

## 行为准则

最后更新时间：2018 年 7 月



# 致同事的信函

我很荣幸为你们介绍 Willis Towers Watson 《行为准则》。我们所指的“准则”，是 Willis Towers Watson 开展业务方式的重要指南。它详细描述了我们都应奉为典范的行为——我们一直鼓励和重视的行为。

我鼓励你们阅读本准则，即使某些部分可能不适用于你的角色。如有疑问，请与你的经理讨论，或寻求本文所列的其他资源——他们会随时提供帮助。

通过阅读和遵守本准则的规定，我们可以向客户、同事、股东和社会展示：我们秉持自己的价值观，并以此作为开展所有业务的基础，且我们以此为荣。作为 Willis Towers Watson，我们所确定的价值观——客户至上、团队合作、相互尊重、追求卓越与正直诚信——把我们的同事团结在一起，形成公司的核心理念。你可在[此处](#)详细阅读这些价值观。

John

# 准则概述

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

# 目录

致同事的信函 .....	1
准则概述 .....	2
<b>1. 概况: Willis Towers Watson 的准则 .....</b>	<b>5</b>
1.1 制定准则的原因 .....	5
1.2 谁必须遵守准则 .....	5
1.3 我们在准则下的职责 .....	5
1.4 遵守法律法规 .....	6
1.5 其他信息 .....	6
<b>2. Willis Towers Watson 的价值观 .....</b>	<b>7</b>
<b>3. 举报的重要性 .....</b>	<b>9</b>
3.1 向哪里 (以及何时) 提出问题及讨论所担心的问题 .....	9
3.2 不当行为调查和后果 .....	9
3.3 Willis Towers Watson 的严禁报复承诺 .....	9
<b>4. 为客户和合作伙伴做正确的事情 .....</b>	<b>10</b>
4.1 优质的服务和解决方案 .....	10
4.2 公平销售和市场惯例 .....	10
4.3 投保和续保 .....	10
4.4 报酬披露 .....	11
4.5 投诉 .....	11
4.6 全球竞争法律 .....	11
有关他人的竞争信息 .....	12
4.7 受监管业务 .....	12
4.8 未经授权的律师执业服务 .....	12
4.9 知识产权和版权 .....	13
<b>5. 为同事做正确的事情 .....</b>	<b>14</b>
5.1 Willis Towers Watson 的多样性和包容性 .....	14
雇员隐私 .....	14
以往雇佣义务 .....	14
5.2 工作场所健康、安全和保障 .....	15
防止工作场所暴力 .....	15
药物滥用 .....	15
<b>6. 为本公司做正确的事情 .....</b>	<b>16</b>

6.1	利益冲突.....	16
	组织冲突.....	16
	个人和家庭冲突.....	16
	外部雇佣.....	17
	外部董事.....	17
	商业机会.....	17
6.2	给予或接受商务礼品、娱乐及款待.....	17
6.3	反贿赂和反腐败指引.....	18
6.4	制裁、贸易禁运和出口管制.....	20
6.5	洗钱和反恐怖主义.....	20
6.6	反逃税便利化.....	20
6.7	公司资产和信息.....	21
	客户保密信息.....	21
	信息安全.....	22
	数据隐私.....	22
	有形资产和公司电脑系统.....	22
	知识产权.....	23
6.8	社交媒体.....	23
<b>7.</b>	<b>为我们的股东做正确的事情.....</b>	<b>24</b>
	7.1 准确的账簿和记录.....	24
	记录管理.....	24
	7.2 内幕信息和证券交易.....	24
	透露内部信息.....	25
	7.3 审计与调查.....	25
	7.4 处理外部询问.....	25
<b>8.</b>	<b>为我们的社区做正确的事情.....</b>	<b>26</b>
	8.1 参加社区活动.....	26
	游说.....	26
<b>9.</b>	<b>免除和豁免.....</b>	<b>27</b>
<b>10.</b>	<b>准则或政策问询.....</b>	<b>28</b>
<b>11.</b>	<b>确认.....</b>	<b>29</b>

# 1. 概况：Willis Towers Watson 的准则

## 1.1 制定准则的原因

我们的准则是 Willis Towers Watson 同事的指南和参考，为他们的日常决策提供支持。它还是一项工具，能鼓励就道德规范开展讨论，并改善我们在日常工作中遇到道德困境和灰色地带时的处理方式。本准则全文凡提及“同事”之处均应解读为包括 Willis Towers Watson 的所有董事（不含母公司 Willis Towers Watson plc 的董事——参见下文第 1.2 条）、高级职员和雇员。Willis Towers Watson plc 连同我们的所有子公司和附属公司统称为 Willis Towers Watson，或简称“公司”。

我们的准则与我们现有的各项标准、政策和制度相辅相成，并非为了取代后者，因此其中包含公司政策和程序方面的内容。所有同事均可通过 Willis Towers Watson 内网（其中包括适当的旧版网站和政策的链接）访问这些政策和程序。公司将在需要时持续制定和更新相关政策。作为个人，我们每个人都有责任阅读和遵守这些政策，包括现有的传统政策及取而代之的新政策。

## 1.2 谁必须遵守准则

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

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

## 1.3 我们在准则下的职责

在 Willis Towers Watson，我们致力于诚实、正直、公平地开展业务，无论我们是在哪里经营。因此，我们每个人都必须定期查阅准则，并将其标准纳入我们的日常工作中。我们还必须时刻警惕可能与准则冲突的行为，以及可能导致非法、不道德或不当行为的情况。如果发现可能的违规行为，你有责任报告所知道的情况。

在确保合乎道德行为方面，Willis Towers Watson 的管理人员承担额外的责任。如果你是一位经理，则应当以身作则，以自己的行为为其他同事树立榜样。你应当培育合规文化，并警惕实际或可能违反准则、公司政策或法律的行为。

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

## 1.4 遵守法律法规

**Willis Towers Watson** 将根据公司经营所在国家的适用法律法规开展业务。适当时，公司将向相关当局报告刑事违法行为，可能提出起诉，且将调查和处理（视情况而定）非刑事违法行为。

本准则无法详尽描述我们经营所在的每个国家的所有法律。然而，我们每个人都有责任遵守开展业务所在国的法律。如果对某项事宜的合法性存有疑问，你应查阅准则或 **Willis Towers Watson** 内网上的其他政策，或联系合规部或法务部。

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

## 1.5 其他信息

请注意，本准则并非持续雇用或服务的承诺。**Willis Towers Watson** 可全权酌情随时修订和更改本准则。如果当地国家法律的强制性要求与准则的规定不同，那么在该国工作的同事以这些要求为准。

## 2. Willis Towers Watson 的价值观

Willis Towers Watson 开展业务的方式取决于五大重要价值观，分别是：

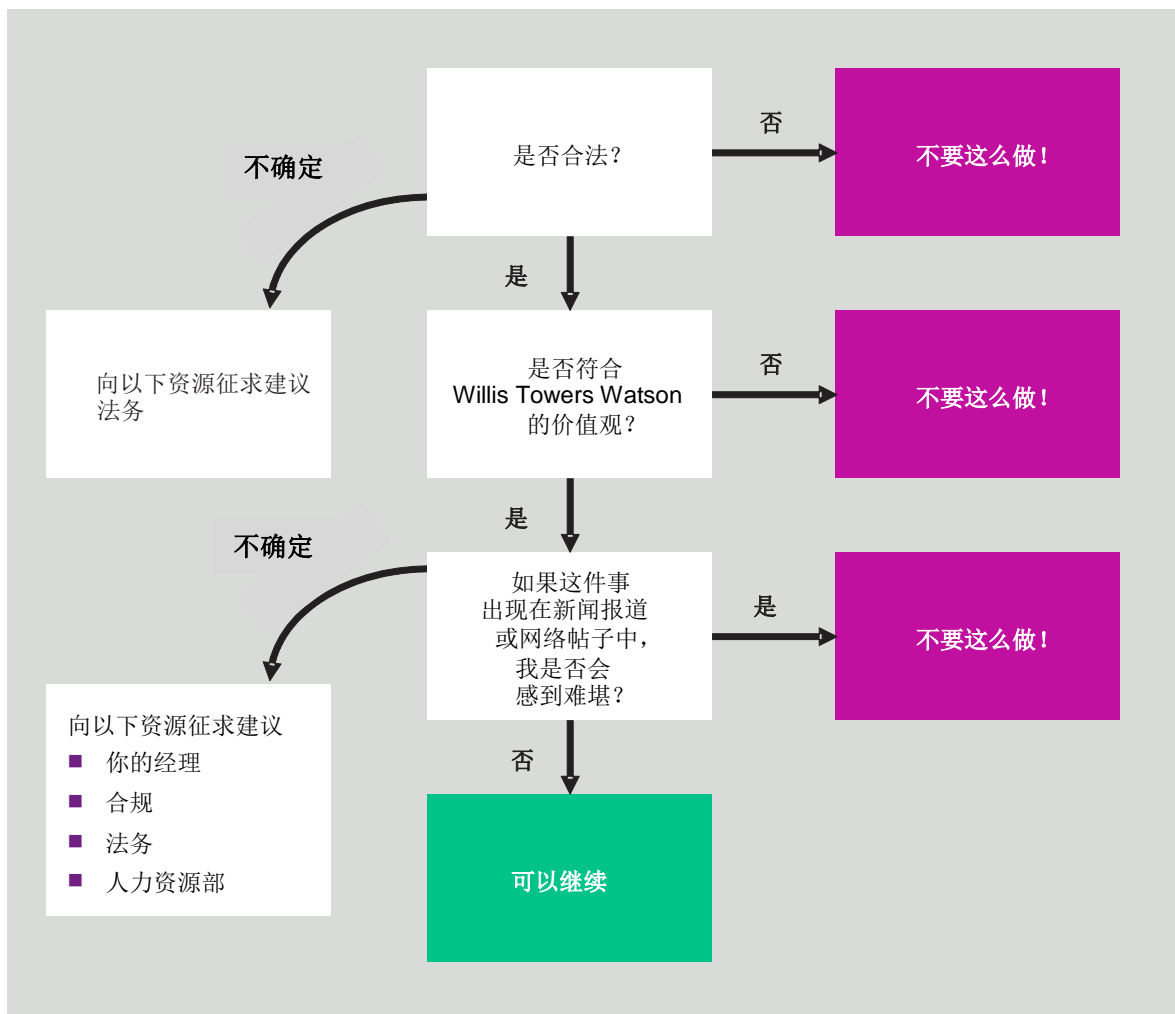
- **客户至上：**我们力求帮助客户取得成功。在每次互动中，对于每个解决方案，我们均按客户的最佳利益行事 – 努力了解他们的需求，尊重他们的看法，并超越他们的期望。
- **团队协作：**当您联系我们当中的一员，您便与我们所有人建立了联系。我们的工作跨越业务、地域和职能的界限，为我们的客户带来创新的解决方案和世界一流的咨询服务。我们通过协作帮助彼此获得成功，并创造更多的价值。
- **正直诚信：**客户托付给我们的不止是时间和金钱；他们还给予我们信任。我们每天力求通过专业精神、正确行事和实事求是来赢得信任。我们为自己的行为和业绩对组织及与我们来往的人负责——包括客户、股东、监管机构和同事。
- **相互尊重：**我们相互倾听，相互学习。我们支持并鼓励不同意见，培育包容的文化，公开、诚实地处事，不对他人妄下结论。我们以公平、得体和展现良好公民素质的方式处理我们在公司内外的关系。
- **追求卓越：**我们力争上游，保持卓越。最重要的是，这意味着坚定不移地致力于员工的职业发展和个人成长。我们的同事承担起提高自身专业知识、能力和专业地位的责任，同时公司对各种工具 and 机会进行投资，使员工能够不断成长。在工作中，我们锲而不舍地专注于创新、质量和风险管理。



## 合乎道德规范的决策模式

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

你应在各种情况下运用良好的判断力，并将本准则的原则和政策应用到所有活动中。合乎道德规范的决策模式提供的框架包含三个问题，可指导你行使自己的判断力。



## 3. 举报的重要性

### 3.1 向哪里（以及何时）提出问题及讨论所担心的问题

如果对准则、公司政策或法律存有疑问，应始终寻求指导。有许多可用资源可以帮助你。如有问题、担忧或要进行举报，请随时联系以下任何资源：

- 你的经理
- 人力资源部
- 合规
- 法务
- Willis Towers Watson 热线（见下文）

如果你有合理且善意的担忧，认为已出现违反公司政策或准则的行为，应立即报告给上述任一资源。Willis Towers Watson plc 的董事应向审计委员会报告违规行为。

公司将努力在法律和实际限制范围内予以保密。如果你觉得不便通过上述任何人士进行报告，或者担心你的报告不会得到满意的处理，可以选择将担心的问题报告给 Willis Towers Watson 热线。

Willis Towers Watson 热线（“热线”）由独立第三方提供。提供每周七天、每天 24 小时全天候服务。虽然我们鼓励个人提供身份信息，但在当地法律允许的情况下，可接受匿名报告。匿名报告将基于提供的信息，尽可能进行处理。你可以拨打该免费热线。请参阅[此处](#)列出的热线电话号码。报告亦可以在[网上](#)进行。

### 3.2 不当行为调查和后果

本公司将审核和回应所有报告。在适当情况下，报告将被转交至法务部处理，我们将按照其指示开展调查，以确保根据我们的调查协议完成独立的程序。如果公司确定某人违反了公司政策或准则，则将采取适当的行动，严重情况下可能会终止（与公司高级职员和雇员的）雇佣关系。根据违规程度的不同，Willis Towers Watson 可能采取其他适当措施，包括提起法律诉讼，或通知政府机关和监管机构。

### 3.3 Willis Towers Watson 的严禁报复承诺

请牢记，Willis Towers Watson 不容许对出于善意举报公司政策或准则违反行为的任何人进行报复。否则将受到相关纪律处分，情节严重者甚至会被终止雇佣关系。出于**善意**举报指你有合理理由相信她 / 他提供的信息表明违反 Willis Towers Watson 政策或法律的行为已经发生、正在发生或可能在将来发生。做出并非出于善意举报的同事可能受到纪律处分，情节严重者甚至会被终止雇佣关系。

## 4. 为客户和合作伙伴做正确的事情

### 4.1 优质的服务和解决方案

我们的声誉取决于员工的诚信以及我们的服务和解决方案的质量。因此，我们必须在建议书中诚实展现我们的技能和能力。我们尽最大努力履行承诺。专业服务质量，人人有责。必要时，作为个人的我们还要负责保持相关的专业资质和许可。

### 4.2 公平销售和市场惯例

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

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

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

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

必须及时全面地向客户提供信息，以便客户作出均衡、明智的决定。

### 4.3 投保和续保

Willis Towers Watson 将不会直接或间接：

- (i) 故意接受或要求任何保险公司提供虚假、虚构、夸大、伪造、次等或作废的报价或意向性报价，或明知保险公司应当为客户的保险方案提供最低费率，但保险公司给出的任何报价或意向性报价却并非最佳方案；
- (ii) 在 Willis Towers Watson 选择保险公司时，接受或要求相关投标的保险公司给予报酬；或
- (iii) Willis Towers Watson 通过使保险公司获得或有补偿等任何重大回报来接受或要求保险公司许诺使用 Willis Towers Watson 的经纪、代理、分包或咨询服务，包括再保经纪、代理、分包服务。

(ii)和(iii)条的禁止不适用于可向保险公司收取的薪酬。

## 4.4 报酬披露

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

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

如果你对我们接受服务付款的方式有任何疑问，应咨询你的经理或指定的合规主管。

## 4.5 投诉

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

## 4.6 全球竞争法律

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

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

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

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

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

- 向供应商采购时，提出供应商必须聘请 Willis Towers Watson 提供服务的条件
- 在未事先咨询业务管理层及法务部情况下，与客户协定且表示 Willis Towers Watson 不会接受客户竞争对手的委派
- 在未事先咨询法务部情况下，在向客户提供 Willis Towers Watson 服务时提出任何条件，即客户不得与 Willis Towers Watson 的竞争对手开展业务

### 有关他人的竞争信息

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

在收集市场的相关信息，包括与竞争对手及其服务有关的信息时，如果我们合法获取和使用该信息，则此类行为为适当且被允许的。你应当尊重其他公司的保密或专有信息。在未获得明确许可的情况下，你绝不应索取或使用其他方的专有或保密信息。

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

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

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

## 4.7 受监管业务

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

## 4.8 未经授权的律师执业服务

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

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

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

## 4.9 知识产权和版权

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

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

# 5. 为同事做正确的事情

## 5.1 Willis Towers Watson 的多样性和包容性

Willis Towers Watson 致力于发展多样性的员工队伍，以及为所有同事打造包容、关怀的环境。我们的目标是营造能吸引最佳人才并帮助他们发挥最大潜力的工作场所。我们捍卫在有助于培养谦逊有礼和相互尊重的环境下工作的权利。我们还促进建立无骚扰（包括性骚扰）的工作场所。

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

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

本公司不容许对出于善意报告歧视或骚扰，或参与调查相关报告事项的任何人进行打击报复。否则，可能受到相关纪律处分。

### **雇员隐私**

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

如果我们在为 Willis Towers Watson 工作的过程中获得有关某位同事的任何个人信息，则必须格外谨慎地保护此类信息。尤其是，未经人力资源部批准，我们不应对 Willis Towers Watson 的现任或前任同事或任何关联公司的雇员发表言论，或提供相关推荐信。例如，潜在雇主进行的常规征信调查应转交人力资源部处理。然而，如果与我们为客户开展的工作有关，那么管理人员与客户讨论现任同事的任职资格和经验就是适当的。

### **以往雇佣义务**

我们必须遵守在与 Willis Towers Watson 保持雇佣关系期间，承担的任何非竞争、非招揽及保密义务。对我们而言，遵守对原雇主承担的类似义务同样重要。

## 5.2 工作场所健康、安全和保障

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

### *防止工作场所暴力*

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

### *药物滥用*

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



# 6. 为本公司做正确的事情

## 6.1 利益冲突

利益冲突是指我们卷入多方利益中的任何情况，其中一方可能质疑我们对另一方的客观性。利益冲突，甚至仅仅是利益冲突的表象，都可能对我们、我们的同事、公司及利益相关者造成伤害。

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

如果你认为自己或 Willis Towers Watson 在特定环境中可能面临利益冲突或疑似利益冲突，并且需要帮助，请联系指定的合规主管（董事应联系总法律顾问）。如果你是公司的雇员或高级职员，还应该查阅和遵守专门针对你所负责业务的利益冲突政策或程序。

引起利益冲突的常见方式有：

### 组织冲突

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

### 个人和家庭冲突

你必须避免你或你的家庭成员，在可能影响或甚至似乎可能影响你对 Willis Towers Watson 及其客户负有义务的任何业务、财产或其他义务中，拥有任何利益、财务或其他关系。

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

对于具体的金融投资限制，如果你是雇员或高级职员，还应参考针对你所负责业务的利益冲突政策或程序。

## 外部雇佣

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

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

## 外部董事

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

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

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

## 商业机会

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

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

## 6.2 给予或接受商务礼品、娱乐及款待

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

如果有人向你提供任何具有实质性价值的礼品，你必须与指定的合规主管核查该事宜。你还必须遵守适用于你所在业务领域或地区的雇员的任何政策、规则或程序。部分业务领域对礼品或娱乐活动可能有更严格的限制规则。如果有适用于你的任何规则，你的经理或指定的合规主管会通知你。

常见商业惯例对于建立稳固的关系至关重要，例如为现有或潜在客户提供餐饮、娱乐活动或适度的礼品。这些活动在正常业务过程中可能是适当的，前提是涉及的金额不要过度或过分奢侈，且在提供时行使了良好判断。你应该参阅《Willis Towers Watson 反贿赂和反腐败——礼品、娱乐及款待程序》，以及需要获得合规部批准的金额上限。你不得提供那些在公开披露后会令你、接受人或公司难堪的款项或礼品或娱乐活动。正如以下章节所要讨论的，对于向政府或国有实体雇员和公职人员提供礼品或娱乐活动，还有其他的考虑事项和要求。

如果有人向你提供任何具有实质性价值的礼品，你必须与指定的合规主管核查该事宜。你还必须遵守适用于你所在业务领域或地区的雇员的任何政策、规则或程序。部分业务领域对礼品或娱乐活动可能有更严格的限制规则。如果有适用于你的任何规则，你的经理或指定的合规主管会通知你。

切记，任何时候都不可接受现金礼品。此外，任何同事都不得接受客户或供应商提供的、并非一般向公众提供或根据既定折扣方案提供的个人折扣。因你利用公司职位提供咨询服务、出版材料、演讲及其他服务和产品而向你提供的所有个人礼品或款项，均须申报并汇给公司。Willis Towers Watson 将为同事报销合理且必要的业务相关娱乐活动费用，前提是这些费用有据可查、具有合法的业务目的且符合准则及公司其他政策、程序、标准和声誉。

### 6.3 反贿赂和反腐败指引

我们正直地开展业务，绝不行贿。这意味着，你绝不能向任何人提供任何形式的贿赂、佣金、回扣或其他诱惑（付款、贷款、承诺等），以便影响他们对使用公司服务的决定。此外，你绝不能与可能参与此类活动的第三方合作，也绝不可让第三方代表我们参与此类活动。

就像你不得提供贿赂一样，你也不得接受任何贿赂。如果任何人要求你提供任何不道德的或非法的款项，请立即联系你的经理和合规部。

除了禁止商业贿赂外，许多国家还通过了相关法律，专门禁止公司向政府或国有实体雇员和公职人员行贿。部分法律适用于世界上的任何地方——例如《美国反海外腐败法》和《英国反贿赂法》。Willis Towers Watson 的业务具有全球性质，在开展业务的所有国家均须遵守这些反贿赂法律。虽然本公司意识到不同国家的商业行为具有显著的差异，但我们仍致力于遵守所有适用的反贿赂法律。

根据反贿赂法律，你：

- 绝不可向政府或国有实体雇员和公职人员给予或提供任何有价值的物品，以影响他们以官方身份作出的任何决定
- 绝不向任何人支付款项，前提是我们认为款项的任何部分将代表我们给予或提供给任何政府或国有实体雇员或公职人员

- 绝不可向他人提供或给予任何财务或其他利益，以诱使他们不当执行属于其掌管职位的任何一项职能，或作为不当执行的报酬
- 确保向代理、顾问、律师及其他类似各方支付的正常款项不会输送给政府或国有实体雇员或公职人员
- 向政府或国有实体雇员或公职人员提供任何礼品、娱乐或款待之前，要先获得指定的合规主管的批准。确保任何礼品、娱乐或款待均在适当的公司账簿以及礼品、娱乐及款待登记册上正确记录。

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

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

#### *了解不当支付*

我们都知道，某些支付可能违反反腐败法的规定。在与第三方打交道时，我们应该意识到哪些属于危险信号？

- 要求以现金或以他人名义接受佣金，或要求支付至其他国家的某个地址
- 大额、无法解释的差旅和娱乐活动费用账单
- 索取超高交易佣金的代理
- 声称与政府官员直接合作为公司提供合同的任何代理或销售人员

## 6.4 制裁、贸易禁运和出口管制

我们必须遵守所有业务经营所在地政府所实施的制裁、贸易禁运和出口管制。这些限制禁止我们与特定国家、公司或个人开展业务。我们还需要遵守禁止或限制出口或再出口特定货物、服务及技术的出口管制，包括安排能促进出口或再出口的（再）保险。如需更多信息，请联系合规部的制裁团队。

## 6.5 洗钱和反恐怖主义

Willis Towers Watson 经营所在的许多国家都制定了旨在打击洗钱和恐怖主义融资的法律。Willis Towers Watson 的同事不得故意参与任何旨在改变或掩饰取得非法所得的身份信息或来源的交易。洗钱通常比较复杂且难以识别。因此，Willis Towers Watson 的同事必须知道和了解他们的客户及其业务，以帮助他们发现可疑活动。如需更多信息，请联系合规部的金融犯罪团队。

## 6.6 反逃税便利化

Willis Towers Watson 绝不容忍逃税或逃税便利化。

对于 Willis Towers Watson 所拥有和/或所控制公司中的所有员工，严禁以 Willis Towers Watson 的名义逃税和尝试逃税，并且不得有如下行为：

- 协助；
- 教唆；
- 建议；或
- 帮助

任何人逃税（包括客户、供应商或第三方）。

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

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

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

## 6.7 公司资产和信息

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

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

- 关于我们业务的信息
- 职业惯例
- 技术
- 财务
- 同事信息
- 薪酬
- 商业计划
- 产品和服务
- 定价和市场营销
- 研发
- 方法

这些信息可帮助我们完成有助于客户取得成功的任务，只能用于 Willis Towers Watson 的独家利益。如果你对可能是保密信息的任何内容有任何疑问，请与你的经理、指定的合规主管或法务部讨论。

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

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

### 客户保密信息

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



有些情况下，甚至我们向特定客户提供服务本身就是保密的。此类信息不得公开披露，或在某些情况下，也不得向公司的客户团队之外的员工披露。适当时，你应咨询经理或指定的合规主管，他们会告诉你是否正在处理此类保密任务。

通常而言，为遵守保密义务，我们：

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

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

## 信息安全

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

## 数据隐私

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

## 有形资产和公司电脑系统

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

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

## 知识产权

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

## 6.8 社交媒体

在线社交媒体为我们提供了与利益相关者和社会大众沟通的广泛机会。社交媒体包括博客、微博、社交网站、维基，照片/视频共享网站和聊天室。电子信息是我们进行通信的永久记录，可对 **Willis Towers Watson** 的声誉造成极大影响。除非获得相关授权，你不得给人造成你是代表公司发言或行动的印象。你还应查阅和遵守针对你所在业务部门的社交媒体政策。

如果你认为自己看到社交媒体上不当使用 **Willis Towers Watson** 技术或电子通信的情况，应立即通知你的经理。



# 7. 为我们的股东做正确的事情

## 7.1 准确的账簿和记录

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

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

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

### 记录管理

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

## 7.2 内幕信息和证券交易

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

- 合并与收购
- 股票分割
- 股息率或盈利
- 新合同
- 新产品
- 重大管理层变动
- 拓展计划

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

此外，部分业务领域对交易客户证券有额外的规则，必须谨慎遵守。如果你是雇员或高级职员，还应咨询合规主管，了解更多信息。

### **透露内部信息**

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

## **7.3 审计与调查**

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

## **7.4 处理外部询问**

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

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

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

## 8. 为我们的社区做正确的事情

### 8.1 参加社区活动

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

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

#### *游说*

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

## 9. 免除和豁免

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

## 10. 准则或政策问询

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

# 11. 确认

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

