

Кодекс поведения

Последнее обновление: май 2021 г.

Письмо работникам

Я с удовольствием представляю Вам Кодекс поведения Willis Towers Watson (WTW). «Кодекс», как мы его будем называть, — это важное методическое руководство по разным аспектам деятельности WTW. В нем подробно рассматриваются модели поведения, которых должен придерживаться каждый из нас, — модели поведения, которое мы всегда поощряем и ценим.

Я призываю Вас прочитать этот Кодекс, даже если отдельные разделы не применимы к Вашим должностным обязанностям. Если у Вас возникнут вопросы, обратитесь к своему руководителю или к другим источникам, указанным в настоящем документе, — они всегда готовы помочь Вам.

Изучая и следуя положениям Кодекса, мы демонстрируем клиентам, коллегам, акционерам и сообществам, что мы с гордостью руководствуемся нашими ценностями, как основой всех наших действий, при осуществлении нашей деятельности. Ценности, которые мы определили в качестве ценностей WTW: клиентоориентированность, командная работа, уважение, высокое качество услуг и честность, — объединяют нас и находятся в сердце нашей компании. Более подробную информацию о наших ценностях вы найдете [здесь](#).



Джон

Коротко о Кодексе

- Главная задача нашей компании — оказывать лучшие услуги и находить оптимальные решения для наших клиентов. Это наша цель, в достижении которой вы прямо или косвенно участвуете, работая в нашей компании. Если Вы заинтересованы в работе с прекрасными людьми, предоставлении услуг и решений высочайшего качества, обеспечивая обслуживание клиентов на мировом уровне, то Вы находитесь в нужном месте.
- Всегда работайте честно, соблюдая принципы профессиональной этики и справедливости. Всегда.
- Мы работаем исключительно по принципу прозрачности и открытости. Мы не приемлем взятки, откатов, «перемигиваний» и намеков, словесных уловок и тайных договоренностей — это строго запрещено. Все просто: подумайте о том, будет ли вам комфортно рассказывать о ваших действиях всему миру с первой страницы международной газеты. Если Вы сомневаетесь, обратитесь к своему руководителю, в юридический отдел или отдел соблюдения нормативных требований и обсудите с ними сложившуюся ситуацию. Все эти люди всегда помогут вам принять правильное решение. Не пренебрегайте их советами.
- В рамках нашей работы с теми или иными людьми, деловыми партнерами и третьими лицами, включая поставщиков, мы настаиваем на соблюдении ими принципов честности, профессиональной этики и справедливости, прозрачности и открытости. Их поведение при работе с нами или от нашего имени отражается и на нас.
- У Вас есть соглашение о конфиденциальности или отсутствии конкуренции с предыдущим работодателем? Соблюдайте его. Это входит в принципы *Вашей* профессиональной этики.
- Работая на рынке, мы говорим о ценности наших услуг, которые помогают нам удовлетворять потребности наших клиентов, и не представляем наших конкурентов в невыгодном свете.
- Если Вы что-то замечаете, расскажите об этом. Сообщите своему руководителю, в отдел кадров, юридический отдел, отдел соблюдения нормативных требований или на Горячую линию WTW. Мы не приемлем репрессивных мер, поэтому, если вы сообщаете о какой-либо ситуации добросовестно, мы обеспечим вашу защиту, несмотря на последствия вашего сообщения.
- В нашей компании Вы будете работать с большим объемом строго конфиденциальной информации. Сохраняйте ее конфиденциальность. Предоставляйте конфиденциальную информацию только по служебной необходимости, даже внутри компании. К такой информации относятся сведения о Ваших коллегах и наших клиентах. Вам ведь не понравится, если кто-то публично расскажет о Ваших личных делах? И другие люди это также не приветствуют.
- Мы предоставляем нашим клиентам объективные и беспристрастные рекомендации. Это одна из причин, по которой они обращаются к нам. Конфликт интересов — это ситуация, в которой мы должны соблюдать интересы нескольких сторон, одна из которых может подставить под сомнение нашу объективность в отношении другой стороны. Конфликт интересов или даже его *видимость* может привести к большим проблемам как для Вас,

так и для компании. Если, по Вашему мнению, у Вас или компании в конкретных обстоятельствах возникает конфликт интересов, обратитесь к своему руководителю, в юридический отдел, отдел соблюдения нормативных требований или отдел оптимизации бизнес-процессов. Они помогут вам разобраться с ситуацией.

- Торговля внутренней (инсайдерской) информацией — это операции с финансовыми инструментами на основании существенной непубличной информации. Кроме того, это незаконно. В период вашей работы в нашей компании Вы можете получить доступ к внутренней информации WTW или компании-клиента. Не используйте ее для совершения сделок. И не передавайте ее членам своей семьи или друзьям, а также другим людям, которые не работают в WTW, без разрешения.
- Мы соблюдаем законодательство стран, в которых мы работаем, международное право (например, санкции или законодательство о контроле экспорта), положения нашего Кодекса и политик, дополняющих его. В период работы в компании Вы обязаны ознакомиться с ними и соблюдать их. Если у Вас возникнут вопросы относительно любого из этих аспектов, обратитесь к вашему руководителю, в юридический отдел или отдел соблюдения нормативных требований. Они подскажут Вам дальнейшие действия.

СОДЕРЖАНИЕ

Письмо работникам	2
Коротко о Кодексе	3
1. Введение: Кодекс WTW.....	7
1.1 Зачем у нас есть Кодекс.....	7
1.2 Кто обязан соблюдать требования Кодекса?	7
1.3 Наши обязанности в соответствии с Кодексом	7
1.4 Соблюдение требований законодательных и иных нормативных актов	8
1.5 Дополнительная информация	8
2. Ценности WTW.....	9
3. Важность сообщения о проблеме	11
3.1 Где (и когда) задавать вопросы и обсуждать проблемы	11
3.2 Расследования и последствия неправомерных действий	12
3.3 Принцип недопущения мер преследования в WTW.....	12
4. Поступайте правильно в отношениях с нашими клиентами и партнерами	13
4.1 Высококачественные услуги и решения	13
4.2 Добросовестные торговые и маркетинговые практики	13
4.3 Размещение и возобновление страхования	13
4.4 Раскрытие информации о вознаграждении	14
4.5 Претензии	14
4.6 Международное антимонопольное законодательство	14
Конкурентная информация о других участниках рынка.....	15
4.7 Регулируемые виды деятельности	16
4.8 Несанкционированная юридическая практика.....	17
4.9 Права интеллектуальной собственности и авторские права	17
5. Поступайте правильно в отношениях с коллегами	18
5.1 Инклюзивность и многообразие в WTW.....	18
Конфиденциальность персональных данных сотрудников	18
Обязательства в рамках предыдущего места работы	19
5.2 Здоровье и безопасность на рабочем месте	19
Предотвращение насилия на рабочем месте	19
Злоупотребление алкоголем или наркотиками	19
6. Поступайте правильно в отношениях с нашей компанией	20
6.1 Конфликт интересов.....	20
Организационные конфликты	20
Личные и семейные конфликты	21

Работа по совместительству.....	21
Работа директором в сторонних организациях	21
Коммерческие возможности	22
6.2 Предоставление или принятие подарков, представительских мероприятий и знаков гостеприимства	22
6.3 Рекомендации по борьбе с коррупцией	23
Работа с Третьими сторонами	24
6.4 Санкции, торговые ограничения и меры экспортного контроля	25
6.5 Борьба с отмыыванием денежных средств и финансированием терроризма ...	26
6.6 Борьба с содействием в уклонении от уплаты налогов	26
6.7 Активы и информация Компании	27
Конфиденциальная информация клиентов	28
Информационная безопасность	29
Защита данных	29
Физические активы и компьютерные системы компании	29
Интеллектуальная собственность	30
6.8 Социальные СМИ.....	30
7. Поступайте правильно в отношении наших акционеров	31
7.1 Точные бухгалтерские книги и учетные документы	31
Организация документооборота	31
7.2 Внутренняя информация и торговля ценными бумагами	32
Незаконное раскрытие информации	32
7.3 Проверки и расследования	33
7.4 Работа с внешними запросами.....	33
8. Поступайте правильно в отношениях с нашими сообществами	34
8.1 Участие в жизни сообществ	34
Лоббирование.....	34
8.2 Борьба с нарушениями прав человека, таких как рабство и торговля людьми	34
9. Исключения и отказы от прав	36
10. Вопросы по Кодексу или политике	37
11. Подтверждение согласия с требованиями	38

1. Введение: Кодекс WTW

1.1 Зачем у нас есть Кодекс

Наш Кодекс — это свод методических указаний и справочник для работников WTW по порядку принятия каждодневных решений. Он также является инструментом для активного обсуждения этических вопросов и повышения качества разрешения этических дилемм и серых зон, с которыми мы часто сталкиваемся в процессе работы. Ссылки на «сотрудников» в настоящем Кодексе включают всех директоров (кроме директоров материнской компании Willis Towers Watson plc, см. пункт 1.2 ниже), должностных лиц и сотрудников компании WTW. Компания Willis Towers Watson plc совместно со всеми нашими дочерними компаниями и аффилированными лицами именуется WTW или «компания».

Наш Кодекс дополняет, но не заменяет наши действующие стандарты, политику и правила, поэтому в него включены ссылки на политики и процедуры компании. Эти политики и процедуры размещены в интранете WTW и доступны всем сотрудникам. Наша компания продолжит разрабатывать и вносить изменения в политики по мере необходимости. Каждый сотрудник несет ответственность за изучение и соблюдение этих правил.

1.2 Кто обязан соблюдать требования Кодекса?

Действие нашего Кодекса распространяется на всех членов сообщества WTW. Это значит, что все работники WTW (см. определение выше) обязаны соблюдать его положения. Кроме того, положения Кодекса и связанной политики должны соблюдать все наши дочерние компании и аффилированные лица, а также все другие лица, которые сотрудничают с WTW (например, подрядчики, временные работники, третьи лица, агенты и поставщики услуг).

Следующие разделы также распространяются на Директоров материнской компании, Willis Towers Watson plc: [1.4. Соблюдение требований законодательных и иных нормативных актов](#); [3.1. К кому \(и когда\) обращаться за советом и задавать вопросы](#); [3.2. Расследования и последствия неправомерных действий](#); [3.3. Принцип недопущения ответных мер в WTW](#); [6.1. Конфликты интересов](#); [7.2. Внутренняя информация и торговля ценными бумагами](#); и [9. Исключения и освобождения от обязательств](#).

1.3 Наши обязанности в соответствии с Кодексом

В WTW мы привержены осуществлению нашей деятельности в соответствии с принципами честности, целостности и справедливости, независимо от географии нашей деятельности. Поэтому каждый из нас должен регулярно актуализировать знания Кодекса и применять установленные в нем стандарты в повседневной работе. Мы также должны внимательно относиться к поведению, которое противоречит Кодексу, а также к ситуациям, которые могут привести к незаконным, неэтичным или неправомерным действиям. Если Вы сталкиваетесь с возможными нарушениями, Вы обязаны сообщить об известных Вам фактах.

Руководящие работники WTW имеют дополнительные обязанности в части обеспечения этичной профессиональной деятельности. Если Вы являетесь руководителем, Вы должны на собственном примере показывать другим работникам, как нужно действовать. Мы ожидаем, что Вы будете развивать культуру соблюдения нормативных требований и обращать внимание на фактические или предполагаемые нарушения положений Кодекса, политик компании или законодательства.

Руководители также должны поощрять открытое и честное взаимодействие. Руководители WTW обязаны реагировать на сообщения о проблемах этического характера и оказывать поддержку работникам, которые добросовестно заявляют о них. При выполнении этих обязанностей руководители могут свободно обращаться за консультациями в отдел соблюдения нормативных требований или в юридический отдел.

1.4 Соблюдение требований законодательных и иных нормативных актов

WTW будет осуществлять деятельность в соответствии с применимым законодательством и нормативными требованиями стран, в которых работает компания. В соответствующих случаях компания будет сообщать об уголовных правонарушениях в компетентные органы для инициирования судебного преследования, а также будет при необходимости расследовать и реагировать на нарушения административного характера.

В настоящем Кодексе невозможно изложить все законодательные требования всех стран, в которых мы работаем. Но каждый работник отвечает за соблюдение законодательства стран, в которых мы осуществляем коммерческую деятельность. Если Вы сомневаетесь в законности какого-либо аспекта своей работы, обратитесь к Кодексу или другим политикам, которые опубликованы во внутренней сети WTW, в отдел соблюдения нормативных требований или в юридический отдел.

Кроме того, WTW отвечает за своевременное предоставление полных, справедливых, достоверных и понятных сведений в отчетных и других документах, которые компания регистрирует или предоставляет в Комиссию по ценным бумагам и биржам или в составе другой открытой информации.

1.5 Дополнительная информация

Обращаем внимание на то, что настоящий Кодекс не представляет собой договорную обязанность по продолжению трудовых отношений или оказанию профессиональных услуг в будущем. WTW вправе изменить или дополнить его содержание в любое время по усмотрению компании. Если в местном национальном законодательстве установлены обязательные требования, которые противоречат положениям нашего Кодекса, эти требования имеют преимущественную силу для работников из этих стран.

2. Ценности WTW

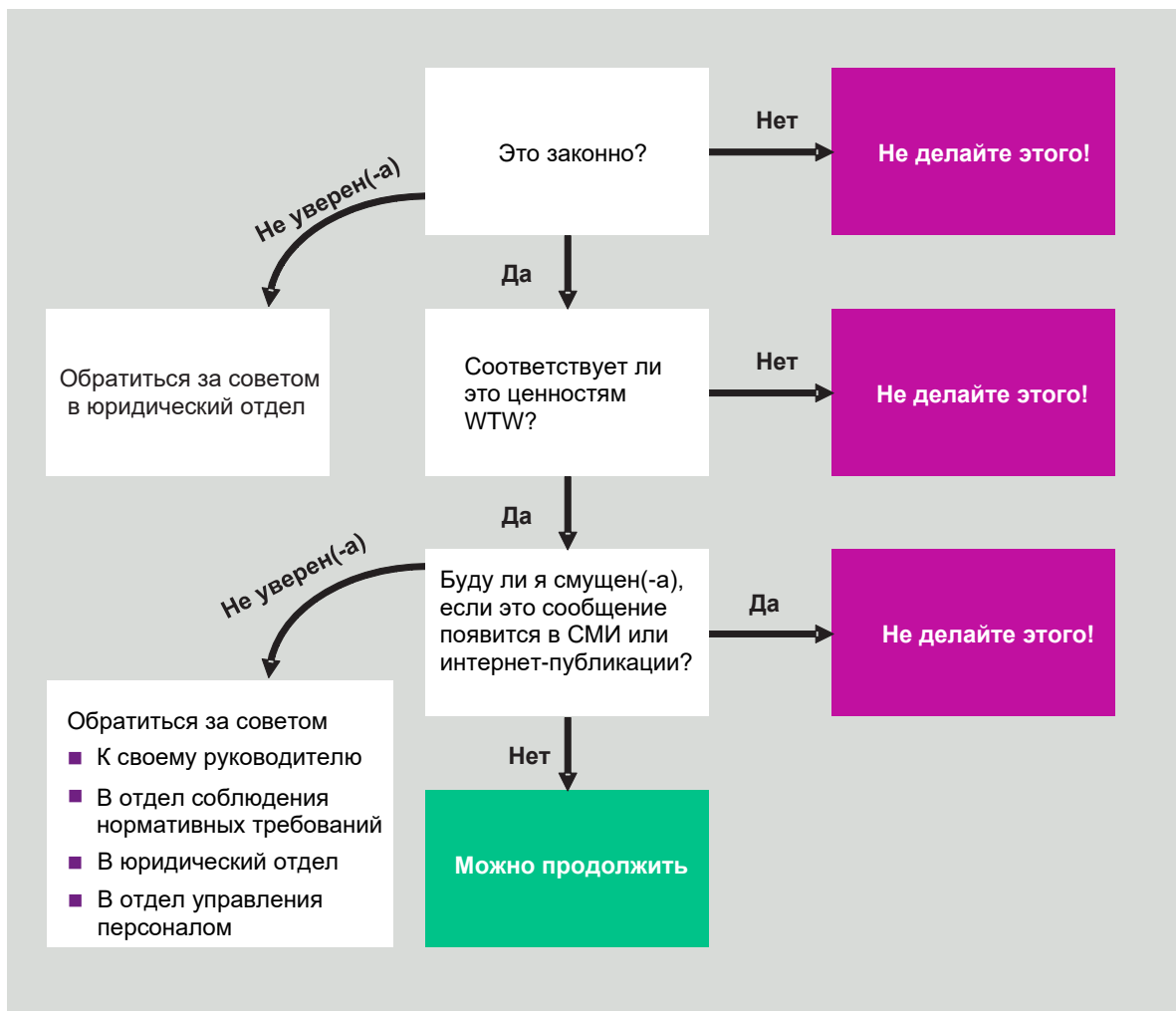
Пять основных ценностей определяют подход WTW к оказанию услуг. К ним относятся:

- **Клиентоориентированность:** мы стремимся помочь нашим клиентам достичь успеха. Сотрудничая с клиентами и предоставляя им решения, мы действуем исключительно в их интересах — стараемся определить потребности клиентов, помогаем им достичь поставленных целей и стремимся превзойти их ожидания.
- **Командная работа:** когда Вы обращаетесь к одному из нас, мы все включаемся в работу. Мы предоставляем клиентам инновационные решения и рекомендации мирового класса, работая вне функциональных, географических и корпоративных границ. Мы помогаем друг другу добиться успеха и создать дополнительную стоимость путем коллективной работы.
- **Профессиональная этика:** наши клиенты не просто вкладывают в нас свое время и деньги, они доверяют нам. Мы ежедневно стремимся заслужить это доверие профессиональным отношением к работе, поступая правильно и ничего не скрывая. Мы отвечаем за наши действия и результаты перед организациями и людьми, с которыми сотрудничаем, в том числе перед клиентами, акционерами, надзорными органами и друг перед другом.
- **Уважение:** мы слушаем и учимся друг у друга. Мы поддерживаем и с уважением относимся к различиям, поощряем инклюзивную культуру, работаем открыто и честно и видим в каждом только лучшее. Мы управляем отношениями внутри компании и за ее пределами по принципам справедливости, порядочности и солидарности.
- **Высочайшее качество обслуживания:** мы стремимся сохранять лидерские позиции и обеспечивать непременно высокое качество обслуживания. Что самое важное, это значит, что мы твердо нацелены на обеспечение профессионального и личного роста наших работников. Наши работники отвечают за развитие своих профессиональных знаний, практических навыков и карьерных высот, а компания предоставит им инструменты и возможности для непрерывного развития. В нашей деятельности мы бескомпромиссно ориентированы на инновационное развитие, управление качеством и рисками.

Модель принятия решений на основании принципов деловой этики

В настоящем Кодексе изложены общие требования, обусловленные применимым законодательством и принципами деловой этики, а также установлены определенные стандарты поведения, которых Вы должны придерживаться. В Кодексе не рассмотрены все возможные ситуации или обстоятельства, с которыми Вы можете столкнуться во время работы в компании.

Во всех ситуациях Вам следует действовать на основе своего профессионального мнения и применять основные принципы и процедуры, установленные в настоящем Кодексе. Модель принятия решений на основании принципов деловой этики — это комплекс правил, включающий три вопроса, на которых должно основываться Ваше профессиональное мнение.



3. Важность сообщения о проблеме

3.1 Где (и когда) задавать вопросы и обсуждать проблемы

Если у Вас возникают вопросы по Кодексу, политике компании или законодательству, всегда обращайтесь за советом. Вы можете обратиться за помощью к нескольким источникам. Вы можете сообщать о своих вопросах, проблемах или передавать информацию:

- Своему руководителю
- В отдел управления персоналом
- В отдел соблюдения нормативных требований
- В юридический отдел
- Горячая линия WTW и онлайн-варианты (см. ниже)

Если у Вас возникают подозрения в нарушении Кодекса, политик компании или применимого законодательства, вы обязаны сообщить об этом перечисленным выше лицам. Директорам Willis Towers Watson plc необходимо сообщать о нарушениях Ревизионной комиссии.

Строгие требования политики WTW в области конфиденциальности предусматривают применение необходимых мер для обеспечения конфиденциальности вашего сообщения. Если Вам неудобно обращаться к одному из вышеуказанных лиц или если, по вашему мнению, Ваше сообщение было обработано ненадлежащим образом, Вы можете передать сообщение по «горячим линиям» WTW и через Интернет.

«Горячие линии» WTW («Горячие линии») представлены независимым третьим лицом. Они работают круглосуточно и без выходных. Несмотря на то, что физическим лицам предлагается назвать себя, анонимные сообщения также допустимы, если это разрешено местным законодательством. Анонимные сообщения будут обработаны в максимально возможных пределах с учетом предоставленной информации. Вы можете позвонить по «Горячим линиям» бесплатно. Номера «Горячих линий» перечислены [здесь](#). Сообщения также можно отправлять через [Интернет](#) и со своего мобильного устройства с помощью этого QR-кода:



3.2 Расследования и последствия неправомерных действий

Наша компания будет рассматривать и отвечать на все сообщения. В необходимых случаях сообщения будут направляться в юридический отдел, и под его руководством будет проведено независимое расследование в соответствии с нашими протоколами расследований. Если компания определит, что то или иное физическое лицо нарушило наши политики или Кодекс, она незамедлительно примет соответствующие меры вплоть до увольнения (в серьезных случаях; это относится как к должностным лицам, так и к сотрудникам компании). В зависимости от степени нарушения WTW также вправе принять другие адекватные меры вплоть до предъявления исков или уведомления государственных и надзорных органов.

Если Вас просят предоставить документы (включая электронные документы) или показания в качестве свидетеля во время любого внутреннего расследования, Вы обязаны оказать требуемую помощь. К сотрудникам, которые не выполняют разумные запросы о предоставлении информации во время расследования, применяются меры дисциплинарного взыскания вплоть до увольнения.

3.3 Принцип недопущения мер преследования в WTW

Помните о том, что в WTW не допускаются меры преследования в отношении лиц, которые добросовестно сообщают о нарушении Кодекса или политик компании. Ко всем, кто преследует заявителей, применяются соответствующие меры дисциплинарного воздействия вплоть до увольнения. Все сообщения должны направляться **добросовестно**, а это означает, что у сотрудника должны быть разумные основания полагать, что предоставляемая им информация касается произошедших, происходящих или возможных в будущем нарушений политик компании WTW или законов. В случае недобросовестного информирования сотрудник может быть подвергнут дисциплинарному взысканию вплоть до увольнения.

Если Вы уведомляете о факте собственного нарушения, то Ваше уведомление не освободит Вас от возможных внутренних дисциплинарных взысканий в связи с таким нарушением, однако компания примет во внимание тот факт, что Вы добровольно сообщили о нарушении, при принятии последующих мер.

4. Поступайте правильно в отношениях с нашими клиентами и партнерами

4.1 Высококачественные услуги и решения

Наша репутация зависит от профессионализма наших работников и качества наших услуг и решений. Именно поэтому мы честно рассказываем о наших практических навыках и возможностях в коммерческих предложениях. Мы стремимся выполнять наши обязательства. Каждый из нас несет личную ответственность за качество профессиональных услуг. При необходимости, мы также, в качестве физических лиц, отвечаем за обеспечение действительности документов о профессиональном образовании и лицензий.

4.2 Добросовестные торговые и маркетинговые практики

WTW активно конкурирует с другими участниками, чтобы обеспечить лидерские позиции на международном рынке. Несмотря на это, мы должны соблюдать требования законодательства и не должны делать заявлений, которые могут причинить ущерб нашей репутации профессионального и честного участника рынка. Мы несем ответственность за честное, этическое и законное выполнение наших служебных обязанностей и осуществление коммерческой деятельности.

Мы обязаны убедиться в том, что информация о наших услугах и решениях, которую мы передаем нашим существующим и потенциальным клиентам, достоверна, основана на фактах и является полной. Мы не должны делать ложные или вводящие в заблуждение заявления, чтобы привлечь нового или удержать старого клиента. Мы обязаны предоставлять объективные и беспристрастные рекомендации в интересах наших клиентов.

Аналогичным образом, мы не должны делать ложные или вводящие в заблуждение заявления об услугах и решениях конкурентов. Успех нашего бизнеса заключается в честности, а не в унижении наших конкурентов.

Нам следует сделать все возможное для получения от новых и потенциальных клиентов информации, на основании которой мы сможем определить их потребности и требования, а также обеспечить их осведомленность о роли WTW в сделке, в том числе об обязательствах WTW и клиента друг перед другом и другими участниками (например, страховщиками).

Информацию необходимо предоставлять клиентам своевременно и в полной мере, чтобы они смогли принять взвешенное осознанное решение.

4.3 Размещение и возобновление страхования

WTW ни прямо, ни косвенно

- (i) не принимает или не запрашивает у страховщиков заведомо ложные, поддельные, завышенные, необъективные или «бросовые» котировки или условия, а также котировки или условия, которые не отражают оптимальную оценку страховщиком минимальной страховой премии, необходимой ему для обеспечения страхового покрытия, затребованного клиентом, на момент предоставления котировки или условий;
- (ii) не принимает или не запрашивает у страховщиков вознаграждение в связи с отбором WTW страховых компаний, которым она предлагает участвовать в тендере; или
- (iii) не принимает или не запрашивает у страховщиков обещания или обязательства в части использования брокерских, агентских, товарных или консультационных услуг WTW, в том числе аналогичных услуг в области перестрахования, на условиях получения условного вознаграждения или получения других выгод, представляющих материальную ценность для страховщика.

Запреты, установленные в подпунктах (ii) и (iii), не распространяются на разрешенное вознаграждение со стороны страховщиков.

4.4 Раскрытие информации о вознаграждении

Мы обязаны прямо или по запросу сообщать нашим клиентам полную информацию о вознаграждении, получаемом нами в связи с оказанием услуг конкретному клиенту. Наша политика раскрытия информации дополняет применимые юридические требования или требования надзорных органов и основана на следующих принципах:

- Мы не получаем «черную» прибыль. Мы получаем доход от выполнения заданий клиента в соответствии с местным законодательством и сообщаем о нем клиенту в соответствии с требованиями этого законодательства;
- Мы не действуем в нарушение интересов нашего клиента; и
- Мы не вводим в заблуждение наших клиентов или рынки, с которыми мы работаем.

Если у вас возникают сомнения относительно способов получения нами платы за услуги, обратитесь к своему руководителю или к уполномоченному бизнес-партнеру, ответственному за соблюдение нормативных требований.

4.5 Претензии

WTW делает все возможное для оказания нашим клиентам услуг, максимально соответствующих их интересам. Однако мы признаем, что иногда наши услуги могут не соответствовать ожиданиям. Поэтому мы приняли порядок работы с претензиями, и наши работники обязаны его соблюдать для обеспечения эффективной работы с претензиями клиентов.

4.6 Международное антимонопольное законодательство

Для обеспечения законной и этичной конкуренции мы также обязаны соблюдать антимонопольное законодательство и законодательство о регулировании торговли. Если вы

нарушите это законодательство, Вас и WTW могут привлечь к гражданской и уголовной ответственности, включая серьезные штрафы и тюремное заключение.

Несмотря на то, что антимонопольное законодательство может быть сложным, в общих чертах оно предусматривает запрет на заключение соглашений с конкурентами, которые могут ограничивать торговлю, таких, например, как ценовые сговоры, мошенничество при торгах, раздел или распределение рынков, территорий или клиентов. Помните о том, что соглашения могут быть официальными или неформальными — даже рукопожатие или записка на салфетке по этим вопросам может рассматриваться как ненадлежащее соглашение. В частности, вам следует всегда избегать обсуждения следующих тем и запрещенных соглашений в процессе взаимодействия с конкурентами:

- Ценообразование, включая условия обслуживания
- Ответы на запросы коммерческих предложений или тендерных заявок
- Детали договоров компании с любыми клиентами
- Раздел или распределение рынков, включая распределение конкретных клиентов или географических областей

Антимонопольное законодательство также, в целом, предусматривает запрет на заключение с поставщиками или заказчиками официальных или неформальных соглашений, которые могут ограничивать конкуренцию. В частности, при любых обстоятельствах Вам запрещается:

- Договариваться о бойкотировании клиента или поставщика
- Оказывать клиенту помощь в заключении любых сделок или соглашений, препятствующих конкуренции
- Договариваться с клиентами или третьими сторонами, которые участвуют в последующей реализации продуктов или услуг WTW, об установлении минимальной цены или максимальной скидки
- Договариваться с клиентами о том, что WTW не будет принимать поручения от их конкурентов, без предварительной консультации с руководством вашей компании и специалистами юридического отдела
- Оказывать услуги WTW клиентам на любых условиях, которые предполагают, что клиент не будет сотрудничать с конкурентами WTW, без предварительной консультации с работниками юридического отдела

Кроме того, Вы не должны совершать покупку у поставщика только на основании обязательства компании WTW предоставлять услуги данному поставщику без предварительной консультации с сотрудниками юридического отдела или отдела нормативно-правового соответствия.

Конкурентная информация о других участниках рынка

Помимо этого, Вы должны быть предельно внимательными, если вы участвуете в отраслевых группах, профессиональных или торговых объединениях, в которые входят конкуренты. В таких

ситуациях Вам следует избегать заявлений или действий, которые могут фактически или потенциально привести к нарушению антимонопольного законодательства.

Сбор информации о рынке, включая информацию о наших конкурентах и их услугах, — допустимый и надлежащий способ, если мы собираем и используем такую информацию на законных основаниях. Мы ожидаем, что Вы будете соответствующим образом относиться к конфиденциальной или служебной информации других компаний. Вам запрещено запрашивать или использовать служебную или конфиденциальную информацию другой стороны без прямого разрешения.

Если Вам предлагают конфиденциальную или служебную информацию, которая, по вашему мнению, могла быть получена ненадлежащим образом, Вы обязаны незамедлительно сообщить об этом своему руководителю, в отдел соблюдения нормативных требований или в юридический отдел. Это особенно важно для работников WTW, которые раньше работали в конкурирующей компании.

Определенные категории конфиденциальной информации, включая «информацию о выборе подрядчика» федерального правительства США, должны быть отнесены к конфиденциальной информации в соответствии с законодательством о добросовестности государственных закупок. Работники, которые участвуют в процессе государственных закупок США на федеральном уровне, должны знать и соблюдать требования, регулирующие доступ к такой информации. Аналогичные законодательные и нормативные акты могут регулировать порядок работы с государственными ведомствами других стран. Вам необходимо обратиться в юридический отдел, если у вас возникнут вопросы относительно того, распространяется ли действие такого законодательства на конкретную информацию, или если Вам необходим совет по подобным ситуациям.

Если Вас просят подписать соглашение о конфиденциальности или разрешение на получение информации у третьей стороны, Вы должны обратиться за помощью в юридический отдел. Вам запрещается подписывать такие соглашения без их анализа и утверждения со стороны юридического отдела.

4.7 Регулируемые виды деятельности

Услуги, которые мы оказываем клиентам в рамках некоторых направлений деятельности, регулируются государственными органами. Вы несете ответственность за получение и продление всех квалификационных документов и лицензий, необходимых для оказания Вами таких услуг, а также за соблюдение требований надзорных органов. Проконсультируйтесь с Вашим уполномоченным бизнес-партнером, ответственным за соблюдение нормативных требований, или юридическим отделом, если у Вас возникают вопросы или Вам необходима помощь в соблюдении таких требований.

4.8 Несанкционированная юридическая практика

Так как WTW не является юридической фирмой, нам следует избегать неправомерного оказания юридических услуг клиентам в странах, в которых юридические услуги могут оказывать только юридические фирмы. К таким странам относятся Бразилия, Канада, США и Великобритания. В некоторых странах континентальной Европы WTW вправе на законных основаниях оказывать услуги, которые, в целом, считаются юридическими в других странах мира.

Уполномоченные работники WTW вправе оказывать клиентам консультационные услуги по вопросам толкования или применения законодательных или нормативных актов в процессе оказания компанией других консультационных услуг такому клиенту. Однако клиентам необходимо порекомендовать обратиться к собственным юридическим консультантам. Помните о том, что нам запрещено выполнять работы по заданиям клиентов, основной целью которых является оказание юридических услуг.

Если Вы не уверены в допустимости юридической практики в каких-либо странах, обратитесь в юридический отдел, специалисты которого помогут вам истолковать местные правила.

4.9 Права интеллектуальной собственности и авторские права

WTW использует большой спектр продуктов, публикаций и материалов третьих сторон, которые защищены законодательством о правах на интеллектуальную собственность (например, законодательством об авторских правах) и различными лицензионными соглашениями, соглашениями о подписке и использовании. Мы требуем соблюдения наших прав интеллектуальной собственности, и мы должны соблюдать соответствующие права других сторон.

Законодательство об авторских правах в большинстве стран запрещает копировать, распространять, использовать и демонстрировать работу, защищенную авторскими правами, без предварительного прямого разрешения владельца авторских прав. Внутреннее или внешнее распространение материала, защищенного авторскими правами, запрещено в отсутствие соответствующего разрешения. Распространение включает публикацию материала во внутренней сети или на сетевых дисках. К материалам, защищенным авторскими правами, относятся веб-страницы, защищенное авторскими правами программное обеспечение, программные инструменты, базы данных, статьи или другие публикации, произведения искусства и видеоматериалы.

5. Поступайте правильно в отношениях с коллегами

5.1 Инклюзивность и многообразие в WTW

WTW привержено развитию многокультурного коллектива и созданию инклюзивной и способствующей развитию рабочей среды для всех работников. Мы хотим, чтобы каждый сотрудник чувствовал, что он может каждый день проявлять себя на работе с самой лучшей стороны. Наша цель заключается в создании рабочей среды, которая привлекает самых талантливых людей и позволяет им максимально развивать свой потенциал. Мы выступаем за право работать в среде, где поощряются вежливость и взаимное уважение, и стремимся следовать нашим принципам инклюзивности и многообразия во всем, что мы делаем. Мы также стимулируем развитие рабочей среды без разного рода домогательств, включая домогательства сексуального характера.

Мы не допускаем никаких форм дискриминации или домогательств на рабочем месте или в любых других связанных с работой условиях. Это включает в себя любые домогательства на основании расовой принадлежности, цвета кожи, гендерной идентичности или выражения, религиозных убеждений, пола, семейного положения, сексуальной ориентации, возраста, инвалидности, статуса ветерана, происхождения, этнического происхождения или любых других признаков, защищенных законодательством. Руководители несут ответственность за внедрение и реализацию этой политики.

Домогательства могут быть разными по своему характеру, но, в целом, они все направлены на создание унижительной, враждебной или агрессивной рабочей обстановки. К домогательствам относятся, например, нежелательные заигрывания (устные, физические, посредством языка тела или двусмысленных выражений), угрозы насилия, оскорбления по расовому признаку (и/или проявления расизма) и оскорбительные шутки или замечания. То же относится к травле (унижения, оскорбления, запугивание или изолирование другого человека).

Наша компания не приемлет меры преследования в отношении любых лиц, которые добросовестно сообщают о фактах дискриминации или домогательства или участвуют в расследованиях подобных сообщений. Лица, вовлеченные в действия репрессивного характера, могут быть подвергнуты соответствующим мерам дисциплинарного воздействия.

Конфиденциальность персональных данных сотрудников

Мы все должны уважать право каждого на частную жизнь и охранять личную информацию наших сотрудников. Наша компания защищает такую информацию в соответствии со всеми законодательными актами о неприкосновенности частной жизни.

Если мы получаем личную информацию о сотруднике в процессе работы в WTW, мы должны принимать особые меры предосторожности для защиты этой информации. В частности, мы не

должны делать заявления или ссылаться на нынешних или бывших сотрудников WTW или связанных компаний без разрешения отдела управления персоналом. Например, стандартные запросы рекомендаций со стороны потенциальных работодателей необходимо передавать в отдел управления персоналом. Однако руководитель может обсуждать квалификацию действующего сотрудника и его опыт работы с клиентом, если это имеет отношение к нашей работе в интересах клиента.

Обязательства в рамках предыдущего места работы

Мы должны соблюдать любые обязательства, связанные с запретом конкуренции, отказом от переманивания сотрудников и клиентов и конфиденциальностью, которые мы взяли на себя в рамках наших трудовых отношений с WTW. Для нас также важно соблюдать аналогичные обязательства, которые могут быть у нас перед прежними работодателями.

5.2 Здоровье и безопасность на рабочем месте

Наш главный актив — наши сотрудники, что делает безопасность одной из наших главных задач. Вот почему мы все должны соблюдать применимые правила и положения по охране труда, технике безопасности и охране окружающей среды, а также все опубликованные программы обеспечения безопасности.

Предотвращение насилия на рабочем месте

Поскольку мы привержены защите здоровья и обеспечению безопасности, мы настаиваем на том, чтобы на рабочем месте не было насилия. Насилие включает угрозы, запугивание или попытки внушить страх другим людям. Если вы знаете о насилии или угрозах насилия на рабочем месте или подозреваете это, немедленно сообщите об этом вашему руководителю или иное уполномоченное подразделение компании.

Злоупотребление алкоголем или наркотиками

Наша компания также привержена обеспечению безопасной, продуктивной и свободной от наркотиков среды. Мы не должны находиться под воздействием наркотиков или злоупотреблять алкоголем или какими-либо другими веществами в помещениях WTW. Это правило применяется в любом другом месте, где мы действуем от имени нашей компании.

6. Поступайте правильно в отношениях с нашей компанией

6.1 Конфликт интересов

Конфликт интересов — это любая ситуация, при которой разные стороны имеют разные и потенциально конкурирующие интересы. Проще говоря, конфликт интересов может привести к тому, что WTW будет ставить собственные интересы выше интересов клиентов либо интересы одного клиента выше интересов другого клиента. Это могут быть ситуации, когда отдельный сотрудник поставит свои интересы выше интересов клиентов.

Ситуация может расцениваться как фактический конфликт интересов (если она ведет к возникновению реального конфликта), потенциальный конфликт интересов (если в данный момент она не вызывает конфликта, но при изменении обстоятельств может его вызвать) или субъективный конфликт интересов (если конфликт не возник, но обстоятельства создают видимость, что он существует).

Предполагается, что каждый сотрудник будет избегать любую стороннюю деятельность, финансовые отношения или отношения, представляющие конфликт интересов или создающие видимость этого.

Если Вы считаете, что у Вас или WTW может возникнуть конфликт интересов или видимость конфликта интересов в конкретной ситуации, требующей помощи, Вы должны связаться с вашим уполномоченным бизнес-партнером, ответственным за соблюдение нормативных требований (директорам следует обращаться к Генеральному юрисконсульту). Если Вы являетесь сотрудником или должностным лицом компании, Вы должны также изучить и соблюдать глобальную Политику в отношении конфликтов интересов, а также любые методические руководства и правила, применимые к Вашей деятельности.

Обычно возникают следующие типы конфликтов интересов:

Организационные конфликты

Компания WTW стремится предоставлять своим клиентам беспристрастные и объективные услуги. Для обеспечения того, чтобы интересы наших клиентов постоянно были на первом месте, мы должны быть осторожны при рассмотрении любого задания, которое может включать или привести к конфликту интересов. Это особенно деликатная область для нашей компании, а выявление и устранение любого фактического или потенциального конфликта интересов посредством предоставления информации клиенту(-ам) и других способов жизненно важны для репутации и успеха WTW. Поэтому мы должны проверять наличие и устранять все организационные конфликты в соответствии с политикой в отношении конфликтов интересов.

Личные и семейные конфликты

Вы должны избегать ситуаций, когда у Вас или члена Вашей семьи есть финансовый или иной интерес в любой деятельности, имуществе или другом обязательстве, которое может повлиять или даже создать видимость влияния на ваши обязательства перед компанией WTW и ее клиентами.

Конфликт также может возникать, когда члены Вашей семьи занимают определенные должности, участвуют в конкретных действиях или реализуют возможности, которые противоречат нашим интересам. В общем, **члены Вашей семьи** включают супругов или сожителей, детей, приемных детей, родителей, приемных родителей, братьев и сестер, родителей супругов и других совместно проживающих лиц.

Что касается конкретных ограничений финансовых инвестиций, если Вы являетесь сотрудником или должностным лицом, Вы также должны обращаться к Политике в отношении конфликта интересов или методическим руководствам, которые относятся к Вашей деятельности.

Работа по совместительству

Наша компания не запрещает работу по совместительству. Тем не менее, Вы обязаны обеспечить гарантии того, что работа по совместительству не мешает выполнению Ваших обязанностей в WTW. Прежде чем согласиться на работу по совместительству, Вы должны получить разрешение у вашего руководителя.

В любом случае Вы не должны соглашаться на работу по совместительству у конкурента WTW или клиента, которому Вы предоставляете услуги от имени компании. Работа по совместительству также запрещена, если она приведет к раскрытию конфиденциальной информации компании или любого клиента.

Работа директором в сторонних организациях

Участие в совете директоров другой организации может расширить Ваши профессиональные навыки, но также может привести к конфликту интересов. Во избежание возможных конфликтов интересов в этой области сотрудники не могут соглашаться на должность директора сторонней организации без предварительного одобрения Генерального юрисконсульта Группы или Директора Группы по соблюдению нормативных требований или их представителей. Если Вам разрешено занять должность директора сторонней организации, Вы не должны использовать имя компании в связи с Вашей деятельностью. В частности, Вы не должны предоставлять какие-либо рекомендации или услуги, которые могут быть истолкованы как услуги, предоставляемые в качестве сотрудника WTW.

Хотя работа в качестве директора благотворительной организации, общинной организации или частного клуба, не являющегося клиентом, маловероятно приведет к конфликту интересов, Вы все же должны сообщить об этом и получить разрешение.

Политика в отношении работы директором сторонней организации для директоров Willis Towers Watson plc изложена в Руководстве по управлению компанией.

Коммерческие возможности

Избежание конфликтов интересов также означает, что Вы не должны конкурировать с WTW или использовать лично или через членов вашей семьи коммерческие возможности, о которых Вы узнали в результате работы в компании. Эти возможности принадлежат компании.

Вы должны обсудить с представителем отдела соблюдения нормативных требований или юридическим отделом любую ситуацию, в которой ваши деловые интересы или возможности (либо интересы или возможности ближайшего родственника) могут противоречить интересам компании. Они обеспечат принятие надлежащих мер для предотвращения или устранения фактического или потенциального конфликта интересов, включая уведомление совета директоров, если это применимо.

6.2 Предоставление или принятие подарков, представительских мероприятий и знаков гостеприимства

Вы не имеете права обмениваться подарками, представительскими мероприятиями или знаками гостеприимства с клиентом, поставщиком или другими деловыми партнерами, если это повлияет или может повлиять на Вашу объективность, суждение, независимость или честность. Вы также не можете принимать платежи или какие-либо другие выгоды для одобрения любого продукта или услуги, в том числе продукта или услуги клиента или поставщика.

Обычаи делового оборота, такие как угощение, представительские мероприятия или скромные подарки текущему или потенциальному клиенту, важны для построения крепких отношений. Эти действия могут быть уместными в ходе обычной деятельности при условии, что они совершаются добросовестно, суммы не являются чрезмерными или неумеренными, а также при условии применения надлежащего суждения при их предоставлении. Вам следует соблюдать порядок предоставления подарков и знаков гостеприимства и организации представительских мероприятий, а также ознакомиться с информацией о денежных лимитах, при превышении которых требуется одобрение отдела соблюдения нормативных требований, согласно политике компании WTW по противодействию взяточничеству и коррупции. Вы никогда не должны совершать платежи или предоставлять подарки или представительские мероприятия, которые смутят Вас, получателя или компанию, если о них станет известно общественности. Как было сказано в предыдущем разделе, существуют дополнительные аспекты и требования, которые распространяются на предоставление подарков или приглашений на представительские мероприятия работникам государственных органов и организаций и государственным служащим в связи с повышенными рисками, касающимися таких сторон.

Помните, что Вы никогда не должны делать или принимать подарки в виде денежных средств. Кроме того, сотрудники не имеют права принимать личные скидки от клиентов или поставщиков, которые обычно не доступны для общественности или не предлагаются в рамках установленной программы скидок. Все личные подарки или платежи, которые предлагаются

Вам за консультационные услуги, опубликованные материалы, выступления и другие услуги и продукты в силу Вашей работы в компании, должны быть указаны в декларации и переданы компании. WTW возместит работникам обоснованные и необходимые деловые представительские расходы при условии их надлежащего документального подтверждения (обоснования соответствующими документами), наличия законной деловой цели, а также если они возникли в соответствии с Кодексом и другими политиками и процедурами компании без ущерба для ее репутации.

Вы также должны соблюдать любые политики, правила или процедуры, применимые к сотрудникам Вашего направления деятельности или региона. Некоторые направления деятельности могут иметь более ограничительные правила, касающиеся подарков или представительских мероприятий. Ваш руководитель или отдел соблюдения нормативных требований сообщат Вам, применяются ли к Вам какие-либо правила.

6.3 Рекомендации по борьбе с коррупцией

Мы ведем бизнес честно, этично, справедливо и прозрачно, и мы никогда не используем схемы взятничества или коррупционные методы работы. Это значит, что Вам запрещено предлагать взятки, денежные вознаграждения, откаты или другие выгоды любого характера (платеж, заем, обещание, трудоустройство и т. д.) каким-либо лицам, чтобы повлиять на их решения относительно использования услуг компании. Кроме того, Вы не должны работать с третьими лицами, которые в целом могут быть вовлечены в подобную деятельность, а также Вы должны отказаться от продолжения сотрудничества с третьими лицами, которые могут быть вовлечены в эту деятельность от нашего имени.

Вы не только не должны предлагать взятки, Вам также запрещается принимать их. Если кто-либо требует от Вас какие-либо платежи в нарушение норм этики или закона или вы считаете, что кто-либо совершает действия, нарушающие Политику WTW по борьбе со взятничеством и коррупцией, немедленно обратитесь к своему руководителю и в отдел соблюдения нормативных требований.

Кроме запрета на коммерческие взятки, во многих странах приняты специальные законы, запрещающие давать взятки сотрудникам государственных органов и компаний и государственным служащим. При взаимодействии с этими лицами необходимо проявлять особую осторожность и внимание. Некоторых из этих законов действуют во всех странах мира, например Закон США о борьбе с коррупцией во внешнеэкономической деятельности и Закон Великобритании о взятничестве. WTW осуществляет коммерческую деятельность на международном уровне в соответствии с указанными законами о борьбе со взятничеством во всех странах, где мы работаем. Хотя наша компания понимает, что принципы деловой этики отличаются в зависимости от страны, мы обязаны соблюдать все применимые законодательные требования о борьбе с коррупцией.

В соответствии с положениями законодательства о борьбе с коррупцией вы обязаны:

- Отказаться от предоставления или предложения ценных подарков сотрудникам государственных компаний и государственным служащим, чтобы повлиять на решения, которые они принимают, выполняя свои должностные обязанности.
- Отказаться от платежей в пользу каких-либо лиц, если, по нашему мнению, любая часть этого платежа будет передана или предложена сотруднику государственной компании или государственному служащему от нашего имени.
- Отказаться от предложения или предоставления финансовых или других выгод с тем, чтобы другое ответственное лицо ненадлежащим образом исполняло возложенные на него должностные обязанности, или в качестве вознаграждения за ненадлежащее исполнение обязанностей.
- Убедиться в том, что платежи в пользу агентов, консультантов, адвокатов и других аналогичных сторон не направляются сотрудникам государственных компаний или государственным служащим.
- До предоставления сотруднику государственной компании или государственному служащему подарка или приглашения на представительское мероприятие получить предварительное разрешение отдела соблюдения нормативных требований. Убедитесь в том, что все подарки, представительские мероприятия и знаки гостеприимства надлежащим образом зарегистрированы в соответствующих учетных документах компании.

К государственным служащим относятся должностные лица или работники Государственной организации или государственного предприятия, кандидаты на политические должности (независимо от ранга или должности в рамках организации), включая ближайших родственников такого лица.

В соответствии с законодательством по борьбе со взяточничеством WTW обязана вести точный учет всех коммерческих сделок. Отсутствие такого учета может быть признано отдельным правонарушением в соответствии с законодательством о противодействии коррупции, даже в случае отсутствия факта взяточничества.

Работа с Третьими сторонами

Все мы знаем о том, что отдельные платежи могут противоречить законодательству о противодействии коррупции. Платежи в пользу или через Третьих сторон представляют собой более высокий риск; компания может нести ответственность за действия Третьих сторон, использующих различные схемы взяточничества и коррупции при ведении деятельности от имени компании. Прежде чем приступить к работе с Третьей стороной, сотрудники должны в установленном внутренними документами порядке оценить и снизить риск, связанный с работой с Третьими сторонами, и получить необходимые одобрения.

Нам нужно обращать особое внимание в работе с Третьими сторонами на следующие моменты:

- Требование о выплате наличными, в пользу другого лица или по другому адресу в другой стране.
- Агент требует необычно высокую комиссию по сделке
- Любой агент или торговый представитель, который говорит, что они обеспечивают заключение контракта для нашей компании через государственного служащего (помните, что сотрудничество с сотрудниками государственных органов или организаций может представлять более высокий риск)

6.4 Санкции, торговые ограничения и меры экспортного контроля

Мы обязаны соблюдать санкции, торговые ограничения и меры экспортного контроля, установленные любыми государственными органами, во всех областях нашей коммерческой деятельности. Такие ограничения запрещают нам осуществлять коммерческую деятельность с определенными странами, компаниями или физическими лицами. Нарушение этих законов является уголовным преступлением в большинстве стран, в которых WTW осуществляет деятельность, и может повлечь за собой серьезные последствия для WTW и сотрудников: преследование в судебном порядке, экстрадиция, тюремное заключение, штраф и исключение из финансовых рынков, а также репутационный ущерб.

Законы о санкциях могут быть сложными и иногда иметь экстерриториальное действие, поэтому важно, чтобы в том случае, когда деятельность нашей компании затрагивает страну, на которую наложены санкции, сотрудник проконсультировался со специалистами по санкциям из отдела соблюдения нормативных требований, даже если в стране проживания сотрудника разрешено сотрудничать со страной, на которую наложены санкции. Например, санкции США могут применяться к сотрудникам, являющимся гражданами США, где бы они ни находились, к гражданам других стран, работающим в США или проживающим в США, или к сотрудникам, работающим в американской компании.

Точкой взаимодействия со страной, на которую наложены санкции, считается любая прямая или косвенная связь со страной, на которую наложены санкции, независимо от степени удаленности или частоты. К примерам относятся предоставление услуг компании, находящейся в стране, на которую наложены санкции, организация (пере)страхования для компании, которая ведет деятельность в стране, на которую наложены санкции, или выплаты по требованию гражданина страны, на которую наложены санкции. Список стран, на которые наложены санкции, можно найти в интранете WTW.

Мы также обязаны соблюдать меры экспортного контроля, которые запрещают или ограничивают экспорт или реэкспорт определенных товаров, услуг и технологий, включая организацию программ перестрахования, которые способствуют экспорту или реэкспорту. Дополнительную информацию Вы можете получить у специалистов по санкциям отдела соблюдения нормативных требований.

6.5 Борьба с отмытием денежных средств и финансированием терроризма

Во многих странах, где представлена WTW, принято законодательство о противодействии отмытию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. WTW не потворствует финансовым преступлениям и считает предотвращение причастности компании и сотрудников к отмытию средств и финансированию терроризма неотъемлемой частью своей деятельности.

Деятельность по отмытию денег зачастую носит сложный характер и ее сложно определить или выявить. Проведение комплексной проверки является основным средством контроля для снижения риска участия WTW в отмытии денег или финансировании терроризма. Сотрудники WTW должны во всех случаях выполнять проверки «Знай своего клиента», следя за тем, что они знают и понимают своих клиентов и их деятельность, не допускают участия WTW в любой сделке, связанной с доходами от преступной деятельности или предназначенной для совершения или финансирования террористических актов. Кроме того, это помогает им выявлять подозрительные виды деятельности.

Дополнительную информацию Вы можете получить у отдела соблюдения нормативных требований. Сотрудники, которые подозревают или знают об отмытии денег или финансировании терроризма, должны немедленно сообщить об этом в установленном в компании порядке.

6.6 Борьба с содействием в уклонении от уплаты налогов

Компания WTW стремится вести бизнес честно, этично и справедливо и не допускает уклонения или содействия в уклонении от уплаты налогов.

Всем сотрудникам компаний, принадлежащих и/или находящихся под контролем WTW, запрещается предпринимать действия от имени WTW, направленные на уклонение от уплаты налогов, а также оказывать кому-либо содействие или пособничество (в том числе посредством консультирования) в уклонении от уплаты налогов (включая клиентов, поставщиков или третьих лиц). Этот запрет действует в отношении всех сотрудников WTW независимо от места нахождения или страны, в которой они работают.

WTW не будет работать с физическими лицами или организациями, которые в ходе своей работы в WTW или от имени WTW не следуют нашему принципу недопустимости уклонения или содействия в уклонении от уплаты налогов. Мы также не будем работать с физическими лицами или организациями, если нам известно или мы подозреваем, что это позволит им избежать уплаты налогов или помочь другим в уклонении от уплаты налогов.

Все сотрудники и руководители компаний обязаны помогать выявлять и предотвращать случаи уклонения или содействия в уклонении от уплаты налогов со стороны WTW или связанных с компанией лиц, а также сообщать о своих опасениях в этой сфере руководству компаний, в отдел соблюдения нормативных требований, юридический отдел или отдел оптимизации бизнес-процессов.

Каждый сотрудник должен ознакомиться с Руководством по борьбе с содействием в уклонении от уплаты налогов, в котором приводятся примеры недопустимого поведения и случаев уклонения от уплаты налогов. В Руководстве также рассказывается о том, что должен предпринять сотрудник, если у него возникает подозрение в том, что тот или иной случай представляет собой уклонение и/или содействие в уклонении от уплаты налогов.

6.7 Активы и информация Компании

Защита материальных и нематериальных активов WTW играет важную роль в успехе нашей деятельности. Все мы обязаны использовать активы WTW в законных целях и защищать их от гибели или неразрешенного использования.

Мы также должны защищать нашу информацию. Все работники WTW получают доступ к широкому спектру конфиденциальной и служебной информации о нашей компании, включая:

- Информацию о нашей коммерческой деятельности
- Принципы профессиональной деятельности
- Технологии
- Финансовую информацию
- Информацию о работниках
- Вознаграждения
- Бизнес-планы
- Информацию о продуктах и услугах
- Информацию о ценах и маркетинге
- Информацию о НИОКР
- Методологии

Эта информация позволяет нам реализовывать нашу основную цель — помогать нашим клиентам добиваться успеха. Ее можно использовать только в интересах WTW. Если Вы не уверены в том, является ли информация конфиденциальной, обратитесь к Вашему руководителю, уполномоченному бизнес-партнеру, ответственному за соблюдение нормативных требований, или в юридический отдел.

Мы не должны раскрывать нашу конфиденциальную или служебную информацию лицам за пределами WTW, кроме случаев, когда это необходимо для осуществления нашей коммерческой деятельности. В некоторых случаях от нас требуется подписать соглашение о конфиденциальности с клиентом или третьей стороной до предоставления определенной информации. Всегда консультируйтесь с отделом соблюдения нормативных требований или юридическим отделом до передачи конфиденциальной информации лицам за пределами нашей компании.

Вы обязаны обеспечивать неприкосновенность и конфиденциальность информации WTW даже после увольнения из компании. Если Вы увольняетесь, Вам запрещено копировать или

сохранять информацию или документы, связанные с WTW или ее клиентами без письменного разрешения своего руководителя.

Конфиденциальная информация клиентов

Наши клиенты также доверяют нам свою конфиденциальную информацию. Они ожидают, что мы обеспечим максимальную конфиденциальность личной информации, документов и других данных. Большая часть наших заданий связана с использованием личных данных физических лиц (в том числе сведений об их вознаграждении и состоянии здоровья) или доступом к конфиденциальным планам и бизнес-стратегиям. Вся закрытая информация, которую клиенты предоставляют WTW, считается конфиденциальной. Вам запрещается раскрывать эту информацию без надлежащего разрешения или юридических полномочий.

В определенных обстоятельствах даже факт обслуживания конкретного клиента сам по себе конфиденциален. Вам запрещается разглашать эту информацию публично или (в некоторых случаях) кому-либо, кроме специалистов, обслуживающих клиента в рамках компании. В соответствующих случаях Вам следует проконсультироваться с Вашим руководителем или уполномоченным бизнес-партнером, ответственным за соблюдение нормативных требований, которые сообщают Вам, если Вы выполняете работы по такого рода конфиденциальным заданиям.

В целом, для выполнения обязательств по обеспечению конфиденциальности:

- Нам запрещено ненадлежащим образом раскрывать или использовать информацию о клиентах, поставщиках или других деловых партнерах.
- Нам запрещено обсуждать конфиденциальные вопросы с третьими лицами, в том числе детали работ, которые мы выполняем для клиентов, или наши рекомендации в отсутствие разрешения клиента (лучше в письменной форме)
- Нам запрещено обсуждать вопросы, связанные с клиентами, в общественных местах (в лифтах, холлах, ресторанах, самолетах или поездах), где наш разговор могут услышать посторонние лица, или на общедоступных форумах (в блогах, на веб-сайтах социальных сетей или других платформах или приложениях, где предусмотрена возможность обмена сообщениями) в отсутствие специального разрешения.
- Мы обязаны быть предельно внимательными при получении или отправке конфиденциальной информации в электронной или бумажной форме вне офиса.
- Мы обязаны соблюдать политику информационной безопасности и защиты данных, а также требования клиента в отношении работы с конфиденциальной информацией.
- Мы обязаны принимать дополнительные меры предосторожности и соблюдать соответствующие процедуры, которые распространяются на отдельные проекты (например, слияния или поглощения)

Финансовая информация клиента или другого делового партнера является строго конфиденциальной. Она считается конфиденциальной, кроме случаев, когда WTW, клиент или деловой партнер в письменной форме разрешает ее раскрыть. Если такая информация

находилась в открытом доступе в рамках финансовой отчетности, по меньшей мере, в течение двух рабочих дней, Вы также вправе обсуждать или раскрывать ее. Если Вы не уверены в том, является ли информация конфиденциальной, обратитесь к Вашему руководителю, уполномоченному бизнес-партнеру, ответственному за соблюдение нормативных требований, или в юридический отдел.

Информационная безопасность

Пароли предназначены для обеспечения безопасности коммерческой деятельности компании. Однако не следует полагать, что они защищают личные данные отдельных пользователей. Все копии документов или созданные, отправленные, полученные или сохраненные на компьютере, в Интернете или системах голосовой почты сообщения являются исключительной собственностью WTW. Следовательно, мы соответствующим образом контролируем и проверяем их в соответствии с требованиями местного законодательства.

Защита данных

В большинстве стран, в которых работают представительства WTW, на нашу деятельность распространяются требования законодательства о защите данных. Несмотря на то, что законодательство о защите данных предусматривает отдельные аспекты как обеспечения конфиденциальности, так и безопасности данных, сфера их применения обычно гораздо шире. Например, такое законодательство в целом регулирует порядок сбора, использования, обработки, раскрытия и передачи персональной информации об идентифицированном лице или о лице, личность которого можно установить. При работе с персональной информацией Вы обязаны соблюдать Политику защиты данных и процедуры, применимые к Вашей работе.

Физические активы и компьютерные системы компании

WTW предоставляет нам разные активы, которые мы используем в процессе коммерческой деятельности компании. Мы несем ответственность за надлежащую защиту и использование этих активов только в установленных целях деятельности компании. Вам запрещается использовать имущество компании в личных целях или для получения личной выгоды без предварительного разрешения руководства. Имущество компании включает информацию, служебные помещения, интеллектуальную собственность, оборудование, программное обеспечение или расходные материалы, которые принадлежат, взяты в аренду или на иных основаниях находятся в распоряжении компании. Ограниченное использование систем и оборудования в личных целях допустимо, если это не противоречит или не влияет на коммерческие интересы или деятельность компании, а также не противоречит политике компании.

Если Вы незаконно уничтожаете/вывозите/перемещаете имущество компании, к Вам будут применены соответствующие меры дисциплинарного воздействия вплоть до судебного преследования. Если Вы увольняетесь из компании, Вы обязаны вернуть все оригиналы и копии имущества и материалов WTW, которые находятся в Вашем распоряжении или под Вашим контролем.

Интеллектуальная собственность

В период работы в WTW Вы можете участвовать в разработке услуг, продуктов, материалов и другого интеллектуального капитала, связанного с коммерческой деятельностью компании. Все права интеллектуальной собственности, включая авторские права, патенты и права на коммерческие тайны, связанные с такими работами, принадлежат исключительно WTW.

6.8 Социальные СМИ

Интерактивные социальные СМИ предоставляют нам широкий спектр возможностей для общения с заинтересованными лицами и сообществом в целом. К социальным СМИ относятся посты, комментарии, регистрация, эмодзи, блоги, микроблоги, сайты социальных сетей, статьи в Wikipedia, сайты обмена фото- и видеофайлами, а также чаты. Электронные сообщения — это записи нашей переписки, которые могут существенно повлиять на репутацию WTW. Вам запрещено делать вид, что вы говорите или действуете от имени компании, в отсутствие соответствующего разрешения. Никогда не размещайте ссылку на страницу, на которой принимаются или запрашиваются пожертвования, если благотворительная программа и публикация в социальных сетях не были официально одобрены отделом корпоративной социальной ответственности. Вы также должны изучить и соблюдать Руководство по использованию социальных сетей, а также более строгие правила, применимые к Вашей области деятельности (при наличии).

Если, по Вашему мнению, Вы стали свидетелем ненадлежащего использования технологий WTW, систем электронной переписки в социальных СМИ или других платформ по обмену сообщениями в общедоступном или приватном режиме, незамедлительно сообщите об этом своему руководителю.

7. Поступайте правильно в отношении наших акционеров

7.1 Точные бухгалтерские книги и учетные документы

По этическим, коммерческим и юридическим причинам компания WTW обязана профессионально подготавливать и надлежащим образом организовывать ведение учетной документации. Это, в частности, означает, что мы обязаны обеспечивать точное и полное ведение наших финансовых документов и бухгалтерской отчетности. Мы также должны вести бухгалтерские и учетные документы в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета и установленными принципами управления финансами и бухгалтерского учета. Нам запрещено вносить недостоверные или вводящие в заблуждение записи в бухгалтерские книги или учетные документы.

Помните о том, что все операции должны быть надлежащим образом задокументированы и осуществляться в соответствии с установленными коммерческими целями. Например, вы обязаны надлежащим образом и точно регистрировать свое рабочее время и коммерческие расходы в соответствии с применимыми принципами. Вы также должны подготавливать и предоставлять все счета клиентов в соответствии с действующими договорами. Нам запрещается использовать «неофициальные» счета для сокрытия или осуществления незаконных или нецелевых платежей.

Помимо этого, вам запрещено предоставлять недостоверные или вводящие в заблуждение сведения нашим бухгалтерам, аудиторам, государственным служащим или третьим сторонам (клиентам, поставщикам, кредиторам или органам регулирования). Аналогичным образом, Вы не должны совершать действия, направленные на принуждение, манипуляции, введение в заблуждение или оказание влияния на внутренних аудиторов мошенническим путем. Чтобы подтвердить соблюдение требований о полном, достоверном, точном, своевременном раскрытии сведений в публичных заявлениях в понятной форме, определенные руководящие работники обязаны подписать заявление руководства, в котором они подтверждают соблюдение вышеуказанных принципов.

Организация документооборота

Для обеспечения наличия у WTW учетных документов, установленных законодательством и необходимых для осуществления ее коммерческой деятельности, Вы обязаны соблюдать принципы организации документооборота, применимые к Вашей работе. В случае происходящего или обоснованно предсказуемого судебного разбирательства, аудита или внешнего расследования Вы обязаны хранить все связанные с этим документы в бумажной и электронной форме (включая текущие, архивные или сохраненные электронные письма). Эти учетные документы не подлежат уничтожению вплоть до урегулирования вопроса и получения инструкций юридического отдела относительно способа утилизации учетной документации. Все вопросы о применимой политике организации документооборота необходимо адресовать в юридическую службу.

Кроме того, как правило, Вы не должны использовать WhatsApp, WeChat или аналогичные платформы, не одобренные WTW, для взаимодействия по существенным деловым вопросам. Если клиент, поставщик или другое третье лицо настаивает на использовании таких платформ, Вы должны перенаправить такое взаимодействие на одобренную платформу или, если это невозможно, предпринять шаги для обеспечения конфиденциальности такого взаимодействия. Подробную информацию см. в Политике по использованию платформ, обеспечивающих мгновенную передачу сообщений, при работе в WTW.

7.2 Внутренняя информация и торговля ценными бумагами

Инсайдерская торговля - торговля на основании существенной конфиденциальной информации - строго запрещена в соответствии с законодательством большинства стран, в которых мы работаем. Положения этого законодательства применяются независимо от величины торговой операции. Законодательство о ценных бумагах налагает серьезные штрафные санкции за инсайдерскую торговлю, включая штрафы и тюремное заключение. Например, к инсайдерской информации относятся сведения, связанные с:

- Слияниями и поглощениями
- Финансовыми показателями или правилами
- Новыми значимыми клиентами или продуктами
- Изменениями в высшем руководстве
- Планами расширения
- Значительными утечками электронных данных

Запрет на инсайдерскую торговлю распространяется на торговлю ценными бумагами WTW и других компаний, в том числе: клиентов, поставщиков, партнеров и конкурентов. Если в Вашем распоряжении находится существенная инсайдерская информация об этих компаниях, не используйте ее для совершения операций с ценными бумагами. Дополнительная информация опубликована в Политике в отношении инсайдерской торговли.

Кроме того, в отношении некоторых направлений деятельности действуют дополнительные правила торговли ценными бумагами клиентов, которые необходимо строго соблюдать. Если Вы являетесь сотрудником или должностным лицом, для получения дополнительной информации Вам также следует обратиться к Вашему уполномоченному бизнес-партнеру, ответственному за соблюдение нормативных требований.

Незаконное раскрытие информации

Законодательство об инсайдерской торговле также распространяется на предоставление существенной закрытой информации друзьям или членам семьи. Подобные действия считаются еще одной формой инсайдерской торговли. Даже предоставление «совета» незаконно и может привести к наложению на Вас и другую сторону больших штрафов или к лишению свободы.

7.3 Проверки и расследования

Так как WTW обязана соблюдать закон, мы отреагируем на все обоснованные требования, предъявленные в ходе проверки или расследования по инициативе государственных органов. Однако в процессе оказания содействия мы должны защищать юридические права всех заинтересованных лиц. Если Вы получили повестку в суд или другой юридический документ, связанный с коммерческой деятельностью компании, работниками или клиентами WTW, незамедлительно обратитесь в юридический отдел. Все уведомления о расследованиях или проверках также необходимо передавать в юридический отдел, который предоставит ответ на них.

7.4 Работа с внешними запросами

Нам периодически необходимо взаимодействовать с государственными ведомствами. Тем не менее, нам запрещено контактировать с ними от имени компании без специального разрешения. Нам также запрещено взаимодействовать с государственными ведомствами от имени клиента без его разрешения. Вы можете ответить на «вручение судебных документов» (например, на судебные требования о предоставлении документов, повестки о явке для дачи свидетельских показаний или требования о даче письменных свидетельских показаний) только после консультации со специалистами юридического отдела.

Чтобы поддерживать нашу репутацию честного участника рынка, нам также необходимо обеспечить, чтобы в процессе взаимодействия с общественностью мы предоставляли точную и достоверную информацию о нашей деятельности, сделках и планах. Важно, чтобы все мы предоставляли согласованную информацию о компании. Поэтому Вам запрещено делать публичные заявления от имени компании, если Вы не являетесь ее официальным представителем. Если представитель прессы обращается к Вам за информацией, переадресуйте его в отдел по связям с общественностью.

Аналогичным образом, если к Вам за информацией (даже неофициально) обращается инвестор, аналитик по ценным бумагам или другое ключевое контактное лицо в области управления финансами, переадресуйте его в отдел по связям с инвесторами.

8. Поступайте правильно в отношениях с нашими сообществами

8.1 Участие в жизни сообществ

Каждый из нас делает что-то важное для общества, в котором мы живем и работаем, в рамках нашей волонтерской, благотворительной и политической деятельности. WTW признает наше право на участие в подобной деятельности.

Но аналогично тому, что мы не должны участвовать в личной политической деятельности в рабочее время, нам запрещено безвозмездно предоставлять денежные средства или ресурсы WTW политическим партиям, кандидатам или государственным служащим. К «ресурсам» относятся офисные помещения, оборудование и расходные материалы или время работника, выделенное на телефонные звонки или подготовку материалов для кампании. Вы вправе участвовать в политических кампаниях, но не от имени WTW.

Лоббирование

WTW периодически принимает решение о том, что лоббирование государственных органов служит интересам компании или ее клиентов. В большинстве стран, в которых мы представлены, лоббирование осуществляется в соответствии со строгими правилами и нормами. Они могут быть сложными по своему характеру и непростыми для толкования. Вам не следует участвовать в лоббистской деятельности без прямого разрешения юридического отдела.

8.2 Борьба с нарушениями прав человека, таких как рабство и торговля людьми

Соединенные Штаты Америки, Великобритания, Австралия и другие страны запрещают рабство и торговлю людьми. Организация Объединенных Наций определяет торговлю людьми как «вербовку, перевозку, передачу, укрывательство или получение путем угрозы силой, или её применением, или другими формами принуждения, похищения, мошенничества, обмана, злоупотребления властью или уязвимостью положения, либо путем подкупа, в виде платежей или выгод, для получения согласия лица, контролирующего другое лицо, а также иными сделками в отношении человека в целях его эксплуатации».

В силу природы нашего бизнеса как поставщика профессиональных услуг корпоративным клиентам, у нас низкий риск нарушения норм о запрете рабства и торговли людьми. Однако, поскольку более высокий риск существует в нашей цепочке поставок, важно, чтобы все сотрудники знали о запрете торговли людьми и понимали, что компания предпримет соответствующие меры против любого сотрудника, агента или субподрядчика, нарушающего эти запреты. Требования компании, касающиеся наших поставщиков, в том числе комплексная проверка, интеграция новых сотрудников и мониторинг, тендеры и требования к контрактам,

призваны свести к минимуму риск того, что наша цепочка поставок получит пользу от торговли людьми. С любыми вопросами или сообщениями о проблеме обращайтесь в отдел закупок, юридический отдел, отдел нормативно-правового соответствия или на горячую линию WTW.

9. Исключения и отказы от прав

Все запросы работников, кроме руководителей высшего звена и директоров Willis Towers Watson plc, относительно отказа от прав или освобождения от исполнения настоящих требований необходимо направлять Генеральному юристу или Директору Группы по соблюдению нормативных требований. Все запросы руководителей высшего звена и директоров Willis Towers Watson plc относительно отказа от прав или освобождения от исполнения настоящих требований необходимо направлять совету директоров. В случае утверждения запросов руководителей высшего звена и директоров относительно отказа от прав или освобождения от исполнения требований соответствующая информация будет раскрыта акционерам компании в пределах и в соответствии со стандартами допуска ценных бумаг на фондовую биржу или другими нормами, включая сведения о причинах отказа от прав.

10. Вопросы по Кодексу или политике

В случае если Вам неясен смысл или Вы не уверены в значении требований, установленных в настоящем Кодексе или политиках компании, обращайтесь к Генеральному юристу или глобальному Директору по соблюдению нормативных требований.

11. Подтверждение согласия с требованиями

Все работники обязаны прочитать и соблюдать требования Кодекса, его базовые принципы и нормы, а также ознакомиться с порядком уведомления о потенциальных или фактических нарушениях. Для обеспечения соблюдения Вами настоящих обязательств и наших стандартов деловой этики Вы обязаны ежегодно подтверждать ознакомление, понимание и готовность соблюдать требования Кодекса.

О компании Willis Towers Watson

Willis Towers Watson (NASDAQ: WLTW) — ведущая международная консалтинговая, брокерская компания, разрабатывающая решения, помогающие клиентам по всему миру превращать риски в возможности развития. В компании Willis Towers Watson, история которой началась в 1828 г., работают 45 000 сотрудников более чем в 140 странах мира. Мы разрабатываем и реализуем решения в области управления рисками, оптимизации систем вознаграждений и развития персонала, роста капитала, направленные на защиту и укрепление успеха организаций и частных лиц. Наш уникальный подход позволяет нам находить важнейшие точки соприкосновения между экспертами, активами и идеями — создавать динамичную формулу, повышающую эффективность бизнеса. Вместе мы раскроем ваш потенциал. Узнайте больше на willistowerswatson.com.