



Gallagher

Insurance | Risk Management | Consulting

GALLAGHERS GLOBALE RETNINGSLINJER FOR SANKSJONER, EKSPORTKONTROLL, ANTIHVITVASKING OG ANTIBOIKOTT

April 2024



BERRE TIL INTERN BRUK

Gallagher er forpliktet til å overholde gjeldende lovgivning om handelssanksjoner, økonomiske sanksjoner og terrorfinansiering (samlet omtalt som «sanksjoner») og om eksportkontroll, antihvitvasking (AML) og antiboikott. Det at vi gjør dette, vil beskytte både klientene våre og Gallagher som selskap, i tråd med The Gallagher Way og Gallaghers standarder for god forretningsførsel.

Hvis du bryter lovgivning om sanksjoner, eksportkontroll, antihvitvasking eller antiboikott, kan det føre til at både Gallagher og du personlig blir ilagt strafferettslige sanksjoner eller får skadet omdømme, og vi kan miste klienter og gå glipp av forretningsmessig vekst.

For å kunne håndtere risikoeksponeringen for sanksjoner, eksportkontroll, antihvitvasking og antiboikott tar vi i bruk kontroller og prosesser, for eksempel aktsomhets- og risikobasert kontroll av handelspartnerne våre og transaksjoner vi deltar i, som er utformet for å hjelpe oss å overholde disse retningslinjene og relevante lover.



FORKLARING AV NØKKELBEGREPER

Sanksjoner legger begrensninger på levering av varer, tjenester og støtte for forretninger eller handler med sanksjonerte territorier og sanksjonsmål, herunder enkeltpersoner og organisasjoner som er spesifisert for dette av De forente nasjoner (FN), De forente stater (USA), Det forente kongeriket Storbritannia og Nord-Irland (UK), Den europeiske unionen (EU), Canada eller myndighetene i andre land.

Eksportkontroll legger begrensninger på forsyning, levering, eksport eller reeksport til visse land eller parter, av kontrollerte gods eller teknologier, herunder militære teknologier, missiler, krigsmateriell, romskip og satellitter, kjernefysisk materiale og flerbruksvarer. Vi omtaler alt dette som «kontrollert gods/teknologi».

Hvitvasking av penger sikter til enhver prosess som brukes for å skjule det egentlige opphavet til utbytte fra kriminelle aktiviteter. Formålet er å gjøre det vanskelig å spore ulovlig ervervede eller brukte penger og få det til å se ut som om de kommer fra en legitim kilde. Lovgivning om antihvitvasking gjør det forbudt å skjule og flytte utbytte fra kriminelle aktiviteter eller terroraktiviteter.

Boikotter er avtaler om å avstå fra å drive forretninger med visse land, organisasjoner eller enkeltpersoner, herunder på bakgrunn av nasjonalitet, rase eller livssyn.

Antiboikottlovgivning gjør det forbudt å overholde visse diskriminerende økonomiske boikotter.

DINE VIKTIGSTE ANSVARSOMRÅDER

□ KJENN VIRKSOMHETEN TIL KLIENTENE OG HANDELSPARTNERNE DINE OG VÆR OPPMERKSOM PÅ MISTENKELIG AKTIVITET

Skaff deg informasjon om virksomheten til klientene og handelspartnerne dine for å gjøre det lettere å oppdage risikoer for sanksjoner, eksportkontroll, antihvitvasking og antioikott. Vær oppmerksom på disse risikoene så lenge relasjonene til klienter og forretningspartnere varer. Følg eventuelle skriftlige prosedyrer for Know Your Customer (KYC) som brukes av avdelingen din.

Gjør deg kjent med «faresignaler» som antyder mistenkelig aktivitet. Se listen under [Faresignaler for hvitvasking av penger](#).

Kontakt samsvarsavdelingen for å få veiledning om hvordan man håndterer mistenkelig aktivitet, før du inngår forretninger med klienten eller handelspartneren, og før du gjennomfører den aktuelle transaksjonen. Husk at det i noen land er straffbart å informere eller «tipse» en klient om at du har identifisert en mulig mistenkelig aktivitet.

□ KJENN DE VIKTIGSTE SANKSJONERTE TERRITORIENE OG KONTAKT SAMSVARSAVDELINGEN



Du må kontakte samsvarsavdelingen umiddelbart hvis du blir kjent med eller har mistanke om at forretninger, betalinger eller tjenester har en eller annen forbindelse med **sanksjonerte nøkkelterritorier**, sanksjonsmål eller kontrollert gods/teknologi.

Det er forbudt å levere tjenester eller fortsette med en forretning eller med betalingstransaksjoner som på en eller annen måte er forbundet med det følgende, med mindre samsvarsavdelingen har godkjent det:

- **sanksjonerte nøkkelterritorier;**
- sanksjonsmål; eller
- kontrollert gods/teknologi.

□ VÆR OPPMERKSOM PÅ ANDRE SANKSJONER

Vær oppmerksom på at det finnes andre sanksjoner som rettes mot spesifikke regimer, organisasjoner, enkeltpersoner og til og med fartøyer og fly som er forbundet med kriminelle aktiviteter eller brudd på menneskerettighetene, særlig i land som er rammet av krig eller en intern konflikt. Transaksjoner som er forbundet med slike andre sanksjonerte territorier, kan medføre risiko for utvidede sanksjoner, eksportkontroll og antihvitvasking.

Du finner en liste over **andre sanksjonerte territorier** [her](#). Jurisdiksjonen du befinner deg i, har kanskje vedtatt sanksjoner eller eksportkontroll også mot andre territorier. Hvis den har det, vil det lokale samsvarsteamet kunne fortelle deg hvilke territorier dette gjelder.

Rådfør deg med samsvarsavdelingen hvis en klient ber om å få utført tjenester i andre sanksjonerte territorier.

Du har ikke lov til å gjøre det følgende uten godkjenning fra samsvarsavdelingen:

- Håndtere forsikringskrav eller forsikringsmeglingstjenester for tap som oppstår i eller som involverer **andre sanksjonerte territorier**; eller
- Jobbe med eller håndtere betalingstransaksjoner med en leverandør, tredjepart, (gjen)forsikrer eller en annen handelspartner i **andre sanksjonerte territorier**.

□ FØR INN ALL NØDVENDIG INFORMASJON I SELSKAPETS SYSTEMER PÅ EN NØYAKTIG MÅTE

Før inn nøyaktig og fullstendig informasjon i systemene ved registrering av nye ansatte og ved håndtering og administrasjon av klienter, tredjeparter og andre handelspartnere før du starter et arbeid eller engasjerer en ny partner, og når du innhenter oppdatert informasjon. Det vil sette oss i stand til å gjennomføre risikobasert kontroll mot forskjellige lister over sanksjonsmål, for eksempel fra myndighetene.

□ RAPPORTER BEKYMRINGER OG LOVKONFLIKTER

Rapporter til samsvarsavdelingen hvis det forekommer kjente eller mulige brudd på disse retningslinjene, mistenkelig aktivitet eller andre bekymringsverdige forhold og lovgivning som kan medføre en lovkonflikt, eller som du tror kan være til hinder for en overholdelse av disse retningslinjene.



□ IKKE LEGG TIL RETTE FOR LOVBRUDD ELLER OMGÅ RESTRIKSJONER

Du må ikke bistå med eller få andre til å levere tjenester relatert til sanksjonerte nøkkelterritorier, et kjent eller mistenkt sanksjonsmål eller kontrollert gods/teknologi hvis du eller Gallagher er underlagt et forbud mot det. Dette inkluderer et forbud mot å henvise forbudte virksomheter til andre avdelinger eller meglere. Se «Vanlige spørsmål» for eksempler på tilrettelegging og omgåelse som er forbudt.

□ IKKE HANDLE MED FRYSTE ELLER BLOKKERTE MIDLER ELLER FORMUESGODER, OG IKKE OMGÅ PROSEDYRER FOR HÅNDTERING AV PENGER

Ikke flytt eller delta i andre transaksjoner med midler eller formuesgoder som er forbundet med et sanksjonsmål eller et **sanksjonert nøkkelterritorium**. Du må følge selskapets prosedyrer for håndtering av kontanter.

I «Vanlige spørsmål» kan du se eksempler på midler eller formuesgoder som et sanksjonsmål kan ha en interesse i.

□ IKKE DELTA I BOIKOTTER

Du må ikke svare på anmodninger fra klienter eller andre der du blir bedt om å oppgi informasjon om rasen, nasjonaliteten eller livssynet til en kollega, klient eller forretningspartner, eller love å avstå fra å jobbe med et land som ikke er et **sanksjonert nøkkelterritorium**. Du bør rapportere slike anmodninger til samsvarsavdelingen.

OVERHOLDELSE AV RETNINGSLINJENE

Manglende overholdelse av disse retningslinjene og, der det er aktuelt, manglende oppfølging av at andre ansatte følger disse retningslinjene, kan medføre disiplinærtiltak i tråd med lokal rett eller en intern prosedyre opp til og med oppsigelse. Manglende overholdelse av disse retningslinjene kan også få vesentlige rettslige konsekvenser for deg og Gallagher.

FLERE RESSURSER

Divisjoner og geografiske områder kan ta i bruk andre retningslinjer, prosedyrer og protokoller sammen med disse retningslinjene.

Din regionale samsvarsavdeling, juridiske avdeling eller økonomiavdeling vil informere deg om dette der det er aktuelt.

Selskapets retningslinjer og veiledningsmateriale relatert til disse retningslinjene innbefatter:

- [Vanlige spørsmål om Gallaghers globale retningslinjer for sanksjoner, eksportkontroll, antihvitvasking og antiboikott](#)
- [Ansvar for sanksjonsoverholdelse](#)
- [Faresignaler for hvitvasking av penger](#)

SI FRA

Hvis du har spørsmål eller er bekymret for noe, eller du kjenner til et brudd eller potensielt brudd på disse retningslinjene, bør du kontakte en av ressursene nedenfor.

Samsvarsavdelingens e-postadresse:
GallagherEthicsandCompliance@ajg.com

The Gallagher Ethics and Compliance Hotline : <https://gallaghercompliance.tnwreports.com>

Du kan også kontakte [Gallagher global direktør for økonomisk kriminalitet og sjef for internasjonal handel](#), den regionale/lokale ansvarlig for samsvar eller [globalt ansvarlig for samsvar](#).



