Bộ quy tắc Ứng xử của WTW

Chuyển đổi tương lai bằng các giá trị của chúng ta

wtwco.com

Thư gửi các đồng nghiệp…

Tại WTW, giá trị của chúng ta không chỉ là lời nói. Giá trị đó còn thể hiện cách chúng ta làm việc và đối xử với nhau. Các quyết định của chúng ta dựa trên định hướng tập trung mạnh mẽ vào khách hàng, chú trọng vào làm việc nhóm, sự liêm chính kiên định, tôn trọng lẫn nhau và nỗ lực không ngừng để đạt được sự xuất sắc. Các giá trị WTW là cốt lõi của lịch sử phong phú và đóng vai trò quan trọng với tương lai vững chắc của chúng ta.

Bộ quy tắc Ứng xử của chúng ta, hay "Bộ quy tắc" như chúng ta đề cập đến, là rất quan trọng. Bộ quy tắc này kết hợp các giá trị của chúng ta và nêu chi tiết những hành vi đạo đức mà mỗi chúng ta cần phải noi theo — những hành vi đưa WTW trở thành công ty tốt nhất mà chúng ta có thể đạt được vì lợi ích của tất cả các bên liên quan.

Tôi khuyến khích bạn đọc và suy ngẫm về Bộ quy tắc này, ngay cả khi một số phần không áp dụng cho vị trí của bạn. Nếu bạn có thắc mắc hoặc nếu bạn cần báo cáo hành vi vi phạm Bộ quy tắc, vui lòng trao đổi với quản lý của bạn hoặc sử dụng một trong những kênh báo cáo khác được nêu trong tài liệu này — tất cả đều sẵn sàng trợ giúp bạn.

Bằng việc tuân thủ các quy định trong Bộ quy tắc, chúng ta chứng tỏ với đồng nghiệp, khách hàng, cổ đông, cộng đồng và nhà cung cấp rằng chúng ta tự hào khi hoạt động kinh doanh với những giá trị làm nền tảng của chúng ta.

Cảm ơn bạn vì đã đưa tầm nhìn của chúng ta vào thực tế bằng cách sống theo các giá trị của chúng ta và tuân theo Bộ quy tắc của chúng ta mỗi ngày.

Carl

Giá trị của chúng ta

Giá trị của chúng ta là niềm tin cốt lõi định hướng văn hóa và hành vi của chúng ta:

Tập trung vào khách hàng

Chúng ta hướng tới mục tiêu giúp khách hàng thành công. Trong mọi tương tác và với mọi giải pháp, chúng ta hành động vì lợi ích cao nhất của khách hàng — cố gắng tìm hiểu nhu cầu của họ, tôn trọng quan điểm của họ và làm tốt hơn cả kỳ vọng của họ.

Làm việc nhóm

Khi bạn có được một người trong chúng tôi là bạn có được tất cả chúng tôi. Chúng ta mang lại những giải pháp sáng tạo và tư vấn đẳng cấp thế giới cho khách hàng bằng cách làm việc vượt mọi ranh giới về kinh doanh, địa lý và chức năng. Chúng ta giúp nhau thành công và tạo ra thêm giá trị khi làm việc cùng nhau.

Liêm chính

Khách hàng của chúng ta không chỉ đầu tư thời gian và tiền bạc của họ vào chúng ta; họ còn đặt niềm tin của họ vào chúng ta. Chúng ta nỗ lực để giành được niềm tin đó hàng ngày thông qua sự chuyên nghiệp, hành động đúng đắn và luôn nói sự thật. Chúng ta chịu trách nhiệm về các hành động và kết quả của chúng ta đối với những tổ chức và cá nhân mà chúng ta có quan hệ tương tác — bao gồm các khách hàng, cổ đông, cơ quan quản lý và với chính tập thể của chúng ta.

Tôn trọng

Chúng ta lắng nghe và học hỏi lẫn nhau. Chúng ta ủng hộ và chào đón sự khác biệt, nuôi dưỡng văn hóa hòa nhập và hoạt động một cách cởi mở, trung thực và tin tưởng lẫn nhau. Chúng ta xử lý các mối quan hệ của mình bên trong và bên ngoài công ty một cách công bằng, chính trực và giữ quan hệ công dân tốt.

Xuất sắc

Chúng ta nỗ lực để dẫn đầu và duy trì sự xuất sắc. Quan trọng nhất, điều này có nghĩa là chúng ta kiên định cam kết giúp nhân viên phát triển về nghề nghiệp và trưởng thành cá nhân. Các nhân viên của chúng ta chịu trách nhiệm trau dồi kiến thức chuyên môn, năng lực và nâng cao trình độ nghiệp vụ, trong khi công ty đầu tư vào những công cụ và cơ hội giúp họ liên tục phát triển. Trong kinh doanh, chúng ta không ngừng tập trung vào đổi mới, chất lượng và quản trị rủi ro.

MỤC LỤC

Thư gửi các đồng nghiệp... i

Giá trị của chúng ta ii

Cam kết với Bộ quy tắc của chúng ta 1

Sử dụng Bộ quy tắc của chúng ta 2

Lên tiếng 3

Quản lý Bộ quy tắc của chúng ta 4

Ra quyết định có đạo đức 5

Cam kết của chúng ta với nhau 6

Duy trì một nơi làm việc tôn trọng 7

Ngăn chặn phân biệt đối xử và thúc đẩy việc làm bình đẳng 8

Khích lệ hòa nhập và đa dạng 9

Đảm bảo sức khỏe, an toàn và an ninh 10

Cam kết với khách hàng của chúng ta 11

Quản lý xung đột lợi ích tổ chức 12

Công khai về thù lao 13

Khích lệ cạnh tranh công bằng 14

Thu thập thông tin tình báo cạnh tranh có trách nhiệm 15

Hiểu về tuân thủ luật pháp và quy định 16

Tiến hành bán hàng và tiếp thị công bằng 17

Bảo vệ dữ liệu cá nhân và bảo mật và quyền riêng tư 18

Cam kết với cộng đồng của chúng ta 19

Phòng chống hối lộ và tham nhũng 20

Trao và nhận quà tặng và chiêu đãi 22

Tuân thủ các biện pháp trừng phạt và kiểm soát xuất khẩu 23

Chống rửa tiền (AML) và chống tài trợ khủng bố (CTF) 24

Tham gia chính trị có trách nhiệm 25

Ủng hộ nhân quyền 26

Chống trốn thuế 27

Cam kết với WTW 28

Quản lý xung đột lợi ích cá nhân 29

Duy trì hồ sơ chính xác và chuẩn bị thông tin công bố đầy đủ 30

Bảo vệ thông tin bảo mật và độc quyền 31

Giao dịch chứng khoán có trách nhiệm 32

Sử dụng tài sản công ty 33

Giao tiếp có trách nhiệm 34

Sử dụng phương tiện truyền thông xã hội 35

Miễn trừ hoặc truy vấn về chính sách 36

Cam kết với Bộ quy tắc của chúng ta

Sử dụng Bộ quy tắc của chúng ta

Bộ quy tắc này là hướng dẫn của chúng ta về việc ra quyết định có đạo đức. Mỗi phần thảo luận về một chủ đề khác nhau và bao gồm:

Tại sao điều này lại quan trọng

Giải thích lý do tại sao chủ đề này lại quan trọng và có liên quan như thế nào đến mục đích của chúng ta.

Bạn hành động như thế nào

Hướng dẫn thực tế về cách hành động phù hợp với các giá trị của chúng ta. Phần này có thể bao gồm các tình huống "Tự hỏi bản thân", trong đó thảo luận về các tình huống thường gặp phải tại nơi làm việc.

Bộ quy tắc của chúng ta nhằm bổ sung cho các tiêu chuẩn, chính sách và hướng dẫn hiện có, không nhằm mục đích thay thế chúng. Chúng ta áp dụng Bộ quy tắc của mình cùng với các luật và quy định hiện hành. Khi có mâu thuẫn giữa Bộ quy tắc của chúng ta và luật pháp địa phương, chúng ta sẽ tuân theo tiêu chuẩn ứng xử cao hơn.

Bộ quy tắc của chúng ta áp dụng cho tất cả các thành viên của WTW, bao gồm cả giám đốc và cán bộ. Chúng tôi cũng mong muốn các nhà thầu, nhân viên hợp đồng ngắn hạn, Bên thứ ba, nhà cung cấp và đại lý phải tuân thủ các nguyên tắc cơ bản của Bộ quy tắc.

Bên thứ ba là gì?
Bên thứ ba là một tổ chức hoặc pháp nhân bên ngoài giúp WTW giành được và giữ được một hợp đồng với khách hàng.

Lên tiếng

Nếu bạn nhận thấy các hành vi vi phạm Bộ quy tắc, chính sách của công ty hoặc luật hiện hành có thể xảy ra, bạn phải báo cáo hành vi đó. Khi bạn báo cáo, WTW sẽ xử lý báo cáo đó một cách bảo mật trong phạm vi hợp lý và có thể thực hiện được.

Hãy liên lạc với bất cứ bộ phận nào sau đây khi có thắc mắc, lo ngại hay cần báo cáo:

1. Quản lý của bạn
2. Bộ phận Nhân sự
3. Bộ phận Tuân thủ
4. Bộ phận Pháp lý
5. Đường dây nóng của WTW

Đường dây nóng của WTW do một đối tác bên ngoài độc lập cung cấp. Họ luôn làm việc 24 giờ mỗi ngày, 7 ngày mỗi tuần và phục vụ miễn phí. Báo cáo ẩn danh vẫn được chấp nhận khi luật địa phương cho phép. Bạn có thể báo cáo mối lo ngại qua các số điện thoại được liệt kê ở đây, trực tuyến hoặc trên thiết bị di động của bạn qua mã QR này:

Tìm hiểu thêm

Chính sách Tố giác Toàn cầu

Quản lý bộ quy tắc của chúng ta

WTW sẽ xem xét và phản hồi các báo cáo vi phạm Bộ quy tắc nếu thích hợp. Nếu công ty có bằng chứng xác định một cá nhân đã vi phạm các chính sách hoặc Bộ quy tắc của chúng ta, WTW sẽ áp dụng hình thức kỷ luật phù hợp, đến mức và bao gồm cho thôi việc hoặc chấm dứt hợp đồng lao động. WTW cũng có thể áp dụng các biện pháp phù hợp khác, bao gồm tiến hành khởi kiện hoặc thông báo với cơ quan chức trách của chính phủ và cơ quan quản lý. Bạn có nghĩa vụ phối hợp điều tra nội bộ, cung cấp tất cả thông tin theo yêu cầu của WTW và tham gia phỏng vấn theo yêu cầu.

Không trả đũa

Chúng ta có trách nhiệm tạo ra môi trường mà mọi người cảm thấy an toàn để nêu lên những lo ngại thực sự. WTW sẽ không dung thứ cho hành vi trả đũa bất kỳ ai đã báo cáo một cách thiện chí hành vi vi phạm Bộ quy tắc, chính sách của chúng ta hoặc luật hiện hành. Chúng ta sẽ áp dụng hình thức kỷ luật, đến mức và bao gồm cho thôi việc hoặc chấm dứt hợp đồng lao động, đối với bất kỳ ai trả đũa đồng nghiệp vì đã báo cáo hoặc tham gia điều tra.

Lãnh đạo bằng cách làm gương

Các trưởng bộ phận và các lãnh đạo doanh nghiệp khác có thêm trách nhiệm về tuân thủ và đạo đức. Các trưởng bộ phận:

1. Lãnh đạo bằng cách làm gương, làm mẫu hành vi đạo đức cho các đồng nghiệp khác
2. Đảm bảo tuân thủ các chính sách, thông lệ và đào tạo của công ty
3. Khuyến khích giao tiếp cởi mở và trung thực
4. Hành động ngay lập tức để báo cáo các vấn đề đạo đức mà họ nhận thấy
5. Khích lệ đồng nghiệp nêu mối lo ngại

Ra quyết định có đạo đức

Bộ quy tắc của chúng ta không bao gồm mọi tình huống có thể xảy ra mà bạn có thể đối mặt tại WTW. Khi bạn phải đối mặt với một quyết định khó khăn, hãy tự hỏi mình những câu hỏi sau.

Có hợp pháp không?

Không | Có | Không chắc chắn

Có phù hợp với các giá trị của WTW, Bộ quy tắc và chính sách của chúng ta không?

Không | Có | Không chắc chắn

Tôi hoặc WTW có cảm thấy xấu hổ nếu việc này xuất hiện trên một bài báo hoặc bài đăng trên mạng internet không?

Không | Có | Không chắc chắn

Cam kết của chúng ta với nhau

Duy trì một nơi làm việc tôn trọng

Chúng ta thúc đẩy một nơi làm việc tôn trọng và không bị quấy rối.

Tại sao điều này lại quan trọng

Tại WTW, chúng ta có thể thu hút và giữ chân một đội ngũ tuyệt vời nhờ khả năng quản lý tất cả các mối quan hệ một cách công bằng và tử tế.

Quấy rối là như thế nào?

Quấy rối là hành vi bôi nhọ hoặc thể hiện sự thù địch hoặc ghét bỏ với người khác. Quấy rối có thể tạo ra môi trường làm việc có tính đe dọa, thù địch hoặc xúc phạm, làm tổn hại đến hiệu suất làm việc của đồng nghiệp hoặc ảnh hưởng xấu đến công việc của họ. Hành động quấy rối có thể là:

- **Bằng lời nói:** Biệt hiệu xúc phạm hoặc nói xấu; những trò đùa hoặc nhận xét xúc phạm
- **Phi ngôn ngữ:** Trưng bày hoặc lưu hành tài liệu văn bản hoặc đồ họa bôi nhọ hoặc thể hiện sự thù địch hoặc định kiến đối với người hoặc nhóm khác ở bất kỳ đâu trong văn phòng WTW hoặc thông qua các hệ thống truyền thông của WTW
- **Hành động:** Đe dọa, dọa nạt hoặc tham gia vào các hành vi thù địch

Quấy rối tình dục bao gồm những hành vi tán tỉnh tình dục không mong muốn, yêu cầu quan hệ tình dục để đổi lấy lợi ích và các hành vi khác bằng lời nói hoặc tiếp xúc cơ thể có tính chất tình dục khi:

- Phục tùng hành vi là một điều khoản hoặc điều kiện để được tuyển dụng
- Phục tùng hoặc từ chối hành vi được lấy làm cơ sở cho các quyết định tuyển dụng
- Hành vi can thiệp một cách vô lý vào hiệu quả công việc của một cá nhân
- Hành vi tạo ra môi trường làm việc có tính đe dọa, thù địch hoặc xúc phạm

Bắt nạt bao gồm làm nhục, lăng mạ, dọa nạt hoặc cô lập một cá nhân khác.

Bạn hành động như thế nào

Tôn trọng. Luôn đối xử với người khác bằng sự tử tế và tôn trọng. Suy nghĩ kỹ những gì bạn nói trước khi bạn nói. Hãy chuyên nghiệp, đồng cảm và tránh làm bất cứ điều gì khiến người khác cảm thấy bị xúc phạm.

Không bao giờ tham gia hoặc dung thứ cho hành vi quấy rối liên quan đến giới tính, nhận dạng hoặc biểu hiện giới, chủng tộc, dân tộc, tình trạng khuyết tật, tôn giáo, khuynh hướng tính dục, tình trạng hôn nhân, tuổi tác, tình trạng cựu chiến binh, tổ tiên, nguồn gốc quốc gia hoặc bất kỳ đặc điểm nào khác được pháp luật bảo vệ.

Lên tiếng! Đừng làm ngơ nếu bạn chứng kiến hành vi bắt nạt hoặc quấy rối. Hãy lên tiếng cho nhau và báo cáo hành vi. Đó là điều mà bạn và *mọi người* cần làm để giúp những người xung quanh bạn cảm thấy an toàn và được chào đón.

Tìm hiểu thêm

Chính sách Tôn trọng tại Nơi làm việc và Chống Quấy rối →

Ngăn chặn phân biệt đối xử và thúc đẩy việc làm bình đẳng

Chúng ta đưa ra các quyết định việc làm công bằng dựa trên thành tích và cơ hội bình đẳng.

Tại sao điều này lại quan trọng

Tại WTW, chúng ta tin tưởng vào một môi trường không có sự phân biệt đối xử. Chúng ta tự hào mang đến cho mọi ứng viên và đồng nghiệp cơ hội bình đẳng để thành công.

Bạn hành động như thế nào

Đối xử công bằng với người khác. Đối xử với người khác như cách bạn muốn được đối xử. Tập trung vào những phẩm chất và giá trị tích cực mà mỗi người mang lại cho nhóm của bạn.

Ra quyết định việc làm dựa trên thành tích. Khi tuyển dụng, đào tạo, xác định kỷ luật và cân nhắc thăng chức, hãy xem xét thành tích của một cá nhân. Không phân biệt đối xử dựa trên các yếu tố không hợp pháp trong quyết định việc làm.

Lên tiếng! Không có gì biện minh cho việc phân biệt đối xử. Nếu bạn chứng kiến hoặc nghi ngờ hành vi phân biệt đối xử, bạn nên ngay lập tức đứng ra bảo vệ đồng nghiệp và báo cáo hành vi đó cho quản lý của bạn, Bộ phận Nhân sự, Tuân thủ, Pháp lý hoặc Đường dây nóng của WTW.

Tìm hiểu thêm

Chính sách Cơ hội Việc làm Bình đẳng

Hỗ trợ Sự Hòa nhập, Cảm giác Thuộc về và Đa dạng

Chúng tôi cam kết thúc đẩy một nền văn hóa hòa nhập, nơi mọi đồng nghiệp đều cảm thấy được trân trọngvà có cảm giác thuộc về.

Tại sao điều này lại quan trọng

Xây dựng một môi trường hỗ trợ các nhóm hòa nhập và đa dạng. Tại WTW, chúng tôi định nghĩa sự đa dạng một cách rộng rãi bao gồm các quan điểm, nền tảng, kinh nghiệm, đặc điểm, kiến thức ngành và địa lý. Việc xây dựng một nền văn hóa hỗ trợ hòa nhập và đa dạng có thể cung cấp nhiều công cụ, tài nguyên và ý tưởng hơn để giải quyết những thách thức mà chúng ta đối mặt.

Bạn hành động như thế nào

Xây dựng các nhóm đa dạng. Cố gắng xây dựng các nhóm có tính đến sự đa dạng; khi có thể hãy tập hợp những người có hiểu biết và kinh nghiệm khác nhau lại với nhau. Điều này có thể mang lại nhiều công cụ, tài nguyên và ý tưởng hơn để giải quyết các thách thức của chúng ta.

Lắng nghe và học hỏi. Tích cực lắng nghe đồng nghiệp của bạn. Chúng ta nên cân nhắc kỹ những ý kiến của nhau và đón nhận cơ hội học hỏi từ những người có quan điểm và lối suy nghĩ khác biệt.

Hòa nhập. Thúc đẩy một môi trường hòa nhập để mọi người cảm thấy được chào đón và được khuyến khích là chính mình.

Bố trí đặc biệt cho các khả năng khác biệt. Bố trí đặc biệt cho những cá nhân có khả năng khác biệt. Điều đó có thể là nói chuyện với đồng nghiệp về nhu cầu cá nhân của họ và thiết lập không gian làm việc để đảm bảo họ có thể tiếp cận.

Lên tiếng! Nêu lên mối lo ngại của bạn nếu bạn cảm thấy quan điểm của mình hoặc quan điểm của người khác không được xem xét hoặc không được tôn trọng.

Tự hỏi bản thân

Nhìn xung quanh. Mọi người trong phòng có cảm thấy hòa nhập không?

Hỏi: Quản lý của tôi đã yêu cầu tôi giúp lên kế hoạch cho một cuộc họp gắn kết nhóm tại một trung tâm thể thao địa phương. Sau khi xem xét các hoạt động có sẵn tại cơ sở, tôi lo ngại rằng một số thành viên trong nhóm có các khả năng khác biệt có thể không tham gia được. Tôi nên làm gì?

Trả lời: Cân nhắc chuyển sự kiện đến một địa điểm khác và về sau, hãy lên kế hoạch cho nhiều sự kiện ở nhiều địa điểm khác nhau.

Tìm hiểu thêm

An toàn về Tâm lý →

Đảm bảo sức khỏe, an toàn và an ninh

Tại WTW, tài sản lớn nhất của chúng ta là các nhân viên. Đảm bảo an toàn cho nhân viên là một trong những ưu tiên hàng đầu của chúng ta.

Tại sao điều này lại quan trọng

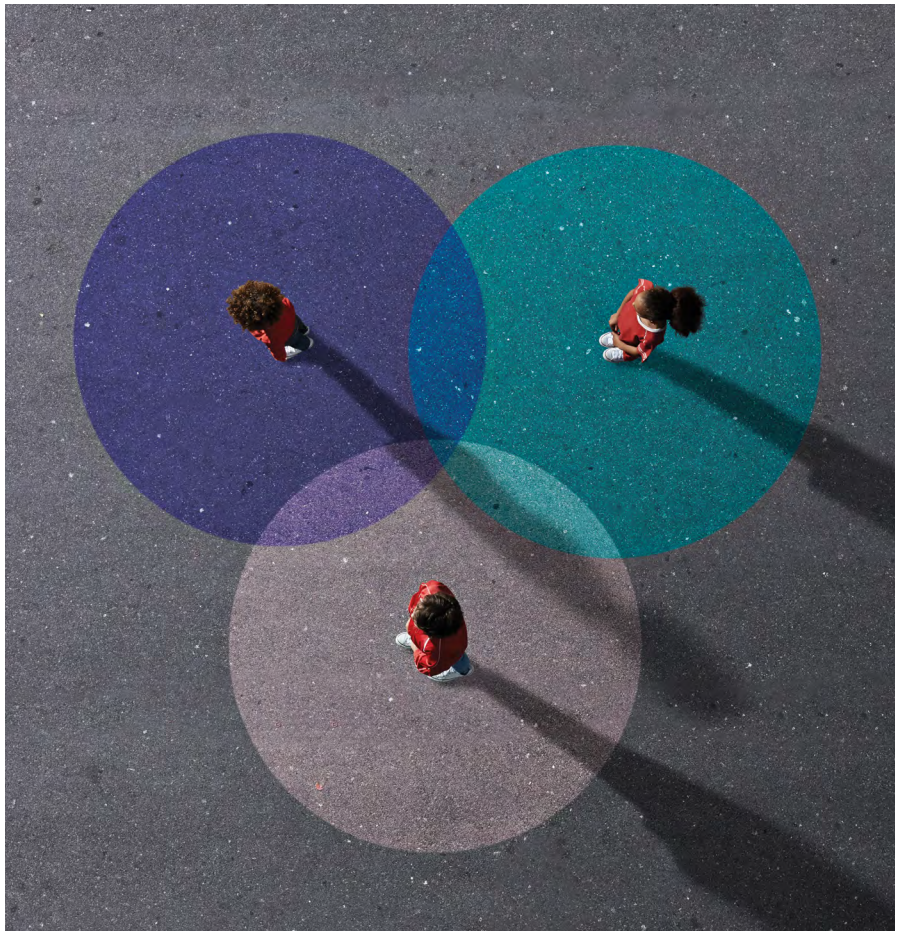
Giảm thiểu rủi ro và giữ an toàn cho mọi người tại nơi làm việc giúp chúng ta tập trung vào công việc và tránh bị thương.

Bạn hành động như thế nào

Đừng mạo hiểm không cần thiết. Biết và tuân theo các chính sách và quy trình về sức khỏe và an toàn. Quan tâm đến bản thân và đồng nghiệp, tránh các hành vi không an toàn và biết phải làm gì trong trường hợp bị thương hoặc các trường hợp khẩn cấp khác.

Báo cáo bạo lực tại nơi làm việc. Bạo lực bao gồm đe dọa, dọa nạt hoặc cố gieo rắc nỗi sợ hãi cho người khác. Nếu bạn biết hoặc nghi ngờ một sự việc hoặc mối đe dọa bạo lực, hãy báo cáo ngay cho quản lý của bạn, Bộ phận Nhân sự hoặc Đường dây nóng của WTW. Tùy theo hoàn cảnh, có thể liên hệ với chính quyền địa phương, nếu thích hợp.

Ma túy và rượu bia
Vì sự an toàn và an ninh của mọi nhân viên, trong quá trình thực hiện công việc cho WTW, bạn không được để rượu bia hoặc ma túy bất hợp pháp gây ảnh hưởng. Các nhân viên ở độ tuổi hợp pháp chọn uống rượu tại các sự kiện do công ty tài trợ, nơi được phép uống rượu, phải hành động một cách chuyên nghiệp.



Cam kết với khách hàng của chúng ta

Quản lý xung đột lợi ích tổ chức

Chúng ta xem xét các lợi ích cạnh tranh của khách hàng một cách cẩn thận và quản lý hợp lý các xung đột lợi ích tiềm ẩn giữa WTW và khách hàng của chúng ta.

Tại sao điều này lại quan trọng

Vì các lý do kinh doanh, đạo đức và pháp lý, chúng ta hành động vì lợi ích cao nhất của khách hàng và thậm chí phải tránh nhận thức rằng chúng ta đang đặt lợi ích của WTW lên trên khách hàng của mình hoặc đặt lợi ích của một khách hàng này lên trên lợi ích của khách hàng khác.

Xung đột lợi ích là gì?
Xung đột lợi ích là tình huống trong đó các bên khác nhau có các lợi ích khác nhau và tiềm ẩn cạnh tranh nhau.

Bạn hành động như thế nào

Biết dấu hiệu cờ đỏ. Hãy thận trọng và luôn xem xét các xung đột tiềm ẩn, đặc biệt khi:

- Bắt đầu mối quan hệ với khách hàng mới
- WTW có thể có động cơ tài chính để ủng hộ lợi ích của khách hàng này hơn khách hàng khác
- WTW có thể có động cơ tài chính để theo đuổi một dịch vụ, giao dịch hoặc kết quả cụ thể mà có thể mâu thuẫn với lợi ích của khách hàng

Nhận biết rằng xung đột có thể phát triển theo thời gian. Các mối quan hệ và cơ hội kinh doanh luôn thay đổi, cho nên có thể tiềm ẩn xung đột lợi ích. Định kỳ đánh giá lại xung đột.

Đặt câu hỏi và quản lý các xung đột tiềm ẩn. Theo dõi các tình huống có thể phát sinh xung đột và đặt câu hỏi với bộ phận Tuân thủ khi bạn không chắc chắn về cách tiến hành. Báo cáo bất kỳ xung đột lợi ích tiềm ẩn nào cho quản lý của bạn và/hoặc bộ phận Tuân thủ.

Tự hỏi bản thân

Đó có phải vì lợi ích cao nhất của khách hàng không?

Hỏi: Tôi có thể giới thiệu một quỹ WTW cho khách hàng của chúng ta mà không vi phạm các quy tắc về xung đột lợi ích của công ty không?

Trả lời: Có, miễn là bạn đã xác định rằng quỹ phù hợp với khách hàng thông qua quy trình và đánh giá tính phù hợp, đồng thời bạn đã tuân theo mọi quy trình Tuân thủ hiện hành khác. Ngoài ra, tài liệu tiếp thị và tài liệu chào bán phải nêu rõ rằng đó là quỹ WTW và thù lao của nhân viên giới thiệu quỹ không nên phụ thuộc vào số lượng bán của các quỹ WTW.

Hỏi: Bạn đang giữ vai trò quản lý quan hệ khách hàng cho một khách hàng. Khách hàng có yêu cầu bồi thường đối với một hợp đồng bảo hiểm mà trong đó WTW có ủy quyền từ công ty bảo hiểm để thanh toán các yêu cầu bồi thường. Bạn có nên tham gia vào quá trình giải quyết yêu cầu bồi thường?

Trả lời: Không, vì đây là xung đột lợi ích. WTW hành động thay mặt cho cả người được bảo hiểm và công ty bảo hiểm. Do vậy, các nhiệm vụ nên được tách biệt để đảm bảo rằng các nhân viên chịu trách nhiệm về mối quan hệ với công ty bảo hiểm không liên quan đến các quyết định giải quyết yêu cầu bồi thường.

Tìm hiểu thêm

Chính sách Xung đột Lợi ích →

Công khai về thù lao

Chúng ta công khai và trung thực với khách hàng về khoản thù lao chúng ta nhận được liên quan tới các dịch vụ của mình.

Tại sao điều này lại quan trọng

Chúng ta phải công khai cho khách hàng, trực tiếp hay theo yêu cầu, mọi khoản thù lao chúng ta nhận được liên quan tới các dịch vụ được cung cấp cho khách hàng đó. Khi làm như vậy, chúng ta duy trì lòng tin của khách hàng và đáp ứng các nghĩa vụ pháp lý của chúng ta.

Bạn hành động như thế nào

Đừng kiếm lợi nhuận bí mật. Công khai với khách hàng tất cả thu nhập kiếm được liên quan đến thu xếp bảo hiểm cho khách hàng, theo yêu cầu của luật địa phương, theo yêu cầu của khách hàng hoặc khi thông lệ thị trường yêu cầu công khai.

Đừng gây nhầm lẫn cho khách hàng. Đừng làm bất cứ điều gì để gây nhầm lẫn cho khách hàng hoặc các công ty bảo hiểm mà bạn sử dụng. Ví dụ: bạn không được cố che giấu dịch vụ do chúng ta cung cấp cho các công ty bảo hiểm mà chúng ta cũng được trả tiền.

Hỏi quản lý của bạn. Nếu bạn có bất kỳ nghi ngờ nào về cách chúng ta nhận thanh toán cho các dịch vụ, hãy xin tư vấn từ quản lý của bạn hoặc bộ phận Tuân thủ.

Thu nhập từ Công ty bảo hiểm (MDI)
MDI bao gồm tất cả doanh thu mà WTW nhận được từ các hãng bảo hiểm và các công ty bảo hiểm khác hoạt động với tư cách là nhà cung cấp dịch vụ bảo hiểm, ngoại trừ các khoản phí hoặc hoa hồng thông thường. MDI không bao gồm doanh thu nhận được từ các hãng bảo hiểm liên quan đến dịch vụ tư vấn.

MDI là một ví dụ về khoản thù lao mà chúng ta phải công khai chính xác. Chúng ta chỉ có thể chấp nhận MDI khi chúng ta xác định được và quản lý mọi xung đột lợi ích tiềm ẩn và đã nhận được sự chấp thuận thông qua các cơ chế nội bộ độc lập của chúng ta.

Chúng ta hành động vì lợi ích cao nhất của khách hàng và đảm bảo rằng có sự tách biệt và kiểm soát phù hợp để không đưa các dịch vụ cho một công ty bảo hiểm cụ thể nhằm phục vụ lợi ích tài chính của WTW, thay vì lợi ích cao nhất của khách hàng.

Tìm hiểu thêm

Chính sách Thu nhập từ Công ty bảo hiểm →

Khích lệ cạnh tranh công bằng

Trên thị trường, chúng ta cạnh tranh công bằng và dựa vào giá trị của các dịch vụ và giải pháp của mình để đạt được thành công.

Tại sao điều này lại quan trọng

Chúng ta hoan nghênh sự cạnh tranh. Cạnh tranh khuyến khích chúng ta liên tục đổi mới và phát triển các giải pháp tốt hơn để đáp ứng nhu cầu của khách hàng. Cạnh tranh cũng giúp phát triển nền kinh tế của các quốc gia nơi chúng ta hoạt động. Chúng ta duy trì cạnh tranh công bằng thông qua việc tuân theo tất cả các luật cạnh tranh và luật chống độc quyền.

Bạn hành động như thế nào

Tuân thủ luật cạnh tranh. Các luật này thường cấm ký kết các thỏa thuận chính thức hoặc không chính thức với các đối thủ cạnh tranh mà có thể hạn chế thương mại. Khi nói chuyện với đối thủ cạnh tranh, bạn phải tránh thảo luận:

- Ấn định giá, định giá hoặc bất kỳ thông tin nhạy cảm mang tính cạnh tranh nào khác có liên quan
- Gian lận thầu, giá thầu hoặc bất kỳ thông tin nhạy cảm mang tính cạnh tranh nào khác có liên quan
- Chi tiết cụ thể về thỏa thuận của công ty hoặc đối thủ cạnh tranh với bất kỳ khách hàng nào
- Phân chia hoặc phân bổ thị trường, lãnh thổ hoặc khách hàng
- Thỏa thuận ấn định mức lương hoặc không chèo kéo nhân viên với các đối thủ cạnh tranh trên thị trường nhân tài

Bạn cũng phải tránh:

- Đồng ý tẩy chay một khách hàng hoặc nhà cung cấp
- Hỗ trợ khách hàng ký kết bất kỳ thỏa thuận hoặc trao đổi chống cạnh tranh nào

Hãy thận trọng khi tham gia các nhóm có các đối thủ cạnh tranh. Khi tham gia vào các nhóm ngành hoặc hiệp hội thương mại, không thảo luận về các chủ đề bị cấm được liệt kê ở trên.

Tự hỏi bản thân

Điều này có hạn chế cạnh tranh công bằng không?

Hỏi: Tại một cuộc họp hiệp hội thương mại, tôi và đồng nghiệp đang nói chuyện với một người làm việc cho đối thủ cạnh tranh. Tôi rất ngạc nhiên khi đồng nghiệp của tôi đồng ý với nhân viên của đối thủ cạnh tranh rằng chúng ta nên tìm cách phân chia hoạt động kinh doanh trong một số ngành nhất định. Họ bắt tay nhau và nhân viên của đối thủ cạnh tranh rời đi. Tôi đã hỏi đồng nghiệp của mình liệu điều đó có được phép không và anh ấy nói: "Không sao đâu, không có gì phải lo lắng cả." Điều đó có đúng không?

Trả lời: Không. Những thỏa thuận như vậy để phân chia khách hàng là bất hợp pháp và hậu quả rất nghiêm trọng. Ngay cả những thỏa thuận không chính thức (như một cái bắt tay) cũng có thể bị coi là không chính đáng. Báo cáo mọi hành vi như vậy cho bộ phận Pháp lý và/hoặc Tuân thủ.

Tìm hiểu thêm

Chính sách Cạnh tranh và Chống độc quyền Toàn cầu →

Thu thập thông tin tình báo cạnh tranh có trách nhiệm

Chúng ta tôn trọng thông tin bảo mật của đối thủ cạnh tranh và thu thập thông tin một cách có trách nhiệm.

Tại sao điều này lại quan trọng

Chúng ta thu thập thông tin về thị trường, các đối thủ cạnh tranh của chúng ta và dịch vụ của họ một cách minh bạch, có đạo đức và không lạm dụng bất kỳ thông tin bảo mật nào.

Bạn hành động như thế nào

Tôn trọng. Tôn trọng thông tin bảo mật của các công ty khác. Không được phép sử dụng khi chưa có sự cho phép của họ.

Xin tư vấn của bộ phận Pháp lý. Bạn không được lấy thông tin nhạy cảm có tính cạnh tranh từ đối thủ cạnh tranh, trực tiếp hoặc gián tiếp, mà không có sự đánh giá và chấp thuận của bộ phận Pháp lý.

Tự hỏi bản thân

Chúng ta đã lấy thông tin đúng cách chưa?

Hỏi: Một đồng nghiệp của tôi từng làm việc cho một đối thủ cạnh tranh. Khi chúng tôi đang thảo luận về một chiến lược tiếp thị mới, đồng nghiệp của tôi đưa ra một số chi tiết về chiến lược của đối thủ cạnh tranh. Tôi hỏi làm sao đồng nghiệp biết điều này, họ nói rằng họ đã học hỏi được khi làm việc ở đó. Đây có phải là vấn đề?

Trả lời: Có thể. Nếu đây là thông tin bảo mật, đồng nghiệp của bạn có thể không được phép chia sẻ thông tin đó, ngay cả khi họ biết được thông tin đó một cách hợp pháp khi họ làm việc cho đối thủ cạnh tranh. Báo cáo điều này cho bộ phận Pháp lý hoặc Tuân thủ.

Tìm hiểu thêm

Chính sách Cạnh tranh và Chống độc quyền Toàn cầu →

Hiểu về tuân thủ luật pháp và quy định

Chúng ta hoạt động một cách liêm chính trong mọi việc chúng ta làm và tuân thủ các luật và quy định hiện hành.

Tại sao điều này lại quan trọng

Là một công ty, chúng ta cam kết hoạt động hợp pháp và liêm chính ở mọi nơi chúng ta làm việc. Chúng ta thực hiện vai trò là một công dân toàn cầu bằng cách tiến hành công việc kinh doanh tuân thủ luật pháp và quy định hiện hành.

Bạn hành động như thế nào

Tuân thủ luật. Bạn có trách nhiệm biết và tuân thủ các luật và các tiêu chuẩn quy định hiện hành của các quốc gia nơi bạn tiến hành công việc kinh doanh.

Nhờ giúp đỡ. Khi bạn không chắc chắn về tính hợp pháp của một vấn đề hoặc việc áp dụng một tiêu chuẩn quy định, hãy tham khảo Bộ quy tắc hoặc các chính sách khác hoặc liên hệ với bộ phận Pháp lý hoặc Tuân thủ.

Cung cấp thông tin công bố đầy đủ. Nếu vai trò của bạn yêu cầu điều đó, bạn phải cung cấp thông tin công bố đầy đủ, chính xác, kịp thời và dễ hiểu về hoạt động kinh doanh và giao dịch của WTW trong các báo cáo và tài liệu.

Duy trì các chứng chỉ và giấy phép chuyên môn. Bạn chịu trách nhiệm trau dồi kiến thức chuyên môn, năng lực và nâng cao trình độ nghiệp vụ của mình. Điều đó bao gồm cập nhật các chứng chỉ và giấy phép bắt buộc của bạn. Không tham gia vào các hoạt động mà bạn không được cấp phép để thực hiện.

Báo cáo vi phạm. Lên tiếng khi bạn nghi ngờ vi phạm bất kỳ luật hoặc quy định hiện hành nào.

Tìm hiểu thêm

- Chính sách và Quy trình Văn Phòng Tổng Cố vấn →
- Chính sách Cấp phép Chuyên nghiệp cho Công ty và Cá nhân →

Tiến hành bán hàng và tiếp thị công bằng

Hoạt động tiếp thị của chúng ta dựa trên chiến lược của công ty mình. Chúng ta không cần sử dụng các phương tiện phi đạo đức để bán các giải pháp của mình. Chúng ta bảo vệ danh tiếng của mình khi tiếp thị một cách trung thực.

Tại sao điều này lại quan trọng

Chúng ta không được đưa ra các tuyên bố có thể gây tổn hại tới danh tiếng về sự liêm chính và giao dịch công minh của chúng ta. Chúng ta hành động vì lợi ích của khách hàng — và của chính chúng ta — bằng cách tiếp thị các dịch vụ của mình một cách công bằng và chuyên nghiệp.

Bạn hành động như thế nào

Hãy trung thực về các dịch vụ của WTW. Thông tin bạn chia sẻ với khách hàng và khách hàng tiềm năng về các giải pháp và dịch vụ của WTW phải rõ ràng, chính xác và không gây nhầm lẫn. Không đưa ra những tuyên bố gian dối để giành được hay giữ được hoạt động kinh doanh.

Hãy thành thật về các dịch vụ của đối thủ cạnh tranh. Không đưa ra những tuyên bố sai lệch về dịch vụ của đối thủ cạnh tranh.

Chia sẻ thông tin có trách nhiệm. Không chia sẻ hoặc quảng cáo thông tin đã lỗi thời hoặc không chính xác hay bạn không thể xác thực đầy đủ từ một nguồn đáng tin cậy.

Hãy là người đáng tin. Cung cấp thông tin rõ ràng mà khách hàng có thể hiểu được.

Tìm hiểu thêm

Chính sách Cạnh tranh và Chống độc quyền Toàn cầu →
Quảng bá và Tiếp thị Tài chính →

Bảo vệ dữ liệu cá nhân và bảo mật và quyền riêng tư

Chúng ta bảo vệ khách hàng và nhân viên của mình bằng cách bảo vệ dữ liệu cá nhân, tuân theo các nguyên tắc về quyền riêng tư của chúng ta và tuân thủ các nghĩa vụ bảo mật.

Tại sao điều này lại quan trọng

Chúng ta tuân theo luật bảo vệ dữ liệu và quyền riêng tư dữ liệu trên toàn thế giới. Các luật này thường chi phối việc thu thập, sử dụng, xử lý, tiết lộ và truyền thông tin nhận dạng cá nhân (PII). Chúng ta cũng phải tuân theo các luật khác liên quan đến thông tin bảo mật. Chúng ta giành được và giữ lòng tin của khách hàng và nhân viên bằng cách tuân thủ luật pháp và bảo vệ thông tin bảo mật và thông tin cá nhân được bảo vệ.

Thông tin nhận dạng cá nhân (PII)
PII có thể bao gồm tên, số điện thoại, địa chỉ, Số Nhận dạng Quốc gia, Số An sinh Xã hội và thông tin tài khoản ngân hàng của một cá nhân.

Bạn hành động như thế nào

Thu thập và sử dụng PII một cách có trách nhiệm. Chỉ thu thập và sử dụng PII để đáp ứng các yêu cầu pháp lý hoặc hỗ trợ hoạt động kinh doanh thuận lợi và chỉ sử dụng theo cách được ủy quyền sử dụng. Lưu ý đến các yếu tố về quyền riêng tư khi sử dụng hoặc thiết kế các sản phẩm và dịch vụ mới.

Bảo vệ PII. Bảo mật bất kỳ PII nào bạn tiếp cận trong quá trình làm việc. Không chia sẻ PII với bất kỳ ai mà không có sự cho phép của cá nhân có liên quan, ngoại trừ việc hỗ trợ hoạt động kinh doanh và chỉ sử dụng các kênh liên lạc bảo mật và phù hợp — ngay cả khi làm việc từ xa.

Chúng tôi sử dụng tài nguyên Trí tuệ nhân tạo ('AI') một cách có trách nhiệm. Chúng tôi tin rằng việc cân bằng đổi mới sáng tạo với rủi ro và quản trị là yếu tố then chốt để đảm bảo các giải pháp của chúng tội luôn đáng tin cậy, bền vững và được tín nhiệm. Mọi hoạt động sử dụng AI cần tuân thủ nghiêm ngặt Hướng dẫn về AI và các tài liệu liên quan.

Tìm hiểu thêm

- hướng dẫn AI →
- Chính sách Quyền riêng tư Toàn cầu →
- Thông báo Bảo vệ Thông tin Cá nhân của Nhân viên Toàn cầu →

Cam kết với cộng đồng của chúng ta

Phòng chống hối lộ và tham nhũng

Chúng ta kinh doanh bằng sự liêm chính, trung thực, công bằng và minh bạch. Chúng ta không bao giờ tham gia hối lộ hoặc tham nhũng hoặc làm việc với Bên thứ ba tham gia hối lộ.

Tại sao điều này lại quan trọng

Chúng ta tuân theo các luật chống hối lộ và chống tham nhũng trên toàn thế giới và việc vi phạm các luật đó có thể dẫn đến các khoản tiền phạt đáng kể, tổn hại về danh tiếng, mất lòng tin của khách hàng và thậm chí bị buộc tội hình sự đối với công ty và các cá nhân liên quan.

Bên thứ ba là gì?
Bên thứ ba là một tổ chức hoặc pháp nhân bên ngoài giúp WTW giành được và giữ được một hợp đồng với khách hàng.

Bạn hành động như thế nào

Tiến hành kinh doanh đúng cách. Không:

- Đưa hối lộ, tiền thưởng thêm, lại quả, các khoản thanh toán bôi trơn hoặc khoản khuyến dụ dưới bất kỳ hình thức nào (hứa hẹn, việc làm, quyên góp, v.v.) cho bất kỳ ai nhằm gây ảnh hưởng đến quyết định hoặc hành vi của họ (hoặc có thể gây ảnh hưởng)
- Nhận hối lộ, tiền thưởng thêm, lại quả, khoản thanh toán hoặc quà tặng không phù hợp dưới bất kỳ hình thức nào
- Chấp nhận hoặc trả tiền để hoạt động kinh doanh thuận lợi
- Làm việc với Bên thứ ba mà bạn nghi ngờ có thể tham gia vào loại hoạt động này một cách độc lập hoặc thay mặt bạn

Đảm bảo các khoản thanh toán sau đó sẽ không được sử dụng làm hối lộ. Đảm bảo các Bên thứ ba, nhà cung cấp và công ty bảo hiểm mà bạn sử dụng tuân thủ các tiêu chuẩn cao của chúng ta. Không chi trả cho bất kỳ ai nếu bạn tin rằng một phần trong khoản chi trả đó sẽ được sử dụng cho các hành vi tham nhũng.

Giám sát khách hàng và Bên thứ ba. Tuân theo tất cả các quy trình thẩm định, giới thiệu và phê duyệt, đồng thời theo dõi các dấu hiệu cờ đỏ như:

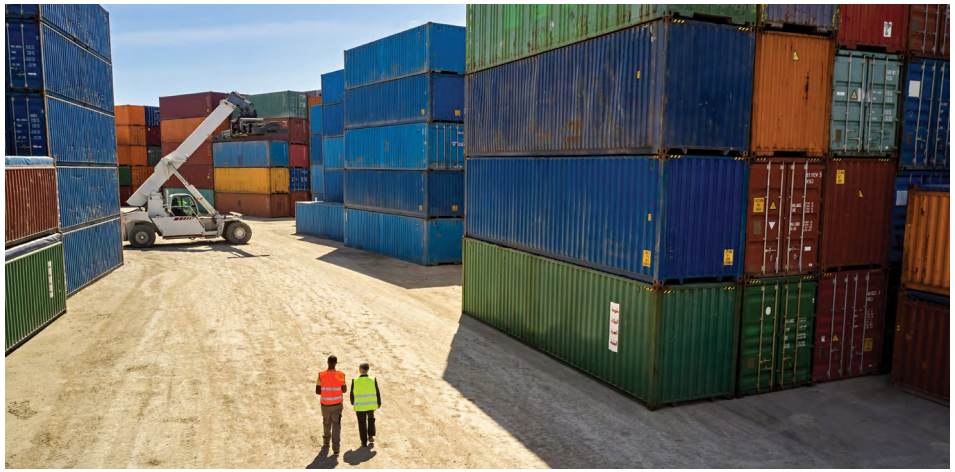
- Yêu cầu được trả bằng tiền mặt, bằng tên khác hoặc đến địa chỉ ở một quốc gia khác
- Bên thứ ba yêu cầu hoa hồng cao bất thường cho một giao dịch
- Bên thứ ba nói rằng họ đang làm việc trực tiếp với một quan chức chính phủ để có được hợp đồng hoặc một lợi thế cho công ty của chúng ta (xem "Làm việc với các quan chức chính phủ")

Lưu giữ hồ sơ chính xác. Duy trì hồ sơ chính xác của các giao dịch kinh doanh. Nếu không làm như vậy có thể bị coi là vi phạm luật, ngay cả khi không xảy ra hành vi hối lộ hoặc tham nhũng.

Lên tiếng! Nếu bạn nghi ngờ có hành vi tham nhũng hoặc nếu ai đó hối lộ bạn, hãy liên hệ với quản lý của bạn và bộ phận Tuân thủ. Bạn cũng có thể báo cáo qua Đường dây nóng của WTW.

Phòng chống hối lộ và tham nhũng (tiếp)

Chúng ta kinh doanh bằng sự liêm chính, trung thực, công bằng và minh bạch. Chúng ta không bao giờ tham gia hối lộ hoặc tham nhũng hoặc làm việc với Bên thứ ba tham gia hối lộ.



Làm việc với các quan chức chính phủ
Chúng ta phải đặc biệt thận trọng khi tương tác với viên chức chính phủ hoặc nhân viên của tổ chức thuộc sở hữu nhà nước và công chức. Nhiều quốc gia đã ban hành luật cụ thể cấm hối lộ những cá nhân này. Một số luật này có ảnh hưởng rộng rãi và có thể áp dụng cho các hành động được thực hiện ở các quốc gia khác. Là một công ty toàn cầu, chúng ta phải mẫu mực ở tất cả các quốc gia nơi chúng ta hoạt động.

Quan chức chính phủ bao gồm bất kỳ viên chức hoặc nhân viên nào của cơ quan chính phủ hoặc doanh nghiệp hoặc xí nghiệp thuộc sở hữu nhà nước, hoặc bất kỳ ứng viên nào cho chức vụ chính trị. Các đối tượng cũng bao gồm các thành viên trong gia đình ruột thịt của người đó.

Tự hỏi bản thân

Bạn có thấy thoải mái nếu điều này xuất hiện trên trang nhất của một tờ báo nhắc đến tên bạn hoặc WTW?

Hỏi: Người quản lý rủi ro của khách hàng cho biết khách hàng sẽ gia hạn hợp đồng với WTW nếu chúng ta làm việc với Bên thứ ba mới và trả cho họ một nửa thu nhập của chúng ta. WTW không cần Bên thứ ba cung cấp dịch vụ. Hơn nữa, Bên thứ ba không có kinh nghiệm liên quan và là anh em họ của người quản lý rủi ro. Tôi nên làm gì?

Trả lời: Hãy liên hệ ngay với quản lý của bạn và bộ phận Tuân thủ. Có vẻ như người quản lý rủi ro đang yêu cầu một khoản hối lộ, được giấu dưới dạng khoản thanh toán cho Bên thứ ba.

Tìm hiểu thêm

- Chính sách Chống Hối lộ và Tham nhũng →
- Chống Hối lộ & Tham nhũng — Quy trình Phê duyệt Bên thứ ba →

Trao và nhận quà tặng và chiêu đãi

Chúng ta tìm cách củng cố các mối quan hệ kinh doanh một cách hợp pháp. Chúng ta không bao giờ trao và nhận quà tặng hoặc chiêu đãi mà có thể gây ảnh hưởng hoặc có vẻ gây ảnh hưởng đến các quyết định kinh doanh.

Tại sao điều này lại quan trọng

Một món quà nhân dịp nào đó và có giá trị khiêm tốn hoặc mời chiêu đãi hợp lý là thông lệ kinh doanh bình thường và có vai trò quan trọng để xây dựng mối quan hệ bền vững. Tuy nhiên, chúng ta phải có phán đoán sáng suốt khi tặng hoặc nhận quà, sự kiện, bữa ăn và chiêu đãi để đảm bảo rằng chúng ta không vượt quá giới hạn.

Bạn hành động như thế nào

Hãy đảm bảo là được phép. Quà tặng không được vượt quá mức, xa hoa hoặc được coi là phương tiện để gây ảnh hưởng đến ý kiến hoặc hành động của chúng ta hoặc của người khác. Tham khảo Quy trình Quà tặng, Sự kiện/Chiêu đãi & Tiếp đón của WTW để đảm bảo món quà, sự kiện, bữa ăn hoặc sự kiện chiêu đãi cụ thể được chấp nhận. Bạn cũng phải tuân thủ mọi chính sách, quy tắc hoặc quy trình áp dụng cho lĩnh vực kinh doanh hoặc khu vực địa lý của mình. Và hãy nhớ rằng có những cân nhắc bổ sung áp dụng cho quan chức chính phủ và bất kỳ quà tặng, chiêu đãi hoặc tiếp đón nào được trao cho quan chức chính phủ đều cần có sự chấp thuận trước của bộ phận Tuân thủ.

Xin chấp thuận cho bất cứ thứ gì trên ngưỡng. Xin chấp thuận của bộ phận Tuân thủ trước khi nhận bất kỳ quà tặng, sự kiện, chiêu đãi hoặc tiếp đón nào vượt quá ngưỡng chấp nhận được áp dụng cho doanh nghiệp của bạn, cho dù quà tặng đó được trả bởi WTW, nhân viên WTW hay bên khác.

Không trao hoặc nhận thứ gì đó sẽ khiến bạn xấu hổ. Xem xét món quà, bữa ăn, sự kiện hoặc chiêu đãi mà bạn sẽ trao cho khách hàng của mình hoặc bạn sẽ nhận. Bây giờ hãy tưởng tượng nếu điều đó được tiết lộ công khai. Hãy tự hỏi bản thân — điều đó có khiến bạn, người nhận hay WTW xấu hổ không? Nếu có, không trao hoặc nhận thứ đó.

Không tặng hoặc nhận quà, chiêu đãi gây ảnh hưởng đến tính khách quan. Bạn không được phép tặng hoặc nhận quà, chiêu đãi hoặc tiếp đón nếu điều đó gây ảnh hưởng — hoặc có vẻ gây ảnh hưởng — đến sự suy xét của bạn hoặc sự suy xét của người nhận. Và hãy nhớ rằng tất cả quà tặng phải có mục đích kinh doanh hợp pháp. Điều này áp dụng cho trường hợp cho dù WTW hay nhân viên đích thân trả tiền cho món quà, chiêu đãi hoặc tiếp đón.

Tự hỏi bản thân

Đó có phải là "có qua có lại" (đổi lấy cái gì đó) không? Người khác sẽ nghĩ gì?

Hỏi: WTW đang đàm phán gia hạn hợp đồng với một khách hàng. Khách hàng đã yêu cầu WTW đưa họ đến một sự kiện thể thao nổi tiếng có giá vé là 200 USD mỗi vé. Tôi có nên đưa khách hàng đến sự kiện này không?

Trả lời: Kiểm tra Quy trình Quà tặng, Sự kiện/Chiêu đãi & Tiếp đón, bao gồm mọi quy trình áp dụng cho lĩnh vực kinh doanh hoặc khu vực địa lý để biết ngưỡng áp dụng và xem bạn có cần xin phê duyệt của bộ phận Tuân thủ hay không. Trong ví dụ này, giá trị vé thấp hơn ngưỡng sự kiện, nhưng thời điểm là khi đàm phán gia hạn, điều này có nguy cơ được coi là "có đi có lại" hoặc hối lộ thực sự. Mặc dù khoản tiền này là dưới ngưỡng, bạn vẫn nên xin tư vấn từ bộ phận Tuân thủ.

Tìm hiểu thêm

Chống Hối lộ & Tham nhũng — Quy trình Quà tặng, Sự kiện/Chiêu đãi & Tiếp đón →

Tuân thủ các biện pháp trừng phạt và kiểm soát xuất khẩu

Là một công ty toàn cầu, chúng ta phải tuân thủ các biện pháp trừng phạt kinh tế, kiểm soát xuất khẩu và các quy định cũng như hạn chế thương mại quốc tế ở mọi nơi chúng ta hoạt động.

Tại sao điều này lại quan trọng

Chúng ta hỗ trợ khách hàng ở 140 quốc gia và thị trường, nhưng các biện pháp trừng phạt, hạn chế thương mại và kiểm soát xuất khẩu cấm chúng ta kinh doanh với một số quốc gia, ngành hoặc cá nhân. Vì hậu quả của việc không tuân thủ các luật này là rất nghiêm trọng, chúng ta phải đảm bảo rằng tất cả các giao dịch của chúng ta đều được luật hiện hành cho phép.

Bạn hành động như thế nào

Biết rõ luật. Đảm bảo rằng bạn biết những quốc gia nào phải chịu lệnh trừng phạt và kiểm soát xuất khẩu trước khi tiến hành giao dịch kinh doanh. Việc vi phạm một trong những quy định này có thể bị coi là phạm tội hình sự ở một số quốc gia và có thể khiến bạn và WTW phải chịu những hậu quả nghiêm trọng bao gồm truy tố, dẫn độ, bỏ tù và phạt tiền.

Nhờ giúp đỡ. Nếu bạn đang cân nhắc tiến hành kinh doanh ở nơi có điểm tiếp xúc với kiểm soát xuất khẩu hoặc lệnh trừng phạt, hãy chuyển giao dịch đến Nhóm phụ trách Biện pháp trừng phạt. Họ sẽ giúp bạn xác định và tuân theo các biện pháp trừng phạt và kiểm soát xuất khẩu được áp dụng.

Tìm hiểu thêm

Chính sách về Biện pháp trừng phạt & Kiểm soát Xuất khẩu →

Điểm tiếp xúc với Quốc gia chịu Lệnh trừng phạt
Luật về biện pháp trừng phạt rất phức tạp. Xin tư vấn của Nhóm phụ trách Biện pháp trừng phạt trong bộ phận Tuân thủ bất cứ khi nào có thể có điểm tiếp xúc với Quốc gia chịu Lệnh trừng phạt.

Các ví dụ bao gồm:

- Công dân của Quốc gia chịu Lệnh trừng phạt hoặc cá nhân sống hoặc cư trú tại Quốc gia chịu Lệnh trừng phạt
- Chính phủ của Quốc gia chịu Lệnh trừng phạt
- Tổ chức được thành lập tại Quốc gia chịu Lệnh trừng phạt
- Các tổ chức thuộc sở hữu hoặc kiểm soát của bất kỳ trường hợp nào ở trên
- Cung cấp công nghệ hoặc dịch vụ tư vấn đối với Quốc gia chịu Lệnh trừng phạt
- Đi lại, sử dụng phương tiện máy bay, xuất khẩu hoặc vận chuyển đối với Quốc gia chịu Lệnh trừng phạt

Bất kỳ điểm tiếp xúc nào với Quốc gia chịu Lệnh trừng phạt đều phải được chuyển đến Nhóm phụ trách Biện pháp trừng phạt, ngay cả khi quốc gia cư trú của bạn cho phép hoạt động với Quốc gia chịu Lệnh trừng phạt đó. Các biện pháp trừng phạt có thể áp dụng ngoài biên giới. Ví dụ: các biện pháp trừng phạt của Hoa Kỳ có thể áp dụng bên ngoài Hoa Kỳ trong nhiều tình huống, bao gồm:

- Nhân viên là công dân Hoa Kỳ cho dù họ cư trú ở đâu
- Các giao dịch liên quan đến đô la Mỹ hoặc hệ thống ngân hàng Hoa Kỳ
- Các giao dịch mà một trong các bên là công dân Hoa Kỳ, tổ chức Hoa Kỳ hoặc chi nhánh không ở Hoa Kỳ của một tổ chức ở Hoa Kỳ

Chống rửa tiền (AML) và chống tài trợ khủng bố (CTF)

Chúng ta thực hiện các bước để ngăn chặn rửa tiền và tài trợ khủng bố.

Tại sao điều này lại quan trọng

Chúng ta tuân thủ luật AML và CTF hiện hành để tránh các hình phạt pháp lý nghiêm trọng và rủi ro về danh tiếng. Khách hàng tin tưởng chúng ta vì chúng ta tuân thủ các luật này, tiến hành kinh doanh một cách liêm chính và hành động để ngăn WTW và các bên liên quan của chúng ta không dính líu đến, hoặc hỗ trợ, hoạt động rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc bất kỳ tội phạm tài chính nào khác.

Rửa tiền là gì?
Rửa tiền là quá trình chuyển đổi tiền "bẩn" do hoạt động tội phạm thu được thành tiền "sạch", qua đó che giấu nguồn gốc của chúng. Tài trợ khủng bố liên quan đến việc sử dụng tiền, có thể đến từ cả nguồn hợp pháp và bất hợp pháp, nhằm mục đích tài trợ cho các tổ chức, nhóm hoặc hành động khủng bố.

Bạn hành động như thế nào

Tiến hành thẩm định. Tiến hành thẩm định và tuân theo quy trình Biết Khách hàng của Bạn (KYC) đối với khách hàng tiềm năng, khách hàng và Bên thứ ba mới. Điều này sẽ giúp đảm bảo rằng bạn biết và hiểu khách hàng của mình cũng như hoạt động kinh doanh của họ đồng thời giảm thiểu nguy cơ WTW dính líu đến tội phạm tài chính.

Báo cáo hoạt động đáng ngờ. Bạn có thể tìm thấy các ví dụ về cờ đỏ trong Quy trình Chống Rửa tiền và Chống Tài trợ Khủng bố. Nếu bạn biết hoặc nghi ngờ về tội phạm tài chính, hãy báo cáo cho bộ phận Pháp lý, Tuân thủ, Cán bộ phụ trách Báo cáo Rửa tiền của bạn hoặc Đường dây nóng của WTW.

Một số cờ đỏ AML và CTF

- Thay đổi đột ngột hoặc đáng kể trong giao dịch mà không có lời giải thích hợp lý
- Thêm các bên không cần thiết vào quan hệ kinh doanh hoặc giao dịch
- Cơ cấu công ty không rõ ràng, từ chối hoặc không sẵn sàng cung cấp thông tin chi tiết KYC hoặc cung cấp thông tin sai lệch hoặc lỗi thời
- Lộ trình thanh toán bất thường, thanh toán bằng tiền mặt, thanh toán vượt mức hoặc sẵn sàng trả tiền phạt hoặc phí chấm dứt hợp đồng

Tìm hiểu thêm

Chính Sách Chống Rửa tiền và Chống Tài trợ Khủng bố →

Tham gia chính trị có trách nhiệm

Chúng ta chuyển đổi tương lai cho những người xung quanh chúng ta bằng cách tham gia và tích cực trong cộng đồng địa phương của mình.

Tại sao điều này lại quan trọng

Mặc dù WTW ủng hộ nhân viên tham gia vào các hoạt động chính trị, tuy nhiên WTW không được coi là đứng về phía các ứng viên chính trị cũng như không thể hiện quan điểm về các vấn đề không liên quan đến hoạt động kinh doanh của chúng ta.

Bạn hành động như thế nào

Sử dụng thời gian cá nhân, không phải thời gian làm việc. Tình nguyện và tham gia chính trị vào thời gian riêng của bạn và không tham gia các hoạt động chính trị bên ngoài khi đang làm việc.

Đảm bảo rằng bạn không phát ngôn thay cho WTW. Không bao giờ lấy quan điểm chính trị cá nhân của bạn làm đại diện cho quan điểm của WTW.

Không sử dụng quỹ hoặc nguồn lực của WTW. Không đóng góp các nguồn lực của công ty, chẳng hạn như quỹ, không gian văn phòng, thiết bị hoặc vật tư, cho bất kỳ tổ chức chính trị hoặc đảng phái chính trị, ứng cử viên hoặc công chức nào ngoài phạm vi của bất kỳ thỏa thuận thương mại thông thường nào mà chúng ta có với họ.

Tuân thủ các quy tắc vận động hành lang. Các quy tắc chi phối vận động hành lang có thể phức tạp và khó giải thích. Không tham gia vào bất kỳ hoạt động vận động hành lang nào khi chưa có sự cho phép rõ ràng từ bộ phận Pháp lý.

Ủng hộ nhân quyền

Chúng ta tin tưởng vào sự đối xử công bằng với mọi người và ủng hộ nhân quyền trong mọi khía cạnh kinh doanh của chúng ta.

Tại sao điều này lại quan trọng

Chúng ta cung cấp các điều kiện làm việc bình đẳng và an toàn cho nhân viên của WTW, đồng thời chúng ta ủng hộ nhân quyền và các quyền tại nơi làm việc trong toàn bộ hoạt động kinh doanh của chúng ta.

Bạn hành động như thế nào

Không dung thứ cho hành vi lạm dụng. Không bao giờ dung thứ cho mọi hình thức lao động cưỡng bức hoặc không tự nguyện, nô lệ, buôn người hoặc lao động trẻ em.

Ủng hộ các điều kiện làm việc an toàn và tôn trọng. Ủng hộ môi trường làm việc hợp tác, an toàn và tôn trọng cho tất cả nhân viên, khách hàng và nhà cung cấp của WTW.

Lên tiếng! Nếu bạn nhìn thấy sự việc nào đó, hãy lên tiếng. Liên hệ với bộ phận Mua sắm, Pháp lý, Tuân thủ hoặc Đường dây nóng của WTW nếu có bất kỳ thắc mắc nào hoặc để báo cáo bất kỳ mối lo ngại nào.

Tìm hiểu thêm

Tuyên bố Minh bạch về Đạo luật Nô lệ Hiện đại

Ngăn ngừa gian lận và trốn thuế

Chúng tôi cam kết hoạt động kinh doanh một cách trung thực và công bằng. Hành vi gian lận và trốn thuế bao gồm cả việc tiếp tay hoặc che giấu các hành vi này đều đi ngược lại với các giá trị cốt lõi của chúng tôi.

Tại sao điều này quan trọng

Gian lận và trốn thuế là những hành vi vi phạm nghiêm trọng. Những hành vi này làm suy giảm niềm tin của công chúng, hủy hoại danh tiếng công ty và có thể dẫn đến hậu quả pháp lý và tài chính nghiêm trọng đối với cá nhân và tổ chức. Mỗi chúng ta đều có trách nhiệm hỗ trợ phát hiện và ngăn chặn hành vi gian lận và trốn thuế.

Cách bạn thực hiện điều đó

Tuyệt đối không tham gia vào hành vi gian lận hoặc trốn thuế nào. Không một nhân viên nào của WTW hoặc bất kỳ ai đại diện chúng tôi được phép thực hiện bất kỳ hành vi nào nhằm lừa dối hoặc thu lợi không chính đáng — bao gồm làm sai lệch hồ sơ, xuyên tạc thông tin hoặc trốn tránh nghĩa vụ thuế.

Không được tiếp tay cho hành vi gian lận hoặc trốn thuế. Không được hỗ trợ bất kỳ ai thực hiện hành vi gian lận hoặc trốn thuế (bao gồm cả khách hàng, nhà cung cấp và các bên bên ngoài). Quy định này áp dụng cho tất cả các nhân viên của WTW, bất kể bạn đang làm việc tại đâu.

Làm việc với những người có cùng cam kết của chúng ta. Không hợp tác với các cá nhân hoặc các tổ chức không chia sẻ cam kết của WTW trong việc ngăn chặn gian lận và trốn thuế.

Đọc hướng dẫn của chúng tôi. Hãy đọc Hướng dẫn chống tiếp tay cho hành vi trốn thuế để lhiểu rõ các hành vi không được chấp nhận và nhận diện các rủi ro có thể liên quan đến trốn thuế.

Hãy cảnh giác với các dấu hiệu cảnh báo có thể cho thấy hành vi gian lận và báo cáo các nghi ngờ của bạn.

Hãy lên tiếng! Báo cáo mọi quan ngại cho các lãnh đạo doanh nghiệp, bộ phận Pháp lý hoặc Tuân thủ.

Tự hỏi bản thân

Hành vi này có thể giúp khách hàng trốn thuế không?

Hỏi: Một trong những khách hàng lâu năm của chúng ta đã yêu cầu tôi gửi hóa đơn của họ cho một công ty khác có vẻ như không liên quan, nói rằng công ty kia sẽ trả tiền cho các dịch vụ của chúng ta. Đây có vẻ là một yêu cầu kỳ lạ, nhưng tôi tin tưởng khách hàng này vì chúng ta đã làm việc với họ một thời gian dài. Tôi nên làm gì?

Trả lời: Báo cáo điều này ngay lập tức. Yêu cầu xuất hóa đơn cho một công ty khác có thể là dấu hiệu cho thấy khách hàng này đang cố gắng trốn thuế. Việc bạn đã xây dựng mối quan hệ lâu dài với khách hàng này là điều tốt, nhưng nếu họ bắt đầu có hành vi bất hợp pháp, chúng ta cần giải quyết tình huống và báo cáo ngay cho bộ phận Pháp lý hoặc Tuân thủ.

Tìm hiểu thêm

Hướng dẫn Chống Hỗ trợ Trốn Thuế →

Cam kết với WTW

Quản lý xung đột lợi ích cá nhân

Chúng ta công khai và quản lý các tình huống mà lợi ích riêng của chúng ta cản trở hoặc có vẻ cản trở nghĩa vụ của chúng ta đối với WTW.

Tại sao điều này lại quan trọng

Xung đột lợi ích có thể khiến chúng ta gặp khó khăn trong việc đưa ra các quyết định kinh doanh vì lợi ích cao nhất của WTW hoặc của khách hàng của chúng ta cũng như có thể gây tổn hại đến danh tiếng của chúng ta.

Xung đột lợi ích là gì?
Xung đột lợi ích là tình huống trong đó các bên khác nhau có các lợi ích khác nhau và tiềm ẩn cạnh tranh nhau.

Bạn hành động như thế nào

Cảnh giác và học cách phát hiện những xung đột tiềm ẩn. Tránh hoặc công khai các tình huống, trong đó:

- Bạn hoặc các thành viên trong gia đình của bạn nắm giữ lợi ích tài chính trong một doanh nghiệp, bất động sản hoặc tài sản khác, chẳng hạn như quyền sở hữu cổ phần trong công ty đối thủ cạnh tranh, mà có thể gây ảnh hưởng hoặc thậm chí có vẻ gây ảnh hưởng đến nghĩa vụ của bạn đối với WTW và khách hàng của WTW
- Bạn chấp nhận một chức vụ hoặc cơ hội khác xung đột hoặc có vẻ xung đột với trách nhiệm WTW của bạn, chẳng hạn như công việc thứ hai hoặc thành viên hội đồng quản trị
- Bạn tham gia vào một quyết định liên quan đến tuyển dụng hoặc việc làm của một thành viên trong gia đình hoặc người mà bạn có mối quan hệ thân thiết

Không cạnh tranh với WTW hoặc giành lấy các cơ hội kinh doanh cho bản thân hoặc các thành viên trong gia đình mà bạn biết được nhờ chức vụ của mình trong công ty.

Không chấp nhận việc được bổ nhiệm vào vị trí thành viên hội đồng quản trị/ban giám đốc hoặc bất kỳ vai trò tương tự nào với một tổ chức bên ngoài khi chưa xin phê duyệt thông qua Mẫu Yêu cầu Phê duyệt Chức vụ Giám đốc Bên ngoài.

Đặt câu hỏi và quản lý các xung đột lợi ích tiềm ẩn. Theo dõi các tình huống có thể phát sinh xung đột và tham vấn bộ phận Tuân thủ khi bạn không chắc chắn về cách xử lý. T Báo cáo mọi xung đột lợi ích tiềm ẩn với i quản lý nhân sự trực tiếp và bộ phận Tuân thủ của bạn thông qua hệ thống Service Central. Việc có xung đột lợi ích cá nhân không bị xem là vi phạm Quy tắc Ứng xử của chúng ta, nhưng không công khai xung đột đó thì là vi phạm.

Tự hỏi bản thân

Việc đó có thể cản trở công việc của mình đối với WTW không?

Hỏi: Chú tôi là chủ sở hữu của một công ty đang nộp hồ sơ dự thầu cạnh tranh để trở thành nhà cung cấp WTW. Vì đây là một cuộc đấu thầu cạnh tranh, tôi có cần tiết lộ mối quan hệ của mình không?

Trả lời: Có. Bạn cần tiết lộ bất kỳ mối quan hệ gia đình nào có khả năng xung đột với lợi ích kinh doanh của WTW. Tiết lộ không nhất thiết có nghĩa là mối quan hệ kinh doanh sẽ được coi là xung đột. Ngay cả khi WTW coi đó là xung đột, chúng ta vẫn có thể quản lý được.

Tìm hiểu thêm

- Chính sách Xung đột Lợi ích →
- Hướng dẫn Chung về Xung đột →
- Mẫu Yêu cầu Phê duyệt Việc làm Bên ngoài →
- Mẫu Yêu cầu Phê duyệt Chức vụ Giám đốc Bên ngoài →

Duy trì hồ sơ chính xác và chuẩn bị thông tin công bố đầy đủ

Chúng ta duy trì hồ sơ chính xác để có thể đưa ra quyết định kinh doanh có trách nhiệm và cung cấp thông tin trung thực về công ty của chúng ta.

Tại sao điều này lại quan trọng

Vì các mục tiêu đạo đức, kinh doanh và pháp lý, chúng ta phải chuẩn bị và quản lý đúng cách sổ sách, hồ sơ và tài khoản của mình và phản ánh kịp thời mọi giao dịch. Hồ sơ tài chính phải chính xác, đầy đủ và phù hợp với các nguyên tắc kế toán được chấp nhận chung cũng như các chính sách tài chính và kế toán đã được ban hành, đồng thời các thông tin công bố phải đầy đủ và chính xác.

Bạn hành động như thế nào

Trung thực. Không bao giờ lập các bút toán sai lệch hoặc gây nhầm lẫn trong bất cứ sổ sách hay hồ sơ nào hoặc đưa cho kế toán viên, kiểm toán viên, quan chức chính phủ hoặc các đối tác bên ngoài (ví dụ như khách hàng, nhà cung cấp, chủ nợ hoặc cơ quan quản lý).

Kỹ lưỡng. Ghi lại các giao dịch một cách cẩn thận và đầy đủ vào sổ sách và hồ sơ chính thức của công ty. Bạn không được sử dụng các tài khoản "ngoài sổ sách" để ghi lại các giao dịch của công ty.

Hợp lệ. Mỗi giao dịch (ví dụ như chi phí kinh doanh, thời gian) phải có mục đích kinh doanh hợp lệ và được chứng minh bằng tài liệu phù hợp. Bạn phải chuẩn bị và gửi mọi hóa đơn của khách hàng theo các thỏa thuận đang áp dụng với khách hàng.

Thành thật với kiểm toán viên. Bạn không được có hành động nhằm cưỡng chế, thao túng, gây nhầm lẫn hoặc gây ảnh hưởng có tính gian lận tới các kiểm toán viên nội bộ và bên ngoài.

Cung cấp thông tin công bố đầy đủ. Nếu vai trò của bạn yêu cầu điều đó, bạn phải cung cấp thông tin công bố đầy đủ, chính xác, kịp thời và dễ hiểu về hoạt động kinh doanh và giao dịch của WTW trong các báo cáo, tài liệu và hồ sơ công khai.

Sử dụng các phương thức liên lạc được WTW phê duyệt. Tránh sử dụng tin nhắn văn bản, WhatsApp, WeChat hoặc các nền tảng tương tự không được WTW phê duyệt để giao tiếp về hoạt động kinh doanh. Nếu khách hàng, nhà cung cấp hoặc bên thương mại khác nhất quyết sử dụng các nền tảng đó, hãy thực hiện các bước để chuyển hướng sang nền tảng được phê duyệt, hoặc nếu không thể, phải bảo vệ thông tin liên lạc và các hồ sơ liên quan. Xem chính sách về Sử dụng Nền tảng Nhắn tin Tức thời/Tạm thời cho Hoạt động kinh doanh WTW để biết thêm chi tiết.

Quản lý hồ sơ
Để đảm bảo rằng WTW lưu giữ các hồ sơ theo yêu cầu của pháp luật và cần thiết cho hoạt động kinh doanh của mình, bạn phải tuân theo các chính sách quản lý hồ sơ của chúng ta áp dụng cho công việc của bạn. Trong một số trường hợp, bộ phận Pháp lý sẽ đưa ra thông báo bảo vệ hồ sơ và bạn phải tuân thủ các yêu cầu được nêu trong đó. Mọi thắc mắc về chính sách quản lý hồ sơ hiện hành hoặc thông báo bảo vệ hồ sơ phải được gửi đến bộ phận Pháp lý.

Tìm hiểu thêm

- Chính sách về Sử dụng Nền tảng Nhắn tin Tức thời/Tạm thời cho Hoạt động kinh doanh WTW →
- Chính sách Quản lý Hồ sơ →

Bảo vệ thông tin bảo mật và độc quyền

Chúng ta giúp WTW thành công bằng cách bảo vệ thông tin bảo mật cho phép công ty của chúng ta hoạt động và phát triển.

Tại sao điều này lại quan trọng

Thành công của chúng ta phụ thuộc vào khả năng phát triển dịch vụ, thu hút và giữ chân khách hàng cũng như duy trì lợi thế cạnh tranh của chúng ta. Để đạt được những mục tiêu này, chúng ta dựa vào thông tin bảo mật, tài sản trí tuệ (bao gồm bí mật thương mại, bản quyền và quy trình) và kiến thức. Chúng ta phải bảo vệ những thông tin đó để có thể tiếp tục giải quyết vấn đề bằng chuyên môn và sự khéo léo.

Sở hữu trí tuệ và bản quyền
Chúng ta sử dụng nhiều loại sản phẩm thuộc sở hữu của các đối tác bên ngoài được bảo vệ theo luật và giấy phép sở hữu trí tuệ. Giống như việc chúng ta mong đợi người khác tôn trọng quyền sở hữu trí tuệ của mình, chúng ta cũng phải tôn trọng quyền sở hữu trí tuệ của người khác. Chúng ta không bao giờ:

- Sao chép, sử dụng hoặc hiển thị tác phẩm có bản quyền mà không có sự cho phép trước
- Phân phối nội bộ hoặc ra bên ngoài tài liệu có bản quyền mà không có sự cho phép. Điều này bao gồm đăng tài liệu lên mạng nội bộ hoặc ổ đĩa mạng.

Tài liệu được bảo vệ bản quyền có thể bao gồm các trang web, phần mềm, công cụ, cơ sở dữ liệu, bài viết, tác phẩm nghệ thuật và cảnh quay video.

Bạn hành động như thế nào

Hãy thận trọng về những gì bạn tiết lộ. Nói chung, để bảo vệ thông tin bảo mật và độc quyền, bạn:

- Không được tiết lộ thông tin bảo mật trừ khi được ủy quyền, kể cả sau khi rời công ty
- Không được thảo luận các vấn đề bảo mật với các đối tác bên ngoài, bao gồm các chi tiết cụ thể về công việc bạn thực hiện cho khách hàng và không chia sẻ thông tin kinh doanh của WTW lên phương tiện truyền thông
- Không được thảo luận về các vấn đề của khách hàng (ngay cả việc bạn đang phục vụ một khách hàng cụ thể nào cũng có thể là thông tin bảo mật) ở những nơi công cộng, bao gồm tàu hỏa, máy bay và nhà hàng, đồng thời giữ bàn làm việc không bừa bộn giấy tờ
- Phải cẩn thận khi lấy hoặc gửi thông tin bảo mật ra khỏi văn phòng, dù là bằng phương thức điện tử hay trên giấy
- Phải tuân thủ các biện pháp bảo vệ bổ sung có thể áp dụng cho một số dự án đặc biệt nhạy cảm như sáp nhập hoặc mua lại

Sử dụng các thỏa thuận bảo mật khi việc tiết lộ thông tin bảo mật là cần thiết để tiến hành kinh doanh. Trong một số trường hợp, bạn có thể cần khách hàng hoặc đối tác bên ngoài ký thỏa thuận bảo mật trước khi tiết lộ thông tin. Xin tư vấn của bộ phận Pháp lý hoặc Tuân thủ trước khi yêu cầu một thỏa thuận bảo mật hoặc chia sẻ thông tin nhạy cảm ra bên ngoài công ty của chúng ta.

Giao dịch chứng khoán có trách nhiệm

Chúng ta hoạt động với sự trung thực và liêm chính, trong và ngoài công ty. Khi chúng ta giao dịch trên thị trường tài chính (thay mặt cho khách hàng của chúng ta, WTW hoặc trên tài khoản của chính chúng ta), chúng ta thực hiện giao dịch một cách có trách nhiệm và không bao giờ tham gia vào việc lạm dụng thị trường hoặc giao dịch nội gián.

Tại sao điều này lại quan trọng

Giao dịch nội gián là giao dịch chứng khoán trên các thông tin quan trọng, không công khai. Việc này là bất hợp pháp ở nhiều quốc gia nơi chúng ta hoạt động. Các luật này áp dụng cho mọi giá trị giao dịch.

Ví dụ về thông tin nội bộ
Thông tin liên quan tới:

- Sáp nhập và mua lại
- Kết quả hoặc hướng dẫn về tài chính
- Khách hàng hoặc các sản phẩm mới quan trọng
- Thay đổi về ban quản lý cấp cao
- Kế hoạch mở rộng
- Vi phạm nghiêm trọng về mạng

Bạn hành động như thế nào

Không mua hoặc bán chứng khoán dựa trên thông tin nội bộ. Điều này áp dụng cho giao dịch chứng khoán của WTW và các công ty khác, bao gồm khách hàng, nhà cung cấp, đối tác và đối thủ cạnh tranh.

Biết rõ những quy tắc bạn phải tuân theo. Một số lĩnh vực kinh doanh có quy định bổ sung về giao dịch chứng khoán khách hàng. Tham khảo ý kiến với bộ phận Tuân thủ để biết thêm thông tin.

Tránh mách nước, trực tiếp hoặc gián tiếp. Các luật về giao dịch nội gián cũng áp dụng cho việc chia sẻ thông tin không công khai với bạn bè, gia đình hoặc bất kỳ ai khác. Đây được gọi là "mách nước" và được coi là một hình thức giao dịch nội gián bất hợp pháp khác.

Tự hỏi bản thân

Đó có phải là thông tin không công khai?
Tôi có thể chia sẻ không?

Hỏi: Một khách hàng nói với tôi về một vụ sáp nhập lớn đang được lên kế hoạch nhưng chưa được công khai. Tôi đã nói thông tin này tại một bữa tiệc với bạn bè của tôi. Tuần sau, một trong số bạn bè nói với tôi rằng họ đã mua cổ phiếu của khách hàng trước khi sáp nhập. Điều này có được tính là giao dịch nội gián không?

Trả lời: Có. Ngay cả khi vô tình, bạn đã "mách nước" cho bạn bè của mình về thông tin và kết quả là họ đã mua chứng khoán. Bạn cần báo cáo điều này cho bộ phận Pháp lý hoặc Tuân thủ ngay lập tức.

Tìm hiểu thêm

Chính sách Giao dịch Nội gián →

Sử dụng tài sản công ty

Bảo vệ tài sản của chúng ta — cả tài sản hữu hình và vô hình — là điều cốt yếu cho thành công của chúng ta.

Tại sao điều này lại quan trọng

Chúng ta có nghĩa vụ sử dụng tài sản của WTW một cách có trách nhiệm và chỉ cho các mục đích chính đáng. Chúng ta bảo vệ tài sản của mình khỏi bị mất hoặc bị sử dụng trái phép. Tài sản hữu hình và vô hình bao gồm cơ sở vật chất, thiết bị, phần mềm, vật tư, thông tin và tài sản trí tuệ.

Bạn hành động như thế nào

Sử dụng các hệ thống và thiết bị của WTW một cách có trách nhiệm. Sử dụng tài sản của WTW vì lý do kinh doanh. Bạn có thể sử dụng các hệ thống và thiết bị cho mục đích sử dụng cá nhân có giới hạn nếu điều đó không xung đột với lợi ích hoặc hoạt động kinh doanh của WTW và không vi phạm bất kỳ chính sách nào của công ty.

Sử dụng tài sản tài chính của WTW một cách có trách nhiệm. Đảm bảo rằng các chi phí là hợp lý khi bạn được yêu cầu chi tiêu tiền của công ty, tuân theo tất cả các hướng dẫn về đi lại, chi phí và mua hàng, đồng thời lưu giữ hồ sơ của tất cả các giao dịch tài chính.

Không loại bỏ tài sản của công ty khi chưa được phép. Điều này bao gồm trả lại tất cả tài sản và tài liệu của WTW mà bạn sở hữu hoặc kiểm soát cho công ty trong trường hợp bạn kết thúc hợp đồng lao động với công ty. Nếu bạn loại bỏ hoặc giữ lại bất kỳ tài sản nào của công ty vi phạm chính sách của WTW hoặc luật pháp, bạn sẽ bị kỷ luật và có thể phải chịu hình phạt pháp lý.

Tìm hiểu thêm

Chính sách An ninh Mạng và Thông tin →

Giao tiếp có trách nhiệm

Chúng ta phát ngôn nhất quán phản ánh các giá trị của chúng ta bao gồm tập trung vào khách hàng, làm việc nhóm, liêm chính, tôn trọng và xuất sắc khi giao tiếp với đồng nghiệp, công chúng, phương tiện truyền thông và các cơ quan chính phủ.

Tại sao điều này lại quan trọng

Để bảo vệ danh tiếng về sự liêm chính của chúng ta, chúng ta phải bảo đảm rằng mọi thông tin truyền thông của chúng ta phải mô tả chính xác, trung thực và nhất quán về các hoạt động kinh doanh, giao dịch và kế hoạch của chúng ta. Bạn không được đưa ra các tuyên bố nội bộ hoặc công khai thay mặt cho WTW trừ khi bạn được chỉ định là người phát ngôn của WTW.

Bạn hành động như thế nào

Chuyển các truy vấn giao tiếp nội bộ đến bộ phận Quản lý Thay đổi và Giao tiếp Nội bộ (ICCM). Nếu lãnh đạo hoặc đồng nghiệp có yêu cầu hoặc nhu cầu về giao tiếp nội bộ, hãy chuyển các truy vấn đến ICCM.

Chuyển các truy vấn tài chính đến bộ phận Quan hệ với Nhà đầu tư. Nếu một nhà đầu tư, nhà phân tích chứng khoán hoặc những người quan trọng trong giới tài chính khác yêu cầu thông tin từ bạn, hãy chuyển các truy vấn đến bộ phận Quan hệ với Nhà đầu tư.

Chuyển các truy vấn báo chí đến bộ phận Giao tiếp Bên ngoài. Nếu một người của giới báo chí liên hệ với bạn, hãy chuyển các truy vấn đến bộ phận Giao tiếp Bên ngoài.

Giao tiếp với các cơ quan chính phủ một cách có trách nhiệm. Bạn chỉ có thể liên lạc với các cơ quan chính phủ hoặc cơ quan quản lý thay mặt cho WTW với thẩm quyền cụ thể từ bộ phận Pháp lý hoặc Tuân thủ. Không bao giờ giao tiếp với cơ quan chính phủ thay mặt khách hàng mà không có sự chấp thuận của khách hàng đó và sự chấp thuận của bộ phận Pháp lý, trừ khi điều này được ủy quyền như một phần trách nhiệm thông thường trong vai trò của bạn. Chỉ có thể đưa ra phản hồi đối với "tống đạt quy trình pháp lý" (trát của tòa yêu cầu các tài liệu, thông báo cung cấp bằng chứng hoặc yêu cầu thẩm vấn) thay mặt cho WTW sau khi tham vấn bộ phận Pháp lý. Ngoài ra, thông báo nhanh cho bộ phận Pháp lý về bất kỳ cuộc điều tra, truy vấn hoặc kiểm toán nào của cơ quan quản lý hoặc chính phủ mà bạn được yêu cầu phản hồi thay mặt cho WTW.

Tìm hiểu thêm

Quản lý Thay đổi và Giao tiếp Nội bộ →

Giao tiếp Bên ngoài →

Sử dụng phương tiện truyền thông xã hội

Chúng ta sử dụng phương tiện truyền thông xã hội có trách nhiệm bằng cách quản lý việc sử dụng cá nhân của mình và thận trọng để không phát ngôn thay mặt cho WTW.

Tại sao điều này lại quan trọng

Truyền thông xã hội mang lại cho chúng ta những cơ hội rộng mở để giao tiếp với các bên liên quan và cộng đồng nói chung. Truyền thông xã hội bao gồm các bài đăng, bình luận, blog, các trang mạng xã hội, trang chia sẻ ảnh/video và phòng trò chuyện. Thông tin truyền thông của chúng ta trên mạng xã hội có thể giúp ích hoặc gây hại cho danh tiếng của chúng ta với tư cách là một công ty. Chúng ta phải thận trọng để sử dụng truyền thông xã hội một cách khôn ngoan và có trách nhiệm.

Bạn hành động như thế nào

Khi sử dụng phương tiện truyền thông xã hội, bạn không bao giờ được:

- Phát ngôn thay mặt WTW. Đừng tỏ ra như đang phát ngôn hoặc hành động thay mặt cho WTW trừ khi bạn được ủy quyền để làm như vậy.
- Thay mặt WTW, đăng một liên kết truyền thông xã hội lên một trang nhận hoặc kêu gọi quyên góp trừ khi chương trình từ thiện và bài đăng trên phương tiện truyền thông xã hội đã được bộ phận Trách nhiệm của Doanh nghiệp phê duyệt chính thức.
- Tiết lộ thông tin bảo mật. Hãy thận trọng để không tiết lộ bất kỳ thông tin bảo mật nào thông qua các bài đăng, tin nhắn hoặc diễn đàn trên truyền thông xã hội.

Hãy nhớ rằng Bộ quy tắc cũng áp dụng trực tuyến. Bạn phải tuân theo các nguyên tắc được đặt ra trong Bộ quy tắc khi trực tuyến giống như bạn hành động trực tiếp.

Tuân theo Hướng dẫn về Truyền thông Xã hội của chúng ta. Xem xét và tuân thủ Hướng dẫn về Truyền thông Xã hội và các thông lệ hạn chế hơn trong khu vực kinh doanh của bạn.

Lên tiếng! Báo cáo việc sử dụng không phù hợp các công nghệ hoặc giao tiếp bằng phương thức điện tử của WTW.

Tìm hiểu thêm

- Hướng dẫn về Truyền thông Xã hội
- Chính sách An ninh Mạng và Thông tin
- Chính sách về Sử dụng Nền tảng Nhắn tin Tức thời/Tạm thời cho Hoạt động kinh doanh WTW

Miễn trừ hoặc truy vấn về chính sách

Miễn trừ hoặc từ bỏ Bộ quy tắc là rất hiếm và sẽ chỉ được cấp trong những trường hợp đặc biệt. Bạn phải gửi bất kỳ yêu cầu miễn trừ hoặc từ bỏ nào đối với nhân viên tới Tổng Cố vấn hoặc Giám đốc Tuân thủ Toàn cầu. Yêu cầu xin miễn trừ hoặc từ bỏ đối với cán bộ điều hành và giám đốc Willis Towers Watson plc phải được gửi tới ban giám đốc Willis Towers Watson plc.

Nếu bạn mơ hồ hoặc không chắc chắn về ý nghĩa của bất kỳ yêu cầu nào trong Bộ quy tắc này hoặc các chính sách của WTW, vui lòng chuyển tới Tổng Cố vấn hoặc Giám đốc Tuân thủ Toàn cầu.

Tuyên bố về chính sách
Bộ quy tắc này là một tuyên bố về các nguyên tắc cơ bản, các chính sách và quy trình quan trọng chi phối hoạt động kinh doanh của WTW. Bộ quy tắc không nhằm mục đích và không tạo ra bất kỳ quyền nào cho bạn, khách hàng, nhà cung cấp, đối thủ cạnh tranh, cổ đông của chúng ta hoặc bất kỳ đối tác bên ngoài nào khác. Không bên nào nên hiểu việc thông qua Bộ quy tắc này cũng như bất kỳ mô tả nào về các điều khoản là đại diện hoặc bảo đảm của WTW về bất kỳ vấn đề nào được đề cập trong tài liệu này.

Giới thiệu về WTW
Tại WTW (NASDAQ: WTW), chúng ta cung cấp các giải pháp dựa trên dữ liệu, dựa trên hiểu biết sâu sắc trong các lĩnh vực con người, rủi ro và vốn. Tận dụng tầm nhìn toàn cầu và chuyên môn địa phương của các đồng nghiệp của chúng tôi phục vụ 140 quốc gia và thị trường, chúng tôi giúp bạn hoàn thiện chiến lược của mình, nâng cao khả năng phục hồi của tổ chức, thúc đẩy lực lượng lao động của bạn và tối đa hóa hiệu suất. Làm việc vai kề vai với bạn, chúng ta khám phá các cơ hội để thành công bền vững — và đưa ra góc nhìn giúp bạn phát triển. Tìm hiểu thêm tại wtwco.com.

wtwco.com/social-media

Bản quyền © 2025 WTW. Mọi quyền được bảo lưu..
WTW-1675539822-08-2025

wtwco.com