

我们的行为准则

The Greater Good

目录

首席执行官寄语	1-2	我们在公司内建立信任	33-55
我们的价值观和承诺	3-4	我们了解我们的业务伙伴	34
我们通过正确行事建立信任	5-11	我们遵守管辖国际贸易的法律	34
我们坚持诚信行事	6	我们致力于防止洗钱和金融犯罪	36
领导者肩负更多责任	10	我们与供应商建立稳固的关系	38
我们与同事建立信任	12-18	我们以诚信管理利益冲突	40
我们尊重他人	13	我们以诚信管理商业利益冲突	40
我们将心比心地对待他人	13	我们对潜在的个人利益冲突保持透明	42
我们提供安全健康的工作环境	15	我们在赠送或接受礼物或招待时运用良好的判断力	44
我们尊重隐私和个人信息	17	我们不交易或披露内部信息	47
我们与客户建立信任	19-32	我们保护公司资产和信息	48
我们公平对待客户	20	我们保持准确的业务记录和健全的内部控制	51
我们诚实而专业	20	我们诚实而专业地与投资者和公众进行沟通	54
我们保护客户信息	23	我们与社区建立信任	56-61
我们遵守政府客户的特别要求	25	我们保护自己称之为家的社区	57
我们开展有道德的竞争	27	我们发挥影响力	58
我们遵守竞争法律	27	我们适当地参与政治进程	60
我们不行贿	29	我们行事遵守规则	61
我们将客户的利益放在第一位	32	索引	62-64

首席执行官寄语

亲爱的各位同仁：

我们的行为准则 *The Greater Good* 是我们在 Marsh & McLennan 开展业务的基础。我们努力营造尊重、合作和包容的文化。我们致力于赢得同仁、客户、股东和我们称之为“家”的社区的信任。即践行 *The Greater Good*。

我们的员工成就了 Marsh & McLennan，我们的强大程度取决于最薄弱的环节。维护正直诚信的声誉是我们所有人的责任，这是我和前辈经过近 150 年建立起的声誉。

为了维护和加强我们的声誉，每个人都必须恪守三大准则并践行 *The Greater Good*：

1. 诚信致胜。

我们积极而公平地竞争。可能损害公司声誉的事绝对是得不偿失。

2. 您永远不会孤立无援。

在我们公司，孤军奋战就是最大的错误。如果有疑问，请寻求帮助。向您的经理。向合规部门。向人力资源部门。向您的同事。让我们携起手来共渡难关。

3. 勇于直言。

如果有任何事感觉不对劲，请勇于直言。保持沉默对任何人都没有好处。您有提出疑问的权利与义务。



Marsh & McLennan 存在的意义就是帮助客户应对巨大挑战——并抓住未来的重大机遇。在完成这一使命的过程中，我们将面对各种现实情况和挑战，我建议大家在阅读并参考 *The Greater Good*。

A large, stylized handwritten signature in black ink, appearing to read 'Dan Glaser'.

Dan Glaser

总裁兼首席执行官

Marsh & McLennan Companies

我们的价值观和承诺

The Greater Good 是我们在 Marsh & McLennan 开展业务的基础。作为一家公司，我们致力于：



为客户创造突破性影响。

我们把客户的利益置于我们的利益之上，帮助他们应对挑战，发现新的机遇。代表客户的利益，我们保持创新，不懈努力。



成为最佳工作场所。

我们投资于员工的终身学习和成功，促进营造开放、包容和多元化的环境，并回馈我们工作和生活的社区。



迎接创新和数字化未来。

我们认为，我们做的每件事都可以做得更好，而且我们可以通过创新和思想领导力共塑行业。



推动增长并创造价值。

我们实现卓越运营，并做出基于价值的决策以增强公司实力。

每项承诺均以我们的行为准则 **The Greater Good** 为核心。我们希望每位员工都能诚信行事，在不确定要做什么时大胆提问，在目睹可能与 **The Greater Good** 价值观不符的行为时勇于直言。

我们通过正确行事
建立信任



我们坚持诚信行事。

我们每个人都必须承担个人责任，在任何时候都要诚信行事，即使这意味着要做出艰难的选择。这是出于大局利益而行事的 the greater good 基本原则。

确保您

- ✓ 遵守所有适用于您工作的法律法规。
- ✓ 确保您接受所有必要的培训，以便了解您的责任。
- ✓ 理解并贯彻本准则和公司政策的文字表面和文字背后的原理。
- ✓ 在所有业务交易中诚实行事。
- ✓ 如果您对任何与工作有关的行为可能违反法律、本准则或公司政策存在顾虑，请勇于直言。向任何级别的经理、法务与合规部、人力资源部，或者通过道德与合规热线提出您的顾虑。
- ✓ 通过全面真实地提供信息和保存所有可能相关的材料，在内部和外部审计和调查中合作。

在您做出业务决策时，问问您自己

- ✓ 这是否符合法律、道德和社会责任？
- ✓ 是否符合守则的精神和公司政策？
- ✓ 是否基于对所涉及风险的全面了解？

在您做出业务决策时，问问您自己 (续)

- ✓ 能否保持对客户、股东、监管机构和同事的信任？
- ✓ 如果这种行为在公司内部或公开为人所知，还能保持我们良好的声誉吗？

如果这些问题的答案都是“否”，停下来，勇于直言。

坦率直言

您和您的同事一定会遇到艰难的抉择，每个人时不时都会犯错。在 Marsh & McLennan，我们致力于谨慎选择我们的行动，并立刻纠正错误。您永远不会孤立无援。请随时提出疑虑或寻求指导。您的快速行动将帮助我们所有人保持并建立信任。公司将迅速采取行动，调查违反本准则或法律的指控。

除了向经理、法务与合规部或人力资源部提出顾虑或寻求指导外，您也可以拨打道德与合规热线。道德与合规热线可使您通过在线或拨打电话的方式提出疑虑或寻求指导。如果您愿意，可以保持匿名（在少数法律不允许匿名电话的国家除外）。

请访问 www.EthicsComplianceLine.com 查看详细说明。

禁止报复

我们绝不容许就违反法律、此准则或公司政策的潜在行为善意提出顾虑的员工实施打击报复。报复的例子可能包括解雇、减薪、工作职责的负面变化、恐吓或对同事的雇佣条件进行任何其他实质性变更。报告顾虑并不能减轻同事对不当行为的责任。



Q: 我的经理通知我，我正在做的某件事违反了准则。我不知道我做错了什么。就算我不知道规则，我也要被问责吗？

A: 是的，您也要被问责。您需要阅读、理解并遵循准则中的原则和公司的所有政策。当您遇到准则或政策中似乎不清楚或难以执行的内容时，您必须向经理、法务与合规部或人力资源部寻求指导。我们的诚信声誉是我们最宝贵的资产。为了保护这一资产，您必须遵循准则和各项政策中列出的原则。

Q: 我有一个问题：我认为一位同事做了违反准则的事情，但是我不愿意告诉我的经理，因为我的同事和经理是朋友。我还担心自己会被同事贴上“告密者”的标签。我该怎么办？

A: 当您知晓违反准则的情况时，您有责任和义务勇于直言。这时候可能适合向经理以外的人员提出您的顾虑。您可以拨打保密电话（或发送保密电子邮件）联系我们的道德与合规热线。访问 www.EthicsComplianceLine.com 以获取指导。如果您愿意，可以保持您的通话或信息匿名（在少数法律不允许匿名的国家除外）。请记住：公司不容忍以任何形式对善意直言的同事进行报复。

责任

本准则适用于公司及其全球子公司的所有董事、管理人员、员工、临时工作人员和临时员工（简称“员工”）。我们还要求我们的代理、分包商和供应商保持高标准的诚信，遵守我们合规政策的相关内容。任何同事都不得利用第三方从事本准则所禁止的活动。违反法律、本准则或公司政策的员工将根据当地法律和内部程序受到纪律处分。

只有在公司决定依据当时情况判断属于合理范畴时，Marsh & McLennan 才会放弃对本准则中政策的适用。只有在有限的情况下才会给予豁免。

只有 Marsh & McLennan 董事会的审计委员会可以批准允许对公司董事和高级执行主管豁免本准则。必须根据适用法律或法规的要求适当披露豁免情况。

如果出现法律冲突

由于我们在许多国家开展业务，不同法律之间有时会相互冲突，或与本准则或公司政策相冲突。如果您遇到此类冲突，在决定如何行动之前请咨询法务部。

密切留意

我们在工作中不可避免地会遇到艰难局面。在“密切留意”标题下，本准则的大部分列举了诱惑、压力或“危险信号”。这些需要“密切留意”的事情应当对您起到警示作用，让您意识到您所面临的选择中存在潜在问题，需要您勇于直言或寻求指导。例如，密切留意：

- 🚫 为了收入而牺牲诚信的诱惑。
- 🚫 在了解所涉及的风险或法律、本准则或公司政策规定之前完成任务的压力。
- 🚫 牺牲诚信的借口，比如“我们的竞争对手也这样做”。
- 🚫 假设“其他人”将会解决问题，或者管理层已经知道了这个问题。

当您发现危险信号时，请勇于直言。与经理、法务与合规部、人力资源部沟通，或者通过道德与合规热线提交报告。

相关政策和指南

- 📖 员工可以访问 *The Greater Good* 网站（网址：integrity.mmc.com）寻找合规政策和材料，详细内容列于“政策枢纽”标题下。

领导者肩负更多责任。

如果您是管理人员，则必须以身作则。要遵守最高水平的行为标准，并对向您汇报工作的人员阐明这些标准。要营造一种鼓励坦诚和诚实沟通的氛围。积极主动地了解同事工作中固有的风险，并在需要时给予有效的指导。

确保您

- ✓ 将本准则的文字和精神传达给那些向您和您的其他同事汇报工作的人员。确保您的团队了解公司政策和程序。
- ✓ 积极参与，保证团队工作成果的质量，并保证团队人员公平诚实地与客户、同事和其他业务合作伙伴进行沟通。
- ✓ 在评估和推荐团队成员的薪酬时，将遵守本准则和公司政策作为其中一个参考因素。
- ✓ 告诉您的团队，您的大门永远为他们敞开，便于他们报告错误、提出顾虑或讨论艰难的业务选择。同时还要明确表示，他们可以自由选择通过其他渠道报告顾虑。
- ✓ 迅速有效地回应同事提出的顾虑。
- ✓ 发现或注意到错误或不当行为时，及时采取补救措施。
- ✓ 当您遇到潜在的违反法律、本准则或公司政策的情况时，请通知法务与合规部。
- ✓ 当出现错误或利益冲突时，在咨询经理或法务与合规部之后，适当地向客户和其他业务合作伙伴披露信息。

Q:

我的经理说，我们应该始终直接向她提出我们的顾虑，她还暗示会给任何“越过她”进行报告的人“制造麻烦”。这样对吗？

A:

不对。如果她试图阻止您使用其他报道渠道，她就违反了公司政策。虽然最好先向您的经理提出问题，但有时您可能做不到，或者认为这样做是不合适的。您可以自由选择向其他经理、法务与合规部或人力资源部报告顾虑，或使用我们的道德与合规热线。如果您的经理因为您选择通过其他渠道举报而处罚您、给您分配不愉快的工作或以其他方式对您区别对待，她可能违反了我们的禁止报复的政策，您应该举报这种行为。

Q:

我是一名经理。如果我发现了我的职责范围以外的不当行为，我应该报告顾虑吗？

A:

听到了。如果担忧任何与工作相关的行为可能违反了法律、本准则或公司政策，所有公司雇员都应当勇于直言。所有雇员，包括经理，都可以向任何级别的经理、法务与合规部，或人力资源部，或者通过道德与合规热线提出顾虑。

我们与同事建立信任



我们尊重他人。

我们将心比心地对待他人

Marsh & McLennan 致力于维护多元、包容、机会均等的企业文化，使所有雇员和业务合作伙伴都能受益于这种文化。我们认为，每一位同事的独特贡献对于公司的整体成功都至关重要。

确保您

- ✓ 要始终以尊重和专业的态度对待他人。
- ✓ 在招聘和其他雇佣决策中促进多样性和包容性。
- ✓ 报告可能具有冒犯性的评论、笑话、行为或交流。
- ✓ 不得基于性别或性别认同、种族、肤色、宗教、国籍、年龄、残疾、兵役、婚姻状况、性取向、遗传倾向或受法律或公司政策保护的任何其他特征歧视或骚扰同事。
- ✓ 不得性骚扰同事。性骚扰包括性挑逗、对性或性别的不恰当提及、不恰当的性接触、性相关的行为或其他冒犯性的行为或语言。
- ✓ 不得言语辱骂、威胁、奚落、恐吓或欺凌同事。

密切留意

- ⊘ 别人可能会觉得评论、笑话或资料，包括电子邮件具有冒犯性。

相关政策和指南

 [Marsh & McLennan 的多元化](#)

Q: 我的一位同事发送的电子邮件里面有性笑话和取笑某些民族的评论。它们让我感到不舒服，但没人对此敢于直言。我该怎么做？

A: 您应该立即向经理或人力资源部反映，因为发送这样的笑话可能违反公司关于骚扰和歧视的标准以及我们关于使用公司系统的政策。如果什么都不做，您可能会纵容歧视或容忍那些会严重破坏我们努力创造的团队环境的想法。

Q: 有一次出差，同事多次约我出去喝酒，好几次对我的相貌评头论足，让我感到困扰。这是问题吗？因为事情发生时我们不在办公室里。

A: 这种行为在任何与工作相关的情况下都是不能容忍的，包括出差。您应该向人力资源部或经理报告这个问题。而且，如果您愿意，可以告诉同事您觉得他或她的行为不合适而且不受欢迎。

我们提供安全健康的工作环境。

Marsh & McLennan 致力于为员工和访客提供安全、健康的工作场所。我们每个人都有责任以保护自己和他人的方式行事。

确保您

- ✓ 遵守适用于您岗位的安全、保障和健康规则与惯例。
- ✓ 在工作场所或处理公司业务时，不要以暴力或不受欢迎的方式触摸任何人。
- ✓ 在工作场所或处理公司业务时，切勿出售、持有或使用非法药物。
- ✓ 不要在醉酒或受非法药物影响的情况下上班或处理公司业务。
- ✓ 如发现安全和保障风险以及任何工作场所事故或受伤，应立即处理并向管理层成员、人力资源部或全球安全部报告。

密切留意

- ⚠ 不安全的做法或工作状况，如开车时使用手持设备。
- ⚠ 安全标准执行松散，例如设施进入程序和密码协议。

相关政策和指南



[预防工作场所暴力政策](#)



[Marsh & McLennan 全球安全部](#)

Q:

我觉得在我旁边上班的一个同事是喝醉了酒来上班的。我该怎么办？

A:

这可能是工作表现或安全问题，并且可能影响公司的声誉。您能为所有人（包括您的同事）做的最好的事情就是向经理或人力资源部门报告您的顾虑。

Q:

我看到另一个片区的两个同事在吵架，其中一个用暴力威胁另一个。我在那个片区的一个朋友说，这就是他们在团队中处理彼此问题的方式。我很不愿意说出来，但是我感觉到的情绪是非常真实的。我应不应该报告这种威胁？

A:

立即向您的经理或人力资源部报告您感觉到的威胁。遇到安全问题时，宁求稳妥也不要冒险。

我们尊重隐私和个人信息。

同事之间互相信任。我们保护同事的个人和机密信息。这包括我们收集和处理的关于人力资源、招聘、薪酬、培训、个人绩效管理、福利管理以及提供职业健康和安全的个人信息。

确保您

- ✓ 理解并遵守法律和公司有关使用、保护和留存员工信息的政策。
- ✓ 了解法律和公司政策高度保护的信息类型（如个人信息，包括个人身份证号码、银行账号和医疗数据），并通过适当途径保护此类信息（例如加密或其他类型的访问限制）。
- ✓ 如果执法部门、监管机构或公司外部的任何其他人要求获取员工信息，请咨询法务与合规部或人力资源部。
- ✓ 如发生任何员工信息丢失或无意泄露，立即向您当地的 IT 服务台报告，或向法务与合规部报告。

密切留意

- ⚠ 在公共场合无意中泄露机密的员工信息，例如在打电话或在笔记本电脑上工作的时候。

相关政策和指南



[妥善处理信息政策](#)

Q:

我最好的朋友正好在公司的薪酬部门工作，可以接触到员工的个人信息。我正在计划一个聚会，想邀请几位同事去家里做客。我能让她给我他们的地址吗？

A:

不能。这是侵犯隐私，可能会导致您和您的朋友受到纪律处分。您应该在网上查询地址或直接询问那些同事。

我们与客户建立信任



我们公平对待客户。

我们诚实而专业

我们公平对待客户。我们努力理解并满足客户的业务需求，同时始终保持我们自己的道德标准。我们会诚实说明我们的服务、能力和报酬。我们不做无法兑现的承诺。简而言之，我们将心比心对待客户。

相关政策和指南



[解决利益冲突政策](#)



[赠送和接收：礼品、招待和捐款政策](#)

确保您

- ✓ 公平、诚实地对待每一位客户。
- ✓ 根据您的业务流程记录客户关系和协议条款。
- ✓ 根据您的业务流程开发和交付产品和服务，包括适当的审核，以确保高质量。
- ✓ 及时向经理或法务部提出对潜在错误、遗漏、错过截止日期或质量缺陷的担忧。
- ✓ 使用“向法律顾问报告”表向法律顾问报告实际或潜在的法律索赔、诉讼以及错误和遗漏。
- ✓ 及时向经理或法务与合规部提出客户之间，或客户与公司之间的任何潜在利益冲突。
- ✓ 遵守适用于您工作的所有许可和其他法律要求。
- ✓ 切勿听从客户的要求去做一些不道德或非法的事。如果您不确定正确的做法，请咨询经理或法务与合规部。

密切留意

- ❏ 客户的雇员提出的对某项安排的任何要求，该要求对该雇员个人而非客户有益。
- ❏ 客户提出的对某项安排的要求，该要求并非明确合法或者可能损害公司声誉。
- ❏ 来自同事或经理的压力，要求在质量或交付标准上偷工减料。
- ❏ 告诉客户您认为他们想听而不是真相的诱惑。如果情况不明，应向客户提供公正而准确的介绍作为决策依据。
- ❏ 客户或第三方要求分享我们收益的任何要求，如果这样做将违反当地的许可或其他法律或法规。
- ❏ 客户做出的可能被认为是冒犯或不尊重他人的评论或行为。



Q: 我的一个客户要求我超出我们的聘用协议范围行事。他们是非常重要的客户，我想让他们高兴。我该怎么办？

A: 工作范围的重大变动应进行记录并得到客户批准。当然，如果这些要求是非法的或者不合适的，您不能帮助他们，即使这会“让他们高兴”。

Q: 我正赶在截止日期前为客户准备一份报告。报告中包含我们收集到的一些信息。我已经审核了大部分内容，看起来不错。我能不能假设剩下的都没问题，这样就有机会赶上截止日期了？

A: 您的声誉和我们公司的声誉与我们向客户提供的一切息息相关。当您告诉他们您所提供的信息是准确的，您就必须确定它是准确的。如果不这样做，可能就会对您和公司都会造成伤害。

Q: 我发现我在给客户计费时犯了一个错。考虑到项目的范围，这是一个小错误，如果我指出来，会让我们看起来很糟糕。我能不能直接在以后的账单里做相应的调整？

A: 您应该通知财务部和客户，并就如何改正错误达成一致。这才是正确的做法，也符合公司政策，而且事实上可能会因为我们的诚实而与客户建立信任。

我们保护客户信息。

客户信任我们。在发展客户业务或为客户提供服务的过程中，我们通常会获得保密的个人、专有、非公开或商业秘密信息。在这种情况下，我们会安全地保存和保护此类信息，确保信息不会被不当使用或泄露。

确保您

- ✓ 理解并遵守使用、保护和留存来自或关于客户信息的法律、公司政策和客户协议。
- ✓ 了解法律和公司政策高度保护的信息类型，如个人信息（包括社会保险号、银行账号和健康数据），并通过加密或其他类型的访问限制等适当方式对其进行保护。
- ✓ 根据客户合同和公司的《妥善处理信息政策》，仅出于合法的商业目的使用和披露客户信息。
- ✓ 如果执法部门、监管机构或公司外部的任何其他人员要求获取客户信息或文件，请立即咨询法务与合规部。
- ✓ 只有在您确定得到允许且会妥善保护的情况下，才可以在公司内部共享客户信息。
- ✓ 遵守我们的《妥善处理信息政策》，保护客户信息、公司信息和设备（笔记本电脑、手机、平板电脑等）。
- ✓ 旅行期间，保护您的密码和便携设备。
- ✓ 立即向当地的 IT 帮助台或法律与合规部报告所有牵涉到可疑或实际损失、失窃、无授权披露或不当使用客户信息的事件。

密切留意

- ⚠ 客户提出的获取其他客户信息的请求。
- ⚠ 无意地在公共场合暴露客户信息，例如在通话中或在使用笔记本电脑工作时。

相关政策和指南



[妥善处理信息政策](#)

Q: 今天早上我经过一位同事的办公桌。当时她正在会议室开会，但办公桌上却放着她一位客户的高度机密信息。这已经不是她第一次这样做了。我该怎么做？

A: 您应该直接和她或您的经理说这件事。保护机密信息是每个人的责任。

Q: 我的客户向我询问了她一个竞争对手的信息，而这个竞争对手恰好是公司的另外一个客户。我应该对她说什么？

A: 您必须礼貌但坚定地表明，我们不能和一个客户讨论有关另一个客户的任何事情。对于想要讨论您认为众所周知事情的诱惑，一定要小心。站在公司其他客户的角度，问问自己，如果他/她知道您一直在与竞争对手讨论客户的业务，这样做是否能与这位客户建立信任。

我们遵守政府客户的特别要求。

公司致力于满足适用于世界各地政府相关工作的特殊法律、监管和合同要求。这些要求可能适用于投标、开具发票、雇佣惯例、合同履行、礼物和招待以及其他事项。公司可能也有义务要求我们引入的协助我们工作的代理或分包商遵守这些规则。法务与合规部可以帮助您了解这些规则并制定流程确保大家遵守这些规则。

相关政策和指南



[赠送和接收：礼品、招待和捐款政策](#)



[与第三方提供商、政府和供应商合作政策](#)

确保您

- ✓ 在每个项目中都要确定与您合作的客户是否为政府所有或由政府控制。
- ✓ 遵守适用于公司与每个政府客户之间业务关系的所有法律、法规、合同条款和其他规则。
- ✓ 了解与您合作的每一位政府客户的礼物、招待、旅行和住宿规定，因为它们可能与其他客户的规定不同。
- ✓ 清楚地将政府客户的任何特殊要求传达给所有参与工作的同事、代理商、分包商和其他业务合作伙伴。
- ✓ 了解并遵守该领域的公司政策和指南，包括赠送和接收：礼物、招待和捐款以及与第三方供应商、政府和供货商合作。

密切留意

- ⚠ 交通运输供应商、能源公司、金融机构、电信供应商等可能全部或部分由政府拥有或控制并受特别规则约束的企业。
- ⚠ 管辖公司与政府客户关系的法律、法规或规章，这些法律、法规或规章有时较难获得。在可能的情况下，要求政府客户告知您此类规定。
- ⚠ 在了解客户的招待规定之前，为政府客户提供其他合理招待的倾向，例如商务餐。一些政府客户有禁止或限制所有招待活动的规定。

Q: 我在和政府客户开会，时间比计划的要长，他们错过了回家的航班。接下来好几个小时都没有航班。既然我们还在公司办公室上班，我能请他们吃晚饭吗？

A: 在与政府客户打交道时，您必须熟悉与我们为此类客户提供服务有关的所有特殊规定。这包括客户可能制定的或法律可能要求的关于提供膳食或其他礼物、娱乐或招待的任何特殊规定。如果您发现自己处于类似的情形之中，而您不知道规则是什么，请直接询问客户是否可以允许提供晚餐。任何情形下，请运用良好的个人判断，如果您选择提供简单的晚餐，请在之后根据赠送和接收：礼品、招待和捐款政策。

Q: 一位竞争对手的熟人刚刚打电话给我，让我和他一起喝一杯，讨论“互相支持的机会”。我可以去听一听他说什么吗？

A: 同意会面之前，您应该与法务与合规部沟通，他们可以就竞争法禁止的主题领域为您提供指导。虽然竞争对手通常以合法的方式合作，但您也需要知道，竞争对手可能会将对话引向不被允许的领域。

Q: 我曾经为一家竞争对手工作。我的团队成员让我给他们简单介绍一下我以前公司的提案策略。可以这样做吗？

A: 如果提案策略不是公开记录，您可能会不恰当地泄露竞争对手的机密专有信息。如需了解您能谈论什么和不能谈论什么之间的界限，请联系法务与合规部讨论这个问题。



我们开展有道德的竞争。

我们遵守竞争法律

Marsh & McLennan 致力通过提供尖端产品及服务公平赢取业务，而不从事不当或反竞争事务。我们遵守我们的业务所在国与竞争、反垄断和获取竞争信息有关的所有法律。

相关政策和指南

-  [有道德的竞争政策](#)
-  [解决利益冲突政策](#)

确保您

不得从事反竞争行为，特别包括：

- ✔ 串通——公司秘密沟通或协议其竞争方式。这可能包括关于定价、条款、工资或者客户或细分市场分配的协议或信息交换。
- ✔ 串通投标——当竞争对手操纵投标以破坏公平竞争时。这可能包括对比出价，约好不出价或有意提交非竞争性出价。
- ✔ 捆绑——当一家拥有强大市场势力的公司强迫客户购买他们不想要的产品或服务，以获得他们想要的产品或服务时。
- ✔ “不挖墙脚”协议——当竞争对手同意不寻求招募彼此的员工时。

也禁止：

- ✔ 与竞争对手讨论或同意不适当的事项，包括费用和佣金水平，战略计划以及我们如何赢得业务。
- ✔ 从竞争对手处获取竞争敏感信息。
- ✔ 与竞争对手协调员工薪酬。

确保您 (续)

也禁止：

- ✔ 与竞争对手共享公司的竞争敏感信息。
- ✔ 与竞争对手共享客户或第三方的竞争敏感信息。
- ✔ 不适当地协调或阻碍保险和再保险市场对某一客户业务的竞价。
- ✔ 帮助竞争同一客户业务的不同公司进行串通。

密切留意

- ⚠ 与竞争对手就是否及如何争夺客户达成正式或非正式的协议（例如，达成不寻求对方客户的共识）。
- ⚠ 从不适当的来源（如竞争对手、新入职员工或应聘者）收集数据。这可能是，或者看起来是敏感竞争信息的不正当交换。
- ⚠ 参与贸易、行业或专业团体，而该等团体成为达成非法协议或不当交换敏感竞争信息的论坛。



我们不行贿。

不当影响可能有多种形式。现金、礼物、餐食、旅行、招待、贷款、慈善捐助、政治捐款或提供就业机会都可能被不当地用于影响商业决策或政府行动。无论以何种形式，我们都不会贿赂或使用任何其他手段来不正当地影响客户、潜在客户或政府雇员的决定。我们不会直接或通过第三方提出或提供贿赂。即使在贿赂是一种普遍接受的做法的地方，当竞争对手这样做或出于任何其他原因时，我们也不行贿。

相关政策和指南



[赠送和接收：礼品、招待和捐款政策](#)



[与第三方提供商、政府和供应商合作政策](#)

确保您

- ✓ 不会对客户、潜在客户或政府雇员赠与或提供任何有价值物品，除非它是合法、合理的，并且没有任何用它去影响商业决策或政府行动的意图和解读。
- ✓ 当我们聘请代表我们的代理或向我们介绍客户的第三方时，请遵循我们严格的尽职调查程序，并在任何协议期间监督他们的活动。
- ✓ 如果您知道或怀疑公司的同事、第三方或其他代理可能试图不当地影响客户、潜在客户或政府雇员的决定，请提出您的顾虑。
- ✓ 切勿以掩盖交易真实性的方式记录或允许同事记录交易，例如将招待客户的费用记为“咨询费”或“培训费”。仔细审核您批准的支出报告的准确性。

密切留意

- ⚠ 要求向与交易无关的某个国家或一方付款，或要求以现金付款。
- ⚠ 因个人关系而非服务而被认为有价值的第三方或代理，或要求获得与其服务价值不成比例报酬的第三方或代理。
- ⚠ 在未签订书面合同，或未完成公司尽职调查程序要求文件的情况下要求聘用第三方或代理的请求。
- ⚠ 同事要求不要记录协议或付款。
- ⚠ 客户要求聘用特定的第三方。



密切留意 (续)

- 🚩 客户要求好处，例如为其家人提供工作面试或实习机会。
- 🚩 可能被视为奢侈或不适当的招待或用餐。
- 🚩 看起来不适当，特别是当与政府雇员打交道时。

Q:

我们正在考虑聘请一位知名商人作为顾问，帮助我们在某个特定国家开拓新的服务市场。代理人要求几千欧元的预算，以确保所有合适的官员都给我们高度评价。他说这就是他们国家做生意的方式。我应该同意吗？

A:

不应该。很明显，这位代理人试图进行不当付款，这违反了本准则和我们的**赠送和接收：礼物、招待和捐款政策**，而且，很可能违反了法律。您不能允许这种情况发生，也不能仅仅因为不当行为是代理人而不是您或公司同事所做而视而不见。

Q:

我向使馆递交了签证申请。已经交了很长时间，而我现在需要到那个国家出差。有人告诉我，如果我给使馆的某位员工一点钱，就可以加快办理我的申请。我能直接支付这笔钱吗？

A:

不能，这笔钱是付给个人的，不是给使馆的。这是一种“疏通”费，根据本准则是不可接受的，而且在我们开展业务的几乎所有国家都是非法的。但是，如果加急费是使馆的一种标准运作方式，而且加急费是付给使馆，而不是付给个别员工，那么在和法务与合规部确认之后，支付加急费是可以接受的。

Q:

我在另一个国家有个客户，他的保险经理要来我所在的城市与我和为客户承保的保险公司进行为期三天的商务会议。经理让我们公司在他旅行期间安排一天的观光活动并为他支付观光费用。这是需要和法务与合规部讨论的问题吗？

A:

听到了。要在商务会议和招待活动之间取得恰当的平衡，往往需要对适用于我们公司的反腐败法律有深入的了解。法务与合规部可以帮助您了解有什么限制，这样您就可以安排客户的观光活动，既可以加强客户关系，又符合法律规定。

我们将客户的利益放在第一位。

我们经常被要求帮助客户在业务伙伴之间做出选择。我们的一些最重要的服务包括帮助我们的客户选择保险（再保险）市场和养老金以及福利计划资产的投资服务提供商。在法律、法规和公司政策允许的范围内帮助客户选择业务伙伴时，我们总是把客户的利益放在第一位。

相关政策和指南



[解决利益冲突政策](#)



[薪酬披露业务流程](#)

确保您

- ✓ 根据产品和服务的质量、价格竞争力以及其他条款和条件，帮助客户选择业务合作伙伴。
- ✓ 帮助客户选择符合资格且在财务上负责任的业务伙伴，避免与从事非法或不道德行为，或可能损害客户声誉的业务伙伴合作。
- ✓ 向您的经理披露任何实际的或潜在的利益冲突，或者如果您参与选择业务合作伙伴，则披露您与潜在业务合作伙伴的任何私人关系。
- ✓ 避免接受任何来自业务伙伴或潜在业务伙伴的礼物、招待或好处，因为这些看起来会让人觉得选择该业务伙伴对您个人有利。

密切留意

- ⚠ 公司与业务合作伙伴之间，或同事与业务合作伙伴之间可能被视为利益冲突的任何关系。如果有任何此类关系存在，请与经理或法务与合规部讨论。

我们在公司内建立信任



我们了解我们的业务伙伴。

我们遵守管辖国际贸易的法律

Marsh & McLennan 致力于遵守贸易制裁、反恐融资、出口管制、反人口贩运和反抵制法律。这些法律规定了我们不能与之开展业务的国家、公司和个人。了解客户、潜在客户或其他商业伙伴可能位于被制裁国家的可能性，或其本身可能就是被制裁实体的可能性。

确保您

- ✓ 开始处理新业务或与新业务伙伴合作之前，将所有必要信息输入到公司提供的系统中，以便对客户、供应商和第三方进行登记和管理。这些系统会对业务合作伙伴进行筛查，保护公司免于违反贸易制裁法律。
- ✓ 不要参与“疏通”——例如，帮助其他人从事某件您自己被禁止做的事。如果法律不允许您本人做某件事，您也不能帮助别人做这件事。
- ✓ 如果您发现不同国家制裁法律之间存在冲突，请向法务与合规部寻求建议。

密切留意

- ⚠ 代表被制裁国家、公司或个人行事的第三方。
- ⚠ 由公司拥有的与被制裁国家、公司或个人可能有利益关联的任何金钱或其他资产。

相关政策和指南



[了解贸易制裁和反洗钱政策](#)

Q:

我们与能源行业的一个新客户有一笔很大的潜在交易。该客户所在的国家以支持恐怖主义而闻名，我被告知要等到完成尽职调查后才能签署合同。这在生意上似乎不太友好。我该怎么办？

A:

识别和管理与您进行交易相关的风险是您工作的重要部分。虽然这可能需要更长的时间，但从长远来看，在这种情况下进行尽职调查是保护公司的正确方式。

我们致力于防止洗钱和金融犯罪。

Marsh & McLennan 致力于遵守反洗钱法律。洗钱是为了隐瞒犯罪活动收益的来源或性质而进行的活动。您必须遵守您所在业务公司的反洗钱程序，包括“了解您的客户”程序，以及对付款方式的限制。了解并对可能的洗钱“危险信号”保持警惕。如果在交易过程中出现了危险信号，继续之前，请与您的经理或法务与合规部沟通。

相关政策和指南



[了解贸易制裁和反洗钱政策](#)

确保您

- ✓ 遵循您所在业务公司的“了解您的客户”业务流程。
- ✓ 如果您参与接收或处理资金，则必须遵守与可接受的付款方式相关的业务流程。某些支付形式，如现金或第三方支票，存在更高的洗钱风险。
- ✓ 遵循有关提交可疑活动报告的适用法律，将可能存在洗钱迹象的活动通知法务与合规部。
- ✓ 永远不要告诉您的客户或向其“透露”您对洗钱的怀疑。在部分国家，“透露”消息是一种犯罪行为。

密切留意

客户或潜在客户：

- 🚩 一直是金融犯罪或洗钱指控的对象；
- 🚩 所有权结构隐藏了真正的所有人；
- 🚩 拒绝妥善记录交易或关系；或者
- 🚩 使用或要求使用现金向第三方或从第三方支付，或是向与交易无关的国家或从该国家支付。

还应注意：

- 🚩 看起来缺乏商业目的或与一方业务战略不一致的交易。
- 🚩 不能轻易解释为简单错误的重复付款或过度付款。

Q:

我的一个客户为工作预付了一大笔资金。在做了一小部分工作后，客户取消了项目，并要求将退款支付给第三方。这可能与洗钱相关吗？我该怎么办？

A:

超额付款和向第三方支付都有可能洗钱的迹象。洗钱涉及一系列旨在掩盖资金来源的交易。这种安排可以设计为让公司向客户不希望直接付款的第三方支付。继续交易之前，应与法务与合规部联系。

我们与供应商建立稳固的关系。

让供应商和分包商以合理的条款为公司提供优质服务对我们的成功至关重要。

相关政策和指南

-  [与第三方提供商、政府和供应商合作政策](#)
-  [赠送和接收：礼品、招待和捐款政策](#)
-  [解决利益冲突政策](#)
-  [供货商管理计划](#)

确保您

-  根据产品和服务的质量、价格竞争力以及其他条款和条件选择供应商、第三方提供商和承包商。
-  选择符合资格且在财务上负责任的供应商和第三方提供商，避免使用从事非法或不道德行为、不符合我们的数据保护标准，或者损害我们声誉的供应商。
-  向您的经理披露任何实际或潜在的利益冲突，如果您参与选择供应商，则披露与潜在供应商的任何个人关系。
-  避免接受任何来自供应商或潜在供应商的礼物、招待或好处，因为这些看起来会让人觉得对您有不当影响或选择该供应商对您个人有利。
-  鼓励各种背景的供应商在业务上与我们展开竞争。

密切留意

-  任何您与供应商之间可能被视为利益冲突的关系或交易。
-  迫于压力选择不能提供富有竞争力的产品、服务、价格或条款的供应商，只是因为它也是公司的客户或潜在客户。
-  可能危及我们声誉的供应商行为，例如违反人权、环境法规或数据保护法规。

Q:

我的大学室友刚刚被提升为我们一家供应商的副总裁，他提出让我坐飞机去蒙特卡洛度周末，费用由他们公司承担，以便“叙叙旧”，或许还可以谈谈我们两家公司之间的关系。我能接受吗？

A:

不能。招待活动的奢华本质至少会造成给您带来个人利益的表象，这可能会被视为让您的判断偏向供应商。任何造成有影响表象的好处都会违反我们的赠送和接收：礼品、招待和捐款政策。

我们以诚信管理利益冲突

我们以诚信管理商业利益冲突

鉴于我们广泛的客户基础和多元化的业务，我们将面临各种情况，其中一个客户的利益可能与另一客户的利益冲突，甚至与公司本身的利益冲突。我们将及时发现问题，以诚信的态度解决问题，公正对待客户。

相关政策和指南



[解决利益冲突政策](#)

确保您

✓ 遵循您的业务审查流程，在您的客户管理系统中正确输入开户和新机会信息。根据要求更新信息。

✓ 及时发现潜在业务利益冲突。

与法务与合规部合作，确定适当的行为方式，管理冲突。对于冲突，可能的解决方法包括：

✓ 揭开相关各方的关系；

✓ 获得处于风险之中一方的同意；

✓ 建立信息屏障（道德管束）；或

✓ 拒绝约定。

密切留意

⚠ 公司获得收益的机会不符合客户最佳利益的情况。

⚠ 一个客户正在与另一个客户进行诉讼的情况。

⚠ 服务可能涉及一家业务公司对其姊妹公司的工作进行调查、提供意见或提出质疑。

Q:

我们被雇来评估客户的部分运营业务，而 Marsh & McLennan 的姊妹公司是该运营业务的关键服务提供商。我们的分析可能需要包括对我们姊妹公司所做工作的评估。我该怎么办？

A:

这是一项重大利益冲突。与法务与合规部门以及两家业务公司中负责客户关系的人员合作，确保您能以专业的方式处理这项工作。您至少需要告诉客户您所在的公司和姊妹公司都隶属于 Marsh & McLennan。

我们对潜在的个人利益冲突保持透明。

我们每个人都有忠于公司和股东的义务。我们必须避免或披露公司与我们之间的利益冲突。我们只能在不影响我们履行对 Marsh & McLennan 职责能力的情况下，接受公司以外营利性或非营利性企业或组织的董事职位或其他职位。

相关政策和指南

-  [赠送和接收：礼品、招待和捐款政策](#)
-  [与第三方提供商、政府和供应商合作政策](#)
-  [解决利益冲突政策](#)

确保您

-  尽可能避免利益冲突，如果您发现自己面临潜在的利益冲突，应向您的经理和法务与合规部披露。

不要做任何可能损害公司的外部工作或接受任何外部聘用，以及领导或董事职务，例如：

-  为竞争对手工作；
-  可能干扰您为公司所做工作的外部工作；或者
-  可能会令公司陷入困境或看起来存在冲突的外部工作。

还要确保您：

-  不会为您自己寻求看起来适合公司的业务机会。
-  避免在没有得到您经理事先书面批准的情况下对任何与我们竞争或有业务往来的公司进行任何对您而言重大（或超过此类公司公开交易证券 1%）的投资。

密切留意

常见利益冲突，例如：

-  提议由一位密友或亲戚作为供应商或承包商，却没有披露该等关系；
-  提议由您具有财务利益的公司作为供应商或合同商，却没有披露该等关系；
-  以个人身份为供应商或客户工作；
-  允许供应商或承包商以您的个人身份为您工作，无论是否获得付款；
-  接受供应商或承包商的礼物、招待或其他好处，可能看起来存在不当影响。

Q:

我老婆经营一家培训咨询公司。她能提交方案成为 Marsh & McLennan 的供应商吗？

A:

欢迎她提交方案。为了确保避免任何利益冲突，您应该向您的经理披露这种关系，将请求提交给采购部门，并避免参与此事。对于任何潜在的利益冲突，最重要的行动是对其进行公开，这样就可以对它进行适当的管理。

我们在赠送或接受礼物或招待时运用良好的判断力。

适当的情况下，一份合适的礼物可能是一句体贴的“谢谢”，也可能是一顿饭，都会是旨在加强客户关系所进行商务讨论的合适之举。然而，如果不小心使用，礼物和招待可能会造成不适当的影响，违反客户标准，甚至可能违反法律。

确保您

- ✓ 不要赠送或接受任何礼物或招待，除非它是合法、合理的，并且没有任何意图、领会，或者看起来会不适当地影响业务决策。
- ✓ 赠送或接受价值低于您的业务单位限制的礼物。
- ✓ 避免在成人娱乐场所进行招待活动，即便您不是在正式处理公司业务。
- ✓ 在未参考 赠送和接收：礼物、招待和捐款政策。
- ✓ 如果您对 赠送和接收：礼物、礼物、招待和捐款政策的任何方面存在疑问，例如不确定您是否在与政府雇员打交道，或者不确定某一礼物或招待是否合法或合理，请向法务与合规部寻求指导。

密切留意

- ⚠ 可能使您或公司陷入困境的情况。
- ⚠ 比所处行业正常标准更严格的客户规定或标准。
- ⚠ 看似由私人所有，但实际上被视为政府实体的客户，比如某些国家航空公司、银行、保险公司和能源公司。
- ⚠ 对于私人客户可能合理但对政府客户而言不合理的礼物、招待或其他好处。

相关政策和指南

- 📖 赠送和接收：礼品、招待和捐款政策
- 📖 与第三方提供商、政府和供应商合作政策

Q:

一个供应商邀请我参加一个慈善高尔夫球赛，我的合规官批准我出席。在比赛中，我赢得了一套价值 2000 美元的俱乐部门票奖。我可以接受吗？

A:

不一定。在比赛或抽奖中获得的奖品属于礼物。2000 美元的礼物很可能超出标准，接受它几乎肯定会违反我们的[赠送与接收：礼品、招待和捐款政策](#)。

Q:

我与一位客户建立了密切的关系。节日期间，我想送他一个礼品篮，包括几瓶好酒。可以这样做吗？

A:

可能会。首先，查看您客户的行为准则。我们的很多客户禁止员工接受有价值的礼物。如果符合客户的规定，请查看我们的[赠送与接收：礼品、招待和捐款政策](#)，以及您所在业务部门的政策。一般来说，您赠送的任何礼物都必须低于您所在业务部门的政策门槛，不得是现金或现金等价物，必须是合法、合理的，而且在当时的情况下不存在任何不当影响业务决策的意图，也不太可能让人看起来觉得有影响。如果您对其中任何因素存在疑问，请咨询法务与合规部。

Q: 我注意到我们的业务有了重大的新发展，我认为这将使公司的股票价值直线上升。我知道我不能用这个信息购买股票，但是我可以推荐我的朋友投资我们公司，对吗？

A: 不可以。您不能使用这些信息交易公司股票，因为它是“重大非公开信息”。在掌握此类信息的情况下交易公司股票属于内幕交易，违反了公司的政策和法律。但是，公司政策和法律也禁止您根据此类信息向他人推荐买卖公司股票，即使您在推荐时没有共享这些信息。这样做会被认为是“透露”信息，您和您的朋友都会受到民事和刑事处罚。

Q: 通过在公司的的工作，我发现我们的一个客户正在计划与一家小型上市公司建立合作关系。现在似乎是投资这家小公司的好时机，而且他们不是我们的客户。我可以这样做吗？

A: 不能。您掌握了“重大非公开信息”，不能利用这些信息进行交易。如果合作关系的信息公开了，您就可以购买，但不能提前进行。

我们不交易或披露内部信息。

我们承诺对公司和客户的相关信息保密。在相关信息对普通投资者公开之前，我们每个人都不得在掌握重大信息的情况下交易证券，或“透露”信息给他人去交易 Marsh & McLennan 或其他公司的证券。重大信息是理性的投资者在决定是否购买或出售某种证券时会考虑的信息。重大信息可能与公司、客户或供应商有关，可能包括：关于财务业绩的新闻；战略计划；业务计划；合并或收购；诉讼；重大网络安全漏洞，或 Marsh & McLennan 计划回购股票或改变股息政策。

相关政策和指南：

 [证券交易政策](#)

确保您

- ✓ 当您有关于 Marsh & McLennan 或任何其他公司的重大非公开信息时，不要买卖 Marsh & McLennan 或该公司的证券。
- ✓ 不要向任何其他人传递重大非公开信息。
- ✓ 不要从事与 Marsh & McLennan 证券有关的卖空或衍生品交易。
- ✓ 如果您被通知须受到有关交易限制的约束，请不要在“禁售期”进行交易。如果您有任何关于交易是否合适的疑问，请联系法务部。

密切留意

- ⚠ 朋友或家人获取 Marsh & McLennan、我们的客户或与我们有业务往来的任何其他公司信息的请求。即使是闲谈也可能被视为是非法“透露”内部信息。



我们保护公司资产和信息。

我们对公司技术和信息负有责任，并对保护和谨慎使用它们负有个人责任。公司技术包括设施、设备和信息系统；公司信息包括知识产权、个人信息和机密信息，包括电子或纸质形式。

确保您

- ✓ 仅出于合法业务目的使用和披露公司信息。
- ✓ 妥善标记公司信息，以表明应该如何处理、分发和在适当时丢弃。
- ✓ 通过仅与获得授权方共享来保护知识产权和公司机密信息。
- ✓ 仅在经过批准的公司技术系统内或经过此类系统存储或传递公司信息。
- ✓ 个人仅偶尔使用公司技术。
- ✓ 不使用公司技术系统创建、存储或发送其他人可能感到被冒犯的内容。
- ✓ 在处理印刷或电子材料、软件或其他媒体内容时，应尊重他人的版权、商标和许可协议。
- ✓ 避免以任何可能损害公司资产或给公司造成损失的方式使用公司技术。

相关政策和指南

 [妥善处理信息政策](#)

密切留意

- 🚩 分享密码。
- 🚩 设备在不使用时未加保护。
- 🚩 从网上下载或从 U 盘上传任何可能导致病毒入侵或危害我们技术的文件。
- 🚩 使用未经批准的软件或应用程序。
- 🚩 在未经授权的人员能听到的范围内讨论机密信息。
- 🚩 向无人看管的传真机或打印机传送机密、受限制或敏感信息。



Q:

我和其他几名公司同事在一家酒店开会。午餐时间，他们都把笔记本电脑留在了会议室。我对于这样做感到紧张，但我也这么做了。这样对吗？

A:

不对。笔记本电脑和里面的信息是公司的资产。笔记本电脑必须受到保护，防止丢失或被盗，信息必须受到保护，防止未经授权的泄露。您和您的同事应采取额外措施保护笔记本电脑，比如锁上会议室或带上您的笔记本电脑去吃午饭。当您离开办公室去办公时，这将是一个反复出现的问题。避免把笔记本电脑和其他便携式设备放在无人的汽车或酒店房间内显眼的地方。如果可行的话，当您不能随身携带笔记本电脑时，可以放在车内带锁的隔间内，或者存放在酒店房间内的保险箱里。

Q:

我接到一个电话，对方自称是我们一个业务伙伴的代表。他问我能不能给他发送一些我正在做的一个项目的文件。我该怎么做？

A:

您应该确认请求信息的人确实是他所说的那个人，并且根据我们的合同有权接收信息。如果您能够确认这一点，请确保文件的每一页都清楚标记了适当的分类，并且文件按照分类以安全的方式传输。

我们保持准确的业务记录和健全的内部控制。

作为一家上市公司，Marsh & McLennan 依靠完整和准确的商业记录来履行对股东、客户、供应商、监管机构和其他人的责任。我们创建完整、公平、准确的商业记录，包括旅行和招待记录、电子邮件、备忘录、演示文稿、报告和会计记录，并按照内部控制系统保存这些记录。

确保您

- ✓ 创建准确反映基础活动或交易真实情况的会计和业务记录。
- ✓ 按照政策和程序规定记录交易。
- ✓ 在所有业务通讯中都要仔细、准确地书写，包括电子邮件。
- ✓ 记录任何内容时都要明白，总有一天它们会成为公开文件。
- ✓ 仅签署您审阅过，且您被授权签署，并相信是准确和真实的文件，包括合同。
- ✓ 保留、保护和处理记录要遵循我们的[妥善处理信息政策](#)。受依法保留通知、文件保存要求或监管规定约束的记录可能受到额外保护。
- ✓ 理解并遵守依法保留通知和其他文件的保存要求。

密切留意

- ⚠ 被报告记录为事实的估计或假设。如果您在业务记录中包含估计或假设，请确保此类估计或假设有适当文件的适当支持。
- ⚠ 夸大、贬损性语言及其他可能被断章取义的表达。
- ⚠ 在社交媒体或其他网站上进行的与您工作相关的交流。这些可能被视为业务记录，并且受到公司[妥善处理信息政策](#)和其他规定的约束。

相关政策和指南



[妥善处理信息政策](#)



[社交媒体指南](#)



密切留意 (续)

- Ⓜ 受依法保留或类似保存要求约束的文件。这些记录（无论纸质还是书面形式）不得被销毁、丢弃、更改或隐藏。

Q: 我偶尔会提前记录销售数据或延迟记录支出。这是可以的，
对吗？我又没有编造数据。

A: 公司政策和法律要求我们如实、准确、及时地记录所有交易。
在错误的时间段记录交易会错误地反映我们的财务业绩。

我们诚实而专业地与投资者和公众进行沟通。

我们致力于与投资者和公众进行诚实、专业和合法的沟通。我们要注意所有交流，不管是内部的还是外部的，正式的还是非正式的。

相关政策和指南



[妥善处理信息政策](#)



[社交媒体指南](#)

确保您

- ✓ 遵循公共事务部发布的关于在外部电子论坛或社交媒体网站发布公司相关内容的指南。
- ✓ 在没有得到媒体关系部或公共事务部的授权之前，不要就涉及公司的问题与媒体交谈。
- ✓ 将来自股东或财务分析师的任何询问转给投资者关系部。
- ✓ 在您被视为公司员工时，在进行公开演讲或为专业杂志撰写文章及进行其他公共沟通之前，应获得媒体关系部和您经理的许可。
- ✓ 在发布任何面向广大员工受众的通信之前，要事先获得内部通讯部的批准。计划用于跨业务公司分发的通讯需要得到内部通讯部的批准。

密切留意

- ⚠ 在您的个人通信中代表公司发言的任何暗示，包括在电子邮件、博客、留言板和社交媒体网站上。
- ⚠ 在您的公司工作之外使用您的公司头衔或关联的诱惑（例如在慈善或社区工作中）没有明确表示使用头衔只是为了表明身份，您并不代表公司。
- ⚠ 与记者的交谈，他们询问您关于公司的信息，未事先咨询您所在业务公司的媒体关系部或公共事务部。

Q:

我的一个朋友说，我可能会因为在我的 Facebook 页面上发布有关公司的信息而惹上麻烦。只有我的“好友”能看到我的帖子，我也没有发布任何与财务相关的内容，所以我不觉得这是一个问题。谁是对的？

A:

您的朋友是对的。Facebook 是一个公共网站，即使您的个人页面不公开，那些可能会影响公众对公司或公司声誉的信息也可以从您的“朋友”那里轻易地快速传播到其他各方。当您在博客或社交媒体网站上发布任何与您在公司工作有关的内容时，应该保持谨慎。

Q:

英国《金融时报》的一位记者联系了我，请我详细阐述公司对当前一项立法的立场。那天早上我和我的经理刚刚讨论了这项新法律，我非常熟悉这件事。我能不能回答记者的问题？

A:

不能。所有来自媒体的请求都应该提交给您的媒体关系部或公司通讯部——即使您认为您知道他们会说什么。

我们与社区建立信任



我们保护自己称之为家的社区。

我们致力于实现可持续发展目标，包括平价医疗保健、人类尊严、两性平等、能源安全、获得可靠和可持续的能源供应、包容性经济增长和创造就业、减缓气候变化和抵御与气候有关的自然灾害等，促进公私伙伴关系以实现这些目标。

确保您

- ✓ 遵守 Marsh & McLennan 客户参与原则。
- ✓ 尽自己所能减少能源消耗、减少打印和纸张使用，并尽可能回收利用。
- ✓ 积极向同事、客户和社区宣传推荐的环境或社会行为或做法。

密切留意

- ⚠ 对环境造成危害或不必要的使用自然资源的商业行为。

相关政策和指南

- 📖 *Marsh & McLennan 客户合作原则*
- 📖 ***Marsh & McLennan** 的可持续发展*

我们发挥影响力。

我们的同事居住在 100 多个国家的数千个社区内。我们致力于社区发展，我们称之为“家”。我们通过员工志愿服务和与各种机构的伙伴关系展示我们的社会影响力，这些机构的项目和服务有助于建立有弹性的社区。为了最大限度地发挥我们慈善工作的影响，并确保我们投入的资金能够促进公益事业的发展，公司制定了提出和批准慈善捐款以及个人筹款的流程。

确保您

- ✓ 进行慈善捐助须遵守公司政策。每笔捐款都必须按照业务流程事先获得批准。
- ✓ 组织慈善机构的筹款活动时，应遵循公司的筹款指南。

密切留意

- ⚠ 客户要求捐赠给慈善事业的请求。这些请求必须按照公司流程获得批准，就像所有其他慈善捐款一样。如果客户要求您使用自己的资金捐款，请咨询您的经理或法务与合规部。

相关政策和指南

- 📖 [赠送和接收：礼品、招待和捐款政策](#)
- 📖 [全球筹款指南](#)
- 📖 [Marsh & McLennan 的社会影响力](#)
- 📖 [与第三方提供商、政府和供应商合作政策](#)

Q:

我管理的一位员工除了在公司任职外，还管理着一家小型非营利组织。我注意到她经常用她办公室的电话进行与其非营利组织工作有关的通话。这是可以接受的吗？

A:

作为经理，您在这种情况下有很多责任。首先，您应该确保您的同事已经根据公司的《解决利益冲突政策》得到了在非营利性机构任职的批准。其次，如果您同事的外部职责妨碍了她履行对公司职责的能力，您应该勇于直言。第三，您应该提醒您的同事，避免暗示公司支持她的非营利组织。最后，您应该提醒同事将出于个人目的使用公司电话或电子邮件的行为降至最低程度，包括出于其非营利工作的需要。

Q:

我正在竞选当地市议会的一个职务。我想给我的一些同事发一封邮件，向他们宣传我在周末主持的一个筹款活动。可以这样做吗？

A:

不可以。虽然偶尔为个人目的使用电子邮件通常是允许的，但出于政治目的、筹款或其他招揽活动而使用任何公司财产或资源（包括电子邮件地址）是被禁止的。

我们适当地参与政治进程。

作为负责任的企业公民，Marsh & McLennan 可能会参与政治活动。任何时候，这些活动都将遵守当地和国家法律。在美国，公司有一个政治行动委员会（Marsh & McLennan PAC），可为美国联邦候选人、竞选活动、政党或政治委员会捐款。

确保您

- ✓ 在代表公司从事政治活动之前，应首先咨询公共事务部，并获得公司首席执行官的批准。
- ✓ 切勿代表公司进行政治捐款。
- ✓ 确保您个人的政治观点和活动不会被视为公司的政治观点和活动。
- ✓ 不可利用公司的资源或设施支持您个人的政治活动。
- ✓ 了解向我们的政治行动委员会捐款的规则行动委员会。公司不会要求捐款，也禁止任何强迫或施压性质的捐款。

密切留意

- ⚠ 与政府官员或监管机构的往来可能被视为游说。任何游说活动都必须事先与政府关系部讨论。

相关政策和指南

- 📖 [赠送和接收：礼品、招待和捐款政策](#)
- 📖 [全球筹款指南](#)
- 📖 [Marsh & McLennan 的社会影响力](#)
- 📖 [与第三方提供商、政府和供应商合作政策](#)

我们行事遵守规则。

我们是一家美国上市公司，由其独立的董事会管理。我们致力于公司治理方面的最佳实践。我们拥有审批政策和程序，来保护公司、我们的员工、客户和股东。每位员工都有责任了解并遵守我们的程序。

确保您

- ✓ 了解对您业务公司和 Marsh & McLennan 的审批程序并（及时）获得所有必要的许可。
- ✓ 如果您不确定，请咨询法务与合规部。

密切留意

- ⚠ 将短期结果置于良好治理之上的决策。

相关政策和指南

- 📖 *Marsh & McLennan 审批程序*
- 📖 *Marsh & McLennan 公司治理指南*

索引

索引

B

版权	48
保护客户信息	23
报复	7, 8, 11
暴力	15, 16

C

诚信	2, 4, 6, 8, 9, 40
慈善捐款	58

D

代理	9, 25, 29, 31
调查	6, 7, 29, 35, 40
道德与合规热线	6-9, 11
多元化	4, 13, 40

F

法律冲突	9
反垄断	27
分包商	9, 25, 38

G

个人利益	39, 42
工作场所	4, 15
公平竞争	27
公司资产	48
供应商	9, 25, 29, 34, 38, 39, 42-45, 47, 51, 58, 60
沟通	9, 10, 26, 27, 36, 54

H

环境	4, 14, 15, 38, 57
贿赂	29
豁免	9
活动	9, 25, 29, 31, 36, 39, 44, 51, 58-60

J

机会均等	13
机密信息	17, 23, 24, 48, 49
记录	20, 22, 26, 29, 36, 51, 52, 53, 63
家人	29, 47
价值观	3, 4
监管	7, 17, 23, 25, 51, 60
健康	15, 17, 23
金融犯罪	36
竞争对手	9, 24, 26-29, 42
竞争法	26, 27

K

客户关系	20, 25, 31, 41, 44
会计	51

L

礼物	25, 26, 29, 31, 32, 38, 42, 44, 45
利益冲突	10, 20, 27, 32, 38, 40-43, 59
领导者	10
旅行	23, 25, 29, 31, 51

M

贸易制裁	34, 36
媒体关系	54, 55

N

内部信息	47
内幕交易	46

P

披露	9, 10, 23, 32, 38, 42, 43, 47, 48
----	-----------------------------------

Q

歧视	13, 14
----	--------

S

骚扰	13, 14
商标	48
社交媒体	51, 54, 55
社区	2, 4, 54, 56-61
审计	6, 9
声誉	2, 7, 8, 16, 21, 22, 32, 38, 55

T

提出顾虑	7, 10, 11
投资者	47, 54
透明	42

W

外部工作	42
问责	8

X

洗钱	34, 36, 37
现金	29, 36, 45
薪酬	10, 17, 18, 27, 32
性骚扰	13
许可	20, 21, 48, 54, 61

Y

药物	15
业务记录	51
隐私	17, 18
员工信息	17

Z

招待	20, 25, 26, 29, 30, 32, 38, 39, 42, 44, 45, 51, 58, 60
证券	42, 47
政府官员	60
政府客户	25, 26, 44
政治捐款	29, 60
知识产权	48
重大信息	47
资金	36, 37, 58
尊重	2, 13, 17, 21, 48



本准则并非雇佣合同或对未来雇佣的保证。它不向任何雇员或其他个人或实体提供任何附加权利。
公司可能随时修改本准则。

© 2020 by Marsh & McLennan Companies, Inc. All rights reserved.
No part of this book may be reproduced in any form
without written permission of the copyright owner.
First published in the United States of America
by Marsh & McLennan Companies, Inc.

1166 Avenue of the Americas
New York, NY 10036
212 345 5000
www.mmc.com
For more information, go to integrity.mmc.com