

行為守則

The Greater Good

目錄

行政總裁的話 1-2

我們的價值及承諾 3-4

我們透過做正確的事建立信任 5-11

我們以誠信行事 6

領導亦承擔其他責任 10

我們與同事建立信任 12-18

我們尊重他人 13

我們希望別人怎樣對待我們，就怎樣對待他人 13

我們提供安全及健康的工作場所 15

我們尊重私隱及個人資料 17

我們與客戶建立信任 19-32

我們公平對待客戶 20

我們誠實又專業 20

我們保護客戶的資料 23

我們遵守政府客戶的特殊要求 25

我們以符合道德的方式競爭 27

我們遵守競爭法例 27

我們不行賄 29

我們優先考慮客戶利益 32

我們建立對公司的信任 33-55

我們了解業務夥伴 34

我們遵守管轄國際貿易的法律 34

我們致力防止洗黑錢及金融罪行 36

我們與供應商建立穩固的關係 38

我們以誠信管理利益衝突 40

我們以誠信管理業務利益衝突 40

我們以透明的方式處理潛在個人利益衝突 42

提供或接受禮品或娛樂款待時，我們會行使良好判斷力 44

我們不利用內幕消息進行交易或披露內幕消息 47

我們保護公司資產及資料 48

我們保持準確的業務紀錄及健全的內部監管制度 51

我們誠實專業地與投資者及公眾溝通 54

我們與社區建立信任 56-61

我們保護我們的家園 57

我們作出影響 58

我們適當地參與政治進程 60

我們守規行事 61

索引 62-64

行政總裁的話

致各位同事：

公司的行為準則 *The Greater Good* 是我們經營 Marsh & McLennan 的基礎。我們努力營造互相尊重、同心合作和共融的文化。我們致力於獲得同事、客戶、股東和我們視為家的社區之信任。我們將這種稱為實踐 *The Greater Good*。

我們各位同事共同成就 Marsh & McLennan，我們強大取決於我們最薄弱的一環。我們大家有責任來維護我們和我們前人花了近 150 年才建立起的信任與誠信的聲譽。

為了保持和鞏固公司的聲譽，所有個人都必須遵守以下三個支柱並踐行：

1. 誠信取勝。

我們以積極公平的方式競爭。可能損害公司聲譽的工作根本就不值得。

2. 你永不孤單行事。

如果你一個人在獨自面對錯誤，那這才是你在本公司犯下的真正錯誤。如有任何疑問，向周圍求助。包括經理、合規部、人力資源部 或其他同事。大家同心協力、共同面對。

3. 直言不諱，勇於提出。

如果感到任何不妥，請大膽直言。你的沉默不會幫助任何人。你有權提出疑慮而且這，確實，是你的責任。



Marsh & McLennan 的存在是為了協助客戶應對最大的挑戰，抓住未來的龐大機遇。當我們不斷處理現實狀況和挑戰朝著這個願景前進時，我鼓勵你參閱 *The Greater Good*。

A large, fluid, handwritten signature in black ink, which appears to read 'Dan Glaser'.

Marsh & McLennan 公司主席兼行政總裁
Dan Glaser

我們的價值及承諾

The Greater Good 是我們經營 Marsh & McLennan 的基礎。作為公司，我們緊遵以下：



為客戶創造突破性影響。

我們將客戶的利益放在首位，幫助他們克服挑戰，把握新機遇。我們代表客戶獨出心裁，不懈努力。



成為工作的好場所。

我們樂於投資同事的終生學習和成功，促進開放、兼容和多樣化的環境，同時回饋我們工作和生活的社區。



促進創新和數碼未來。

我們相信凡事都可做得更好，透過創新和思想領導者塑造行業。



推動增長並創造價值。

我們提供卓越營運，並作出具價值的決策以加強公司實力。

行為準則 **The Greater Good** 就是這些承諾的核心。我們期望每位同事都以誠信的態度行事，有疑問時發問，看到不符合 **The Greater Good** 價值觀的行為時大膽直言。

我們透過做正確的事建立信任



我們以誠信行事。

每一個人必須履行個人責任，時刻抱持誠信行事，即使要作出艱難的抉擇。這是為更崇高的善而努力的 the greater good 基本原則。

確保你

- ✓ 遵守適用於你職務工作之所有法律及規管。
- ✓ 確保你完成所有必修培訓，並了解你的責任。
- ✓ 了解並遵守本守則及公司政策之書面守則及精神。
- ✓ 進行所有業務來往時，秉持誠實行事。
- ✓ 若對任何可能違反法律、本守則或公司政策的工作相關行為抱有疑慮，請大膽直言。向任何職級的經理、法律部及合規部、人力資源部，或透過道德與合規熱線提出你的憂慮。
- ✓ 配合內部及外部審計及調查，完全並誠實提供資料，以及保存所有可能相關的資料。

作出商業決定時，問自己

- ✓ 決定是否合法、符合道德並對社會負責？
- ✓ 決定是否符合本守則及公司政策的精神？
- ✓ 對所涉風險是否有透徹的了解？

作出商業決定時，問自己（續）

- ✓ 決定是否能維繫與客戶、股東、監管機構及同事之間的信任？
- ✓ 若決定所致的行為將公開予公司內部及公眾知道，相關行為能否保持我們的良好聲譽？

若以上任何問題的答案是「否」，停止進行並直言報告。

大膽直言

你和你的同事必然會遇到艱難的抉擇，而且人人偶爾會犯錯。在 Marsh & McLennan 我們致力三思而行，並從速補過。你永不孤單行事。要毫不猶豫地提出疑慮或尋求指導。你的快速行動有助我們所有人建立並維持信任。公司會迅速採取行動，調查違反本守則或法例的指控個案。

除向經理、法律部、合規部或人力資源部提出疑慮或尋求指導外，你亦可以使用道德與合規熱線。你可選擇利用該熱線的網上或電話方式提出疑慮或尋求指導。如果你願意，你可以保持匿名（少數法律不允許撥打匿名電話的國家／地區除外）。

請瀏覽 www.EthicsComplianceLine.com，了解詳細說明。

禁止報復

我們絕不容忍對真誠提出有關有人潛在違反法律、本守則或公司政策的疑慮的任何同事施以報復。報復的例子包括解僱、減薪、降職、呵責或同事僱傭條件的任何其他重大變化。匯報疑慮並不會解除同事對不當行為的責任。



Q: 我的經理最近通知我，我所做的某件事違反了本守則。我不知道我做錯了事。即使我不知曉該規則，仍會被追究責任嗎？

A: 會，你可能需要負責。您應該閱讀、理解並遵守本守則及所有公司政策中的原則。只要你在準則或政策中遇到看起來不明確或難以執行的內容，你就必須向經理、法律部、合規部或人力資源部尋求指導。我們的誠信聲譽是我們最寶貴的資產。為保護該資產，你必須遵守本守則及政策中所載的原則。

Q: 我有一個問題：我認為一名同事正在做的事違反本守則，但我不願意將此事報告我的經理，因為我的同事與經理是好朋友。我也擔心我會被同事視為「愛打小報告的人」。我該怎麼辦？

A: 當你發現有人違反本守則時，你有責任及義務說出來。有時，向經理以外的人士提出疑慮可能較為適當。你可撥打保密電話（或發送保密電郵）至道德與合規熱線，作出匯報。請瀏覽 www.EthicsComplianceLine.com，了解指示說明。如果你願意，你可匿名致電或發送郵件（少數法律不允許匿名的國家／地區除外）。請緊記：公司絕不容忍以任何形式對真誠舉報的同事施以報復行為。

問責制度

本守則適用於公司及其全球子公司的所有董事、高級職員、員工、短暫及臨時員工（「同事」）。我們亦要求我們的代理、承辦商及供應商持守嚴格的誠信標準，遵守我們的合規政策相關方面事項。任何同事均不得使用第三方來做出本守則禁止的行為。違反法律、本守則或公司政策的同事將根據當地法律及內部程序受到紀律處分。

僅在公司認為合理的情況下，Marsh & McLennan 方會豁免應用本守則之政策。僅在有限情況下方可獲豁免。





只有 Marsh & McLennan 董事會審核委員會方能批准豁免公司董事及高級行政人員遵守本守則。必須根據適用法律或法規的規定適當披露豁免。

若與法律存在矛盾

我們的業務遍佈多個國家，有時各地法律可能互相矛盾，或與本守則或公司政策存在矛盾。若你遇到相關矛盾情況，決定採取行動前請先諮詢法律部。

注意事項

我們工作時必會遇到困難處境，這屬無可避免。本守則大部分章節在「注意事項」下載列誘惑、壓力或「危險警號」事項。此等「注意事項」提醒你在面對選擇時固有的潛在問題，並提示你在必要時大膽匯報或尋求指導。舉例，注意事項：

-  棄守誠信以換取收入的誘惑。
-  未了解所涉風險或法律、本守則或公司政策要求便須完成任務的壓力。
-  犧牲誠信的藉口，例如「競爭對手也這樣做」。
-  假設「其他人」會解決問題或管理層已知悉相關事宜。

當遇到「危險警號」時，請大膽直言。與經理、法律部、合規部、人力資源部匯報，或透過道德與合規熱線提交報告。

相關政策及指引

-  同事可瀏覽 *The Greater Good* 網站 integrity.mmc.com，了解「政策中心」所載列的合規政策及資料。

領導亦承擔其他責任。

若你負責管理其他員工，必須以身作則。你必須持守嚴格的行為標準，並對向你匯報的下屬清晰說明相關標準。營造鼓勵開放誠實溝通的環境。主動了解同事工作中的固有風險，並提供有效指導。

確保你

- ✓ 向你的下屬及你的其他同事傳達本守則的文字及精神。確保你的團隊明白公司政策及程序。
- ✓ 積極確保你團隊的工作表現及質素，以及確保他們公平及誠實地與客戶、同事及其他業務夥伴溝通。
- ✓ 在評估你的團隊及建議團隊薪酬時，把遵守本守則及公司政策納作為考慮因素。
- ✓ 告訴你的團隊你辦公室的大門永遠對他們敞開，他們可隨時報告錯誤、提出疑慮或討論棘手的商業抉擇。同時，明確表示他們也可透過其他渠道報告問題。
- ✓ 快速有效地對同事提出的問題作出回應。
- ✓ 一旦發現錯誤或不當行為，立即採取補救措施。
- ✓ 當你遇到可能違反法律、本守則或公司政策的行為時，請通知合規部或法律部。
- ✓ 在發生錯誤及出現利益衝突時，與經理、法律部及合規部協商後，向客戶或其他業務夥伴進行適當披露。

Q: 我的主管說，我們應時刻把我們的疑慮直接向她報告，並表示如有人「越過她」報告問題，她不會讓這個人好過。這樣做對嗎？

A: 不對。如果她試圖阻止您使用其他報告渠道，則她有違公司政策。雖然通常最好是先向你的經理報告問題，但你有時可能無法這樣做，或者認為這樣做不適當。你有自由把疑慮報告給其他經理、法律部、合規部、人力資源部，或使用我們的道德與合規熱線。如果你的經理因為你選擇透過其他渠道報告問題而對你實施處分、給你分配不如意的工作或以其他方式區別對待你，則她可能違反我們的反報復政策，你應報告該行為。

Q: 我是一名經理。如果我在我職責範圍以外的領域發現不當行為，我是否應該提出疑慮呢？

A: 是的。公司所有同事若對任何可能違反法律、本守則或公司政策的工作相關行為抱有疑慮，必須大膽直言。包括經理在內的所有同事均可向其任何職級的經理、法律部、合規部、人力資源部，或透過道德與合規熱線提出疑慮。

我們與同事建立信任



我們尊重他人。

我們希望別人怎樣對待我們，就怎樣對待他人

Marsh & McLennan 致力維持多元化、共融、機會平等的文化，賦予所有同事及業務夥伴自主權。我們相信，每名同事的獨特貢獻對公司的整體成功均至關重要。

確保你

- ✓ 時刻以尊重及專業的態度對待他人。
- ✓ 在制定招聘及其他僱傭決策時促進多元化及共融。
- ✓ 報告可能令人反感的評論、笑話、行為或通訊。
- ✓ 絕不基於性別或性別認同、種族、膚色、宗教、出身國、年齡、殘疾、兵役、婚姻狀況、性取向、遺傳傾向或受法律或公司政策保護的任何其他特徵，歧視或騷擾同事。
- ✓ 不得性騷擾同事。性騷擾包括性冒犯、不恰當的性或性別話題、具有性意味的不當接觸或具有性意味的行為或言論。
- ✓ 不得口頭辱罵、威脅、嘲諷、恐嚇或欺凌同事。

注意事項

- ⚠ 令人反感的評論、笑話及內容，包括電郵。

相關政策及指引



Marsh & McLennan 的多元文化

Q: 我的一名同事發送的電子郵件中包含黃色笑話及取笑某些國籍的評論。這些電郵讓我感到不舒服，但其他人都沒有說什麼。我該怎麼辦？

A: 你應立即向經理或人力資源部報告，因為發送此類笑話可能違反公司有關騷擾及歧視的準則，以及有關使用公司系統的政策。如果視若不見，可能會姑息歧視行為或容忍可能嚴重侵蝕我們所有人努力打造的團隊環境的想法。

Q: 在出差期間，一名同事反復請我出去喝酒，並多次對我的外表作出令我不安的評論。若發生此事時我們不在辦公室，仍構成問題嗎？

A: 在包括出差在內任何與工作相關的情況下，我們均不會容忍這種行為。您應該將該問題報告給人力資源部或經理。此外，如果你感覺可以坦然與你的同事溝通，則你應直接告訴他／她你認為他／她的行為不適當且不受歡迎。

我們提供安全及健康的工作場所。

Marsh & McLennan 致力為同事及到訪公司辦事處的訪客提供安全及健康的工作場所。我們每個人均有責任以保護自己及他人的方式行事。

確保你

- ✓ 遵守適用於你工作的安全、保安及健康規則及實務。
- ✓ 不得在工作場所或執行公司業務期間以暴力或不受歡迎的方式觸碰任何人。
- ✓ 切勿在工作場所或執行公司業務期間出售、持有或使用非法藥物。
- ✓ 不得在醉酒或受藥物影響的情況下來上班或執行公司業務。
- ✓ 立即處理並向管理層、人力資源部或全球安全部匯報安全及保安風險，以及任何工作場所事故或傷害。

注意事項

- ⚠ 不安全的實務慣例或工作條件例子包括在駕駛期間使用手提裝置。
- ⚠ 保安標準執行鬆懈，例如進入辦事處的程序及密碼協定。

相關政策及指引



防止工作場所暴力行為政策



Marsh & McLennan 全球保安

Q: 我認為在我附近工作的一名同事上班前曾喝酒。我該怎麼辦？

A: 這可能構成工作表現或安全問題，可能影響公司的聲譽。你可以為每個人（包括你的同事）所做最好的事，是向你的經理或人力資源部匯報你的疑慮。

Q: 我看到另一區域的兩名同事發生爭執，一人以暴力威脅另一人。我在該區域的一位朋友說，這是該團隊的成員互相對待的方式。我不敢直言匯報，但我感覺他們當時確實很激動。我應該報告此威脅行為嗎？

A: 立即向你的經理或人力資源部報告該威脅行為。當出現安全問題時，寧求穩妥。

我們尊重私隱及個人資料。

同事互相信任對方。我們致力保護同事的個人及機密資料。這包括我們為人力資源部、招聘、向同事支付薪酬、培訓同事、管理個人工作表現、管理福利及提供職業健康及安全而收集及處理的資料。

確保你

- ✓ 了解並遵守有關使用、保護及保留同事資料的法律及公司政策。
- ✓ 了解法律及公司政策重點保護的資料類型（例如個人資料，包括個人身份號碼、銀行帳號及醫療資料），並透過適當的方式予以保護，例如加密或其他類型的存取限制。
- ✓ 若執法機關或公司以外的人士要求取得同事資料，請諮詢法律部、合規部或人力資源部。
- ✓ 若遺失或意外披露同事資料，請立即向你當地的 IT 協助台、法律部及合規部匯報。

注意事項

- ⚠ 意外在公眾場所洩露同事的機密資料，例如電話會議或使用手提電腦工作期間。

相關政策及指引



妥善處理資料政策

Q:

我的好友恰巧在公司的薪資部工作，並有權查閱同事的個人資料。我正計劃舉行派對，想發送邀請函到幾名同事家中。我可以請她提供同事的地址嗎？

A:

不可以，這樣屬侵犯私隱，並可能會導致你及你的朋友受到紀律處分。你應在互聯網搜尋地址，或直接詢問同事。

我們與客戶建立信任

我們公平對待客戶。

我們誠實又專業

我們公平對待客戶。我們努力了解並滿足客戶的業務需要，並且時刻忠於我們的道德標準。我們會如實告知所提供的服務、能力及報酬待遇。我們絕不作出無法履行的承諾。簡而言之，我們希望受到怎樣的對待，便以同樣方式對待客戶。

確保你

- ✓ 公平、誠實地對待每一位客戶。
- ✓ 根據你的業務程序，記錄與客戶關係及互動相關的條款。
- ✓ 根據你的業務程序制定及提供產品及服務，包括適當評核以確保質素。
- ✓ 若發現潛在錯誤、遺漏、錯過限期或品質出現瑕疵，請立即向經理或法律部提出疑慮。
- ✓ 填寫「向法律顧問匯報」表格，向法律部匯報實際或潛在法律申索、訴訟、錯誤及遺漏。
- ✓ 向經理和法律部及合規部匯報客戶之間或客戶與公司之間的任何潛在利益衝突。
- ✓ 遵守適用於你工作職責的所有授權及其他法律要求。
- ✓ 絕對不得接受客戶要求，作出違反道德或違法的行為。若你不確定正確的處理方法，請諮詢經理或法律部及合規部。

相關政策及指引



解決利益衝突政策



提供及接受：禮物、娛樂款待及獻金政策

注意事項

- ⚠ 任何由客戶員工要求的安排，為該名員工帶來個人利益而非客戶利益。
- ⚠ 任何客戶要求的安排，而不確定該安排是否合法或會否損害公司的聲譽。
- ⚠ 同事或經理施加壓力，偷減質素或降低交貨標準。
- ⚠ 告訴客戶對方想聽的說話，而非告知事實的誘惑。若情況尚不明確，請向客戶報告公平、準確的情況，作為決策的考慮基礎。
- ⚠ 任何客戶或第三方要求分享我們的收入，而相關行為會觸犯當地授權或其他法律及監管。
- ⚠ 客戶的評論或行為可能會令其他人反感或感到不受尊重。



Q: 我其中一位客戶要求我遠遠偏離所定立的業務協議範圍行事。對方是非常重要的客戶，我希望滿足對方。我該怎麼辦？

A: 若工作範圍出現重大變動，應加以記錄並獲客戶審批。當然，若客戶的要求屬違法或不當，你絕不能答應，即使答應才會「令客戶滿意」亦不能答應。

Q: 我正趕在限期前完成客戶的報告。報告涉及部分我們收集所得的資料。我已審閱大部分資料，看來沒什麼問題。我能否假設其餘資料也沒問題，好讓我趕及在限期前完成工作？

A: 你與我們的聲譽均取決提交予客戶的工作質素。若你告知客戶，你所提供的資料均為準確，則你必須確保資料實為準確。若未能做到這點，可能會令你和公司蒙受損害。

Q: 我發現向客戶發出的單據中，我的服務時間出錯。就項目的規模而言，這只屬小錯誤，若我指出反而會更尷尬。我能否在未來的單據作出改動來補救？

A: 你應通知財政部及客戶，商討如何糾正錯誤。這是正確的做法並符合公司政策，亦因我們誠實，可能有助與客戶建立信任。

我們保護客戶的資料。

客戶信任我們。在發展客戶業務及提供服務期間，我們會經常接觸到機密、個人、專有、非公開或與商業秘密資料。在此情況下，我們需安全保管及保護相關資料，避免遭不當使用或外洩。

確保你

- ✓ 了解並遵守有關使用、保護及保留客戶提供的或有關客戶的資料的法律、公司政策及客戶協議。
- ✓ 了解法律及公司政策重點保護的資料類型（例如個人資料，包括社會保障號碼、銀行帳號及醫療資料），並透過適當的方式予以保護，例如加密或其他類型的存取限制。
- ✓ 僅出於合法業務目的，根據客戶合約及公司的適當處理資料政策，使用及披露客戶資料。
- ✓ 如果執法機關、監管機構或公司以外的任何其他人士要求索取客戶資料或文件，請立即諮詢法律部及合規部。
- ✓ 僅在你確保允許分享客戶資料且該資料將受到妥善保護的情況下，方可在公司內部分享客戶資料。
- ✓ 遵守公司的適當處理資料政策，保護客戶資料、公司資料及設備，包括手提電腦、電話、平板電腦等。
- ✓ 外遊期間，保護你的密碼並保管可攜帶的設備。
- ✓ 立即向你當地的 IT 服務台、法律部及合規部匯報涉及客戶資料疑似或實際丟失或被盜，或有人疑似或實際未經授權披露或不當使用客戶資料的所有事件。

注意事項

- ⚠ 客戶要求取得有關其他客戶的資料。
- ⚠ 在公共場所無意間洩露客戶資料，例如電話會議或使用手提電腦工作期間。

相關政策及指引



妥善處理資料政策

Q: 今天早上，我經過同事的座位。她當時正在會議室開會，但桌上卻躺著高度機密的客戶資料。這已經不是第一次。我該怎麼辦？

A: 你應把此事告知她的經理。保護機密資料是每一個人的責任。

Q: 我的客戶要求我透露對方其中一名競爭對手的資料，該名競爭對手剛好亦是公司的客戶。我應否告訴她？

A: 你必須有禮而堅定地表示，我們絕不與客戶討論有關其他客戶的事宜。別討論你以為眾所周知的事情，留意別墮入這種誘惑。試從公司其他客戶的角度設想，問自己若對方知道你與競爭對手討論自己的業務時，能否仍然彼此建立信任。

我們遵守政府客戶的特殊要求。

公司在全球執行與政府相關的工作期間，致力滿足各種適用之法律、監管及合約要求。這些要求可能適用於招標、發票、僱傭實務、履行合約、禮物及娛樂款待等事宜。公司亦或有義務要求任何代理或承辦商遵守相關要求，以助促進業務工作。法律部及合規部能幫助你了解相關規則，同時制定程序並確保員工加以遵守。

確保你

- ✓ 按個案判斷你所處理的客戶是否由政府擁有或控制。
- ✓ 遵守所有適用於公司與你處理的各政府客戶之商業關係的法律、監管、合約條件及其他規則。
- ✓ 了解你處理的各政府客戶對禮物、娛樂款待、旅行及住宿的規則，各客戶所設的規則可能有所不同。
- ✓ 向所有涉及相關工作的同事、代理、承辦商或其他業務夥伴清晰表明所有政府客戶的特殊要求。
- ✓ 了解並遵守公司政策及這方面的指引，包括提供及接受：禮物、娛樂款待及捐獻及與第三方供應商、政府及販商合作。

注意事項

- ⚠ 由政府全權或部分擁有或控制的運輸服務供應商、能源公司、金融機構、電訊服務供應商及其他公司的業務，而且設有特殊要求。
- ⚠ 規管公司與政府客戶關係的法律、監管或規則，惟有時並不易取得。如情況許可，請政府客戶向你提供有關這方面要求的資料。
- ⚠ 了解政府客戶的娛樂款待規則前，向該客戶提供其他合理的娛樂款待，例如商務餐膳，請留意這種誘惑。部分政府客戶設有規則，禁止或限制所有娛樂款待。

相關政策及指引



提供及接受：禮物、娛樂款待及獻金政策



與第三方提供商、政府和供應商合作政策

Q: 我與政府客戶進行會議，卻超出預期時間，令對方錯過回程航班。數小時內也沒有其他航班。由於我們仍在公司辦事處工作，我能否請他們吃晚餐？

A: 處理政府客戶時，你必須熟悉與此等客戶服務相關的所有特殊規則，包括就提供餐膳、其他禮物、娛樂款待或住宿而設的任何特殊客戶規則或法律要求。若你遇到類似上述問題的情況而不清楚規則，請直接詢問客戶你能否為對方提供餐膳。在任何情況下，請善用良好判斷力；若你選擇提供價值合宜的餐膳，事後請立即向合規部匯報，以遵守公司的提供及接受：禮物、娛樂款待及捐獻政策。

Q: 一位在競爭對手公司工作的相識致電予我，邀請我喝酒見面，並討論「互相支持的機會」。若我只當聆聽者，可以赴約嗎？

A: 同意與對方見面前，你應先與法律部及合規部商討，部門同事會就競爭法所禁止的事宜為你提供指導。一般而言，競爭對手會以合法的方式合作，惟你需留意，競爭對手可能會引導對話，談論不可討論的範疇。

Q: 我以前在競爭對手公司工作。我的團隊成員請我簡述前僱主的議案策略。這樣做可以嗎？

A: 若議案策略並非公開紀錄，你可能觸犯不當洩露競爭對手的機密專有資料。請聯絡法律部及合規部，了解並商討你能夠及不得討論的內容界線。



我們以符合道德的方式競爭。

我們遵守競爭法例

Marsh & McLennan 提供優質的產品及服務，絕不從事不當或反競爭行為，積極公平地競爭業務。我們遵守業務所在國家／地區的所有競爭、反壟斷及獲取競爭資料的相關法律。

相關政策及指引



以符合道德的方式競爭政策



解決利益衝突政策

確保你

不得參與反競爭行為，尤其包括：

- ✓ 合謀：指公司之間秘密溝通或協議大家的競爭方式。當中可能涉及協議或交換有關定價、條款、薪酬、分配客戶或劃分市場等資料。
- ✓ 圍標：指競爭對手操控投標過程，破壞公平競爭。當中可能涉及比較標書、同意不競投或故意提交非競爭性標書。
- ✓ 捆綁：指擁有強大市場影響力的公司逼使客戶購買不想要的產品或服務，方能取得希望得到的產品或服務。
- ✓ 「不挖角」協議：指競爭對手同意不挖走對方的員工。

亦不得參與：

- ✓ 與競爭對手討論或同意不當事宜，包括費用及佣金水平、策略計劃及的停如得贏取業務。

確保你（續）

亦不得參與：

- ✓ 從競爭對手身上取得競爭敏感資料。
- ✓ 與競爭對手協調制定員工薪酬。
- ✓ 與競爭對手分享公司的競爭敏感資料。
- ✓ 與競爭對手分享客戶或第三方的競爭敏感資料。
- ✓ 在保險和再保險市場之間不當協調或勸阻競投客戶業務。
- ✓ 在競投取得客戶業務的競爭公司之間促使合謀。

注意事項

- ⚠ 與競爭對手訂立正式或非正式協議，以決定會否及如何競投客戶業務，例如就不尋求對方的客戶業務達成共識。
- ⚠ 從不當來源獲取資料，例如競爭對手、新聘員工或求職者。這可能構成或疑似構成不當交換競爭敏感資料的情況。
- ⚠ 參與貿易、行業或專業團體，該團體成為達成非法協議或不當交換競爭敏感資料的組織。



我們不行賄。

不當影響或以多種形式出現。現金、禮物、餐膳、旅行、娛樂款待、貸款、慈善捐獻、政治獻金或提供就業機會，均可能是企圖影響業務決定或政府行動的不當手段。不論形式為何，我們絕不會行賄或使用任何其他手段不當影響客戶、潛在客戶或政府僱員的決定。我們絕不直接或透過第三方提出行賄。即使在賄賂司空見慣的市場、競爭對手亦這樣做，或出於其他原因，我們亦絕不行賄。

相關政策及指引



提供及接受：禮物、娛樂款待及獻金政策



與第三方提供商、政府和供應商合作政策

確保你

- ✓ 不得向客戶、潛在客戶或政府員工贈送或提供具價值的物品，除非屬合法合理，並無意圖或共識相關行為會影響業務決定或政府行動。
- ✓ 在聘請代表我們的代理或向客戶引薦我們的第三方時，請遵循我們嚴格的盡職調查流程，並在任何協議期間監督他們的活動。
- ✓ 若你知悉或懷疑同事、第三方或其他公司代理試圖不當影響客戶、潛在客戶或政府員工的決定，請提出你的疑慮。
- ✓ 絕不能以隱瞞其真實性質的方式記錄交易或允許同事這樣記錄交易，如將娛樂款待客戶的費用記錄為「諮詢費」或「培訓開支」。仔細審閱你負責審批的開支報告是否準確。

注意事項

- ⚠ 要求向與交易無關的國家／地區或單位付款，或以現金付款。
- ⚠ 第三方或代理的價值在於其個人關係而非所提供的服務，或要求得到與他們所提供的服務價值不合比例的報酬。
- ⚠ 要求在無書面合約的情況下使用第三方或代理，或並無完成公司盡職調查程序所需的文件。
- ⚠ 要求同事不記錄協議或款項。
- ⚠ 客戶使用特定第三方的要求。



注意事項 (續)

- ⚠ 客戶請求幫忙，例如給予對方的家庭成員職位面試或實習機會。
- ⚠ 可能視為奢侈或不當的娛樂款待或餐膳。
- ⚠ 引起疑似不當的情況，尤其與政府員工接觸時。

Q: 我們正考慮聘請一位傑出的商人作顧問，幫助我們在特定國家就我們的服務拓展新市場。代理要求取得數千歐元預算，確保所有相關官員均高度評價我們。他表示這是該國家做生意的方式。我應否同意？

A: 不應該。代理明顯打算支付不當款項，違反本守則及公司的提供及接受：禮物、娛樂款待及獻金政策，甚至可能違法。你不得容許這種情況發生，亦不能因為不當行動是代理所為，而非你本人或公司同事所為而視若無睹。

Q: 我向大使館提交簽證申請。已過了很長時間，而我現在需要前往該國家／地區。大使館通知我，若我向對方的員工支付少量金錢，對方可能會加快處理我的申請。我應否答應支付該筆款項？

A: 不應該。該筆款項乃向個人支付，而非大使館。這屬於「疏通費」，本守則絕不容許，而且在大部分公司業務營運的國家／地區也屬違法。不過，若加速處理的費用是大使館運作的標準方式，而且該費用乃支付予大使館而非個別員工，則可接受支付該筆款項，請向法律部及合規部查詢。

Q: 我在另一個國家的客戶，其保險經理將前來我的城市，與我及承保該客戶保險保障的保險公司逗留 3 天以進行商務會議。該名經理請我在他這趟公幹期間，以公司名義為他安排一天觀光行程並承擔費用。我應否與法律部及合規部商討此事？

A: 是的。要在商務會議及娛樂款待之間取得適當平衡，通常需要詳細了解適用於公司的反貪污法律。法律部及合規部能助你了解限制，讓你能為客戶策劃既可增進客戶關係而且合法的行程。

我們優先考慮客戶利益。

我們的職責需經常幫助客戶選擇業務夥伴。我們部分最重要服務包括幫助我們的客戶選擇養老金及福利計劃資產的保險或再保險市場及投資服務供應商。在適用法律、監管及公司政策的框架下，在我們幫助客戶選擇任何類型的業務夥伴時，須時刻把客戶的利益放在首位。

確保你

- ✓ 根據產品及服務質素、價格競爭力及其他條款與細則，幫助客戶選擇業務夥伴
- ✓ 幫助客戶選擇符合資格及能承擔財務責任的業務夥伴，並避免從事非法或不道德行為，或可能損害客戶聲譽的業務夥伴。
- ✓ 若你有份參與挑選業務夥伴的過程、向你的經理披露任何實際或潛在利益衝突，或與潛在業務夥伴的個人關係。
- ✓ 避免接受業務夥伴或潛在業務夥伴的任何禮物、娛樂款待或幫忙，令你看似因收受個人利益而選擇業務夥伴。

注意事項

- ⚠ 任何公司與業務夥伴之間，或同事與業務夥伴之間可能視為利益衝突的關係。若存在這種關係，請與經理、法律部及合規部商討。

相關政策及指引



解決利益衝突政策



薪酬披露業務程序

我們建立對公司的信任



我們了解業務夥伴。

我們遵守管轄國際貿易的法律

Marsh & McLennan 致力遵守貿易制裁、反恐融資法律、出口管制及反聯合抵制法律。此等法例指明我們不得與之進行業務的國家／地區、公司及個人。留意客戶、潛在客戶或其他業務夥伴可能位處受制裁國家／地區，或本身可能是受制裁的實體。

確保你

- ✓ 在開始執行新事務或聘請新業務夥伴前，把所有關於迎接及管理客戶、供應商和第三方的必要資料輸入業務提供的系統中。系統會篩查業務夥伴並保障公司，確保公司並無違反貿易制裁法例。
- ✓ 不得參與「疏通」活動，例如幫助其他人進行你自己不得進行的活動。若根據法律，你自己不得進行該活動，則你亦不得幫助他人進行該活動。
- ✓ 若不同國家／地區的制裁法例互相衝突，請尋求法律部及合規部的建議。

注意事項

- ⚠ 代表受制裁國家／地區、公司或個人行事的第三方。
- ⚠ 任何由公司管有、而受制裁國家／地區、公司或個人可能感興趣的金錢或其他資產。

相關政策及指引



了解貿易制裁及反洗黑錢政策

Q:

我們與能源行業的新客戶正洽商巨大的潛在交易。客戶所在的國家支持恐怖主義，我收到通知，需等待完成盡職調查後方可簽署合約。在商而言，這似乎並非最佳做法。我該怎麼辦？

A:

你工作中的重要職責，包括辨識及管理與你所進行交易相關的風險。這個做法可能需時較長，但長遠而言，就這類情況進行盡職調查是保護公司的正確做法。

我們致力防止洗黑錢及金融罪行。

Marsh & McLennan 嚴格遵守反洗黑錢法例。洗黑錢行為涉及意圖隱藏犯罪活動收益的來源或性質。你必須遵守你業務的反洗黑錢程序，包括了解客戶程序及付款方式限制。了解並警惕留意可能出現的洗黑錢「危險訊號」。若在交易過程中出現危險訊號，繼續進行交易前，請與你的經理、法律部及合規部商討。

確保你

- ✓ 遵守你業務的了解客戶程序。
- ✓ 若你涉及接受或處理資金，則必須遵守與可接受付款方式相關的業務程序。現金或第三方支票等部分付款方式存在較高的洗黑錢風險。
- ✓ 遵守有關匯報可疑活動的適用法例，若發生可能顯示洗錢跡象的活動，請通知法律部及合規部。
- ✓ 不得告知客戶或「洩露提示」你所懷疑的洗黑錢活動。「洩露提示」在部分國家／地區可能是刑事罪行。

注意事項

若客戶或潛在客戶：

- ⚠ 是金融罪行或洗黑錢指控的對象；
- ⚠ 擁有權架構隱藏真正擁有人；
- ⚠ 拒絕正確記錄交易或關係；或
- ⚠ 以現金或由／向第三方付款或提出相關要求，或向與交易無關的國家／地區付款。

亦需留意：

- ⚠ 看似缺乏業務目的或與當事人業務策略不一致的交易。
- ⚠ 重複或超額支付的款項而未能以簡單出錯誤作為解釋。

相關政策及指引



[了解貿易制裁及反洗黑錢政策](#)

Q:

我其中一名客戶預先支付了一筆龐大款項。完成一小部分工作後，客戶取消了該項目，並要求把款項退還予第三方。這可能涉及洗黑錢活動嗎？我該怎麼辦？

A:

超額付款及向第三方支付款項可能是洗黑錢的跡象。洗黑錢涉及一連串企圖隱藏資金來源的交易。這種安排可能出於客戶不希望直接向第三方付款，意圖讓公司支付款項。繼續進行交易前，請與法律部及合規部聯絡。

我們與供應商建立穩固的關係。

為公司聘用供應商及承辦商，對方以合理條件提供優質服務，對我們的成功尤其重要。

確保你

- ✓ 根據產品及服務質素、價格及其他條款與細則的競爭力來選擇供應商、第三方供應商及承辦商。
- ✓ 選擇符合資格及能承擔財務責任的供應商及第三方供應商，並避免從事非法或不道德行為、未能達到我們的資料保護標準，或有可能損害公司聲譽的供應商。
- ✓ 若你有份參與挑選供應商，向你的經理披露任何實際或潛在利益衝突，或與潛在供應商的個人關係。
- ✓ 避免接受供應商或潛在供應商的任何禮物、娛樂款待或幫忙，令你看似因收受個人利益而選擇供應商。
- ✓ 鼓勵來自多元背景的供應商競投我們的業務。

注意事項

- ⚠ 你與供應商之間任何可能視為利益衝突的關係或來往。
- ⚠ 受壓選擇未能提供具競爭力產品、服務、價格或條款的供應商，僅因為對方同時是公司的客戶或潛在客戶。
- ⚠ 供應商的行為可能危害我們的聲譽，例如違反人權、環境監管條約或資料保護條例。

相關政策及指引

- 📖 與第三方提供商、政府和供應商合作政策
- 📖 提供及接受：禮物、娛樂款待及獻金政策
- 📖 解決利益衝突政策
- 📖 販商管理計劃

Q:

我的大學室友剛升職，擔任我們其中一家供應商公司的副總裁。他提議帶我到蒙地卡羅度過一個週末，費用由他公司承擔，好讓我們「聚舊」，並討論我們兩家公司之間的關係。我能否接受？

A:

不能。這種娛樂款待性質奢侈，起碼會讓你看似獲得個人利益，並讓你被視為判斷受到影響，偏好該供應商。任何看似影響業務決定的利益均屬違反我們的提供及接受：禮物、娛樂款待及捐獻政策。

Salut!!

我們以誠信管理利益衝突。

我們以誠信管理業務利益衝突

我們的客戶基礎廣泛、業務產品多樣化，我們將遇到各種情況，當中有時一個客戶的利益可能與另一個客戶的利益互相衝突，甚至與公司本身的利益互相衝突。我們將及時發現此類情況並以誠信加以解決，同時公平對待我們的客戶。

相關政策及指引



解決利益衝突政策

確保你

- ✓ 遵守你業務的篩查程序，在客戶管理系統中正確輸入開戶及新商業機會資料。根據要求更新資料。
- ✓ 迅速辨識潛在業務利益衝突。

與法律部及合規部合作，釐定正確的行動計劃來處理衝突。處理衝突的潛在解決方法包括：

- ✓ 披露與相關方的關係；
- ✓ 獲得面臨風險的一方的同意；
- ✓ 建立資訊屏障（道德牆）；或
- ✓ 拒絕聘僱。

注意事項

- ⚠ 公司的收入機會不符合客戶最大利益的情況。
- ⚠ 一個客戶與另一客戶涉及訴訟的情況。
- ⚠ 可能涉及商業調查、對姊妹公司的工作提出意見或質疑的服務。




Q: 我們受聘來評估客戶的一部分業務，該業務僱用 Marsh & McLennan 的姊妹公司作為主要服務供應商。我們的分析或包括對我們的姊妹公司工作進行評估。我們該怎麼辦？

A: 這是嚴重的利益衝突。與合規部及雙方業務負責管理客戶關係的員工合作，確保你能以專業的方式處理事件。最低限度，你必須通知客戶你的公司和姊妹公司均隸屬 Marsh & McLennan。

我們以透明的方式處理潛在個人利益衝突。

我們每個人均有責任忠於公司及其股東。我們必須避免或披露公司與我們自身之間的利益衝突。僅當在公司以外的牟利或非牟利企業或組織擔任董事或其他職務不會影響我們對 Marsh & McLennan 履行職責的能力時，方可接受此類職務。

相關政策及指引

-  [提供及接受：禮物、娛樂款待及獻金政策](#)
-  [與第三方提供商、政府和供應商合作政策](#)
-  [解決利益衝突政策](#)

確保你

- ✓ 盡可能避免利益衝突，若你遇到潛在利益衝突的情況，請向你的經理和法律部及合規部披露。

不得從事任何可能危害公司的外部工作或接受任何外部職位、領導或董事職位例如：






- ✓ 為競爭對手工作；
- ✓ 可能干預你為公司工作的外部工作；或
- ✓ 可能令公司蒙受尷尬或引起疑似衝突情況的外部工作。

亦需確保你：

- ✓ 不得為自己尋求商業機會，而該機會亦適合公司。
- ✓ 未經經理事先書面批准，請避免在與公司競爭或進行業務的任何公司進行重大投資（或持有該公司逾 1% 的公開交易證券）。

注意事項

常見的利益衝突包括：

-  建議親密朋友或親戚作為供應商或承辦商，而無透露雙方關係；
-  提議一家你持有財務利益的公司作為供應商或承辦商，而無透露雙方關係；
-  以你的個人身份為供應商或客戶工作；
-  容許供應商或承辦商以你的個人身份為你工作，不論有薪抑或無薪；
-  收受供應商或承辦商的禮物、娛樂款待或其他幫忙，而可能構成疑似不當影響情況。

Q:

我的太太經營一家培訓顧問公司。她能否提交建議書，爭取成為 Marsh & McLennan 的販商？

A:

歡迎她提交建議書。為確保避免任何利益衝突，你應告知經理你們的關係，並把申請轉交採購部，同時避免參與此事。若出現任何潛在利益衝突，最重要的行動是作出披露，以便適當處理事件。

提供或接受禮品或娛樂款待時，我們會行使良好判斷力。

在適當的情況下，適宜的禮物或能細心表達「謝意」，而一頓飯亦可能是業務會談的合適場所，能加強與客戶的關係。不過，若不小心利用禮物和娛樂款待，可能會引起疑似不當影響的情況，違反客戶標準，甚至可能違法。

相關政策及指引



提供及接受：禮物、娛樂款待及獻金政策



與第三方提供商、政府和供應商合作政策

確保你

- ✓ 除非合法、合理且無意圖、共識或疑似會造成不當影響業務決定，否則不得提供或接受任何禮物或娛樂款待。
- ✓ 贈送或接受價值低於業務部門限額的禮物。
- ✓ 避免在涉及成人娛樂的娛樂場所進行娛樂款待，即使你並未正式執行公司業務。
- ✓ 不得向政府員工贈送或提供任何禮物或娛樂款待，必須先參閱提供及接受：禮物、娛樂款待及獻金政策。
- ✓ 若對提供及接受：禮物、娛樂款待及獻金政策存有疑問，請向法律部及合規部尋求指導，例如不確定你是否正與政府員工交涉，或不肯定禮物或娛樂款待是否合法或合理。

注意事項

- ⚠ 可能會令你或公司蒙受尷尬的情況。
- ⚠ 客戶的規則或標準可能較該行業的普遍標準嚴格。
- ⚠ 看似私人持有但實際上視為政府實體的客戶，例如某些國家航空公司、銀行、保險公司及能源公司。
- ⚠ 對於私人客戶而言可能合理的禮物、娛樂款待或其他幫忙，但對政府客戶而言卻非合理。

Q:

一位供應商邀請我參加一場慈善高爾夫球比賽，我的合規官批准我出席。在比賽中，我在門票對號抽獎活動中贏得一套價值 2,000 美元的球桿。我能接受獎品嗎？

A:

不一定。在比賽或抽獎活動所得的獎品均屬禮物。價值 2,000 美元的獎品屬奢侈禮物，接受獎品幾乎肯定會違反我們的提供及接受：禮物、娛樂款待及捐獻政策。

Q:

我與其中一名客戶建立了密切的關係。節日假期時，我想向他送贈禮物籃，當中包括幾瓶餐酒。這樣做可以嗎？

A:

可能可以。首先，請參閱客戶的《行為守則》。我們很多客戶也禁止員工收取具價值的禮物。若符合客戶方面的準則，則需查閱我們的提供及接受：禮物、娛樂款待及獻金政策及你的業務政策。一般而言，你所提供的任何禮物價值均必須低於公司的政策門檻，同時不得為現金或現金等價品，而且必須合法、合理、無任何意圖不當影響商業決定，並且不會造成疑似不當影響的情況。若你對此等因素存有疑問，請諮詢法律部及合規部。

Q:

我知道我們的業務有重大新發展，而我認為這將令公司的股價極速上漲。我知道我不得使用這個消息來購買股票，但我能建議朋友投資我們的公司，對嗎？

A:

不能夠。你不能利用這個消息來買賣公司股票，因為它是「重大非公開消息」。管有這類消息期間進行公司股票交易屬內幕交易，並屬違反公司政策及違法。此外，公司政策及法律亦禁止你根據這類消息向他人提出任何購買或出售公司股票的建議，即使你在提出建議時並無分享相關消息。這類行為會視為「洩露提示」，你和朋友均可能承受民事及刑事處罰。

Q:

在公司工作期間，我發現一位客戶正計劃與一家小型上市公司建立夥伴關係。這似乎是投資小型公司的好時機，而且對方並非我們的客戶。我能否這樣做？

A:

不能夠。你持有「重大非公開消息」，絕不得利用相關消息進行交易。如果及當有關合作夥伴關係的消息公開時，你方可進行買賣，惟在此之前不得進行交易。

我們不利用內幕消息進行交易或披露內幕消息。

我們致力保持與公司及客戶有關的資料保密。我們每個人均不得在管有尚未向普通投資者公佈的重要資料的情況下交易 Marsh & McLennan 或其他公司的證券，或者向其他人洩密供其交易該等證券。「重要資料」指理智投資者在決定是否買賣某證券時會考慮的資料。重要資料可能與公司、客戶或供應商有關，可能包括：有關財務業績、策略計劃、業務計劃、合併或收購、訴訟、嚴重網絡安全漏洞的新聞，或 Marsh & McLennan 回購股票或更改股息政策的計劃。

確保你

- ✓ 若管有關於 Marsh & McLennan 或任何其他公司的重要非公開資料，則不得買賣 Marsh & McLennan 或該公司的證券。
- ✓ 不得與任何其他人傳達重大非公開資料。
- ✓ 不得進行與 Marsh & McLennan 證券相關的 沽空或衍生產品交易。
- ✓ 若你收到通知受「禁售期」交易限制規限，則不得在「禁售期」期間進行交易。若你對交易是否恰當抱有疑問，請聯絡法律部。

注意事項

- ⚠ 朋友或家屬要求你提供有關 Marsh & McLennan、我們的客戶或與我們進行業務之其他公司的資料。即使是隨意閒談，也可能視為非法「洩露提示」內幕消息。

相關政策及指引：



證券交易政策

我們保護公司資產及資料。

我們受委託管理公司的技術和資料，並肩負個人責任保護和謹慎使用此等技術及資料。公司技術包括設施、設備及資訊系統；公司資料包括電子或書面形式的知識產權、個人資料及機密資料。

確保你

- ✓ 僅出於合法業務目的，方可使用及披露公司資料。
- ✓ 正確標記公司資料，指示應如何處理、分發及在適當時候棄置。
- ✓ 僅與授權單位分享知識產權及公司機密資料，藉以保護此等資料。
- ✓ 僅使用或透過獲審批的公司技術系統儲存或傳送公司資料。
- ✓ 僅在偶爾的情況下，使用公司技術作個人用途。
- ✓ 不得使用公司技術系統來建立、儲存或發送其他人可能反感的內容。
- ✓ 處理印刷或電子內容、軟件或其他媒體內容時，請遵守他人的版權、商標及授權協議。
- ✓ 避免使用任何可能損害相上述資產或會令公司蒙受損失的公司技術。

相關政策及指引



妥善處理資料政策

注意事項

- 🚩 分享密碼。
- 🚩 不在使用時，不安全保管裝置。
- 🚩 從互聯網下載或從 USB 記憶體上載任何可能引入病毒或損害公司技術的文件。
- 🚩 使用未經批准的軟件或應用程式。
- 🚩 在未獲授權人士可聽見的範圍內討論機密資料。
- 🚩 把機密、受限制或敏感資料傳送至無人看守的傳真機或打印機。



Q: 我正在酒店參加與其他幾名公司員工舉行的會議。午餐時間，他們都將手提電腦留在了會議室。我有些擔心，但也照做了。這樣做可以嗎？

A: 不可以。手提電腦及其中的資料屬於公司資產。必須保護手提電腦，防止丟失或失竊，並且必須保護資料免遭未經授權披露。你及你的同事應該採取其他措施來保護手提電腦，如給會議室鎖門或用餐時攜帶手提電腦。當您因公外出時，將經常遇到該問題。避免將手提電腦及其他便攜設備放在無人的車內顯而易見的地方或酒店房間內。如可行，當您無法隨身攜帶手提電腦時，請將它鎖在汽車的後備箱或酒店房間的保險箱內。

Q: 我接到一個人的電話，他／她自稱是我們業務夥伴的代表。他問我能否向他發送我正在處理的項目的部分檔案。我該怎麼辦？

A: 你應該確認索要資料的人的身份與其表明的身份是否一致，並且他是否根據我們的合約獲授權接收資料。若你能夠確認這一點，請確保在文件每一頁清楚標記正確分類，並按照分類安全傳送檔案。

我們保持準確的業務紀錄及健全的內部監管制度。

作為一家上市公司，Marsh & McLennan 依靠完整準確的業務紀錄履行其對股東、客戶、供應商、監管機構及其他人的責任。我們建立公平準確的業務紀錄，包括差旅及款待紀錄、電郵、備忘錄、簡報文件、報告及會計紀錄，確保相關紀錄完整、公平及準確，並根據我們的內部監管制度加以保存。

確保你

- ✓ 建立準確反映相關事件或交易真相的會計及業務紀錄。
- ✓ 根據政策及程序記錄交易。
- ✓ 認真清晰地書寫所有業務通訊，包括電郵。
- ✓ 書寫時要了解有一天這些通訊可能會被公之於眾。
- ✓ 僅簽署經你審核、你獲授權簽署及你認為準確及真實的文件，包括合約。
- ✓ 根據公司的 妥善處理資料政策，保管、保護及棄置紀錄。法律保留通知、文件保存要求或監管要求所涉的紀錄須額外加以保護。
- ✓ 了解並遵守法律保留通知及其他文件保存要求。

注意事項

- ⚠ 報告為事實的估計或假設。若你在業務報告內納入估計或假設，請確保該等估計或假設獲適當的文件支持。
- ⚠ 誇張、貶損的語言及其他可能脫離語境的表達。
- ⚠ 與你工作有關的社交媒體或其他網站通訊。此等通訊可能視為業務紀錄，並受公司的 妥善處理資料政策 及其他要求約束。

相關政策及指引



妥善處理資料政策



社交媒體指引



注意事項（續）



法律保留通知及類似的保存要求所涉的文件。不得銷毀、棄置、改動或隱藏此等書面或電子紀錄。

Q:

我偶爾會較早記錄銷售數字，或遲了記錄開支。這樣做沒問題，對嗎？反正我並沒有捏造數據。

A:

公司政策及法律要求我們真實、準確並及時記錄所有交易。在錯誤的時間段記錄交易會錯誤反映我們的財務表現。

我們誠實專業地與投資者及公眾溝通。

我們致力誠實、專業及合法地與投資者及公眾溝通。我們謹慎處理所有內部或外部、正式或非正式的通訊。

相關政策及指引



[妥善處理資料政策](#)



[社交媒體指引](#)

確保你

- ✓ 遵守公關部發佈有關在外部數碼平台及社交媒體網站張貼言論的公司準則。
- ✓ 未經傳媒關係部或公關部事先授權，不得與媒體討論涉及公司的問題。
- ✓ 有關股東或金融分析師的查詢，請轉交至投資者關係部。
- ✓ 若你的身份與公司有關連，在進行公開演講、為專業刊物撰寫文章或進行其他公開交流前，請先獲傳媒關係部及經理批准。
- ✓ 旨在向廣泛員工分發的通訊內容，分發前須先獲得你的內部傳訊部批准。旨在跨業務分發的通訊內容須先獲內部傳訊部批准。

注意事項

- ⚠ 你在個人通訊中所提出有關公司的任何建議，包括電郵、網誌、留言板及社交媒體網站。
- ⚠ 留意在公司工作範圍外使用公司職銜及關係的誘惑，例如進行慈善或社區工作期間，而你並無清楚表明只作辨別身份之用，你亦並不代表公司。
- ⚠ 與向你查詢有關公司資料的記者對話，而無事先諮詢你業務的傳媒關係部或公關部。

Q:

我的朋友說我在 Facebook 上發佈有關公司的資訊，可能會惹上麻煩。只有我的「好友」能看到我的帖子，而且我沒有發佈與財務有關的任何內容，所以我認為這不是問題。誰說得對？

A:

您的朋友是對的。即使你的個人專頁並非公開，Facebook 仍然是公開網站，可能影響公眾對公司的看法或公司聲譽的資訊可以快速輕易地從你的「好友」散播至其他人士。在網誌或社交媒體網站上發佈與你在公司工作有關的任何內容時，請務必謹慎。

Q:

《金融時報》的記者與我聯絡，並請我詳細說明公司對某項現行立法的立場。我與我的經理早上剛剛談到這項新法律，我可以很好地處理該問題。我可以回答記者的提問嗎？

A:

不可以。媒體的所有請求均應轉交至你的傳媒關係部或企業傳訊部，即使你認為你已知道他們會如何回應。

我們與社區建立信任



我們保護我們的家園。

我們致力實現可持續發展目標，包括提倡合理實惠的醫療保健、人類尊嚴、性別平等、能源安全、可靠和可持續能源供應、包容性經濟增長、創造就業機會、緩減氣候變化、抵禦與氣候相關的自然災害及促進公私營機構的合作這些途徑，從而實現這些目標。

確保你

- ✓ 遵守 Marsh & McLennan 客戶契合原則。
- ✓ 盡力減少能源消耗、將印刷和紙張使用量減到最低，並盡可能回收重用。
- ✓ 大膽直言，為同事、客戶和社區作出任何有關環境或社會的行動或做法建議。

注意事項

- ⚠ 危害環境或不必要使用天然資源的業務慣例。

相關政策及指引



Marsh & McLennan 客戶契合原則



Marsh & McLennan 的可持續發展政策

我們作出影響。

公司員工遍佈超過 100 個國家，生活於數千個社區當中。我們視社區為家，並致力為社區服務。藉著員工參與義工服務，與組織合作推行計劃和服務，幫助建立強大的社區，我們得以展示我們的社會影響。為了有效發揮我們慈善工作的影響力，並確保我們付出的金錢能促進共同利益，公司制定有關提議及審批慈善捐獻及個人籌款活動的程序。

確保你

- ✓ 作出慈善捐獻時，請遵循公司政策。根據你的業務程序，每筆捐獻須事先獲得批准。
- ✓ 在策劃慈善構機的籌款活動時，請遵守公司的籌款指引。

注意事項

- ⚠ 客戶要求我們作出慈善捐獻。與其他所有慈善捐獻相同，必須按照公司程序審批這類請求。若客戶要求你利用自己的資金作捐獻，請諮詢你的經理、法律部及合規部。

相關政策及指引

- 📖 提供及接受：禮物、娛樂款待及獻金政策
- 📖 全球籌款指引
- 📖 Marsh & McLennan 的社會影響
- 📖 與第三方供應商、政府及販商政策

Q: 向我匯報的下屬除了在公司的工作外，還經營一個小型非牟利組織。我留意到她經常使用辦公室電話來商討有關她的非牟利組織的事宜。這行為是否可以接受？

A: 作為經理，你在這種情況下有多項責任。首先，你應確保下屬根據公司的「解決利益衝突」政策，獲得批准擔任該非牟利組織職位。其次，若下屬的外部職責影響她履行公司職責的能力，則應直言報告。第三，你應提醒下屬，應避免任何情況，令人誤以為公司支持她的非牟利組織。最後，你應提醒下屬，盡量減少使用公司電話或電郵作個人用途，包括處理她的非牟利組織事宜。

Q: 我正參選我所在地的城鎮議會席位。我想向部分同事發送電郵，內容關於我週末舉辦的籌款活動。這樣做可以嗎？

A: 不。儘管一般而言，偶爾出於個人目的使用電郵屬可接受，惟不得使用任何公司財產或資源（包括電郵地址），用於政治目的、籌款或其他招攬。

我們適當地參與政治進程。

作為負責任的企業公民，Marsh & McLennan 可參與政治活動。此等活動須時刻符合當地及國家法律。在美國，公司設有政治行動委員會 (Marsh & McLennan PAC)，可為美國聯邦候選人、競選活動、政黨或政治委員會作出獻金。

確保你

- ✓ 代表公司參與政治活動前，請先諮詢公司的公關部，並獲得你的業務行政總裁批准。
- ✓ 不得代表公司作出任何政治獻金。
- ✓ 確保你的個人政治觀點及活動不會被視為公司的觀點及活動。
- ✓ 不得使用公司資源或設施來支持你的個人政治活動。
- ✓ 了解向公司政治行動委員會捐助的規則行動委員會。公司不要求捐款，禁止任何強制或強迫捐款的行為。

注意事項

- ⚠ 與政府官員或監管機構某些互動可能會被視為遊說。任何遊說活動均必須事先與政府關係部討論。

相關政策及指引

- 📖 [提供及接受：禮物、娛樂款待及獻金政策](#)
- 📖 [全球籌款指引](#)
- 📖 [Marsh & McLennan 的社會影響](#)
- 📖 [與第三方供應商、政府及販商政策](#)

我們守規行事。

我們是一家美國上市公司，受獨立董事會治理。我們致力實踐最佳做法以管治公司。我們實行審批政策及程序，以保護公司、旗下同事、客戶及股東。每一位同事也有責任了解並遵守我們的程序。



確保你

- ✓ 了解你的業務及 Marsh & McLennan 的審批程序，並（及時）取得所有所需批准。
- ✓ 若不肯定，請諮詢法律部及合規部。

注意事項

- ⚠ 決策過程優先考慮短期成果而非良好治理。

相關政策及指引

-  Marsh & McLennan 審批程序
-  Marsh & McLennan 公司治理指引

索引

索引

A

安全工作場所 15

B

版權 48
保護客戶資料 23
報復 7, 8, 11
暴力 15, 16

C

承辦商 9, 25, 38, 42
誠信 2, 4, 6, 8, 9, 40
傳媒關係 54, 55
慈善捐獻 29, 58

D

代理 9, 25, 29, 31
道德與合規熱線 6, 7-9, 11
調查 6, 7, 29, 35, 40
多元化 13

F

法律 6-11, 13, 17, 20, 21, 23, 25-27, 31, 32, 34, 36, 37, 40, 42, 44-47, 51-53, 55, 58, 60, 61
反壟斷 27

G

個人利益 21, 32, 38, 39, 42
公平競爭 27
公司員工 50, 58
公司資產 50
供應商 9, 25, 29, 32, 34, 38, 39, 41, 42, 44, 45, 47, 51, 58, 60

H

環境 4, 10, 14, 38, 57
賄賂 29
豁免 9
活動 29, 34, 36, 37, 45, 58, 60

J

機會平等 13
機密資料 17, 24, 48, 49
紀錄 26, 51, 52, 63
家庭 30
價值 3, 4, 26, 29, 44, 45
監管 7, 21, 23, 25, 32, 38, 51, 60
健康 15, 17
金融罪行 36
競爭對手 9, 24, 26-29, 42
競爭法 26, 27
就業機會 29, 57

K

客戶關係 20, 25, 31, 41
會計 51

L

禮物	20, 25, 26, 29, 31, 32, 38, 39, 42, 44, 45, 58, 61
利益衝突	10, 20, 27, 32, 38, 40-42, 43, 59
領導	4, 10, 42

M

貿易制裁	34, 36
------	--------

N

內幕交易	46
內幕消息	47

P

披露	9, 10, 17, 23, 32, 38, 40, 42, 43, 47, 48, 50
----	---

Q

歧視	13, 14
----	--------

S

騷擾	13, 14
商標	48
社交媒體	51, 54, 55
社區	2, 4, 54, 56, 57, 58
審計	6
聲譽	2, 7, 8, 16, 21, 22, 32, 38, 55
授權	20, 21, 23, 48-51, 54
私隱	17, 18

T

提出疑慮	2, 7, 8, 10, 11, 20
通訊	13, 51, 54, 63
投資者	47, 54
透明	42

W

外遊	23
問責制度	9

X

洗黑錢	34, 36, 37
現金	29, 36, 45
薪酬	10, 17, 27, 28, 32
性騷擾	13

Y

藥物	15
業務紀錄	51
娛樂款待	20, 25, 26, 29-32, 38, 39, 42, 44, 45, 58, 60

Z

政府官員	60
政府客戶	25, 26, 44
政治獻金	29, 60
證券	42, 47
知識產權	48
重要資料	47
資金	36, 37, 58
尊重	2, 13, 17, 21



本守則並非僱傭合約，亦非未來聘請的保證文件。本守則並不給予任何員工、其他人士或實體額外權利。公司或隨時修訂本守則。

© 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