A munkatársként vagy tisztségviselőként Önre vonatkozó, pénzügyi befektetésekkel kapcsolatos korlátozásokról további információkat olvashat az Ön vállalati részlegében érvényes összeférhetlenségi irányelvben vagy iránymutatásban.

### ***Külső munkaviszony***

Vállalatunk nem tiltja a külső munkaviszony valamennyi formáját. Ugyanakkor, kötelessége biztosítani a WTW-t afelől, hogy a külső munkaviszony nem befolyásolja munkahelyi kötelezettségeit vagy teljesítményét. Mielőtt másodállást vállalna, kérje felettese jóváhagyását.

Nem vállalhat azonban másodállást a WTW versenytársainál, illetve olyan vállalati ügyfélnél, amelynél Vállalatunk nevében nyújt szolgáltatásokat. Külső munkaviszony olyan esetben sem megengedett, ha az kockázatot jelenthet a vállalat vagy valamely ügyfél bizalmas információi szempontjából.

### ***Külső igazgatósági pozíciók***

Egy másik vállalat igazgatótanácsában vállalt szerepkörben bővítheti szakmai tudását, ám ugyanakkor összeférhetlenséghez is vezethet. Az e területen esetlegesen felmerülő összeférhetlenség elkerülése érdekében kollégáink nem fogadhatnak el külső vállalatnál igazgatósági felkérést a Vállalatcsoport általános jogtanácsosának, illetve a Megfelelőségi osztály igazgatóinak vagy az általuk kijelölt személyek előzetes jóváhagyása nélkül. Ha valamely külső vállalatnál betöltött igazgatói pozícióját jóváhagyták, nem használhatja a vállalat nevét az Ön által folytatott tevékenységek során. Különösen fontos, hogy nem biztosíthat olyan tanácsadást vagy szolgáltatást, amely a WTW munkatársaként nyújtott szolgáltatásnak minősülhet.

Egy jótékonyági vagy közösségi szervezet, illetve nem ügyfelünknek számító magánklub igazgatójaként való tevékenység azonban nem valószínű, hogy összeférhetlenségre adna okot. Ettől függetlenül továbbra is közzétételt és jóváhagyást igényel.

A Willis Towers Watson plc igazgatójaként vállalt külső vállalati igazgatósági felkérésekre vonatkozó szabályzatok a vállalati vezetéssel kapcsolatos útmutatások között találhatóak.

### ***Üzleti lehetőségek***

Az összeférhetlenség elkerülése azt is magában foglalja, hogy nem folytathat versenyt a WTW vállalattal, illetve nem fogadhat el olyan üzleti lehetőséget sem saját, sem családtagja nevében, amelyről a vállalatnál betöltött pozíciójából adódóan szerzett tudomást. Ezen üzleti lehetőségek kizárólag a vállalatot illetik meg.

Meg kell beszélnie a Megfelelőségi vagy Jogi osztály munkatársaival minden olyan helyzetet, amelyben saját (illetve közvetlen családtagja) üzleti érdekei vagy lehetőségei ellentétbe kerülnek a vállalatéval. Ezáltal biztosítható, hogy megfelelő lépéseket teszünk a tényleges vagy esetleges összeférhetlenség elkerülése vagy kezelése érdekében, beleértve, hogy adott esetben értesítjük az igazgatótanácsot is.

## 6.2 Üzleti ajándékok, események/szórakoztatás és vendéglátás nyújtása és elfogadása

Nem nyújthat, illetve nem fogadhat el semmiféle ajándékot, szórakoztatást vagy vendéglátást ügyfél, beszállító vagy más üzleti partner részére/részéről, ha az befolyásolhatja, illetve látszólag befolyásolhatja objektivitását, döntéshozatalát, üzleti függetlenségét vagy integritását. Hasonlóképpen tilos egy termékért vagy szolgáltatásért kapott minden anyagi juttatás vagy egyéb előny elfogadása is, beleértve ügyfeleink vagy beszállítóink termékeit és szolgáltatásait is.

Az elterjedt üzleti gyakorlat értelmében, meglévő vagy leendő ügyfelek számára biztosított étkezés, szórakozás vagy szerény ajándék fontos részei lehetnek a stabil kapcsolatok kialakításának. Ezek a tevékenységek megfelelhetnek a hagyományos üzleti gyakorlatnak, amennyiben összhangban állnak az elfogadott gyakorlattal, pénzben kifejezett értékük nem rendkívül magas vagy túlzó, és helyes ítélőképesség birtokában kínálják fel ezeket. Tekintse át a WTW Vesztegetés- és korrupcióellenes, valamint ajándékokra, eseményekre/szórakoztatásra és vendéglátásra vonatkozó eljárásait, valamint tisztában kell lennie azon pénzügyi értékhatárral, amely felett jóváhagyást kell kérnie a Megfelelőségi osztálytól. Soha ne adjon olyan pénzbeli juttatást vagy ajándékot, amely, ha nyilvánosságra kerülne, zavarba hozná Önt, a megajándékozottat vagy a vállalatot. Ahogy a következő részből nyilvánvalóvá válik, az ajándékok és szórakozási lehetőségek a nagyobb kockázatot jelentő kormányzati vagy állami tulajdonú szervek alkalmazottainak vagy közalkalmazottainak való felajánlását illetően további megfontolásra érdemes szempontokkal és elvárásokkal is számolni kell.

Ne feledje, pénz jellegű ajándékot semmilyen körülmények közt nem fogadhat el, illetve nem adhat. Munkatársaink szintén nem fogadhatnak el olyan személyre szóló engedményt az ügyfelektől vagy beszállítóktól, amely a többség számára általában nem érhető el, vagy azt nem egy meglévő árengedmény program keretein belül kínálják fel. Be kell vallania és továbbítani kell a vállalat felé minden személyes ajándékot vagy pénzbeli juttatást, amelyet a vállalatnál betöltött munkaköre miatt tanácsadása, közzétett anyagai, beszédei és más szolgáltatásai vagy az Ön által kiejánlott termékek fejében ajánlanak fel Önnek. A WTW indokolt és szükséges mértékben fedezi alkalmazottai számára az üzlethez szorosan kötődő szórakozási kiadásokat, amennyiben azok helyesen dokumentáltak (megfelelő anyagokkal támogatottak), jogos üzleti célt szolgálnak és megfelelnek a Szabályzatban és a Vállalat egyéb szabályzataiban, eljárásaiban, szabványaiban leírtaknak, továbbá erősítik a vállalat hírnevét.

Be kell tartania továbbá üzleti részlege, illetve a munkavégzés földrajzi helyére vonatkozó szabályzatokban foglaltakat, szabályokat vagy eljárásokat is. Egyes üzletágak esetében szigorúbb szabályozások vannak érvényben az ajándékok és vendéglátás kapcsán. Felettese vagy a Megfelelőségi osztály fogja tájékoztatni arról, hogy mely szabályoknak kell megfelelnie.

### 6.3 Vesztegetés- és korrupcióellenes iránymutatások

Üzleti tevékenységünket feddhetetlenül, becsületesen, tisztességesen és átláthatóan végezzük, és soha nem veszünk részt vesztegetésben, illetve nem alkalmazunk korrupct gyakorlatokat. Ez annyit tesz, hogy Ön egyetlen személy esetében sem alkalmazhat megvesztegetést, csúszópénzt vagy hasonló eszközöket (juttatás, kölcsön, ígéret, foglalkoztatás stb.), azért, hogy az illető a vállalat szolgáltatásai mellett döntsön. Továbbá, nem működhet együtt olyan harmadik féllel, aki általában efféle eszközöket alkalmaz, és nem is fogadhat fel olyan harmadik felet, aki ezt Ön helyett megteszi.

Mint ahogyan nem élhet a megvesztegetéssel sem, el sem fogadhatja azt. Ha bárki etikátlan vagy törvénytelen kifizetéseket kér Öntől, vagy ha úgy gondolja, hogy valaki olyan magatartást tanúsít, amely sérti a WTW megvesztegetés- és korrupcióellenes szabályzatát, azonnal lépjen kapcsolatba felettesével és a Megfelelőségi osztállyal.

A kereskedelmi megvesztegetés tilalma érdekében sok országban vezettek be olyan jogszabályokat, amelyek kifejezetten tiltják az állami, illetve az állami tulajdonú szervezetek alkalmazottainak és a közalkalmazottaknak a megvesztegetését. Az ilyen személyekkel való együttműködés során különös odafigyelés és figyelem szükséges. Néhány ilyen jogszabály a világ minden részén érvényesül – például az Egyesült Államok külföldi korrupciós gyakorlatról szóló törvénye (U.S. Foreign Corrupt Practices Act) és az Egyesült Királyság megvesztegetési törvénye (U.K. Bribery Act). A WTW üzleti tevékenysége globális, amelyre minden országban, ahol tevékenységet folytat, a fenti megvesztegetésellenes jogszabályok alkalmazandóak. Bár vállalatunk tisztában van azzal, hogy üzleti tevékenysége az egyes országokban jelentős eltéréseket mutat, elköteleztük magunkat azzal kapcsolatban, hogy betartsunk valamennyi irányadó megvesztegetésellenes jogszabályt.

A megvesztegetésellenes jogszabályok értelmében:

- Ne adjon vagy ajánljon fel értékkel bíró dolgot kormányzati alkalmazottnak, illetve állami tulajdonban lévő vállalat alkalmazottjának vagy közalkalmazottnak azért, hogy azzal befolyásolja hivatali hatáskörében meghozott döntéseit.
- Ne legyenek kifizetései olyan személy felé, aki az összeg egy részét vélhetőleg átadja vagy felajánlja valamely kormányzati alkalmazottnak, illetve állami tulajdonban lévő vállalat alkalmazottjának vagy közalkalmazottnak Vállalatunk nevében.
- Ne ajánljon fel vagy adjon át pénzügyi vagy más előnyt senkinek azért, hogy azzal bizalmi és felelősségi körében helytelen cselekedetre vegye rá vagy jutalmazzon vele egy helytelen teljesítményt.
- Győződjön meg arról, hogy az ügynököknek, tanácsadóknak, ügyvédeknek vagy más hasonló szerepet betöltő feleknek átadott kifizetések ne vándoroljanak át kormányzati alkalmazottnak, illetve állami tulajdonban lévő vállalat alkalmazottjának vagy kormányzati közalkalmazottnak zsebébe.
- Szerezzen előzetes engedélyt a Megfelelőségi osztálytól, mielőtt bármely kormányzati alkalmazottnak, illetve állami tulajdonban lévő vállalat alkalmazottjának vagy közalkalmazottnak tárgyi vagy szórakozási lehetőséget, illetve vendéglátást ajándékozna. Győződjön meg arról, hogy az ajándék vagy szórakozási lehetőség, illetve vendéglátás ellenértéke megfelelően és átlátható legyen nyilvántartva a vállalat vonatkozó könyveiben.

Közalkalmazottnak minősül minden olyan tisztviselő vagy munkavállaló, aki állami hatóságnál vagy állami tulajdonú vállalatnál dolgozik, továbbá minden politikai állásra pályázó jelölt, függetlenül attól, hogy milyen pozíciót vagy rangot tölt be a szervezetnél, és akkor is, ha az adott személy közvetlen családtag.

A megvesztegetés- és korrupcióellenes jogszabályok is megkövetelik a WTW-től az üzleti tranzakciók megfelelő könyvelését. Ennek elmulasztása a megvesztegetés- és korrupcióellenes jogszabályok szerint önmagában is bűncselekménynek minősülhet, még akkor is, ha nem történt megvesztegetés vagy korrupció.

### ***Együtműködés harmadik felekkel***

Mindannyian tudatában vagyunk annak, hogy bizonyos kifizetések sérthetik a korrupcióellenes jogszabályokat. A harmadik felek számára vagy harmadik feleken keresztül történő kifizetések nagyobb kockázatot jelentenek; a vállalat felelősségre vonható harmadik felek tetteiért, ha megvesztegetést és korrupciót követnek el a vállalat nevében végzett szolgáltatások során. A kollégáknak a harmadik féllel való együtműködés megkezdése előtt be kell tartaniuk a vállalat eljárásait a harmadik felek által jelentett kockázatok felmérése és csökkentése, valamint a szükséges jóváhagyások megszerzése érdekében.

A következők olyan figyelmeztető jelzések, amelyeket észlelnünk kell, ha harmadik felekkel kötünk megállapodást:

- készpénzben vagy egy másik országban lévő címre való kifizetésére irányuló kérés;
- egy ügynök szokatlanul nagy összegű jutalékot kér egy tranzakcióért;
- minden olyan ügynök vagy értékesítő, aki azt állítja, hogy közvetlenül kormányzati tisztviselővel dolgozik együtt, hogy a szerződést átadja vállalatunknak (ne feledje, hogy a kormányzati vagy állami tulajdonban lévő tisztviselők és alkalmazottak nagyobb kockázatot jelenthetnek)

## **6.4 Szankciók, kereskedelmi korlátozások és exportszabályozások**

Minden kormányzat által kivetett szankciót, kereskedelmi korlátozást és exportszabályozást be kell tartanunk abban az országban, ahol tevékenykedünk. Ezek a megszorítások megtiltják, hogy adott országokkal, vállalatokkal vagy személyekkel üzleti kapcsolatra lépjünk. E jogszabályok megsértése bűncselekménynek számít a legtöbb olyan országban, amelyben a WTW vállalati tevékenységet folytat, így a WTW és munkatársai súlyos következményekre számíthatnak: büntetőjogi felelősség, kiadatás, börtönbüntetés, bírságok és kizárás a pénzügyi piacokról, valamint a jó hírnév elvesztése.

A szankciókra vonatkozó jogszabályok összetettek lehetnek, és esetenként területen kívüli hatállyal is bírhatnak, ezért fontos, hogy a munkatársak konzultáljanak a Megfelelőségi osztály szankciókkal foglalkozó csapatával, ha egy szankcionált országgal kapcsolatban valamilyen érintkezési pont van – még akkor is, ha a kolléga lakóhely szerinti országa engedélyezi a tevékenységet az adott szankcionált országgal. Például az Egyesült Államok szankciói vonatkozhatnak azokra a kollégákra, akik amerikai állampolgárok, bárhol is tartózkodnak, nem amerikai állampolgárokra, akik az Egyesült



Államokban dolgoznak vagy laknak, illetve olyan kollégákra, akik egy egyesült államokbeli tulajdonban lévő szervezetnél dolgoznak.

Egy szankció hatálya alá eső országgal kapcsolatos érintkezési pont az adott szankció hatálya alá eső országhoz közvetetten vagy közvetlenül kötődő kapcsolat, legyen az bármilyen távoli vagy látszólag jelentéktelen. Ilyenek például a szankcionált országban székhellyel rendelkező szervezetek számára nyújtott szolgáltatások, a szankcionált országban üzleti tevékenységet folytató szervezetek (viszont)biztosításának megszervezése, vagy egy szankcionált ország állampolgára számára nyújtott követelések kifizetése. A szankcionált országok listája megtalálható a WTW intraneten.

Az is elvárás, hogy betartsuk az exportszabályozásokat, amelyek megtiltják vagy korlátozzák bizonyos termékek, szolgáltatások és technológiák exportját vagy újrakivitelét, beleértve annak (újra)biztosítását, hogy a kivitt és újrakivitt megkönnyítsük. További információkért, kérjük, lépjen kapcsolatba a Megfelelőségi osztály szankciókkal foglalkozó csapatával.

## 6.5 Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem

Számos ország, ahol a WTW tevékenységet folytat, rendelkezik pénzmosást és terrorizmusfinanszírozást tiltó jogszabályokkal vagy előírásokkal. A WTW nem tűr el pénzügyi bűncselekményeket, és üzletmenete szerves részének tekinti annak megakadályozását, hogy vállalatunk és munkatársaink érintetté váljanak pénzmosásban és terrorizmus finanszírozásában.

A pénzmosás jellemzően bonyolult, és nehezen leplezhető le vagy azonosítható. Az átvilágítás kulcsfontosságú ellenőrzési eszköz a WTW pénzmosásban vagy terrorizmusfinanszírozásban való részvétele kockázatának csökkentése során. A WTW munkatársainak mindig követniük kell az „Ismerje meg ügyfelét” folyamatokat annak biztosítása érdekében, hogy megismerjék és megértsék ügyfeleiket és az ügyfelek üzleti tevékenységét, megakadályozzák, hogy a WTW bűncselekményből származó bevételt magában foglaló tranzakcióban vegyen részt, illetve terrorista cselekmények elkövetésére vagy finanszírozására használják fel, és segítsenek nekik felismerni a gyanús tevékenységet.

A további információkért kérjük, lépjen kapcsolatba a Megfelelőségi osztállyal. Azok a kollégák, akik pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására gyanakszanak, vagy ilyenről szereztek tudomást, azonnal kötelesek jelentést tenni a vonatkozó belső jelentési eljárás szerint.

## 6.6 Az adókijátszás elősegítésének megakadályozása

A WTW elkötelezett amellett, hogy munkánkat őszintén, becsületesen és tisztességesen végezzük, és a társaság a zéró tolerancia elvét alkalmazza az adócsalással vagy az adócsalás elősegítésével szemben.

A WTW tulajdonában és/vagy ellenőrzése alatt álló társaságoknál dolgozó minden munkatárs számára tilos az adócsalás megkísérlése a WTW nevében, és ugyancsak tilos számukra az adócsalás elősegítése, támogatása, arra vonatkozó tanácsadás vagy segítségnyújtás bármely fél vonatkozásában (beleértve az ügyfeleket, a beszállítókat vagy harmadik feleket). Ez a tilalom kiterjed

minden WTW munkatársra, tekintet nélkül arra, hogy hol is tartózkodnak, és hogy melyik országban folytatják tevékenységüket.

A WTW nem működik együtt olyan magánszemélyekkel vagy szervezetekkel, amelyek nem osztják az adókijátszásnak és az adókijátszás elősegítésének megelőzése iránti elkötelezettségünket a WTW érdekében vagy annak nevében végzett munkájuk során. Nem működünk együtt és nem ajánlunk magánszemélyeket vagy szervezeteket, ha tudjuk vagy gyanítjuk, hogy az együttműködés vagy az ajánlás lehetővé teszi a számukra az adókijátszást vagy a másokkal való adókijátszás elősegítését.

Minden munkatárs és vezető feladata felderíteni és megakadályozni a WTW-nél történő vagy azzal kapcsolatban álló személyek általi adókijátszást és adókijátszás elősegítését, és kötelesek bejelenteni minden kétséget a vezetőknek, a Megfelelőségi, Kiválósági és a Jogi osztály tagjának.

A munkatársak kötelesek elolvasni az adókijátszás elősegítésének megakadályozására vonatkozó útmutatót, amely példákkal szolgál a nem elfogadható magatartásokra és a lehetséges adókijátszásra. Az útmutató tájékoztatja az alkalmazottakat arról is, hogy mit kell tenniük, amennyiben adókijátszásra és/vagy annak elősegítésére gyanakszanak.

## 6.7 A vállalati tulajdon és a vállalatra vonatkozó információk

A WTW vagyontárgyai – mind a tárgyi eszközök, mind az immateriális javak – létfontosságúak a sikerhez. Munkánk során – jogszerű célokra – mindannyiunknak használnunk kell ezeket a WTW tulajdonában álló javakat, és gondoskodnunk kell azok megőrzéséről és a jogosulatlan használatuk elleni védelemről.

Védenünk kell az információkat is. A WTW munkatársaiként, nagy mennyiségű bizalmas és védett információhoz férünk hozzá vállalatunkra vonatkozóan, többek között a következőkkel kapcsolatban:

- üzletvitelre vonatkozó információk;
- szakmai módszerek;
- technológia;
- pénzügyek;
- munkatársakra vonatkozó információk;
- javadalmazás
- üzleti tervek;
- termékek és szolgáltatások;
- árazás és marketing;
- kutatás és fejlesztés;
- módszertan.

Ezek az információk teszik lehetővé küldetésünk elérését, azt, hogy hozzájárulhassunk ügyfeleink üzleti sikereihez. Ezek az információk kizárólag a WTW hasznára fordíthatóak. Amennyiben nem

biztos benne, hogy mely információk bizalmasak, egyeztessen felettesével, az Ön számára kijelölt megfelelőségért felelős üzleti partnerrel vagy a Jogi osztállyal.

A WTW-n kívül senkinek nem adhatunk ki bizalmas vagy védett jellegű információkat, csak az üzletvezetéshez szükséges mértékben. Előfordulhat, hogy mielőtt bizonyos információkhoz hozzáférést adnának, egy ügyféllel vagy harmadik féllel titoktartási megállapodást kell aláírnunk. Minden esetben egyeztessen a Megfelelőségi vagy Jogi osztállyal, mielőtt kényes információkat ad ki a vállalatról.

A WTW információira vonatkozó feddhetetlenség és a titoktartás biztosítása akkor is kötelessége, ha már elhagyta a vállalatot. Amikor távozik a vállalattól, felettese írásos engedélye nélkül nem másolhat le vagy tarthat magánál semmiféle a WTW-hez vagy az ügyfeleihez tartozó információt vagy dokumentumot.

### ***Az ügyfelek bizalmas információi***

Ügyfeleink bizalmas információik átadásával is bizalmat fektetnek belénk. Elvárják tőlünk, hogy a legszigorúbban értelmezett titoktartással védjük személyes adataikat, dokumentumaikat és más adataikat. Sok megbízatásunk során kell adott személyes (többek közt díjazásra és egészségügyi állapotra vonatkozó) információkat felhasználnunk, vagy hozzáférnünk bizalmas tervekhez és üzleti stratégiákhoz. Minden információ, amely nyilvánosan nem elérhető, és a WTW ügyfeleitől származik, bizalmasnak minősül. Ezek az információk nem tehetők közzé, kivéve az erre irányuló megfelelő engedély vagy jogszerű felhatalmazás birtokában.

Bizonyos körülmények között még az az információ is bizalmasnak minősül, hogy egy adott ügyfélnek dolgozunk. Ezek az információk nem tehetők nyilvánosan közzé, előfordulhat, hogy még a vállalat ügyfelekkel foglalkozó csoportjai számára sem. Ha szükséges, egyeztessen felettesével vagy az Ön számára kijelölt megfelelőségért felelős üzleti partnereivel, akik segítenek eldönteni, hogy éppen ilyen bizalmas információkkal dolgozik-e.

Általánosságban véve, a bizalmas információk kezelése során:

- ne tegyen közzé vagy használjon fel helytelen módon ügyfelekre, beszállítókra vagy más üzleti partnerekre vonatkozó információkat;
- ne beszéljen meg bizalmas jellegű kérdéseket harmadik féllel, beleértve az ügyfélnek nyújtott teljesítményünk konkrétumait vagy a javaslatainkat érintő kérdéseket, hacsak nincs erre (lehetőleg írásos) engedélye az ügyféltől;
- felhatalmazás hiányában ne beszéljen az ügyfelek dolgairól nyilvános helyen, például liftben, előterekben, éttermekben, repülőgépen vagy vonaton, ahol más is hallhatja, illetve nyilvános fórumokon, például blogokon, a közösségi média weboldalain, vagy egyéb üzenetküldő platformokon és alkalmazásokban;
- járjon el körültekintően, amikor bizalmas információkat visz vagy küld ki az irodából, akár elektronikusan, akár papíralapú formában teszi ezt;

- tevékenysége legyen összhangban az információbiztonságra és adatvédelemre vonatkozó vállalati szabályzattal és az ügyfelek bizalmas információk kezelésével kapcsolatos elvárásaival;
- emellett tegyen eleget minden további adatvédelmi kötelességének és eljárásnak az olyan egyedi projektek esetében, mint amilyen például a fúzió vagy a felvásárlás.

Az ügyféllel vagy más üzleti partnerrel kapcsolatos pénzügyi információk különösen kényes információnak minősülnek. Ezek mindenképp bizalmasan kezelendők, kivéve, ha írásos engedéllyel rendelkezik a WTW-től, az ügyféltől vagy az üzleti partnertől ezek közzétételére. Amennyiben efféle információk pénzügyi jelentésekben is nyilvánosan elérhetők legalább két munkanapon keresztül, szintén lehetősége van beszélni róluk vagy közzétenni őket. Amennyiben nem biztos benne, hogy mely információk bizalmasak, egyeztessen felettesével, a kijelölt megfelelőségért felelős üzleti partnerrel vagy a Jogi osztállyal.

### ***Információbiztonság***

A jelszavak alkalmazásának célja a vállalat üzleti biztonságának megőrzése. Ez nem az egyéni felhasználók magánügyi igényei szerint kezelendő. A létrehozott, elküldött, fogadott, illetve számítógépen, interneten vagy hangposta rendszeren tárolt dokumentumok vagy üzenetek másolatait a WTW kizárólagos tulajdonát képezik. Ebből következően, a helyi jogszabályoknak megfelelően szükség esetén ellenőrizhetők és áttekinthetők.

### ***Adatvédelem***

A legtöbb olyan országban, ahol a WTW kirendeltséggel rendelkezik, tevékenységünk adatvédelmi szabályozás hatálya alá esik. Bár az adatvédelmi jogszabályok tartalmazznak egyes bizalmas jellegre és biztonságra vonatkozó szempontokat, tárgykörük ennél jellemzően sokkal szélesebb. Ezek a jogszabályok például általánosságban szabályozzák egy azonosított vagy azonosítható személy személyes adatainak gyűjtését, használatát, kezelését, közzétételét és továbbítását is. A személyes adatok kezelése során kizárólag az Ön munkájára vonatkozó Adatvédelmi szabályzatoknak és eljárásoknak megfelelően járhat el.

### ***Tárgyi eszközök és a vállalat számítógépes rendszerei***

A WTW a munkavégzéshez számos eszközt biztosít számunkra. Felelősek vagyunk azért, hogy ezek az eszközök megfelelő védelmet élvezzenek és kizárólag tényleges vállalati célokra használják azokat. Nem használhatja a vállalat tulajdonát saját személyes céljaira, illetve előzetes felsővezetői engedély nélkül. Vállalati tulajdonnak minősül az információ, a felszerelések, a szellemi tulajdon, a berendezések, a szoftverek vagy a saját tulajdonban lévő, bérelt vagy más módon a vállalat tulajdonát képező készletek. Amíg az nem ellentétes vagy zavaró a vállalat üzleti céljaira vagy működésére nézve, illetve nem sérti vele a vállalat szabályzatait, ezek a rendszerek és berendezések korlátozottan felhasználhatók személyes célokra is.

Amennyiben Ön jogtalanul tulajdonítja el a vállalat tulajdonát, megfelelő mértékű fegyelmi vagy jogi intézkedésre számíthat. Amikor alkalmazása a vállalatnál véget ér, minden Önnél vagy az Ön

felügyelete alatt álló, a WTW tulajdonát képező dolog és anyag eredeti és másolati példányát vissza kell szolgáltatnia a vállalat számára.

## **Szellemi tulajdon**

Amíg a WTW alkalmazásában áll, Ön is hozzájárulhat a Vállalat üzleti tevékenységéhez kapcsolódó szolgáltatások, termékek, anyagok és más szellemi tulajdon létrehozásához. A WTW valamennyi ilyen szellemi tulajdon kizárólagos jogosultja, ideértve az adott munkatermékkel kapcsolatos szerzői jogokat, szabadalmakat és üzleti titokra vonatkozó jogokat.

## **6.8 Közösségi média**

Az online közösségi média a lehetőségek széles skáláját kínálja fel az érdekeltjeinkkel vagy a közösséggel való kommunikációra. A közösségi média alatt értendők a bejegyzések, a megjegyzések, a bejelentkezések, a reakciók, az emoji-k, a blogok, a mikroblogok, a közösségi média oldalak, a wiki stílusú szótárak, a fénykép/videómegosztó oldalak és a csevegőszobák. Az elektronikus üzenetek kommunikációnk lenyomatát képezik, amelyek nagyban befolyásolják a WTW hírnevét. Kizárólag abban az esetben nyilatkozhat vagy cselekedhet a vállalat nevében, amennyiben erre felhatalmazása van. Soha ne tegyen közzé közösségi média linket olyan oldalra, amely adományokat fogad el vagy kér, kivéve, ha a jótékonyági programot és a közösségi média bejegyzést a vállalati társadalmi felelősségvállalás hivatalosan jóváhagyta. Önnek át kell tekintenie és be kell tartania azon közösségi média irányelveket és gyakorlatokat is, amelyek az Ön üzleti területére nézve szigorúbbak.

Amennyiben valamely WTW technológia helytelen használatát tapasztalja, vagy valamely közösségi oldalon vagy egyéb nyilvános, illetve privát üzenetküldő platformokon helytelennek minősülő elektronikus kommunikációra lesz figyelmes, azonnal tájékoztassa erről felettesét.

# 7. Megfelelő bánásmód a részvényeseinkkel

## 7.1 Pontos könyvelés és nyilvántartás

Etikai, üzleti és jogi megfontolásokból, a WTW nyilvántartásainak kezelése szakértelmet és megfelelő bánásmódot igényel. Ez részben annyit tesz, hogy pénzügyi és könyvelési nyilvántartásainknak pontosnak és teljes körűnek kell lenniük. A könyvelésnek és a nyilvántartásoknak összhangban kell lenniük az általánosan elfogadott könyvelési, illetve a lefektetett pénzügyi és könyvelési előírásokkal. Ne szerepeltessen hamis vagy félrevezető bejegyzéseket a számlakönyvekben vagy nyilvántartásokban.

Ne feledje, hogy minden tranzakciót megfelelően rögzítenie kell, és valós üzleti céllal kell azokat alátámasztania. Például, időbeosztását és üzleti kiadásait is helyesen és megfelelően kell rögzítenie az alkalmazandó szabályzatoknak megfelelően. Az ügyfélszámlákat az ügyfelekkel kötött megállapodások vonatkozó része értelmében kell elkészítenie és elküldenie. Nem engedélyezett a jogellenes vagy helytelen kifizetések elrejtése vagy megkönnyítése a nyilvántartáson kívüli számlázás útján.

Ezenkívül nem adhat le hamis vagy félrevezető nyilatkozatot könyvelőinknek, könyvvizsgálóknak, kormánytisztviselőknek vagy harmadik feleknek (mint amilyen az ügyfél, a szállító, illetve a hitelezők vagy szabályozók). Ugyanígy tilos a külsős könyvvizsgálók korlátozása, manipulálása, félrevezetése vagy csalárd célú befolyásolása is. Annak érdekében, hogy a közösségi kommunikációban a teljes körű, tisztességes, pontos, időbeni és érthető közzététel elveinek megfeleljünk, bizonyos vezető beosztású munkatársainknak vezetői megerősítő levélben kell igazolniuk, hogy nyilatkozataik összhangban lesznek a vonatkozó szabályzatokkal.

### ***Iratkezelés***

Annak érdekében, hogy a WTW nyilvántartásai jogszerűek és az üzletvitelnek megfelelőek legyenek, Önnek is be kell tartania a munkájára vonatkozó iratkezelési előírásokat. Függetlenül a levél vagy előre látható pereskedés, könyvvizsgálat vagy külső vizsgálat esetén minden ehhez kapcsolódó papíralapú és elektronikus nyilvántartást – köztük az aktuális, archivált vagy mentett e-maileket is – meg kell őrizni. Ezek az iratok az ügy lezárásáig és a Jogi osztály ezek közzétételére vonatkozó utasításának megérkezéséig nem semmisíthetők meg. Az alkalmazandó iratkezelési szabályzatokkal kapcsolatban felmerült kérdésekkel forduljon a Jogi osztályhoz.

Ezen túlmenően, általánosságban kerülnie kell a WhatsApp, WeChat vagy hasonló, a WTW által nem jóváhagyott platformok használatát a lényeges üzleti kérdésekkel kapcsolatban történő kommunikáció esetében. Ha egy ügyfél, szállító vagy más harmadik fél ragaszkodik az ilyen platformok használatához, akkor az ilyen kommunikációt át kell irányítani egy jóváhagyott platformra - vagy ha ez nem lehetséges, meg kell tennie a megfelelő lépéseket az ilyen kommunikáció teljes körű megőrzésére. Kérjük, tekintse át a WTW üzletmenetével kapcsolatos azonnali/rövid üzenetküldésre használt platformokra vonatkozó szabályzatot.

## 7.2 Belfentes információk és értékpapír-kereskedelem

A belfentes kereskedelem – amely anyagi jellegű, nem publikus információk kereskedelmét jelenti – számos olyan ország jogi szabályozása értelmében szigorúan tilos, ahol tevékenységet folytatunk. Ezek a jogszabályok függetlenek a kereskedelmi ügylet értékhatárától. Az értékpapírokra vonatkozó jogszabályok szigorú bírsággal, többek között pénzbírsággal és szabadságvesztéssel szankcionálják a belfentes kereskedelmet. Néhány példa arra, hogy mely területekhez tartozó információk minősülnek belfentes információknak:

- Vállalategyesülések és felvásárlások
- Pénzügyi eredmények vagy útmutatás
- Új jelentős ügyfelek vagy termékek
- Felső vezetést érintő változások
- Bővítési tervek
- Súlyos számítógépes jogsértések

A belfentes kereskedelmet érintő tilalom a WTW és más vállalatok, ideértve az ügyfelek, beszállítók, partnerek és versenytársak szervezeteinek részvényeivel való kereskedelemre is vonatkoznak. Amennyiben Ön rendelkezik anyagi értékű belfentes információkkal ezekről a vállalatokról, ne kereskedjen ezekkel. További részleteket talál erről a Belfentes kereskedelemről szóló szabályzatban.

Ezenkívül egyes üzletágakban további szigorúan betartandó szabályok is léteznek az ügyfelek részvényeire vonatkozóan. Amennyiben Ön munkatárs vagy tisztségviselő, további információkért keresse fel az Ön számára kijelölt megfelelő felelős munkatársat.

### ***Tippek***

A belfentes kereskedelemmel kapcsolatos jogszabályok a nem publikus anyagi jellegű információk barátok vagy családtagok közti megosztására is vonatkoznak. Ez is a belfentes kereskedelem egy formájának minősül. Még egy „tipp elejtése” is jogellenes cselekedetnek minősül, és szigorú pénzbírságot vagy szabadságvesztés vonhat maga után.

## 7.3 Könyvvizsgálat és kivizsgálás

Mivel a WTW elkötelezett a jogszabályok betartása mellett, együttműködünk minden észszerű hatósági ellenőrzésre vagy vizsgálatra irányuló kérés esetén. Ugyanakkor lényeges az is, hogy gondoskodjunk az ebben résztvevők jogainak védelméről. Amennyiben idézést vagy más jogi dokumentumot kapna a vállalat üzleti tevékenységével, a WTW munkatársakkal vagy ügyfelekkel kapcsolatban, azonnal keresse fel a Jogi osztályt. Hasonlóképpen, minden kivizsgálásra vagy könyvvizsgálatra vonatkozó felszólítást el kell küldenie a Jogi osztálynak, hogy az ezekre adott válaszok koordinálása az ő kezükben lehessen.

## 7.4 Külső kérések kezelése

Valószínűleg rendszeresen kommunikálnia kell állami hatóságokkal. Ennek ellenére, a vállalat nevében, erre irányuló felhatalmazás hiányában nem kezdeményezhetünk kapcsolatfelvételt ezekkel az állami hatóságokkal. Szintén nem kommunikálhatunk egyetlen állami hatósággal sem ügyfeleink nevében az ő engedélyük nélkül. A jogi eljárási szolgálatra adott válaszok (például idézésekkel kapcsolatos dokumentumok, tanúvallomásra irányuló felszólítások vagy kihallgatásra vonatkozó kérések) kizárólag a Jogi osztállyal történt egyeztetés után adhatóak ki.

Hírnevünk és feddhetetlenségünk fenntartása érdekében fontos, hogy közösségi kommunikációnk pontos és becsületes képet fessen üzleti tevékenységünkről, tranzakcióinkról és terveinkről. Lényeges, hogy nyilatkozatainkban ugyanazt a hangvételt használjuk. Ezen okból, a vállalat nevében csak akkor tehet nyilvános formában nyilatkozatokat, ha Ön a vállalat szóvivője. Amennyiben a sajtó valamely munkatársa információkat kér Öntől, kérjük, irányítsa őt a Közönségkapcsolatért felelős osztályhoz még abban az esetben is, ha csupán informális kérésről van szó.

Ugyanígy, ha egy befektető, biztonsági elemző vagy más fontos pénzügyi kapcsolattartó kér Öntől adatokat, még ha ez egy informális kérés is, kérjük, irányítsa ezeket az embereket a befektetési kapcsolatokkal foglalkozó osztályhoz.



# 8. Helyesen cselekedni közösségünkért

## 8.1 Részvétel a közösségi életben

Önkéntesként, jótékonyági vagy politikai aktivitásunk révén mindannyian pozitív hatást fejtünk ki a közösségre, ahol élünk és dolgozunk. A WTW tiszteletben tarja arra vonatkozó szabadságunkat, hogy efféle tevékenységekben részt vegyünk.

Mindemellett, mint ahogyan a vállalat számára fenntartott időnkben sem vehetünk részt politikai tevékenységekben, a WTW forrásait vagy tartalékait sem oszthatjuk szét politikai pártok, jelöltek vagy közalkalmazottak közt. Az erőforrások közé sorolandók az irodai helyiségek, berendezések és készletek, illetve a munkatársak munkaideje; ezek nem fordíthatók telefonhívások lebonyolítására vagy kampányanyagok összeállítására. Személyes politikai közreműködése nem tűnhet a WTW nevében végzett tevékenységnek.

### **Lobbitevékenység**

A WTW időről időre meghatározhatja, hogy a vállalat – vagy az ügyfelek – mindenek felett álló érdekei megkívánják-e az állami hatóságokkal való lobbitevékenység fenntartását. Számos országban, ahol tevékenységünket folytatjuk, a lobbizás szigorú szabályozás és rendeletek hatálya alá tartozik. Ezek a szabályok és rendeletek olykor összetettek és nehezen értelmezhetőek. A Jogi osztály kifejezett engedélye nélkül nem vehet részt semmiféle lobbitevékenységben.

## 8.2 Az emberi jogok megsértése elleni küzdelem a rabszolgaság és az emberkereskedelem problémái tekintetében

Az Egyesült Államok, az Egyesült Királyság, Ausztrália és más országok tiltják a rabszolgaságot és az emberkereskedelmet; az Egyesült Nemzetek Szervezete az emberkereskedelmet a következő módon határozza meg: „emberek toborzása, szállítása, elhurcolása, rejtegetése vagy átvétele fenyegetéssel, erőszakkal vagy egyéb kényszerítő eljárás alkalmazásával, illetve elrablással, csalással, félrevezetéssel, hatalommal vagy kiszolgáltatott helyzettel való visszaéléssel, fizetség vagy juttatás nyújtásával vagy elfogadásával más személy feletti felügyeletet gyakorló személy beleegyezésének megszerzése érdekében, kizsákmányolás céljából.”

A vállalati ügyfelek részére professzionális szolgáltatásokat nyújtó vállalkozásunk tevékenységéből adódóan, alacsony a rabszolgasággal és az emberkereskedelemmel kapcsolatos jogszabályok megsértésének kockázata. Mivel azonban ellátási láncunkon belül magasabb kockázat is felmerülhet, fontos, hogy minden munkatársunk tisztában legyen az emberkereskedelemre vonatkozó tilalmakkal, és tudatában legyen annak, hogy a társaság megfelelő intézkedéseket fog hozni minden olyan kolléga, megbízott vagy alvállalkozó ellen, aki e tilalmakat megsérti. A szállítóinkkal kapcsolatos vállalati követelmények mindegyikének - ideértve az átvilágítást, az integrációt és a megfigyelést, a pályázati folyamatokat és a szerződéskötési követelményeket - célja, hogy minimalizálja ellátási láncunk mentén az emberkereskedelemből eredő kockázatot. Bármilyen kérdés vagy aggály

felmerülése esetén, kérjük, forduljon a Beszerzési, Jogi, Megfelelőségi osztályhoz, vagy hívja a WTW Forródrótot.

## 9. Kivételek és mentességek

A Willis Towers Watson plc vezető tisztviselői és igazgatói kivételével, munkatársaink mentességre vagy kivételre irányuló kéréseit a Vállalati jogtanácsosnak vagy a Megfelelőségi igazgatónak kell címezni. A Willis Towers Watson plc vezető tisztviselőinek és igazgatóinak mentességre vagy kivételre irányuló kéréseit az igazgatótanácsnak kell címezni. Amennyiben valamely engedélyezett mentesség vagy kivétel vezető tisztviselőre vagy igazgatóra vonatkozik, ezt megfelelő formában és olyan mértékben kell közzétenni a vállalat részvényesei előtt, ahogyan azt az értékpapír-közzétételrel kapcsolatos előírások vagy más rendeletek, illetve a mentesség oka azt indokoltá teszi.

## 10. A Szabályzattal vagy egyéb vállalati szabályzatokkal kapcsolatos kérdések

Amennyiben félreérthetőnek vagy nem egyértelműnek vél egy a jelen Szabályzatban vagy a vállalat egyéb szabályzataiban rögzített elvárást, vagy nehézségei adódnak annak értelmezésében, kérjük, jelentse azt a jogtanácsosnak vagy a Megfelelőségi osztály csoportvezetőjének.

## 11. Tudomásulvétel

Minden egyes munkatársunknak el kell fogadnia a Szabályzatot, meg kell felelnie a benne foglalt elveknek és előírásoknak, és ismernie kell a vélt vagy valós szabálysértések bejelentésére vonatkozó eljárásokat. Annak érdekében, hogy ténylegesen eleget tegyen ezen követelményeknek és előírásoknak, minden évben nyilatkoznia kell arról, hogy elolvasta és megismerte a Szabályzatot, és az abban leírtaknak megfelelően fog eljárni.

## A WTW-ről

A WTW-nél (NASDAQ: WTW) adatvezérelt, betekintésen alapuló megoldásokat kínálunk az emberek, a kockázatok és a tőke területén. A 140 országot és piacot kiszolgáló kollégáink globális rálátását és helyi szakértelmét kihasználva segítünk Önnek a stratégia élesítésében, a szervezeti rugalmasság növelésében, a munkaerő motiválásában és a teljesítmény maximalizálásában. Önnel vállalva dolgozva feltárjuk a fenntartható siker lehetőségeit – és olyan perspektívát biztosítunk, amely megmozgatja Önt. Tudjon meg többet a [wtwco.com](http://wtwco.com) oldalon.