

ビジネス 行動規範

の

グローバル基準

The Gallagher Way. Since 1927.



Gallagher

Insurance | Risk Management | Consulting

目次

パット・ギャラガーからのメッセージ	3
ジェニファー・ライダーからの手紙.....	4
共通の価値観.....	5
The Gallagher Way.....	6
はじめに.....	8
質問、支援の要請、報告	9
報復禁止ポリシー	10
マネージャーの責任.....	10
共に働く.....	12
ハラスメントと差別	13
雇用機会の均等	14
安全な職場	14
人権と法律.....	15
インクルージョンと多様性	15
クライアントへのサービス 誠意と公正な取引.....	17
公正な競争	17
情報のプライバシーと保護.....	18
サードパーティ・メッセージング.....	19
人工知能	19
株主と会社の保護 利益の相反	22
贈答品と接待.....	22
企業の機会	22
インサイダー取引	24
記録の保存	25
会社の評判を守る	25
監査および調査への参加	26
適切な技術の使用	27
Gallagherの知的財産、資産、秘密情報の保護	28
物的資産	29
グローバルコミュニティの支援.....	30
腐敗防止	31
詐欺	32
国際的制裁、ボイコット、マネーロンダリング	33
コーポレートシチズンシップ	33
政治活動.....	34

パット・ギャラガーからのメッセージ

Gallagherでは、不正行為を行わず、誠実に、そしてGallagherが事業を展開する各国のすべての法律や規制を完全に遵守してビジネスを行うことを基本原則としています。このような原則に忠実であることが、当社の業界における地位を確立し、お客様の信頼を獲得することで、目覚ましい成長への道を切り開いてきました。1927年の創業以来、誠実であることはGallagherの企業文化の基盤であり、今日ではこの企業文化がこれまで以上に強固なものになっていることを誇りに思います。

グローバル企業行動規準は当社の社員にとって不可欠なリソースです。これは、倫理観と誠実性に対する共通のコミットメントを明確にしたものであり、社員が互いに、また顧客やビジネス・パートナーとどのように協力し合うかの枠組みを提示するものです。当社が成長を続け、新たな活動地域や事業に進出するにつれ、社員一人ひとりが本グローバル規準を理解し、行動に反映させることがますます重要になっています。全社員が本規準を指針とすることで、当社の価値観を事業活動に反映させ、高い倫理観に基づいたビジネスを遂行することができるのです。

本書をじっくり読み、Gallagherの一員としてグローバル規準をどのように適用すべきかを考えてみてください。質問がある場合、もしくは困難な状況やどう対処したらいいのかわからない場面に直面した場合は、本書で紹介されている内容を実践しましょう。また、当社の経験豊富なコンプライアンス・チームによるサポートもいつでも利用できます。

私は当社と、当社の倫理観と誠実であることへの強いコミットメントを誇りに思います。グローバル規準と共通の価値観に則って行動することで、Gallagherの企業文化は今後も活気に満ちていくことでしょう。ありがとうございます。



J・パトリック・ギャラガー・ジュニア
会長兼最高経営責任者



ジェニファー・ライダーからの の手紙

私はGallagherで働けることを光栄に思います。私たちの仲間の従業員、クライアント、利害関係者は、誠実に行動する私たちに多大な信頼を置いています。私たち一人一人が、職場で倫理的かつ職業にふさわしい行動に責任を持つことで、その信頼を獲得しています。

倫理的に行動するには、何をすることが正しいかを知り、困難な場合でもそれを行う必要があります。これは常にGallagherにとって最も重要なことであり続けました。その結果、私たちがその一員であることを誇りに思い、同様のビジネスパートナーも引き付けられる組織になりました。

迷ったときはいつでも、ビジネス行動規範のグローバル基準を参照して、当社の業務の拠り所となるポリシーと手順を見つけることができます。私たち一人一人が自分の選択に責任を持ち、倫理的な職場を推進する責任があることを忘れないでください—それがThe Gallagher Wayです。



ジェニファー・ライダー
副社長兼
チーフ・コンプライアンス・オフィサー



共通の価値観

Arthur J. Gallagher & Co. 及び世界各地の子会社（以下総称して「Gallagher」または「会社」）は、ブローカー、コンサルタント、および第三者管理者として、費用対効果が高く差別化された財産、災害、および人的資源のリスク管理プログラムを計画および管理する、国際的な販売およびマーケティンググループです。当社の従業員は、当社の文化の基盤を形成し、日々の行動を導く特定の価値を共有しています。以下に示されている *The Gallagher Way* は、これらの共通の価値観を具現化したものです。誠実に最も重点を置く私たちの共通の価値観は、私たちを形作り、長年の成長と変化を導いてきました。

誠実さ — 私たちは、法律および会社の方針の文言と精神を遵守し、常に揺るぎない誠実さを発揮します。

包摂性とチームワーク — 私たちはお互いに敬意を持って接し、チームの目標をサポートし、他の人を育成し、より高いレベルでパフォーマンスを発揮できるように互いに刺激し合う責任を負います。

クライアント エクセレンス — 私たちは、クライアントのニーズを理解し、予測し、確実に満たすことにより、クライアントの視点からパフォーマンスを測定します。

リーダーシップ — 私たちは社内外でリーダーシップを発揮し、人材の開発を促進し、基準を打ち立てます。

専門性 — 豊富な経験を自信の源として、専門性を開発します。

イノベーション — 私たちは新しいアイデアを生み出し、新たなつながりを築き、勇気を持って行動し、成長のために戦います。



The Gallagher Way

Arthur J. Gallagher & Co.の共通の価値観は、会社と私たちの文化の確固たる基盤です。共通の価値観とは？これらは、当社の有力者の大多数が熱心に支持しているに違いない概念であり、以下のような内容が含まれます。

1. 私たちは、クライアントに優れたリスク管理サービスを提供することに専念する販売およびマーケティング会社です。
2. 私たちはお互いをサポートしています。私たちはお互いを信じています。私たちはお互いの能力を認め、尊重します。
3. 私たちは優れたプロフェッショナリズムを追求します。
4. 私たちは互いの意見に耳を傾け、学びます。
5. すべての人、すべての仕事が重要です。
6. 私たちは誰に対してもオープンであり続けます。
7. ひと（他者）の気持ちを理解することは重要です。
8. 不信はさらなる不信を生みます。信じ、信じられることが大切です。
9. サポートするチームメンバーがいなければ、リーダーたり得ません。メンバーへの接し方で、リーダーとしての資質も高まります。
10. 信頼関係をベースにビジネスを行います。
11. 私たちは皆、お互いを必要としています。私たちは皆、車輪の歯車です。
12. 組織も個人も常に連携しています。
13. プロとしての礼儀を当然のこととします。
14. 自らがしないと思うことは、決して他者にもさせません。
15. 組織の販売とマーケティングをサポートしていると考えます。互いの連携なしに何事も成し遂げることはできません。私たちはチームです。
16. 忠誠心と尊敬は獲得されるものであり、強要するものではありません。
17. 抑圧的なマネージメントは許しません。
18. Arthur J. Gallagher & Co. では、対人スキルが非常に重要です。
19. 私たちは競争力と活力を持ち続けます。
20. 私たちは課題から決して逃げません。
21. 私たちは最高水準のモラルと倫理的行動を遵守します。
22. 人は意欲に溢れるとより力を発揮し、良い結果を生みます。
23. 私たちは温かみのある会社です。私たちはこれを強みにしています。
24. 私たちはチームとしてプロフェッショナルな企業づくりを続けていきます。
25. 共通の価値観は状況に応じて変更できますが、慎重に、気配りと、互いのニーズへの配慮をもって行います。

受け入れた共通の価値観が変更されたり、異議を唱えられたりすると、感情的な影響や否定的な感覚が会社に悪影響を与える可能性があります。

— ロバート E. ギャラガー、1984年5月

日々の業務に活用する

グローバル 基準

ビジネス 行動規範

はじめに

ビジネス行動規範のグローバル基準は、当社の最も重要な法的義務とコンプライアンス義務を説明しています。私たちの意思決定の動機となり、日々の行動を導く共通の価値観についても説明しています。グローバル基準を遵守する社員をサポートするために、Gallagherはグローバルポリシーを導入し、これらのポリシーを監督する責任を負う強固なコンプライアンスチームを設立しました。

私たちはそれぞれ、仕事とGallagherに影響を与える法律、方針、規則、規制を理解し、それに従う責任があります。グローバルな保険仲介およびリスク管理会社として、当社は事業を行っているさまざまな国で確立された数多くの法律、規則、および規制の対象となっています。このため、あなたの仕事は、住んで働いている国以外の国の法律の影響を受ける可能性があります。

また、私たち一人ひとりが、会社の基盤である共通の価値観を理解し、実践する責任があります。適用される法律の文言と精神、および私たちの共通の価値観に従うことにより、私たちはクライアントと会社を保護し、誠実さに対する評判を築くことができます。

グローバル基準およびグローバルポリシーは、Gallagherの取締役、役員、従業員全員（臨時、有期、正社員を問わない）に適用されます。Gallagher Global Network Partners、戦略的ベンダー、サプライヤー、その他のビジネスパートナー、または代理店も、同様の高い行動基準を遵守することを期待しています。もちろん、一つの文書ですべての状況に対処できるわけではありません。むしろ、これらのグローバル基準は、さまざまな状況で理解を手助けしてくれるものとなるはずで、Gallagherの事業部によっては、現地の法律または特定のビジネス要件または規制要件により、これよりも厳格な、または詳細な基準を設けている場合があります。

法律や規制が仕事に与える影響について明確にする必要がある場合、または倫理的なジレンマに直面している場合は、上司にたずねるか、またはこの文書に記載されている他のリソースのいずれかを参照してください。さらに、The Gallagher Wayに則ったビジネスを行うために、思慮深くあり、個々の判断力を発揮しなければなりません。

グローバル基準、Gallagherのポリシー、または法律に違反すると、Gallagherおよび関係する個人に深刻な結果が生じる可能性があります。また、そのような行為は、Gallagherの評判の失墜、罰金、民事あるいは刑事責任にさらす危険を伴います。非倫理的、非合法的、または規則違反の行為に従事する者は起訴される可能性があり、解雇を含む是正措置の対象となります。

ある行動がいかにか小さく、または取るに足らないものに見えても、Gallagherの従業員、役員、取締役、または当社の代理として行動する第三者による、グローバル基準、または当社の方針に対する既知の違反、または違反の疑いがある場合は、コンプライアンス部門に直ちに報告する義務があります。Gallagherの同僚が誠意を持って懸念を報告するなら、報復を受けることはないことを確信できるでしょう。



質問、支援の要請、報告

不正行為の疑いを報告し、支援や指導が必要な場合は質問する責任があります。そうすることが、法的または倫理的な不正行為が問題になる前に、影響を最小限に抑えたり、回避したりするために役立ちます。タイムリーな報告は、状況の悪化を防ぐこともできます。そして報告は、Gallagherが問題を明らかにし、将来の不正行為を防止する措置を講じるために役立ちます。

何か問題がある時、当社はそれを真っ先に知りたいと考えています。ただし、ビジネス行動規範のグローバル基準は、Gallagherに開示することなく法律違反の可能性を政府機関または団体に報告すること、または適用される内部告発者法で保護されているその他の開示することを禁止するものではありません。

報告を行ったり、指導を求めたりする場合は、上司、話しやすいマネージャー、または地域の人事 (HR) やコンプライアンス部門のメンバーなど、地域のリソースにいつでも気軽に連絡してください。また、Gallagher経営倫理相談窓口を通じていつでも報告することができます。24時間365日、多言語で対応しています。

当社は、限られた状況下においてのみ、これらのグローバル基準の権利放棄を検討します。当社の取締役会のみが、取締役および執行役員に対する権利放棄を承認することができます。権利放棄は、適用される法律または規制の要求に従って適切に開示されなければなりません。

その他の連絡可能なGallagherのリソース

Gallagher経営倫理相談窓口

アメリカ国内 (アメリカのみ) 1 (888) 878 6236
アメリカ従来型電話サービス: 1 (770) 582 5298
<https://gallagher.ethicspoint.com>

国内相談窓口

アンチグアバーブーダ 833 398 8259
オーストラリア国際フリーダイヤルサービス: 1 800 875 316
バルバドス: 246 367 8852
ベルギー 0800 72 680
バミューダ諸島: 1 833 699 1465
ブラジル: 0800 729.2337
カナダ: (833) 255 8773
ケイマン諸島: 1 833 512 1566
チリ: 800 914 447
コロンビア: 01 800 519 0897
フランス 0800 902500
デンマーク 80 882809
ドミニカ 1 833 449 3631
ドイツ 0800 1016582
ジブラルタル: 8800 (英語の電話相談窓口 844.539.2150)
グレナダ 473 230 0343
香港 800902036
インド: 000 800 050 3374
インド国際フリーダイヤルサービス: 000 800 040 1280
アイルランド 1800851033
イタリア 800974754
ジャマイカ: 844 411 0079

日本 0800 5008723

韓国 080 870 1681

リヒテンシュタイン 800 005 719

マレーシア 1800 81 0776

マルタ: 8006 5103

オランダ 0800 0227547

ニュージーランド: GIS 0508 658 308

ノルウェー: 800 62 568

ペルー: (0800) 80420

ルーマニア 0800 890 575

(英語の電話相談窓口 888.878.6236)

シンガポール: 800 492 2604

南アフリカ 080 001 0733

スペイン 900751374

スリランカ (コロンボ) 072 010 3887

(英語の電話相談窓口 844.539.2150)

セントクリストファー・ネイビス 1 844 589 1460

セントルシア: 1 704 916 8929

セントビンセントおよびグレナディーン諸島 1 844 200 0179

スウェーデン: 020 043 99 31

スイス: 0800 121 170

トリニダード・トバゴ: 18682244816 (英語の電話相談窓口 844.539.2150)

トルコ 0811.288.0001 (英語の電話相談窓口 (888) 288.0001)

アラブ首長国連邦 8000120200

イギリス・北アイルランド: 0800 102 6438

イギリス国際フリーダイヤルサービス: 0808 234 3646

ベトナム 024 4458 2015

チーフ・コンプライアンス・オフィサー

ジェニファー・ライダー
jennifer_ryder@ajg.com
1 (630) 285 3833

コンプライアンス

GallagherEthicsandCompliance@ajg.com

人事サポート直通電話

HRCComplianceQuestions@ajg.com
1 (630) 285 3888

人事部責任者

人事部責任者に直接連絡してください。

法務

1 (630) 773 3800



前ページのGallagherが提供するリソースのいずれかに対して報告を行う際、次のことが期待できます。

- あなたの報告は、迅速、徹底的、公正かつ内密に処理されます。
- あなたの報告の正確性と完全性が検証されます。
- 可能であれば、報告がどのように処理されたかについての追跡情報を受け取る場合があります。

当社の経営倫理相談窓口（相談窓口）は、センシティブな通話の取り扱いについて訓練を受けた独立した外部の会社によって管理されており、毎日24時間、週7日利用できます。通訳も利用可能なため、現地の言語で報告を行うことができます。

相談窓口を使用して報告を行う場合、現地の法律で認められていれば、匿名で行うことを選択できることを覚えておいてください。匿名を選択しない場合でも、Gallagherは、徹底的かつ公正な調査を行う必要性に鑑み、あなたの身元を守秘するためにあらゆる合理的な予防措置を講じます。ただし、匿名で行われた報告をGallagherが徹底的に調査することはより困難になる場合があることに注意してください。そのため、報告時に身元を明らかにすることをお勧めします（必須ではありません）。

報復禁止ポリシー

Gallagherは、オープンなコミュニケーション、透明性、および「発言できる」文化に取り組んでいます。グローバル基準、Gallagherの方針、または法律に対する違反の疑いであっても、報復や雇用への悪影響を恐れることなく、安心して報告してください。報復には、脅し、脅迫、ハラスメント、いじめ、屈辱、仕事の責任や条件の変更、悪意や不誠意による問題提起など、様々な形があります。

Gallagherは、たとえ報告された違反や懸念が最終的に証拠不十分という結果に終わったとしても、誠意を持って違反の可能性を報告したり、不正行為の可能性に関する調査に参加したりした人に対する報復行為を固く禁じています。「誠意を持って」行動するということは、あなたが持っているすべての情報を提供し、誠実に完全な報告をしていると信じていることを意味します。言い換えれば、あなたが正直に伝えさえすれば、報告が正確だと判明するかどうかは問題ではありません。誠意を持って報告したり、調査に参加したりしたことを理由に、個人に対して不利な措置を講じた個人は、解雇を含む是正措置の対象となります。

誰かがあなたに対して報復を行ったと思われる場合は、速やかに現地の人事部、コンプライアンス部、または相談窓口を通じて報告してください。

マネージャーの責任

全員が常識と良識をもって行動することを期待されていますが、私たちはマネージャーに対し、コンプライアンスの文化を根付かせ、その振る舞いと行動において卓越した模範を示す責任を課しています。

- マネージャーは従業員に自らの責任を理解させ、従業員が純粋に問題を提起したり質問したりしやすい「開かれたドア」の環境を作り、推進しなければなりません。
- マネージャーは、従業員から報告された懸念を、適切なルートを通じてエスカレートさせなければなりません。



質問 アビーは営業チームのマネージャーで、彼女のチームのメンバーの1人であるジェシカが座って話しかけました。会話の中で、彼女はハラスメントの事例を報告する必要があるとアビーに伝えましたが、「ハラスメントを行った者」に報告したことを知られ、報復されるのではないかと、ということを心配しています。アビーはどのように応答するべきでしょうか？

回答 アビーは、すべての従業員が不正行為の事例を報告することが期待されていることをジェシカに思い出させる必要があります。アビーは、マネージャーとして、Gallagher の報復禁止ポリシーを実施する責任が自分にあることをさらに説明する必要があります。彼女は、事件に関してジェシカが提供できるすべての情報を収集し、Gallagher の手順に従って事件を報告する必要があります。アビーは、ジェシカが何らかの報復を経験した場合は、Gallagher が適切な措置を講じられるように、すぐに報告する必要があることをジェシカに伝えて安心させる必要があります。



共に
働く

The Gallagher Way

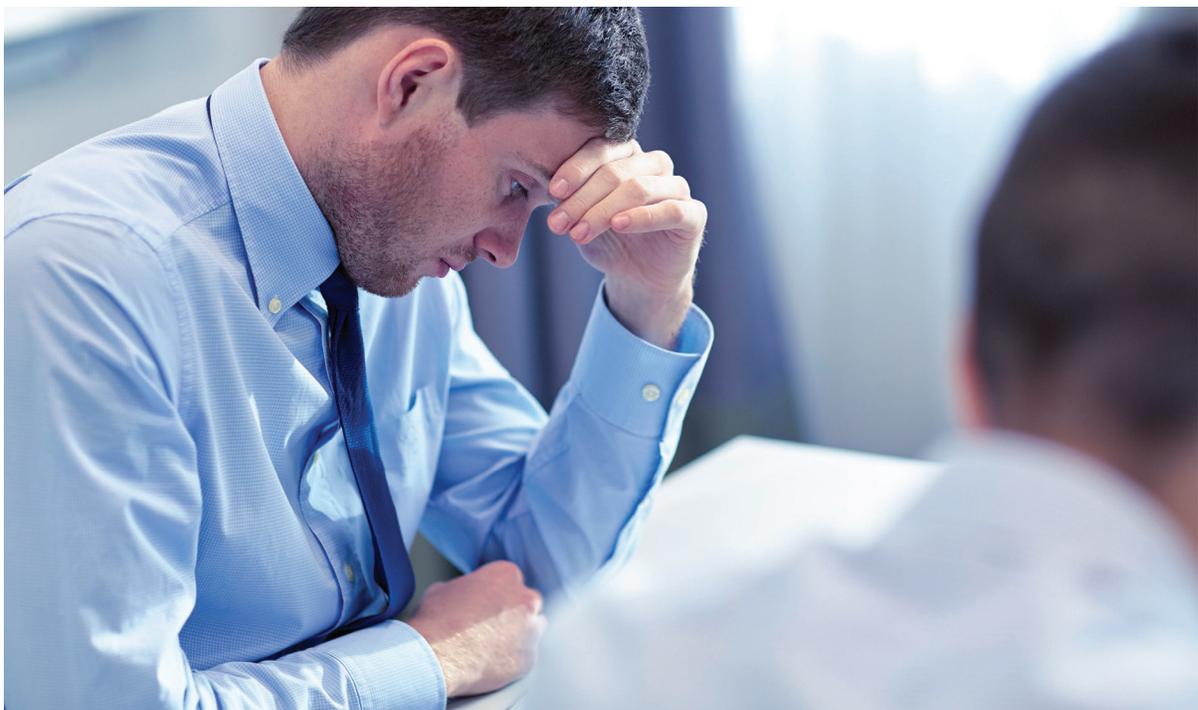
ハラスメントと差別

Gallagherは、いずれの業務においても、ハラスメント、差別、またはその他の不適切な行為のない、チーム志向の職場環境を提供することに尽力しています。ハラスメントは、口頭での発言、身体的な接近、または視覚的な表示など、さまざまな形をとる可能性があり、同僚やマネージャーによって、または外部からクライアントやベンダーによって開始される可能性があります。Gallagherはハラスメントを容認しません。ハラスメントの法的定義は、事業を行う場所によって異なる場合がありますが、そのような行為には常に、他の人にとって威圧的、攻撃的、または品位を傷つける環境を作り出す目的または効果があります。ハラスメントは、性別またはその他の保護されるグループに基づく場合があります。

職場でのハラスメントを防ぐために、私たちのコメントと行動は常に適切で敬意を払うものである必要があります。差別的行為やハラスメント行為、またはその他のハラスメント防止ポリシーに違反する行為を経験した、または目撃したと感じた場合は、

直ちに上司、または上記のGallagherのリソースに速やかに状況を報告することをお勧めします。

詳細については、現地のハラスメント防止ポリシーを参照してください。



雇用機会の均等

私たちは、Gallagher内のあらゆるレベルで、応募者および従業員に対し均等な雇用機会を促進することに真剣に取り組んでいます。この目的のために、Gallagherは、雇用、配置、昇進、降格、異動、訓練、報酬、福利厚生、または雇用の終了に関する決定において、ハラスメント、差別、または報復を無条件に禁止します。

また、従業員や求職者の人種、性別、肌の色、身体的または精神的障害、病状、遺伝情報、国籍または祖先、宗教、信条、年齢、婚姻状況、市民権、軍または退役軍人の地位、性別、性同一性または性表現、実際のまたは認識された性的指向、またはその他の法律により保護されたグループに対する雇用差別を容認しません。雇用決定はビジネス上の必要性と個人の功績のみに基づいて行われ、保護されたグループに基づくものではありません。

誠実さと包摂性に対するGallagherの全面的な取り組みは、当社の継続的な成功の鍵です。



質問 クリスは、チームメイトや上司よりも年上であるため、特別なプロジェクトへの参加や昇進の機会を逃してしまったと感じています。彼は仕事を楽しくしており、同僚を尊敬していますが、クリスにとってこれらの疑いを無視することが難しくなっています。彼は何をすべきですか？

答え クリスは、自分の懸念を速やかに伝える必要があります。この文書に記載されているGallagherのリソースのいずれかに懸念を報告しなければなりません。

安全な職場

グローバル セキュリティ オペレーション センター

1.630.647.6080

Global.HQ.SecurityOperationsCenter@ajg.com

安全性はGallagherの共同責任です。Gallagherは、最高の健康、安全、セキュリティ、および環境基準の追求に取り組んでいます。これは、適用されるすべての法律、規則、規制、および当社の事業領域内で掲示されているすべての安全手順を遵守することを意味します。安全に行うために時間をかけることができないほど緊急の活動はありません。私たちは一貫して安全な作業慣行を推進し、同僚、ビジネスパートナー、隣人、環境へのリスクを回避します。また、これらの目標を達成するために必要なプログラム、トレーニング、および内部統制も実施します。職場の健康、安全、またはセキュリティについて懸念がある場合は、上司、企業セキュリティ担当ディレクター、またはグローバル基準に記載されているその他の会社のリソースに連絡してください。

私たちは、職務に適しており、可能な限り安全な方法で職務を遂行できることが期待されています。したがって、アルコールにより、または違法薬物もしくは合法薬物の影響を受けて十分に役目を果たせない場合、私たちは働くことができません。これは、アルコールや薬物の使用が勤務時間内またはGallagherの敷地内で発生するかどうかにかかわらず適用されます。詳細については、現地の薬物のない職場についてのポリシーを参照してください。

また、いかなる形態の暴力（脅迫や暴力行為を含む）、いじめ、または脅迫にも関与したり、容認したりしません。武器は、適用される法律に従い、職場または会社の業務中に使用することはできません。職場での暴力が疑われる事象や脅威を認識している、またはその疑いがある場合は、直ちに懸念を報告する必要があります。詳細については、現地の職場での暴力と報告手順および現地の武器についてのポリシーをご覧ください。

Gallagherグローバルレジリエンシー オペレーションセンター (GROC) は、24時間365日稼働するGallagherの世界的なビジネスレジリエンシー センターであり、安全とセキュリティ、危機管理、事業継続に関連するすべてのコミュニケーションのハブとして機能します。この主題に関連するすべての事象や業務妨害については、支部の責任者がGROCに連絡できるように設置されている地域別電話番号を使って報告する必要があります。

人権と法律

Gallagherは、事業を展開しているすべての場所で、適用されるすべての雇用および人権に関する法律、規則、および規制に準拠した方法で事業を遂行することを約束します。これは、部分的には、当社のために働く人々に合理的な労働時間、公正な賃金、および安全な労働条件を提供することを意味します。Gallagherはまた、児童労働、奴隷労働、強制労働または年季奉公労働、人身売買の慣行を容認しない方針を採っています。私たちは、これらの慣行に関与するビジネスパートナー、ベンダー、またはサプライヤーと故意に取引を行いません。サードパーティが上記の慣行のいずれかに関与していると信じるに足る理由がある場合は、上司またはその他のGallagherのリソースに直ちに不正行為を報告してください。



質問 解決マネージャーのマーガレットは、怒っている申立人から電話を受けました。申立人は怒鳴りつけ、脅迫的な言葉を使いました。マーガレットは動揺していますが、どうすればよいかわかりません。彼女は、事例を報告しても真剣に受け止められないのではないかと心配しています。彼女は、申立人が単に「憤慨していた」だけだと言われるのではないかと心配しています。

マーガレットは何をすべきですか？

答え Gallagherは、Gallagherの内外からのいじめや暴力の脅威を容認しません。マーガレットは、適切な措置が取られるように、その事例をマネージャーまたはグローバル基準に記載されているその他のGallagherのリソースに直ちに報告することができます。

インクルージョンと多様性

Gallagherは、多様性、公平性、インクルージョンの文化を育み、培い、維持することに努めます。

従業員たちが当社の最も価値ある資産であり、従業員一人ひとりの違い、人生経験、知識、創意工夫、革新性、独自の能力、才能の総和が、Gallagherの企業文化だけでなく、当社の評判と業績の重要な部分を占めています。

私たちは、人種、肌の色、宗教、信条、性別（妊娠の有無を含む）、性的指向、性自認（トランスジェンダーおよびその他の性別不適合者を含む）、性別表現、髪の色、配偶者の有無、親の有無、年齢、国籍、先祖、障害、病状、遺伝情報、退役軍人または軍人の地位、市民権の有無、または従業員をその他の特徴を持つ存在にしている違いを受け入れ、奨励します。

Gallagherの多様性への取り組みは、すべての職場方針と慣行に適用されます。私たちはまた、以下のことを奨励し実行する職場環境の構築と維持に絶えず努めています。

- Gallagherの全従業員は、常に尊厳と敬意をもって他者に接する責任を持つ。すべての従業員は、工作中、職場内外の職務、その他会社が主催し参加するすべての行事において、インクルージョンを反映した行動をとること。
- 従業員全員の中の敬意のあるコミュニケーションと協力。すべてのグループと従業員の視点を代表することを可能にするチームワークと従業員の参加。従業員の多様なニーズに対応する仕事と生活のバランス。雇用者と従業員による地域社会への貢献。

他者に対する不適切な行動や言動が認められた従業員は、懲戒処分の対象となる場合があります。



クライアントへの サービス

The Gallagher Way

誠意と公正な取引

私たちのビジネスでは、信頼が不可欠です。私たちは、現在および将来のお客様の進化するニーズを満たす、優れた費用対効果の高い保険仲介、アドバイザー、およびリスク管理サービスを提供し、その際に最高レベルの専門的卓越性を発揮しようと懸命に励むことにより、その信頼を獲得しています。

私たちは、適用されるすべての法律と規制に従って、精力的、効果的かつ公正にビジネスのために競争します。これは、クライアント、利害関係者、保険会社、競合他社に対して、そして社員同士で誠実に対応しなければならないことを意味します。正直さと公平さは、あらゆる段階で私たちを導くものでなければなりません。

この目的のために、Gallagherは、当社、クライアントの保険補償範囲、当社が提供するサービス、および当社が受け取る報酬（保険会社とのコミッション契約に参加する可能性があることの開示を含む）について、完全に事実に基づく真実の声明のみを作成します。提案、入札準備、または契約交渉の際に、不適切または誤解を招くような情報を保険会社、保険引受人、またはその他のビジネス パートナーに開示することはありません。私たちは、クライアントへの通知なしに、またはクライアントの許可なく、クライアントの秘密情報を開示することはありません。

私たちは、クライアントへの補償、Gallagherが保有する卸売業者の株、および卸売業者を使用する以外にクライアントが利用できる代替手段の各項目を開示することなく、故意に卸売ブローカーを通じてクライアントの保険業務を委託することはありません。さらに、競合他社について中傷的な発言をしたり、競合他社のサービスと当社のサービスを不当に比較したりすることはありません。

公正な競争

Gallagherは、自由で開かれた競争を通じて公正なビジネスを行うことを約束します。これは、適用される反トラスト法および競争法を遵守することを意味します。反トラスト法や競争法に違反することは、あなたやGallagherに対する罰則を含め、深刻な結果をもたらします。特に営業およびマーケティングに携わっている場合、仕事でGallagherの競合他社と接触する場合、Gallagherとベンダーやサプライヤーとの関係にかかわっている場合、または人事部に所属している場合、ビジネスを行う国の公正な競争法および反トラスト

法について学び、そのような法律に違反しているように見えることさえ避ける必要があります。競争法および反トラスト法は複雑であるため、これらの法律があなたの業務に関連しているかどうか確信が持てない場合は、それ以上の行動を起こす前に法務部に相談してください。

保険会社や競合他社とやり取りするときは特に注意して、適用される競争法に準拠して行動していることを確認してください。競合他社や保険会社と禁止されている取り決めをしてはなりません。

これらの禁止された取り決めの例は次のとおりです。

- **価格固定** — 当社は、競合他社や保険会社との間で、保険や当社のサービスの価格（または保険担保や当社のサービスの提供）を固定、維持、引き上げ、引き下げ、または管理するための合意を禁止する。「価格」とは、具体的な金額だけでなく、価格帯、値引き、利益率、価格の計算方法、支払い条件なども含まれる。
- **入札談合** — 当社は、保険会社に対し、虚偽、架空、誇大、人為的、あるいは「投げ売り」の見積もりを要求したり、受け入れたりすること、あるいは競合他社と合意して提供することを禁止する。また、入札の手順を調整して落札者を事前に決定することや、連続する入札の落札者を交代させる入札交代方式に同意することも禁止する。
- **市場割当** — 当社は、保険会社や競合他社との間で、売上、クライアント、地理的テリトリー、その他の市場（特定の商品やサービスなど）を分割または割り当てする契約を禁止する。
- **グループボイコット** — 私たちは、適用される制裁法または輸出管理法で義務付けられている場合を除き、保険会社または競合他社と、個人、企業、サプライヤー、ベンダー、またはその他の競合他社と取引を行わないよう合意することを禁止する。
- **ペイ・トゥ・プレイ (Pay to Play)** — 特定のクライアントのために入札を求める保険会社を選定する見返りとして報酬を受け取ることを禁止する。
- **レバレッジ** — 当社のサービスのいずれかを使用するという約束または義務を保険会社に要求または受け入れることを禁止する。

書面による契約がない場合でも、クライアントや他のビジネスパートナーとの合意は、私たちの行動から推測できることを忘れないでください。

質問 サムは、クライアントが従業員福利厚生
のコンサルティングにGallagherの競合
他社を利用していることを知っています。サムは時々、
彼らが受けなければならない質の悪いサービスについ
て、また競合他社の株価がどのように下落し続けている
かについて、彼らと冗談を言います。彼は冗談を言っ
ているだけで、結果的にGallagherが利益を得るのであれば、
これは受け入れられる戦術ではないでしょうか？

回答 いいえ。倫理的に行動するという私たち
の義務は、私たちが常に正直であり、他者
のサービスと不当な比較をしないことを意味します。競
合他社のサービスを中傷することは、少なくとも専門家
らしくなく、さまざまな法律に違反する可能性があります。
代わりに、私たち自身の能力と強みを明確に伝える
ことに専念する必要があります。

情報のプライバシーと保護

Gallagherは、個人データを収集、使用、または共有するすべての関係者のプライバシーを尊重します。世界中の従業員が、同僚や外部の利害関係者に関する個人データを保護し、個人データの取り扱いに関するGallagherのポリシーおよび手順を遵守して合法的に使用する責任があります。個人データとは、従業員、請負業者、取締役、株主、見込み客、クライアントとその従業員、請求者、およびGallagherがやり取りする他のすべての人を含む、あらゆる個人を直接的または間接的に特定できる情報です。個人データは重要な資産であり、この情報の取り扱い方は、当社の成功にとって重要であり、敬意を示し、信頼を促進します。また、個人データは、個人データの収集、使用、共有、および処分方法を管理するさまざまなグローバルな保護法の対象となります。これらの法律に従わなかった場合は、Gallagherに多額の罰金や制裁が課される可能性があります、従業員には刑事罰が科される可能性があります。

私たちは皆、次のことを期待されています。

- 個人データの処理方法について透明性とオープン性を保つ。
- 適用される米国および世界の個人情報保護法、契約上の義務、当社の**情報プライバシーポリシー**、当社の**従業員申請者**および**第三者のプライバシーに関する通知**、ならびに個人データの取り扱いに関するGallagherのその他のすべてのポリシーおよび手順を遵守して、指定された明示的かつ合法的な目的のために個人データを処理し、それらの目的と相容れない方法で個人データを処理しない。
- 当面のタスクに必要な個人データのみを収集して使用する。
- Gallagherの情報保護ポリシーとガイドラインに従い、従業員とクライアントが当社に預けた個人データ及びその他の情報を保護する。これらには、個人データの性質と量に適した合理的なセキュリティ手順と慣行が必要であり、適用される法律で要求されていなければ追加的な保護措置を課す。
- サイバーセキュリティの脅威に対応し、是正するためにGallagherを支援すること。
- データ保護法の下で保有する権利を行使しようとする個人からの要求を、現地のデータ保護もしくはプライバシーオフィス、またはコンプライアンスもしくは法務部にエスカレートすること。

当社の **情報プライバシーポリシー**、**情報分類および取り扱いポリシー** 及びグローバルITポリシーおよび基準マニュアルには、個人データやクライアント情報を合法的かつ安全に処理、保管、共有、処分するための手順が記載されています。個人情報もしくはクライアント情報のセキュリティ侵害の疑いがある、または実際の侵害もしくは侵害の疑いに気付いた場合は、直ちにGallagher Oneのホームページ (ネットワークアクセス上になければなりません) の **インシデント報告ツール** を通じて報告してください。Gallagherの担当者がどのような対応をとるべきか助言します。

サードパーティ・メッセージング

当社の業務を遂行するためにサードパーティメッセージングプラットフォームを使用することは、プライバシーセキュリティおよびデータガバナンスにリスクをもたらす可能性があります。情報の保持および保存に関する会社の法的義務の遵守能力に支障をきたす可能性があります。サードパーティメッセージングプラットフォームには、SMSなどのモバイルメッセージング、WhatsApp®などのエフェメラル（消失型）メッセージング、X®（旧Twitter®）などのソーシャルメディア、および個人用電子メールなどのオンラインメッセージングプラットフォーム、その他のこれらに限定されない全てのメッセージングプラットフォームが含まれます。当社の義務を確実に遵守するため、利用者はサードパーティメッセージングプラットフォームを使用して業務連絡を行ったり、私用デバイス上のものを含むGallagherの情報を送信したりすることは禁じられています。Gallagherの情報とは、財務記録、戦略計画、社内の事業方針、顧客リスト、見込み客リスト、価格情報、ならびに当社のクライアント、見込み客、市場、従業員、およびサプライヤーに関するあらゆる情報（これらの関係者が当社と共有する情報を含む）など、当社もしくは当社の事業、または活動もしくは業務に関するあらゆる情報および記録のことを指します。サードパーティメッセージングプラットフォームの使用は、純粋に私的かつ重要でない事業関連のコミュニケーションに限定しなければなりません。例としては、基本的な挨拶や問い合わせ（例：今日はいかがお過ごしでしょうか）、事業遂行上の計画に関するメッセージ（例：電話や会議の日程調整など）などです。従業員は、それ以外のGallagherの雇用責任およびGallagherのの事業活動に関連するすべてのやり取り（Gallagherの情報の共有すべてを含む）は、たとえ友人や知人とのものであっても、Gallagherが承認したアプリおよびメッセージングシステム（Gallagher Eメール、Gallagher Microsoft Teams®、またはGallagherクライアントポータルなど）でのみ行うことが義務付けられています。

人工知能

ChatGPTやその他の生成AIツールなど、人工知能（AI）をめぐるとの技術的進歩は、私たちのビジネスにプラスの影響を与える可能性があります。AIの力を活用する一方で、リスクを考慮し、コンプライアンス、プライバシー、サイバーセキュリティを念頭に置いてAIツールに取り組む必要があります。所属するチームがAIまたは機械学習機能を使用する新しいプロジェクトを検討しており、「社外秘」または「部外秘」に分類されるGallagherの情報が関係する場合、IT、サイバー、プライバシー、人事、および法務チームと協力するためにAIユースケースをAIUseCases@ajg.comに送信し、プロジェクトが当社の法的義務およびプライバシー義務に準拠していることを確認してください。確認する点はとりわけ以下の内容です。

- 「社外秘」または「部外秘」に分類されるGallagherの情報を、承認されていないAIシステムに入力してはいけません。一般に公開されているAIシステムはすべて未承認のAIシステムです。GallagherAIは承認されたAIシステムです。
- 未承認のAIシステムを使用して、Gallagherの業務を行ってはいけません。私たちは、Gallagherネットワークから一般にアクセス可能なAIツールへのGallagher情報のアップロードを積極的に監視し、措置を講じたり、利用をブロックしたりする権利を留保します。
- Gallagherが承認したAIシステムを使用している場合、そのシステムからの出力は会社の専有情報です。
- Gallagherが承認したAIシステムは、(i) Gallagherの業務またはGallagherの情報の処理のために承認された業務上の目的、または(ii) 限定的かつ付随的である個人的な目的にのみ使用してください。付随的な個人的な目的のために使用する場合、Gallagherに関係しない個人情報または第三者の知的財産をGallagherが承認したAIシステムにアップロードしたり、取り込んだりしてはなりません。
- スペル、文法、事実確認、出典、根拠のある主張のチェックを含め、意思決定を行う前や行動を起こす前に、AIシステムからの出力を必ず検証し、妥当性を確認してください。

ヘルプとアドバイス: 現地のAI要件が不明な場合、または個人データの適切な保護と処理のAIコンプライアンスについて疑問がある場合は、上司、現地のデータ保護またはプライバシーリーダー、現地のコンプライアンス部門、またはグローバル・プライバシー責任者にお問い合わせください。

声を上げる: Gallagherが関与する商取引に関連して、誰かがAI、データプライバシーまたはサイバーセキュリティに関する法律に違反する行為を行っている可能性があることと誠意を持って信じる場合は、この文書に記載されている利用可能なチャンネルを使用して報告してください。

質問 ケリーは、ジムがビジネスパートナーに送信したEメールにコピーされており、そのEメールには、何百人もの個人の名前、住所、請求番号を含むスプレッドシートが含まれています。ジムのEメールには添付ファイルが記載されておらず、ケリーは、スプレッドシートが不注意で含まれていたと考えています (特に、スプレッドシートが社外秘および内部使用専用とマークされていたため)。彼女は何をすべきですか？

答え ケリーは直ちに、Gallagher Oneのホームページ (ネットワーク上になければなりません) のインシデント報告ツールを通じて事例を報告する必要があります。このような状況は、個人データまたはクライアント情報のセキュリティ侵害に該当する可能性があり、Gallagherはこの事例を取り巻く事実と状況を確認し、必要に応じて是正する必要があります。



株主と 会社の保護

The Gallagher Way

利益の相反

私たちは、常にGallagherの最善の利益のために行動する責任があります。私たちは、個人的な利益と忠誠心が、Gallagherに対する義務にとって最善のものと相反する、または相反するように見える状況を避けなければなりません。不適切な意図がない場合でも、利益相反があるように見えるだけで、当社の評判や取引関係を損なうことにより、Gallagherに損害を与える可能性があります。<https://gallagher.navexone.com/home>のコンプライアンスポータルに事実を入力して、実際の利益相反または潜在的な利益相反をコンプライアンス部門に開示する必要があります。迅速な開示により、コンプライアンス部門は状況を確認し、適切に文書化して解決することができます。状況が利益相反を引き起こす可能性があるかどうかについて質問がある場合は、コンプライアンス部門に連絡してください。

開示された利益相反に影響を与える事実または状況の変化があった場合、コンプライアンスポータルで開示した内容を更新する責任があります。経営幹部に変更があった場合は、新しい経営幹部に状況を速やかに通知する責任があります。

贈答品と接待

私たちは、クライアントやその他のビジネスパートナーと強固な協力関係を築き、それを促進するために公正に競争し、努力しています。

私たちは賄賂を贈ったり、贈答品、食事、接待、慈善寄付、政治献金、雇用の申し出、その他の手段を用いて、政府役人、クライアント、その他のビジネスパートナーに不適切な影響を与えたり、Gallagherのために不適切な利益を確保してはなりません。同様に、私たちは、不当な影響力があると思われる、判断力を損なったりするような贈り物、サービス、その他の価値あるものを、ビジネスパートナーや第三者に要求したり、勧誘したり、受け取ったりしてはなりません。ビジネス上の礼儀を表したり、受け入れたりすることが適切かどうか確信が持てない場合は、上司またはコンプライアンス部門に相談してください。

企業の機会

私たちはそれぞれ、Gallagherに利益をもたらす客観的なビジネス上の決定を下す義務があります。したがって、Gallagherと競合する立場になってはいけません。これは、私たちの立場、Gallagherとの関係、Gallagherの資産または情報を通じて発見したビジネスや投資の機会を、自分自身のために利用してはならないことを意味します。また、会社の財産、情報、地位を個人的な利益のために使用してはなりません。

質問 アンが協力している保険会社の1つが、小規模な個人向けの保険仲介業務を売却しようとしています。彼女は、Gallagherと彼女のいとこが所有する会社の両方が、この事業が市場に出るときに買収に関心を持つ可能性があることを知っています。彼女はこの情報をどのように扱うべきですか？

回答 アンがその機会についていかに知らせることを検討している場合、アンはまずこれを上司に開示し、会社がその機会を追求するかどうかについてGallagherの決定を待つべきです。彼女は、Gallagherがそれを追求することに興味がないことを確認した場合にのみ、その機会についていかに知らせることができます。

社外雇用または取締役会サービス

社外の雇用を受け入れたり、社外取締役を務めたりすると、利益相反が生じる場合があります。このような状況を回避するために、あなたがGallagherのために誠実かつ有能な仕事を遂行する能力を妨げるような別の仕事や役割を受け入れてはなりません。これは、勤務時間中に業務外の仕事を行ったり、会社の業務以外の目的でGallagherの資産、設備、または情報を使用したりしてはならないことを意味します。さらに、保険会社またはGallagherのベンダー、クライアント、サプライヤー、または競合他社での二重雇用を受け入れることはできません。社外での雇用または理事会での勤務は、Gallagherに対する義務との利益相反を引き起こす可能性があるため、Gallagherに雇われている間は社外の役職を受け入れる前、または社外の理事会（非営利組織の理事会を含む）を務める前に、上司に通知する必要があります。

家族や友人との取引

保険業界は、数多くの家族経営の企業で構成されています。何年にもわたって、Gallagherはこれらのビジネスの多くを、組み込まれた家族関係とともに買収してきました。さらに、当社の従業員は、Gallagherを友人や家族に良い職場として頻繁に勧めています。当社の従業員は最高の採用担当者であり、同じ精神と労働倫理を持つ人々を知っている可能性が高いと考えています。場合によっては、同じ家族の何世代にもわたってGallagherで働いており、それが共通の価値観へのコミットメントを深めてきました。

私たちはこれを強みと考えていますが、利益相反が生じる可能性があることも認識しています。

- 家族、親しい友人、または恋愛関係にある人を雇ったり、監督したり、それらの人が直接的または間接的に同じ指揮命令系統下にあたりする場合は、特別な注意を払う必要があります。このような状況では、偏見や不適切に見えることさえ避けなければなりません。
- あなた、あなたの家族、または親しい友人が、ベンダー、サプライヤー、クライアント、潜在的なクライアント、競合他社、または保険会社に個人的または金銭的な利害関係がある場合も、特別な注意を払う必要があります。
- あなたが請求査定人であり、Gallagherがあなたの家族、友人、または知人の1人の請求を処理している場合は、上司に知らせ、その請求を裁定したり関わったりすることを避ける必要があります。

同僚、クライアント、保険者、ベンダー、その他のビジネスパートナーとの家族関係または世帯関係は、利益相反を生じさせる可能性があります。これらの関係は速やかにコンプライアンスに報告してください。

従業員との個人的な関係に関連する利益相反についての詳細は、従業員間の個人的な関係に関する現地のポリシーを参照してください。

金銭的利益

Gallagherは、個人の資金を管理するあなたの権利を尊重します。しかし、一部の外部の金銭的利益が、Gallagherでのあなたの業績またはサービスに不適切な影響を与える可能性、または影響を与えると他人から思われる可能性があります。この影響は、例えばあなた、家族、または親しい友人が保有する、以下に対する金融投資、ローン、またはその他の利害関係から生じる可能性があります。

- 競合他社
- サプライヤー
- クライアント
- 保険会社
- 見込み客
- その他のビジネスパートナー
- ベンダー



インサイダー取引

Gallagherの代理として働いている間に、Gallagher、クライアント、取引先、または他社の重要な非公開情報を知る可能性があり、それがGallagherまたは他社の有価証券(株式や債券など)を売買または保有する意思決定に影響を与える可能性があります。Gallagherの誠実さと倫理的行動に対する評判を守るために、そのような重要な非公開情報、またはインサイダー情報を取り扱う際には、常に適切な自制心を持って行動しなければなりません。

そのような情報を個人的な金銭的利益のために使用してはならず、Gallagherまたはビジネスパートナーの有価証券を売買してはなりません。このような行為を行うことは、当社のクライアントやその他のビジネスパートナーがGallagherに寄せる信頼にそむくことになり、あなた自身が厳しい法的結果に晒される可能性があります。

疑問がある場合は、法務部までご連絡ください。詳細については、[インサイダー取引ポリシー](#)を参照してください。

質問 ジャックは、合併や買収に携わる法人クライアントにデューデリジェンスのサービスを提供するチームで働いています。彼の仕事の過程で、私たちのクライアントの1人が有名な上場企業の買収を計画していることを知りました。彼は会社を調査し、取引が発表されたときに株価が大幅に上昇する可能性が最も高いと結論付けました。ジャックは、その株を数株買って、価格が上昇したときに利益を得たい気持ちにかられます。彼はこれを行うことができますか？

回答 いいえ。このような状況で株式を購入することは法律違反であり、懲役刑や重大な罰金が科せられる可能性があります。また、会社の方針にも違反します。ジャックは、Gallagherによる解雇を含む懲戒処分を受ける可能性があります。



記録の保存

正確で誠実な会計

Gallagherが一般に開示する財務情報が常に正確かつ正直であることを確認することはきわめて重要です。私たちが生成する情報の中には、Gallagherの財務記録に影響を与えるように見えないものもありますが、この重要な義務を確実に果たすために私たち全員が役割を果たしていることを覚えておくことが大切です。請求データ、経費報告書、請求書の承認、人員、時間と経費の記録など、Gallagherが会社の記録として提出するすべてのデータまたは情報は、完全に正直で、正確で、完璧であり、取引の本質を反映するために適切なレベルの詳細を含んでいる必要があります。このデータを記録する際には、Gallagherの内部統制システムおよび適用されるすべての会計要件に従う必要があります。

財務情報開示

さらに、私たちは、金融取引を正確、完全、公正、そしてタイムリーでわかりやすい方法で報告する責任があります。私たちは、財務諸表、規制報告書、公的に提出された文書の作成のために提供するデータが、適用されるすべての承認された会計原則、およびGallagherの内部統制手順に準拠していることを確認することが期待されています。Gallagherの株主は、当社の事業と財務状況を正確に反映するために、当社がこれらの義務を果たすことを期待しています。

記録管理

記録を管理することは、従業員、クライアント、規制当局、株主との信頼を築く重要な方法です。「記録」には、保管場所や形式を問わず、Gallagherが作成または受領した、Gallagherの業務に関連するすべての記録情報が含まれます。記録を効果的に管理することで、ビジネスニーズを満たし、必要なときに確実に利用できるようにすることができます。また、適用されるすべての法律および規制を遵守し、訴訟、監査、または調査があった場合に関連文書を保存するのにも役立ちます。

誰かが不適切に記録を隠したり、改ざんしたり、破壊したりしたと思われる場合は、すぐにコンプライアンス部門に懸念を報告する必要があります。詳細については、当社の [記録および情報管理ポリシー](#) を参照してください。

会社の評判を守る

私たちの評判とイメージはGallagherの貴重な資産であり、それらがいかに簡単に損なわれるかを覚えておく必要があります。Gallagherに対する世間の認識は、最終的には、社員同士、クライアント、保険会社、ビジネス パートナー、および株主との関係に影響を与えます。通常の営業時間中も営業時間外も、常に健全なビジネス判断を用いて当社の評判を守ることは極めて重要です。

法務と税務

法務部は、契約、訴訟、責任、リスク、仲裁、過失怠慢責任 (E&O)、当事者対抗手続き、またはその他の法的争訟または敵対的事項に関連するすべての問題を管理する責任があります。Gallagherは、クライアントに法律または税務サービスを提供する業務を行っていません。したがって、私たちが提供するアドバイスが法的または税務上の支援である、または弁護士とクライアントの特権によって何らかの形で保護されていると述べたり、暗示したりしないでください。E&Oまたはその他の法的請求を引き起こす可能性のある事項については、直ちに法務部に通知してください。当社が関連する事項の情報、またはGallagherの従業員、役員、または取締役へのインタビューを弁護士から要求された場合は、必ず法務部に連絡してください。

株式アナリストまたはメディアと話す

株式アナリスト、投資家、または投資コミュニティの他のメンバーから連絡があった場合、Gallagherに関する質問に答えようとしてはなりません。そのような電話はすべて、当社の投資家向け広報担当副社長にまわしてください。メディアのメンバーがGallagherの企業声明を求めて、または特定の問題に関するGallagherの立場についてあなたに連絡した場合は、その人にグローバルメディアリレーションズ担当副社長または投資家対応担当副社長を紹介してください。メディアが関与するその他すべての状況については、現地の企業情報開示ポリシーを参照してください。

ソーシャルメディアの使用

ソーシャルメディアやオンラインネットワーキングツールを賢明かつ適切に使用すれば、クライアント、見込み客、利害関係者と関わり、業界のパートナーについて学ぶことができます。性質と範囲は常に進化していますが、これらのリソースには、ブログ、X®などのマイクロブログ、Facebook®やLinkedIn®などのソーシャルネットワーキングサイト、wiki、写真または動画共有サイト、チャットルームが含まれます。プライベートな時間にソーシャルメディアを適切に使用することは許容される場合があります。ただし、Gallagherのクライアントとの契約に取り組んでいるとき、またはGallagherの建物にいる、もしくはGallagherの所有物を使用しているときに、そのようなメディアを使用する場合は、注意して慎重に行う必要があります。ソーシャルメディアへの投稿は簡単に転送および再投稿できることを常に覚えておく必要があります。それらは永続的であり、大衆によって容易に誤解されます。



私たちの目標は、Gallagherとビジネスパートナーを保護することです。当社の事業は非常にセンシティブかつ規制の対象であるため、一見基本的な、または無害と思われる情報でさえ、Gallagherおよび当社のビジネスパートナーに損害を与える可能性があります。電子メッセージは、Gallagherの評判に大きな影響を与える可能性がある通信の永続的で転送可能な記録であることを常に覚えておいてください。

Gallagherの技術またはソーシャルメディアでの電子通信の不適切な使用に気付いた場合は、直ちにコンプライアンス部門に通知してください。詳細については、現地の企業情報開示ポリシーおよび[グローバルソーシャルメディアポリシー](#)を参照してください。

無断で後援しないこと

最高マーケティング責任者またはマーケティング部門の責任者からの明示的な事前承認なしに、推奨、後援、またはサポートの印象を与えるような方法で、Gallagherの名前、商標、サービスマーク、またはその他の識別子を使用することはできません。

監査および調査への参加

すべての従業員は、Gallagherの内部または外部の調査に全面的かつ正直に協力することが期待されています。Gallagherは、現地の法律で認められている範囲において、また徹底的かつ公正な調査を行う必要と矛盾しない範囲において、報告された情報を秘密情報として扱うために合理的な予防措置を講じます。Gallagherは、常に当社の報復禁止ポリシーを支持します。自身での調査は控えてください。そのような行為は、Gallagherの調査の完全性を損なう可能性があり、あなたまたはGallagherが規制措置または法的責任を負う可能性さえあります。



州または国の規制機関による監査、照会、または調査は、法務部に照会する必要があります。政府または規制当局の調査に全面的に協力することがGallagherの方針であり、すべての従業員、役員、および取締役は、当社の社内外の調査に全面的に協力することが期待されています。Gallagher以外の情報源から当社の外部調査への参加を求められた場合は、直ちに法務部に連絡する必要があります。

適切な技術の使用

情報およびITセキュリティ

私たちはそれぞれ、Gallagherのネットワークとコンピューター システムおよびアプリケーション (Eメール システム、インターネット、Gallagherが支給するコンピューター、携帯電話とデバイスを含む) を倫理的、合法的、かつ安全に使用する責任があります。この義務は、Gallagherの業務に私用デバイスを使用する場合にも適用されます。従業員は、会社の業務にGallagherが承認したアプリケーションのみを使用する必要があり、付随的な個人的な使用(昼休み中のニュースサイトの閲覧など)のためにGallagherのネットワークおよびコンピューター システムを使用した場合、現地法で禁止されている場合を除き、そのような個人的使用は監視される場合があります。これには、インターネットの使用、GallagherのEメール、メッセージング、またはボイスメールアカウントで送受信され、またはそれらのアカウントに含まれるすべてのデータまたは通信、およびGallagherのシステムまたはアプリケーション上で管理、ダウンロード、アップロードされ、またはGallagherのシステムから印刷されるすべての電子情報(ノートパソコン、タブレット、その他のモバイルデバイス上のGallagherの情報を含む) が含まれますが、これらに限定されるものではありません。

さらに、コンピューター システム、ポータブル電子デバイス、ノートパソコン、およびその他のストレージ デバイスに関するすべての情報セキュリティ対策と内部統制に従っていることを確認してください。たとえば、紛失や盗難の可能性がある場所にデバイスを放置しないでください。パスワードやアクセスコードを他人と共有したり、他人にアカウントを使用させたりしないでください。会社のセキュリティ管理を無効にしたり、回避したりしてはなりません。また、適切に権限を



与えられていないアカウント、システム、またはデータにアクセスしようとししないでください。当社の**情報分類および取扱ポリシー**と、**ITの許容される使用に関するポリシー**のガイドダンスに従い、リモートワークの際は注意してください。詳細については、ITポリシーおよび基準マニュアルを参照してください。

質問 ペギーは、GallagherのIT部門の一員であるという知らない人からEメールを受け取りました。送信者は、IT部門が彼女のコンピューターに問題を検出したことを通知するために手紙を書いており、IT部門が問題をさらに診断して解決するために、彼女のアカウントパスワードを返信するように求めています。彼女は何をすべきですか？

回答 ペギーは自分のアカウントのパスワードを教えるべきではありません。GallagherのIT部門がEメールでパスワードを尋ねることは決してありません。このようなEメールは、システムやネットワークを侵害しようとする悪意のある攻撃者によって使用される一般的な戦術です。ペギーはこのメールに返信する必要がありません。Eメールが本物かどうかについて質問がある場合、または自分のコンピューターに本当に問題があるかどうかを判断する場合は、ITヘルプデスクに連絡します。また、ペギーは、Eメールで情報セキュリティ部門 (Cyber_Security@ajg.com) に警告する必要があります。そうすることで、必要に応じてさらに調査することができます。特に、このEメールは潜在的なデータ侵害インシデントが進行中である可能性を示唆しているためです。

インターネットとEメールの使用

Eメールやその他の電子通信を下書きする際にも適切な注意を払います。これらは永続的であり、同意なしに変更および転送される可能性があり、最終的に当社の評判に影響を与える可能性があるためです。

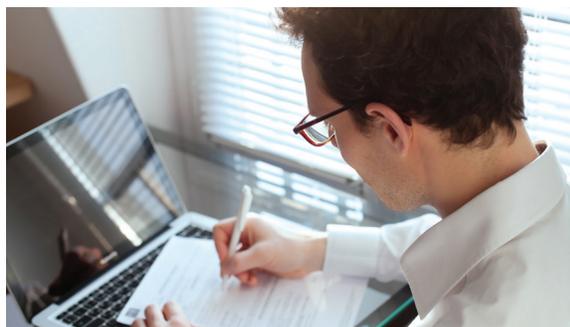
当社の技術リソースを使用する場合、私たちは常にすべての反差別および反ハラスメントポリシーに従わなければなりません。また、差別的、ハラスメント、不適切、非合法的、中傷的、または脅迫的な性質の通信、または法的に保護されたグループに基づいて個人またはグループを中傷する通信を作成、送信、投稿、取得、印刷、または保存しないようにします。

Gallagherの情報を個人のメールアカウントに送信したり、GallagherのメールアカウントからのメッセージをGallagher以外のメールアカウントに自動転送したりしないでください。

また、Gallagherのテクノロジーを使用して、宗教的または

政治的な目的、営利企業、外部組織、またはGallagherの責任に関係のないその他の活動を勧誘することはできません(業界団体のための場合を除き、部門リーダーまたはさらに上層部のリーダーからの事前の書面による承認がない場合)。Gallagherのコンピュータネットワーク上で生成されるEメールおよびその他の電子通信は、業務記録です。これは、適用法で義務付けられているように、法的手続きまたは規制当局の調査中に、これらの通信の記録を提供する必要があります。これを意味します。

したがって、私たちは、電子通信や電子署名のすべてにおいて、最大限の注意を払い、常識を働かせる必要があります。当社のシステムを通じて不適切な通信を受信または送信した場合は、直ちに上司またはコンプライアンス部門に報告してください。



Gallagherの知的財産、資産、秘密情報の保護

私たちのクライアントやその他のビジネスパートナーは、彼らの生活やビジネスに関する情報を私たちに託しています。Gallagherは従業員に対し、当社のビジネスで発生し収集された特定の知的財産や企業秘密などの有形・無形の財産を託します。

そのような秘密情報には、以下を含むがこれらに限定されないものを含みます。

- 身元、連絡先情報、現在のビジネス関係、および公開ソースから入手できないその他の情報を含む、クライアントおよび見込み客に関する情報。

- クライアントの既存の保険補償の構造、条件、および範囲または請求に関する情報。
- クライアントのアカウントに関連する方針の有効期限、保険料の額、手数料率。
- 特定の保険またはコンサルティングの要件とクライアントの好みを示すその他のデータ。
- ベンダーの価格設定またはベンダーの知的財産に関する情報を含むベンダー情報。
- M&Aパイプラインと特定の取引に関する情報
- Gallagherに関する重要な未公開情報。
- Gallagherの予算に関する情報。

これらはすべて、Gallagherにとって貴重な資産です。これらの資産を保護することは、私たちの成功に不可欠な役割を担っています。当社は、正当なビジネス目的で秘密情報を保持する権限を与えられた人物とのみ、秘密情報を共有する場合があります。当社は、[情報プライバシーポリシー](#)、[ITポリシー](#)および[基準マニュアル](#)、[情報資産ポリシー](#)、[記録および情報管理ポリシー](#)、[情報分類および取り扱いポリシー](#)、[ソーシャルメディアポリシー](#)に従い、これらの情報を保管および保持します。

Gallagherの情報を保護する責任は、Gallagherを退職した後も継続することを覚えておいてください。これは、退職時に所有しているすべての情報を返却しなければならないことを意味します。さらに、Gallagherでの雇用が終了してからどれだけ時間が経過しても、そのような情報を新しい雇用主に開示することはできません。紛失または盗難が発生した場合は、Gallagher Oneのホームページ(ネットワーク上になければなりません)の[インシデント報告ツール](#)で報告する必要があります。

また、書籍、雑誌、またはインターネットなどで見つけるかどうかに関係なく、サードパーティに属する知的財産も当社のものと同様に尊重する必要があります。私たちは、故意に他人の知的財産権を侵害することは決してありません。別の会社の名前や資料(印刷物かオンラインかを問わず)を使用したり、Gallagherのコンピューターでソフトウェアプログラムを操作したりして広告や販促資料を準備する場合は特に注意してください。

当社は著作権法を遵守することを約束しており、他者の著作物を違法に使用しないよう特に注意する必要があります。著作権で保護された素材には、書籍、記事、写真、芸術作品、動画、ソフトウェア、およびインターネット上にある素材が含まれますが、これらに限定されません。他人に属するそのような資料は、著作権所有者の許可なし

にGallagher所有のコンピュータまたはモバイル デバイスにダウンロードしたり、会社のシステムを通じて使用、投稿、コピー、または送信したりすることはできません。著作権で保護された素材を使用する必要がある場合は、現地の著作権クリアランスポリシーに従って使用する必要があります。

物的資産

私たちは、施設、機器、車両、コンピュータ、モバイルデバイス、および資金を含むGallagherの物理的資産を保護し、これらを正当なビジネス目的にのみ使用することができます。電話、コンピューター、ハンドヘルドデバイスなどのGallagherの通信システムを使用する際には、特に注意を払います。当社は、当社の通信システムを限定的かつ業務上適切に個人的に使用することはできませんが、禁止されている行為に参加するためにそれらを使用することは決してしてはいけません。

質問 ジョーはクライアントへのプレゼンテーションをまとめており、インターネット上でいくつかの優れた記事と役立つ背景情報を見つけました。それらはインターネットからのものであるため、これらの資料を問題なくカット アンド ペーストして文書に貼り付けることができるはずだと彼は考えています。彼は正しいですか？

回答 いいえ。著作権法は、インターネット上の著作物と印刷物に等しく適用されます。ジョーは、著作権者から許可を得ない限り、これらの資料を使用することはできません。また、Gallagherがその素材を使用する許可を既に持っているかどうかを確認するために、著作権クリアランスポリシーも確認する必要があります。



A background image of a business meeting with a blue overlay. Two men in suits and glasses are visible, one on the left and one on the right, both looking down at a tablet or document. The text is overlaid on this image.

グローバルコミュニティの
支援

The Gallagher Way

腐敗防止

私たちは、腐敗が世界中の不正と貧困に寄与していると信じており、腐敗に対しては断固たる姿勢をとっています。いかなる形態の汚職も、私たちが共有する価値観に反するものであり、本グローバル基準、**贈収賄および腐敗防止に関するグローバルポリシー**、および法律によって禁止されています。汚職の禁止は、どこで働いているかに関係なく、私たち全員に適用されます。

Gallagherは、米国を含むさまざまな国際的な汚職防止法の対象となります。海外腐敗行為防止法、英国贈収賄防止法、および当社がビジネスを行っている他の国の法律。贈収賄の定義は場所によって異なりますが、これらの法律は一般的に、政府役人またはその他の人物に対して、以下の目的のために、直接的または間接的に価値のあるもの（金銭、贈答品、食事、接待、旅費、仕事の斡旋、何かを行うかまたは行わない約束、政治献金、慈善献金を含みますが、これらに限定されません）を差し出したり、許可したり、支払ったり、約束したりすることを禁じています。受領者に不適切な影響力を及ぼすこと、受領者が合法的な義務に違反するよう誘導すること、Gallagherのために不適切なビジネス上の利益を確保すること、または過去の行為に対して不適切に報酬を与えること。

多くの企業と同様、Gallagherも、事業に関係する問題に関して政府高官と協働することがあります。政府高官への有価物の提供は、汚職防止法の下で特有のリスクを引き起こす可能性があります。そのため、ビジネス上の理由で政府関係者と提携する場合を含め、政府関係者と直接的または間接的に交流する場合には、細心の注意を払わなければなりません。



私たちは、建設許可の発行やライセンスの承認など、政府の日常的な行動やプロセスを迅速化または合理化するために行われる、個々の政府役人に対する賄賂や「促進」料とも呼ばれる円滑化のための支払いを提供したり、行ったりしてはなりません。

私たちは、ビジネス パートナー（コンサルタント、請負業者、代理店、ブローカー、または当社に代わって業務を行うその他のサードパーティ）に対して、腐敗防止および贈収賄防止法を遵守することを期待し、要求します。当社を代表する代理店およびその他のサードパーティ、またはクライアントを当社に紹介するサードパーティと契約する際には、当社のデューデリジェンスプロセスに従い、契約期間中の彼らの活動を監督してください。

詳細については、イントラネットの**贈収賄および腐敗防止に関するグローバルポリシーとよくある質問**をご覧ください。質問がある場合は、コンプライアンス部門にお問い合わせください。

質問 Gallagherが数年前に発展途上でビジネスを始めたとき、現地の十分なコネを持つ保険ブローカーが、ブローカーの選択を担当する政府大臣を紹介してくれました。Gallagherがビジネスを勝ち取り、地元のブローカーが Gallagher のビジネスの共同ブローカーになりました。

ジャネットは金融の仕事をしており、Gallagherと地元のブローカーが同じ政府機関の別の事業に入札する準備をしていると聞いています。ジャネットは最近、地元のブローカーから、最近のコミッションの一部をこれまで見たことのない銀行口座に送金するよう要求するEメールを受け取りました。その銀行口座は、ブローカーの所在地や業務の場所とは異なる場所にありました。彼女は何をすべきですか？

答え ジャネットは要求されたコミッションの一部を送金せず、状況を直ちにコンプライアンス部門に照会する必要があります。仲介人の要求には様々な危険な兆候があります。彼がGallagherに代わって違法な支払いを行う準備をしている可能性があります。

詐欺

Gallagherの評判は、私たちの行動と取引の誠実さにかかっています。そのため、詐欺の防止と検出に毅然と取り組んでいます。詐欺行為には、他者を欺いたり誤解を与えたりする目的で意図的に事実を隠蔽することが含まれる場合があります。詐欺には、次のようなものも含まれる場合があります。

- 不正な財務報告に起因する虚偽表示
- 資産の不正流用に起因する虚偽表示 (電信詐欺、架空のベンダーまたは受取人など)。
- 不適切な目的のための支出と負債。
- 収益や資産を不正に取得したり、費用や経費を不正に回避したりすること。
- 開示義務履行における不正行為。
- 経費報告書の虚偽記載または改ざんされた領収書。
- タイムシートの不正確な情報。
- 取引の本質を故意に隠したり偽装したりする記載。資産の所有権を含め、資産または取引に関連する詳細について、当社と取引のある金融機関に誤解を与えようとする行為。



Gallagherは、詐欺のリスクを防止、検出、および軽減することを目的とした管理体制を作成しました。あなたには、こうした管理が効果的に機能するように務める役割があります。具体的には、

- Gallagherで行われている詐欺行為または財務上の不正行為について疑いや懸念がある場合は、直ちにコンプライアンス部門、法務部門、または内部監査部門に通知してください。
- Gallagherの何者かが、Gallagherと提携している銀行や金融機関、またはGallagherの内部監査人や外部監査人に対して、財務情報またはその他の情報を偽って記載したと思われる場合は、直ちに適切なマネージャー、法務部、コンプライアンス部門、内部監査部に連絡してください。
- 誰かが詐欺を犯したり、財務関連の不正行為が検出されなかったりする機会を生み出す可能性のある既存の管理の際があると思われる場合は、法務部門、コンプライアンス部門、または内部監査部門に通知してください。

質問 リンダは、オーストラリアのGallagherの会計士です。いくつかの財務記録を確認しているときに、彼女は異常に複雑に見える一連の取引に出くわし、そのうちの1つは現金に関係していました。彼女が見たものに基づいて、リンダは何をすべきでしょうか？

答え リンダは、上司、または他の適切なマネージャー、適切な部門長 (コンプライアンス部門、法務部門、内部監査部門など)、または本書に記載されているリソースのいずれかに速やかに相談しなければなりません。納得できる説明があるかもしれませんが、これらの取引は詐欺の証拠である可能性があります。私たちの倫理およびコンプライアンスプログラムの成功は、私たち全員が正しくないように思われる何かを見つけたときに声を上げることにかかっています。

国際的制裁、ボイコット、マネーロンダリング

Gallagherは、当社の事業に適用される、貿易および経済制裁、テロ資金供与防止法、反マネーロンダリング、輸出規制、反ボイコット法（まとめて貿易制限）の遵守に取り組んでいます。とりわけ、取引制限は、特定の管轄区域、企業、個人との取引を制限するものであり、そのような当事者の資金またはその他の資産を凍結する義務を課す場合があります。取引制限およびGallagher全従業員の主な責任に関するより包括的な説明は、[Gallagherのグローバル制裁、輸出規制、反マネーロンダリングおよび反ボイコットポリシー](#)に記載されています。

取引制限は、Gallagherのサービス提供能力に影響を与える可能性があるだけでなく、クライアントのために用意された保険の範囲も制限する可能性があります。

クライアント、見込み客、ベンダー、サプライヤー、または保険会社が次のような可能性があることを認識しておく必要があります。

- 制裁対象地域にある。
- 制裁対象の企業または個人である。
- 制裁対象の地域で、または制裁対象の会社もしくは個人と取引を行っている。

私たちがビジネスを展開している多くの国では、Gallagherが故意にマネーロンダリングに関与すること、またはマネーロンダリングを幫助することを禁止する法律があります。ここでは、注意すべきマネーロンダリング危険信号を紹介します。

- 多額の現金支払い。
- クライアントの資金源に関する曖昧さ。
- クライアントのニーズに合わない保険商品の購入。
- 契約開始直後の解約。
- 単純なミスとして説明しにくい二重払いや過払い。

取引先の正当性、活動、または資金源に疑問を抱かせる疑わしい活動に遭遇した場合、あるいは、ある取引が取引制限に関わるかどうか（制裁対象者または制裁対象地域との関連性によるものを含む）について疑問を抱かせる疑わしい活動に遭遇した場合は、指定されたマネーロンダリング対策担当者またはコンプライアンス部門にその懸念を報告してください。

取引制限の違反に関与した従業員は、雇用上の影響に加え、直接的な法的処罰を受ける可能性があります。

コーポレートシチズンシップ

慈善活動

私たちは、ボランティア活動や慈善活動を通じて、私たちが生活し、働いている地域社会に前向きな変化をもたらす力を持っています。私たちは、個人的な慈善寄付を行うことによってコミュニティを支援することを奨励されていますが、Gallagherに代わって寄付したい場合は、不適切なビジネス上の優位性を獲得または保持するため、または寄付の受取先に不適切な影響を与えるために寄付を行っては決してなりません。慈善寄付は、相互利益を期待して、または便宜の交換の一環として、個人に対して、または個人に代わって行ってはならず、常に善意の慈善目的のために、適用されるすべての法律を遵守し、寄付および寄贈に関するポリシーに沿って行われなければなりません。Gallagherに代わって寄付を行う前に、すべての適切な承認を得る必要があります。詳細については、寄付および寄贈に関するポリシーをご覧ください。



気候変動

Gallagherは、私たちの業務に適用される気候変動と環境に関連するすべての法的および規制要件を遵守するように努めます。また、気候変動と低炭素経済への移行に伴うリスクと機会を真摯に受け止めています。詳細については、当社ウェブサイト (investor.ajg.com/esg) の気候情報開示報告書をご覧ください。

政治活動

個人の政治活動

Gallagherは、私たちが選択した合法的な政治活動に参加することにより、地域社会を支援することを奨励しています。ただし、これらの活動に参加できるのは、私たち自身の時間と費用のみであり、Gallagherのために不適切な利益を確保することと引き換えに政治献金を行うことは控える必要があります。Gallagherは、従業員、役員、取締役、コンサルタントに個人的な政治献金の払い戻しを行わず、Gallagherの資産、施設、設備、時間、評判、信用、資金を政治活動に使用することを禁止します。

政治プロセスに参加するときは、自分の見解が自分のものであり、Gallagherを代表して話しているのではないことを明確にしてください。

公職に立候補することを検討している場合は、先に進む前に、上司とコンプライアンス部門の両方から事前に書面による承認を得る必要があります。

ロビー活動

ロビー活動には情報開示が必要な場合があり、関連法域の法律が適用される特定の規則や制限の対象となる場合があることに留意することが重要です。「ロビー活動」という用語には、さまざまな種類の活動が含まれます。あなたの仕事に次のいずれかが含まれる場合、あなたはロビー活動に従事している可能性があります。

- 立法者、規制当局、行政府、省レベルの役人、またはその職員との連絡または接触。
- 立法上または行政上の行動に影響を与えるための努力。
- 一般市民やその他の第三者に対し、政府関係者に連絡するよう促すこと。
- 政府の支出または調達決定に影響を及ぼすための努力。
- 公務員への贈答品または接待の提供。

そのような活動については、開示やその他の規則が適用されるかどうかを判断するために、コンプライアンス部門と話し合う必要があります。

政治献金および寄付に関するポリシー

地域の寄付および寄贈に関するポリシーをご覧ください。

Arthur J. Gallagher & Co.

グローバル本社
2850 Golf Road
Rolling Meadows, IL 60008-4050
630.773.3800

www.AJG.com

© 2024 Arthur J. Gallagher & Co. | CRPUS102312