

글로벌 비즈니스

행동 표준

Gallagher 기준(1927년~).



Gallagher

Insurance | Risk Management | Consulting

Table of Contents

Pat Gallagher의 메시지	3
Jennifer Ryder의 메시지	4
공유 가치	5
Gallagher 기준	6
소개	8
질문, 도움 받기, 신고하기.....	9
보복 금지 정책.....	10
관리자의 주요 책임.....	10
함께 일하기	12
괴롭힘 및 차별	13
평등한 고용 기회.....	14
안전한 직장.....	14
인권 및 법률.....	15
포용성 및 다양성.....	15
클라이언트 서비스 제공	16
선의 및 공정 거래.....	17
공정한 경쟁.....	17
정보 보안 및 보호.....	18
사외 메시지.....	19
인공 지능.....	19
주주와 우리 회사 보호하기	21
이해 관계 충돌.....	22
선물 및 접대.....	22
기업 기회.....	22
내부자 거래.....	24
기록 관리.....	25
회사 평판 보호하기.....	25
감사 및 조사 참여.....	26
적절한 기술 사용.....	27
Gallagher의 지적 재산, 자산 및 기밀 정보 보호.....	28
물리적 자산.....	29
글로벌 지역사회 지원하기	30
부패방지.....	31
사기.....	32
국제 제재, 보이콧 및 자금 세탁.....	33
기업 시민의식.....	33
정치 활동.....	34



Pat Gallagher의 메시지

Gallagher는 비즈니스를 영위하고 있는 국가의 모든 법률과 규정을 완전히 준수하며, 청렴하고 올바른 방식으로 비즈니스를 수행해야 한다고 믿습니다. 이러한 원칙에 대한 헌신을 통해 우리 회사가 업계에서 돋보이게 되었고, 클라이언트의 신뢰를 얻었으며, 괄목할 만한 성장의 토대를 마련했습니다. Gallagher가 설립된 1927년부터 청렴은 우리 회사의 문화적 토대가 되어 왔으며, 오늘날 이러한 문화는 그 어느 때보다도 더 강력해졌다고 자부합니다.

글로벌 비즈니스 행동 표준은 직원들에게 매우 필요한 자료입니다. 본 표준은 윤리 및 청렴에 대한 공동의 약속을 분명히 표현하여 직원들끼리, 클라이언트와, 비즈니스 파트너와 협력하는 방식에 대한 프레임워크를 제공합니다. 우리 회사가 성장을 거듭하며 새로운 지역 및 비즈니스로 확장하게 되면서 우리 각자가 이러한 글로벌 표준을 이해하고 수용하는 것이 점점 더 중요해졌습니다. 모든 직원들이 글로벌 표준을 업무의 지침으로 삼을 때 우리 회사의 가치를 실현하고 비즈니스를 윤리적으로 수행할 수 있습니다.

시간을 내어 이 문서를 읽고 Gallagher에서의 여러분의 역할에 글로벌 표준을 어떻게 적용할 것인지 이해해 보시기 바랍니다. 문의사항이 있으시거나 어렵거나 낯선 상황에 처했을 때 이 문서에 있는 자료를 활용하시고, Gallagher의 숙련된 준법감시팀이 언제든지 도움을 드릴 수 있다는 것을 기억하시기 바랍니다.

저는 우리 회사 및 윤리와 청렴에 대한 우리 회사의 강한 의지를 자랑스럽게 생각합니다. 우리는 글로벌 표준과 공동 가치를 함께 실천하면서 앞으로 오랫동안 활기찬 문화를 유지해 나갈 것입니다. 감사합니다.

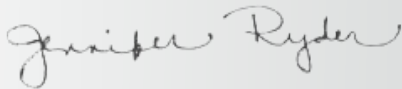
J. Patrick Gallagher, Jr.
회장 겸 CEO

Jennifer Ryder의 메시지

저는 Gallagher에서 일하는 것을 특권이라고 생각합니다. 동료 직원, 클라이언트 및 이해관계자는 우리가 청렴하게 행동할 것이라고 믿어 의심치 않습니다. 우리 각자는 직장에서 윤리 및 전문적인 행동에 대한 책임을 다함으로써 이러한 신뢰를 얻습니다.

윤리적으로 행동하려면 어떤 것이 옳은 행동인지 알아야 하고, 어려운 상황에서도 이를 실천해야 합니다. 이는 Gallagher가 항상 가장 중요하게 생각하고 있는 점입니다. 그 결과 당사는 우리가 자긍심을 가지고 소속되어 있는 조직이자 유사한 비즈니스 파트너를 유치하는 조직이 되었습니다.

귀하가 처한 상황이 확실하지 않은 경우, 본 글로벌 비즈니스 행동 표준을 참조하여 당사의 업무에 적용되는 정책 및 절차를 찾아볼 수 있습니다. 우리 각자는 선택에 대한 책임이 있으며, 윤리적 업무 환경인 Gallagher 기준을 장려할 책임이 있다는 것을 기억하십시오.



Jennifer Ryder
부사장 겸 최고준법감시인



공유 가치

Arthur J. Gallagher & Co. 및 전 세계의 자회사(이하 “Gallagher” 또는 “당사”)는 브로커, 컨설턴트 및 사외 관리자로서 비용 효율적이고 차별화된 재산, 상해 및 인적 자원 리스크 관리 프로그램을 계획하고 관리하는 국제적인 영업 및 마케팅 그룹입니다. 직원들은 당사 문화의 근간을 형성하고 있으며, 매일 우리가 가야 할 길을 안내하는 특별한 가치를 공유합니다. 아래에 명시된 *Gallagher* 기준은 이러한 공유 가치를 구현한 것입니다. 당사의 공유 가치는 청렴에 중점을 두고 있으며, 수년간의 성장과 변화 과정을 형성하고 이끌어 왔습니다.

청렴 — 우리는 법률 및 회사 정책상의 내용과 정신을 준수하며 어떠한 순간에도 양보하지 않는 청렴을 실천합니다.

포용성 및 팀워크 — 우리는 서로를 존중하며 팀의 목표를 지원하고, 상호 긍정적인 자극을 주고, 서로가 더 높은 수준의 성과를 낼 수 있도록 격려하는 데 책임을 다합니다.

클라이언트 만족도 — 우리는 클라이언트의 요구 사항을 파악하고, 예측하고, 충족시킴으로써 클라이언트의 관점에서 우리의 성과를 파악합니다.

리더십 — 우리는 회사 내외부에서 리더십을 발휘하여 인재 육성을 촉진하고 표준을 마련합니다.

전문성 — 우리는 심도 있는 경험을 자신감의 원천으로 삼아 전문성을 높이고 있습니다.

혁신 — 우리는 새로운 아이디어를 창출하고, 새로운 인맥을 형성하며 성장을 위해 결단하고 경쟁을 두려워하지 않습니다.



준수

글로벌 표준

비즈니스 행동

소개

글로벌 비즈니스 행동 표준은 당사에서 가장 중요한 법무 및 규정 준수 의무를 설명합니다. 또한 의사 결정에 동기를 부여하며 당사의 활동을 매일 이끌어 나가는 공유 가치에 대해서도 설명합니다. Gallagher는 글로벌 정책을 시행하여 직원들이 글로벌 표준을 준수할 수 있도록 지원하였고, 이러한 정책을 감독할 책임이 있는 강력한 준법감시팀을 설립했습니다.

우리 각자는 우리의 업무와 Gallagher에 영향을 미치는 법률, 정책, 규칙 및 규제를 이해하고 이를 준수할 책임이 있습니다. 당사는 글로벌 보험 중개 및 리스크 관리 회사로서, 비즈니스를 운영하는 다양한 국가에서 제정된 수많은 법률, 규칙 및 규제의 적용을 받습니다. 따라서 귀하의 업무는 귀하가 거주하고 근무하는 국가의 법률이 아닌 다른 국가의 법률에 영향을 받을 가능성이 높습니다.

또한 우리 각자는 당사의 근간이 되는 공유 가치를 이해하고 실천할 책임이 있습니다. 관련 법률 및 공유 가치상의 내용과 정신을 준수함으로써 우리는 클라이언트와 우리 회사를 보호하고 청렴에 대한 평판을 구축하는 데 도움을 줍니다.

글로벌 표준 및 글로벌 정책은 모든 Gallagher 이사, 책임자 및 직원(모든 임시직, 기간제 또는 정규직 대상)에게 적용됩니다. 당사는 Gallagher 글로벌 네트워크 파트너, 전략적 판매 회사, 공급사 및 기타 비즈니스 파트너 또는 대리인이 이와 유사한 높은 수준의 행동 표준을 준수할 것을 기대합니다. 물론 하나의 문서로 모든 상황에 대해 적용할 수는 없습니다. 대신 이 글로벌 표준은 다양한 상황에서 귀하의 이해를 돕기 위한 지침이 될 것입니다. Gallagher의 일부 사업부는 해당 지역의 법률이나 특정 비즈니스 또는 규제 요건에 의해 보다 엄격하거나 자세한 표준이 적용될 수 있습니다.

법률 또는 규제가 업무에 어떻게 영향을 미치는지 설명이 필요하거나 윤리적 딜레마에 직면한 경우, 관리자 또는 본 문서에 언급된 기타 리소스 중 한 곳과 논의하십시오. 또한, 귀하는 신중하고 현명한 판단력을 발휘하여 Gallagher 기준으로 거래해야 합니다.

글로벌 표준, Gallagher 정책 또는 법률을 위반할 경우 Gallagher 및 관련 개인에게 심각한 결과를 초래할 수 있습니다. 뿐만 아니라, 이러한 행동으로 인해 Gallagher는 평판 손상, 벌금 및 민사 또는 형사 책임의 위험에 처할 수 있습니다. 비윤리적, 위법적 또는 불법적 행동에 연루된 사람은 기소될 수 있으며 최대 해고를 포함한 시정 조치를 받을 수 있습니다.

우리 각자는 아무리 작거나 사소한 행동이라도 Gallagher 직원, 책임자, 이사 또는 Gallagher를 대리하는 제삼자가 글로벌 표준 또는 당사의 정책을 위반한 것으로 알려지거나 위반했다고 의심되는 경우 즉시 준법감시팀에 신고할 의무가 있습니다. Gallagher 동료들이 선의로 우려 사항을 제기할 경우, 이들은 보복으로부터 안전하다는 보장을 받을 수 있습니다.



질문, 도움 받기, 신고하기

귀하는 의심되는 위법 행위를 신고하고 도움 또는 지침이 필요한 경우 문의할 책임이 있습니다. 그렇게 함으로써 Gallagher는 법적 또는 윤리적 위법 행위가 문제가 되기 전에 해당 결과를 최소화하거나 책임에서 자유로울 수 있습니다. 또한 시기적절한 신고를 통해 상황이 확대되는 것을 막을 수도 있습니다. 마지막으로, 신고를 통해 Gallagher는 문제를 알아내고 향후 위법 행위를 방지하기 위해 조치를 취할 수 있습니다.

문제가 생길 경우, 당사에 가장 먼저 보고되기를 바랍니다. 하지만 Gallagher에 먼저 공개하지 않고 정부 기관 또는 단체와 소통하거나 법 위반 가능성을 신고하는 행위 또는 관련 내부고발자 법에 의해 보호되는 기타 폭로 행위는 글로벌 표준의 어디에서도 금지하고 있지 않습니다.

신고 하거나 지침을 요청하려면 언제든지 담당 관리자, 가까운 관리자, 해당 지역의 인사부(HR) 또는 준법감시팀원 등 해당 지역의 인원에게 연락하시기 바랍니다. 또한 연중무휴 다양한 언어로 이용 가능한 Gallagher 윤리 및 규정 준수 관련 전화 상담을 통해 언제든지 신고할 수 있습니다.

당사는 한정된 상황에서만 이러한 글로벌 표준의 면책을 고려합니다. 이사회에 한하여 이사 및 임원에 대한 면책을 승인할 수 있으며, 이러한 면책은 관련 법률 또는 규제에서 요구하는 바에 따라 적절하게 공개되어야 합니다.

다음 Gallagher 리소스에 연락할 수도 있습니다.

Gallagher 윤리 및 규정 준수 전화 상담

미국 내(미국만 해당): 1.888.878.6236
미국 POTS: 1.770.582.5298
<https://gallagher.ethicspoint.com>

국내 전화 상담

호주 ITFS: 1.800.875.316
바베이도스: 1.704.916.8928
버뮤다: 1.833.699.1465
브라질: 0800.729.2337
캐나다: 1.888.878.6236
캐나다: 1.770.582.5298
케이맨 제도: 1.833.512.1566
칠레: 800.914.447
콜롬비아: 01.8005190897
프랑스 0800.902500
덴마크 80.882809
독일 0800.1016582
지브롤터: 8800(영어 안내 전화 844.539.2150)
인도: 000.800.050.3374

인도 ITFS: 000.800.040.1280

자메이카: 844.411.0079

몰타: 8006.5103

뉴질랜드: GIS 0508.658.308

노르웨이: 800.62.568

페루: (0800) 80420

루마니아 0808.03.4288
(영어 안내 전화 888.878.6236)

싱가폴: 800.492.2604

스리랑카(콜롬보 외부) 112.430.430

스리랑카(콜롬보) 2.430.430
(영어 안내 전화 844.539.2150)

세인트루시아: 1.704.916.8929

스웨덴: 020.043 99 31

스위스: 0800.121.170

트리니다드 및 토바고: 1.800.872.2881
(영어 안내 전화 844.539.2150)

터키 0811.288.0001(영어 안내 전화 888.288.0001)

영국 및 북아일랜드: 0800.102.6438

영국 ITFS: 0808.234.3646

최고준법감시인

Jennifer Ryder
jennifer_ryder@ajg.com
1.630.285.3833

준법감시팀

GallagherEthicsandCompliance@ajg.com

인사팀 지원 핫라인

HRSupport@ajg.com
1.630.285.3888

부서 인사 담당자

해당 부서의 인사 담당자에게 직접 문의하십시오.

법무

1.630.773.3800



이전 페이지에서 Gallagher가 제공하는 리소스로 언급된 곳 중 한 곳에 신고할 때 다음을 기대할 수 있습니다.

- 귀하의 신고는 즉각적으로, 철저하며, 공정하게, 기밀로 처리됩니다.
- 귀하의 신고는 정확성과 완전성을 확인하기 위해 확인 과정을 거칩니다.
- 가능한 경우, 귀하의 신고가 처리된 방식에 대한 후속 정보를 받을 수 있습니다.

당사의 윤리 및 규정 준수 전화 상담(전화 상담)은 민감한 통화를 처리하도록 교육받은 독립적인 외부 업체에서 관리하며, 24시간 연중무휴 이용 가능합니다. 통역 서비스도 이용 가능하므로, 현지 언어로 신고할 수 있습니다.

전화 상담을 통한 신고 시, 해당 지역의 법률에서 허용하는 경우 익명을 선택할 수 있다는 점을 잊지 마십시오. 익명을 선택하지 않더라도 Gallagher는 철저하고 공정한 조사 수행의 필요성에 따라 귀하의 신원을 기밀로 유지하기 위해 모든 합리적인 예방 조치를 취할 것입니다. 하지만 익명 신고의 경우, Gallagher의 철저한 조사가 더 어려울 수도 있다는 점을 참고해 주십시오. 이러한 이유로 신고 시 신원을 밝히는 것이 권장되지만 이는 필수 사항은 아닙니다.

보복 금지 정책

Gallagher는 열린 소통, 투명성 및 '의견 제시' 문화를 위해 노력하고 있습니다. 보복 또는 고용에 대한 부정적인 영향을 두려워하지 않아도 되며 글로벌 표준 또는 법률 위반을 안전하게 신고할 수 있습니다. 보복은 위협, 협박, 괴롭힘, 따돌림, 수치심, 업무 책임 또는 조건 변경, 고의적이거나 악의적인 문제 제기 등 여러 가지 형태로 일어날 수 있습니다.

Gallagher는 위반 가능성 또는 우려 사항을 선의로 신고한 사람에 대한 보복 행위 또는 신고된 위반 사항이나 우려 사항이 결국 입증되지 않은 경우에도 위반 가능성에 대한 조사에 협조한 사람에게 보복 행위를 가하는 것을 엄격히 금지합니다. '선의'로 행동한다는 것은 귀하가 가지고 있는 모든 정보를 가지고 진실하고 모든 것이 갖춰진 상태에서 신고를 하고 있다고 믿는 것을 의미합니다. 다시 말해 신고를 정직하게만 한다면, 정확성 여부는 중요하지 않습니다. 선의로 신고하거나 조사에 협조한 사람에게 불리한 조치를 취하는 사람은 최대 해고를 포함한 시정 조치를 받게 됩니다. 누군가가 귀하에게 보복을 했다고 생각되는 경우, 즉시 해당 지역의 인사부, 준법감시팀 또는 전화 상담을 통해 이를 신고해야 합니다.

관리자의 주요 책임

우리 모두는 상식과 현명한 판단력을 사용해야 하지만, 당사는 관리자들에게 규정 준수 문화를 조성하고 이들이 행동 및 행위에 있어 탁월한 모범을 보일 책임을 묻습니다.

- 관리자는 직원들이 자신의 책임을 이해하고, 진심으로 편하게 문제를 제기하며, 질문할 수 있는 '열린' 환경을 조성하고 장려하도록 노력해야 합니다.
- 관리자는 적절한 채널을 통해 직원들이 보고한 우려 사항을 보고해야 합니다.



질문 Abby는 영업팀 관리자입니다. 팀원 중 한 명인 Jessica가 이야기를 나누기 위해 방금 자리에 앉았습니다. 대화 도중, Jessica가 괴롭힘 사건을 신고해야 한다고 말합니다. 하지만 Jessica는 ‘괴롭힌 사람’이 신고 사실을 알아내고 보복할까 두려워 걱정하고 있습니다. Abby는 어떻게 대응해야 할까요?

답변 Abby는 Jessica에게 모든 직원이 위법 행위를 신고해야 한다는 점을 상기시켜야 합니다. Abby는 관리자로서 Gallagher의 보복 금지 정책을 시행해야 할 책임이 있음을 추가로 설명해야 합니다. Jessica가 사건에 대해 제공할 수 있는 모든 정보를 모아 Gallagher 절차를 준수하여 사건을 신고해야 합니다. 또한 Abby는 Jessica가 보복 행위를 경험할 경우 이를 즉시 신고하여 Gallagher에서 적절한 조치를 취할 수 있도록 하겠다고 Jessica를 안심시켜야 합니다.

함께 일하기

Gallagher 기준

괴롭힘 및 차별

Gallagher는 업무와 관련된 모든 거래에서 괴롭힘, 차별, 따돌림 또는 기타 부적절한 행위가 없는 팀 중심의 환경을 제공하는 데 최선을 다하고 있습니다. 괴롭힘은 언어적 행위, 신체적 접근 또는 시각적 표시 등 여러 가지 형태로 나타날 수 있으며, 동료, 관리자, 클라이언트 또는 판매 회사가 외부에서 시작할 수도 있습니다. Gallagher는 괴롭힘을 용인하지 않습니다. 괴롭힘에 대한 법적 정의는 비즈니스를 운영하는 지역에 따라 다를 수 있지만 다른 사람에 대한 위협, 모욕 또는 비하하는 환경을 조성할 목적이나 그러한 효과가 있는 행동을 항상 포함하고 있습니다. 괴롭힘은 성별이나 다른 보호 계층에 근거할 수 있습니다.

직장 내 괴롭힘을 방지하기 위해 우리는 항상 적절하고 상대방을 존중하는 말과 행동을 해야 합니다. 차별적이거나 괴롭히는 행동 또는 괴롭힘 방지 정책을 위반하는 기타 행위를 경험한 적이 있거나 목격한 적이

있는 경우, 이를 즉시 관리자 또는 상기 언급된 Gallagher 리소스 중 한 곳에 신고하십시오.

자세한 내용은 해당 지역의 괴롭힘 방지 정책을 참조하십시오.



평등한 고용 기회

당사는 Gallagher 내 모든 직급의 지원자 및 직원에게 평등한 고용 기회를 촉진하기 위해 최선을 다하고 있습니다. 이를 위하여 Gallagher는 채용, 배치, 승진, 강등, 전근, 교육, 보상, 복리후생 또는 해고와 관련된 모든 의사 결정 시 괴롭힘, 차별 또는 보복 행위를 엄격히 금지하고 있습니다.

또한 인종, 성, 피부색, 신체적 또는 정신적 장애, 건강 상태, 유전 정보, 출신 국가 또는 혈통, 종교, 신념, 성별, 결혼 여부, 시민권, 군필 또는 퇴역 여부, 성별, 성 정체성 또는 성 표현, 실제 또는 인지된 성적 지향 또는 기타 법률에 의해 보호 계층을 이유로 직원이나 지원자에 대한 차별을 용인하지 않습니다. 고용 결정은 오로지 비즈니스 수요 및 개인의 장점에 대한 판단하에 이루어지며, 보호 대상 계층은 판단 기준이 되지 않습니다.

청렴과 포용성에 대한 Gallagher의 모든 노력은 당사의 지속적인 성공의 핵심입니다.



질문 Chris는 자신이 팀원이나 관리자보다 나이가 많다는 이유로 특별 프로젝트 참여 및 승진 기회까지 놓쳤다고 느낍니다. Chris는 본인의 일을 즐기고 동료들을 존중하지만 이러한 의구심을 모든 척하는 것이 점점 더 어려워지고 있습니다. 어떻게 해야 할까요?

답변 Chris는 자신의 우려 사항을 즉시 전달해야 합니다. 이 문서에 언급된 Gallagher 리소스 중 한 곳에 자신의 우려 사항을 보고해야 합니다.

안전한 직장

글로벌 보안 운영 센터

1.630.647.6080

Global.HQ.SecurityOperationsCenter@ajg.com

안전은 Gallagher의 공동 책임입니다. Gallagher는 높은 수준의 건강, 안전, 보안 및 환경 표준을 추구하기 위해 최선을 다하고 있습니다. 이는 당사가 모든 관련 법률, 규칙 및 규제는 물론 당사의 운영 지역 내에 게시된 모든 안전 절차를 준수한다는 것을 의미합니다. 시간을 내어 안전하게 수행하지 못할 정도의 긴급한 활동은 없습니다. 당사는 지속적으로 안전한 업무 관행을 장려하고 동료 직원, 비즈니스 파트너, 이웃 및 환경에 대한 위험을 방지합니다. 또한 이러한 목표를 달성하는 데 필요한 프로그램, 교육 및 내부 통제를 시행합니다. 직장 내 건강, 안전 또는 보안에 관한 우려 사항이 있는 경우 관리자, 기업 보안 책임자 또는 글로벌 표준에 언급된 기타 회사 리소스로 문의하시기 바랍니다.

당사는 업무에 적합하고 가능한 한 가장 안전한 방식으로 업무 책임을 수행할 수 있어야 합니다. 따라서 음주 또는 불법 또는 합법적인 약물로 인해 취한 상태에서 근무할 수 없습니다. 이는 근무 시간 중이든 Gallagher 부지에서든 사용 여부에 상관없이 적용됩니다. 자세한 내용은 해당 지역의 약물 없는 직장 정책을 참조하십시오.

또한 당사는 어떠한 형태의 폭력(위협 또는 폭력 행위 포함), 따돌림 또는 협박에도 가담하거나 이를 용인하지 않습니다. 관련 법률에 따라 직장 내 또는 회사 업무 중에는 무기류 반입이 허용되지 않습니다. 직장 내 폭력 사건 또는 위협을 인지하거나 의심되는 경우, 우려 사항을 즉시 신고해야 합니다. 자세한 내용은 해당 지역의 직장 내 폭력 및 신고 절차 및 현지의 무기류 관련 정책을 참조하세요.

Gallagher 글로벌 복원력 운영 센터(GROC, Gallagher Resiliency Operations Center)는 전 세계 Gallagher를 위한 비즈니스 복원력 센터로 연중무휴 운영되며, 안전 및 보안, 위기 관리 및 비즈니스 연속성에 관한 모든 의사소통의 허브 역할을 합니다. 이러한 주제와 관련된 모든 사건 및 비즈니스 중단은 지사 경영진이 GROC에 연락할 수 있도록 마련된 지역 번호로 보고해야 합니다.

인권 및 법률

Gallagher는 비즈니스를 운영하는 모든 지역에서 모든 관련 고용 및 인권 법률, 규칙 및 규제에 부합하는 방식으로 비즈니스를 수행하도록 최선을 다하고 있습니다. 이는 부분적으로는 당사를 대신하여 근무하는 사람들을 위해 합리적인 근무 시간, 공정한 임금 및 안전한 업무 조건을 제공한다는 의미입니다. 또한 Gallagher는 아동 노동, 노예 노동, 강제 또는 계약 노동, 인신매매에 대해 무관용 원칙을 고수하고 있습니다. 당사는 이러한 관행에 관여하는 비즈니스 파트너, 판매 회사 또는 공급사를 대상으로 거래하지 않습니다. 만약 사외에서 위와 같은 관행에 관여하고 있다고 믿을 만한 근거가 있는 경우, 해당 위법 행위를 즉시 관리자 또는 기타 Gallagher 리소스에 신고하십시오.



질문 문제 해결 관리자인 Margaret은 불만 가득한 청구인으로부터 방금 전화를 받았습니다. 해당 청구인은 소리를 지르며 위협하는 언어를 사용했습니다. Margaret은 속상했지만, 무엇을 해야 할지 모릅니다. 사건을 신고했을 때 해당 사건이 진지하게 다루어지지 않을까 걱정하고 있습니다. 청구인이 그저 ‘화풀이’를 했다는 말을 듣게 될까 봐 두렵습니다. Margaret은 어떻게 해야 할까요?

답변 Gallagher는 내부 또는 외부로부터의 괴롭힘 또는 위협을 용인하지 않습니다. Margaret은 이 사건을 관리자 또는 글로벌 표준에 언급된 기타 Gallagher 리소스 중 한 곳에 신고하여 적절한 조치가 취해지도록 할 수 있습니다.

포용성 및 다양성

Gallagher는 다양성, 형평성 및 포용성 문화를 조성, 함양 및 보존하기 위해 최선을 다하고 있습니다. 직원은 당사가 가진 가장 소중한 자산으로, 직원이 업무에 도움을 주는 개인적 차이, 경험, 지식, 독창성, 혁신, 독특한 역량 및 재능의 총합은 Gallagher의 문화뿐만 아니라 회사의 평판 및 성취에도 중요한 부분을 차지합니다.

당사는 직원의 인종, 피부색, 종교, 신념, 성별(임신 여부 포함), 성적 지향, 성 정체성(성 전환자 및 기타 성 비순응자 포함), 성 표현, 두발 표현, 결혼 여부, 부모 상태, 연령, 출신 국가, 혈통, 장애, 건강 상태, 유전 정보, 퇴역 또는 군필 여부, 시민권 여부 또는 직원을 독특하게 만드는 기타 모든 특성의 차이를 포용하고 장려합니다.

Gallagher의 다양성 이니셔티브는 당사의 모든 업무 현장 정책 및 관행에 적용되고 있습니다. 또한 당사는 이를 장려하고 시행하는 업무 환경을 구축하고 유지하기 위해 지속적으로 노력하고 있습니다.

- 모든 직원이 서로 존중하는 소통 및 협력. 모든 그룹과 직원의 관점을 대표하는 팀워크 및 직원 참여. 직원의 다양한 요구 사항을 수용하는 일과 삶의 균형. 지역사회에 대한 고용주 및 직원 공헌.
- 모든 Gallagher 직원은 항상 타인을 존엄하게 대하고 존중해야 할 책임이 있습니다. 모든 직원은 업무 중 근무지 안팎의 업무 행사, 기타 모든 회사 후원 및 참여 이벤트에서 포용력을 발휘해야 합니다.
- 다른 사람에게 부적절한 행동이나 행위를 보인 것으로 확인된 직원은 징계를 받을 수 있습니다.

클라이언트 서비스 제공

Gallagher 기준

선의 및 공정 거래

비즈니스에서 신뢰는 필수적입니다. 당사는 현재 및 잠재 클라이언트의 변화하는 요구 사항을 충족시키는 우수하고 비용 효율적인 보험 중개, 자문 및 리스크 관리 서비스를 제공하며, 해당 서비스를 제공하는 데 있어 최고의 전문성을 위해 노력하여 신뢰를 구축합니다.

우리는 관련 법률 및 규제에 따라 적극적이고 효과적이며 공정한 비즈니스를 위해 경쟁합니다. 이는 클라이언트, 이해관계자, 보험 회사, 경쟁사 및 우리 서로를 선의로 대해야 한다는 것을 의미합니다. 우리가 하는 모든 행동은 정직하고 공정해야 합니다.

이를 위하여 당사는 Gallagher와 클라이언트의 보험 보장, 당사가 제공하는 서비스 및 당사가 받는 보상(보험 회사와의 수수료 계약에 참여할 수 있다는 공개 포함)에 대해 완전하고, 사실에 기반한, 정직한 진술만 합니다. 당사는 제안서, 입찰 준비 또는 계약 협상 중에 부적절하거나 오해의 소지가 있는 정보를 보험사업자, 손해사정사 또는 기타 비즈니스 파트너에게 공개하지 않습니다. 당사는 클라이언트의 기밀 정보를 클라이언트에게 통지 없이 또는 클라이언트의 허가 없이 공개하지 않습니다.

당사는 클라이언트에 대한 당사의 보상, Gallagher가 도매업자에게 가질 수 있는 모든 이해관계, 도매업자 이용 외에 클라이언트가 이용할 수 있는 모든 대안을 공개하지 않고 고의로 클라이언트의 보험 비즈니스를 도매 브로커를 통해 알선하지 않습니다. 또한 경쟁사에 대해 비하하는 발언을 하거나 경쟁사의 서비스를 당사의 서비스와 불공정하게 비교하지 않습니다.

공정한 경쟁

Gallagher는 자유롭고 열린 경쟁을 통해 비즈니스를 공정하게 수행하고자 최선을 다하고 있으며, 이는 Gallagher가 관련 독점 금지법 및 경쟁법을 준수하기 위해 노력하고 있음을 의미합니다. 독점 금지법 및 경쟁법의 위반은 귀하 및 Gallagher에 대한 처벌을 포함한 심각한 결과를 초래할 수 있습니다. 거래하는 국가의 공정 경쟁 및 독점 금지법을 숙지하고(특히 영업과 마케팅에 관여하는 경우), 업무상

Gallagher의 경쟁사와 접촉하는 경우, Gallagher의 판매 회사 또는 공급사와의 관계에 관여하는 경우, 또는 귀하가 인사부에 소속되어 있는 경우 이러한 법률을 위반하는 것처럼 보여서는 안 됩니다. 독점 금지법 및 경쟁법은 복잡하기 때문에 이러한 법률이 귀하의 업무 수행과 관련이 있는지 확실하지 않은 경우 추가 조치를 취하기 전에 법무팀의 지침을 요청하십시오.

보험 회사 및 경쟁사와 교류할 때 관련 경쟁법을 준수하여 행동하도록 특별히 주의를 기울이십시오. 경쟁사 또는 보험사업자와의 허용되지 않은 계약에 관여해서는 안 됩니다.

이러한 금지된 계약의 예에는 다음 내용이 포함됩니다.

- **가격 담합** – 당사는 경쟁사 또는 보험사업자와 보험 또는 당사의 서비스(또는 보험 보장 또는 당사 서비스)의 가격을 고정, 유지, 인상, 인하, 통제하기 위한 계약을 금지합니다. "가격"은 특정 금액을 의미할 뿐만 아니라 가격 범위, 할인, 이윤, 가격 계산 방법, 결제 조건을 포함합니다.
- **담합 입찰** – 당사는 보험사업자를 대상으로 허위, 가공, 과장된, 인위적 또는 '폐기' 견적을 요청 또는 수락하거나, 경쟁사와 해당 견적을 제공하기로 합의하는 것을 금지합니다. 또한 입찰 프로세스를 조정하여 낙찰자를 미리 결정하거나 회사들이 순차적으로 낙찰자를 교체하는 입찰 로테이션 계획에 동의하는 것도 금지합니다.
- **시장 할당** – 당사는 보험사업자 또는 경쟁사에 영업, 클라이언트, 지리적 영역 또는 기타 시장(예: 특정 제품 또는 서비스)을 분할하거나 할당하는 계약을 금지합니다.
- **단체 보이콧** – 당사는 관련 제재 또는 수출 통제법에서 요구하는 경우를 제외하고 보험사업자 또는 경쟁사와 개인, 비즈니스, 공급사, 판매 회사 또는 기타 경쟁사와 거래하지 않는 조건으로 합의하는 것을 금지합니다.
- **페이 투 플레이** – 당사는 특정 클라이언트를 위해 입찰을 청탁할 보험사업자 선정을 대가로 보상을 받는 것을 금지합니다.
- **레버리징** – 당사는 보험사업자로부터 당사의 서비스 이용에 대한 어떠한 약속을 요청하거나 수락하는 것을 금지합니다.

서면 계약이 없는 경우에도 클라이언트 또는 기타 비즈니스 파트너와의 계약은 당사의 행위를 통해 유추할 수 있다는 점을 기억하십시오.

문제 Sam은 자신의 클라이언트가 직원 복리후생 컨설팅을 위해 Gallagher의 경쟁사를 이용한다는 사실을 알고 있습니다. Sam은 가끔 자신의 클라이언트에게 그가 받아야 하는 서비스의 품질이 낮으며, 경쟁사 주식의 지속적인 하락에 대한 농담을 합니다. 단지 농담일 뿐이고, 결국 Gallagher에게 이익이 된다면 이러한 농담은 용인 가능한 전략이 아닐까요?

정답 아니요. 윤리적으로 행동할 의무는 우리가 언제나 정직해야 하며 다른 업체의 서비스에 대한 불공정한 비교를 하지 않는다는 것을 의미합니다. 경쟁사의 서비스를 비하하는 것은 비전문직일 뿐만 아니라 다양한 법률을 위반할 수 있습니다. 그 대신, 우리만의 역량 및 강점을 명확하게 전달하는 데 집중해야 합니다.

정보 보안 및 보호

Gallagher는 개인 데이터를 수집, 사용 또는 공유하는 모든 당사자의 개인 정보를 존중합니다. 전 세계의 Gallagher 직원은 동료 및 외부 이해관계자로부터 개인 데이터를 보호하며, 개인 데이터 취급 시 Gallagher 정책 및 절차에 따라 이를 합법적으로 사용할 책임이 있습니다. 개인 데이터는 직접 또는 간접적으로 직원, 계약자, 이사, 주주, 잠재 클라이언트, 클라이언트 및 해당 직원, 청구인 및 Gallagher와 교류하는 기타 개인을 포함하여 개인을 직접 또는 간접적으로 식별할 수 있는 정보입니다. 개인 데이터는 중요한 자산이며 이러한 정보를 취급하는 방식은 당사의 성공에 중요하며, 당사의 존중을 보여주고, 신뢰를 쌓는 데 중요합니다. 또한 개인 데이터는 당사가 개인 데이터를 수집, 사용, 공유, 폐기하는 방법을 관리하는 다양한 글로벌 보호법의 적용을 받습니다. 이러한 법률을 준수하지 않을 경우 Gallagher는 상당한 벌금 및 제재를 받을 수 있으며 해당 직원은 형사 제재를 받을 수 있습니다.

우리 모두는 다음과 같은 내용을 기대합니다.

- 개인 데이터 처리 방식을 투명하고 공개적으로 공개합니다.
- 해당 미국 및 글로벌 개인 정보 보호법, 계약상 의무, 당사의 정보 보호에 관한 공지, 당사의 직원 및 사외 개인 정보 보호에 관한 고지 및 기타 개인 정보 취급에 대한 Gallagher의 정책과 절차에 따라 명시적이고 합법적인 목적을 위해 개인 데이터를 처리하며, 이러한 목적과 양립할 수 없는 방식으로 개인 데이터를 처리해서는 안 됩니다.
- 당면한 업무에 필요한 개인 데이터만 수집하고 사용합니다.
- Gallagher의 정보 보호 정책 및 지침을 준수하여 직원과 클라이언트가 당사에 위탁하는 개인 데이터 및 기타 데이터를 보호합니다. 여기에는 개인 정보의 성격과 그 양에 적합한 합리적인 보안 절차 및 관행이 필요하며 관련 법률에서 달리 요구하는 경우 추가적인 보호를 시행합니다.
- Gallagher가 사이버 보안 위협에 대응하고 이를 해결할 수 있도록 지원합니다.
- 데이터 보호법에 따라 권리를 행사하고자 하는 개인의 요청을 현지 데이터 보호/개인정보보호 관리처, 준법감시팀 또는 법무팀에 보고해야 합니다.

당사의 **정보 보호에 관한 공지, 정보 분류 및 취급에 관한 글로벌 정책** 및 정보 기술에 관한 글로벌 정책 및 표준 매뉴얼은 개인 데이터 및 클라이언트 정보를 안전하게 처리, 저장, 공유 및 파기하기 위해 취하는 조치에 대해 설명합니다. 개인 데이터 또는 클라이언트 정보의 보안 위반이 의심되거나 실제 또는 의심되는 위반을 인지한 경우, 즉시 Gallagher One 홈페이지의 사건 보고 도구를 통해 신고해야 합니다. Gallagher 직원이 취해야 할 조치에 대해 조언해 드립니다.

사외 메시지

사외 메시지 플랫폼을 사용하여 회사 비즈니스를 수행할 경우 개인정보 보안 및 데이터 거버넌스에 위험이 생길 수 있으며, 회사가 정보를 보유하고 보존해야 하는 법적 의무를 준수하는 데 방해가 될 수 있습니다. 우려되는 사외 메시징 플랫폼은 SMS, WhatsApp®와 같은 일시적/자가 삭제 메시징 플랫폼, Twitter®와 같은 소셜 미디어 플랫폼, 개인 이메일과 같은 기타 온라인 메시지 플랫폼을 모두 포함하나 이에 국한되지는 않습니다. 당사의 의무를 준수하기 위해 귀하는 타사 메시지 플랫폼을 사용하여 비즈니스 커뮤니케이션을 수행하거나 Gallagher 정보를 전달하는 것이 금지됩니다. ‘Gallagher 정보’란 당사 또는 당사의 비즈니스나 활동, 사건과 관련한 모든 정보 및 기록을 의미하며, 재정 내역, 전략 계획, 내부 비즈니스 정책, 클라이언트 목록, 관찰 내용 목록, 가격 정보, 그리고 클라이언트, 관찰 내용, 시장, 직원 및 공급사에 대한 여하한 정보(당사에 공유한 정보 포함)를 모두 포함하나 이에 제한되지 않습니다. 사외 메시징 플랫폼은 순전히 개인적이고 중요하지 않은 비즈니스 관련 커뮤니케이션에만 사용되어야만 합니다. 그 사례로는 기본 인사 및 질문(예: “오늘 기분 어떠세요?”) 및 물류 계획 관련 메시지(예: 일정 연락 또는 회의 예약)가 포함됩니다. Gallagher 직무 책임 및 Gallagher 비즈니스 활동(모든 Gallagher 정보 공유 포함)과 관련된 모든 커뮤니케이션, 친구 및 지인과의 커뮤니케이션까지 모두 Gallagher 사내 이메일 및 Gallagher Microsoft Teams®, 또는 Gallagher 고객 포털과 같은 Gallagher 승인 애플리케이션/메시지 시스템에서만 이루어지도록 보장하는 것은 직원의 소관입니다.

인공 지능

ChatGPT 및 기타 생성형 인공 지능(Artificial Intelligence, AI) 도구를 포함한 인공 지능(AI) 관련 기술 발전은 비즈니스에 긍정적인 영향을 미칠 수 있는 기회를 제공합니다. 우리는 AI의 능력을 활용하되 위험을 고려하고 규정 준수, 개인 정보 보호 및 사이버 보안을 염두에 두며 AI 도구에 접근해야 합니다. 귀하 또는 귀하의 팀이 ‘기밀’ 또는 ‘제한됨’으로 분류된 Gallagher 정보에 관여하는 AI 또는 머신 러닝 기능을 수반하는 신규 프로젝트를 고려하고 있다면, 귀하의 프로젝트가 법적 및 개인정보보호 의무를 준수하도록 IT 및 법무팀과 협력하십시오. 특히, ‘기밀’ 또는 ‘제한됨’으로 분류된 Gallagher 정보는 승인되지 않은 AI 시스템에 입력하면 안 됩니다. 공개적으로 액세스할 수 있는 모든 AI 시스템은 승인되지 않은 AI 시스템입니다.

Gallagher 비즈니스를 수행하기 위해 승인되지 않은 AI 시스템을 사용하는 것은 불가합니다. 당사는 Gallagher 네트워크에서 공개적으로 액세스할 수 있는 AI 도구에 Gallagher 정보를 업로드하는 것을 적극적으로 모니터링하고 있으며, 이에 대한 조치 및/또는 사용을 차단할 권리를 보유하고 있습니다.

공개적으로 액세스할 수 있는 AI 시스템을 사용하여 귀하의 생산력을 높일 수 있지만, 상기 규칙을 준수해야 합니다. 허용되는 사용 사례로는 AI 시스템에 샘플 직무 설명서의 초안을 작성하거나 특정 주제에 대한 요약을 제공하도록 요청하는 것 등이 있습니다.

Gallagher가 승인한 AI 시스템을 사용하는 경우, 해당 시스템의 출력물은 당사가 소유한 정보이므로 Gallagher 외부로 공유해서는 안 됩니다.

도움 및 조언: 해당 지역의 요건을 잘 모르거나 적절한 개인정보보호 및 처리 규정 준수에 대한 질문이 있는 경우, 귀하의 관리자, 해당 지역의 데이터 보호/개인 정보 보호 책임자/해당 지역의 규정 준수 또는 글로벌 개인정보보호 최고 책임자에게 문의하십시오.

의견 제시: Gallagher에 관한 비즈니스 거래에 대하여 누군가가 데이터 보호 또는 사이버 보안에 관한 법률을 위반하는 행동을 하고 있다고 실질적으로 판단되는 경우, 이 문서에 명시된 가용 채널을 사용하여 의견을 제시하십시오.

질문 Kelly는 Jim이 비즈니스 파트너에게 보낸 이메일을 복사했는데, 해당 이메일에는 수백 명의 사람들의 이름, 주소 및 청구 번호가 나와 있는 스프레드시트가 포함되어 있습니다. Jim의 이메일에는 첨부 파일에 대한 언급이 없으며, Kelly는 해당 스프레드시트가 실수로 포함되었다고 생각합니다 (특히 이 스프레드시트에는 기밀 및 내부 사용 전용 표시가 되어 있었습니다). 어떻게 해야 할까요?

답변 Kelly는 Gallagher One 홈페이지의 사건 보고 도구를 사용하여 즉시 사건을 보고해야 합니다. 이 상황은 개인 데이터 및/또는 클라이언트 정보의 보안 위반 행위를 구성할 수 있으며, Gallagher는 이 사건과 관련된 사실 및 상황을 검토하고 필요한 경우 이를 해결하려고 합니다.



주주 및 회사 보호

Gallagher 기준

이해 관계 충돌

우리 각자에게는 항상 Gallagher의 최선의 이익을 위해 행동할 책임이 있습니다. 우리는 개인적인 이익과 충성심이 Gallagher 의무에 대한 최선의 이익과 다르거나 다른 것처럼 보이는 상황을 피해야 합니다. 부적절한 의도가 없더라도 이해 관계가 충돌하는 것처럼 보이는 상황은 Gallagher의 평판 또는 비즈니스 관계를 손상시켜 피해를 입힐 수 있습니다. 실제 또는 잠재적인 이해 관계 충돌이 있는 경우, 준법감시팀 포털 <https://gallagher.navexone.com/home>에 해당 사실을 입력하여 공개해야 합니다. 준법감시팀은 귀하의 신속한 공개를 통해 귀하가 처한 상황을 검토하고 이를 적절하게 문서화하고 해결할 수 있습니다. 귀하가 처한 상황이 충돌 상황인지에 대해 문의사항이 있다면 준법감시팀으로 연락을 주십시오.

공개 충돌 상황에 영향을 미치는 사실 또는 상황이 변경되는 경우, 귀하는 준법감시팀 포털에서 이를 업데이트할 책임이 있습니다. 경연진이 변경되는 경우 귀하는 귀하의 새로운 관리자에게 즉시 해당 상황을 알릴 책임이 있습니다.

선물 및 접대

당사는 비즈니스를 위해 공정하게 경쟁하며 클라이언트 및 기타 비즈니스 파트너와 강력한 협력 관계를 발전시키고 장려하기 위해 노력합니다.

당사는 공직자, 클라이언트 또는 기타 비즈니스 파트너에게 부적절한 영향을 미치거나 Gallagher에 부적절한 이익을 확보하기 위해 선물, 식사, 접대, 자선 또는 정치 기부금, 고용 제안 또는 기타 수단을 뇌물로 주거나 이를 사용하지 않습니다. 마찬가지로 비즈니스 파트너 또는 제삼자에게 부당한 영향력을 행사하는 것처럼 보이게 하거나 판단에 영향을 줄 수 있는 선물, 서비스 또는 그 밖의 가치가 있는 대상을 요청, 청탁 또는 수락하지 않습니다. 비즈니스상 호의를 제공하거나 받아들이는 것이 적절한지 확실하지 않은 경우 귀하의 관리자 또는 준법감시팀과 논의하십시오.

기업 기회

우리 각자는 Gallagher에 이익이 되는 객관적인 비즈니스 의사 결정을 할 의무가 있습니다. 따라서 우리는 Gallagher와 경쟁하는 입장이 되어서는 안 됩니다. 즉, Gallagher 소속, 본인의 지위, Gallagher의 관계, 재산 또는 정보를 통해 발견한 비즈니스 또는 투자 기회를 스스로 취하면 안 됩니다. 또한 회사 재산, 정보를 사용하거나 자신의 지위를 사용하여 사적인 이익을 취하면 안 됩니다.

질문 Ann이 협력하는 보험 회사 중 한 곳이 소규모의 개인 보험 중개 사업을 매각하려고 합니다. 그녀는 이 사업이 시장에 공개될 때, Gallagher 및 그녀의 사촌이 소유한 회사가 해당 사업을 인수하는 것에 관심을 가질 수도 있음을 알고 있습니다. 이 정보를 어떻게 다루면 좋을까요?

답변 만약 Ann의 사촌에게 이 기회를 알리는 것을 고려하고 있다면, 먼저 담당 관리자에게 이 사실을 알리고 해당 기회의 추진 여부에 대한 Gallagher의 의사 결정을 기다려야 합니다. Gallagher가 해당 기회 추진에 관심이 없다는 사실을 확인한 경우에만 Ann은 사촌에게 해당 기회를 알릴 수 있습니다.

외부 고용 또는 이사회 활동

외부 고용을 수락하거나 외부 이사회에서 활동하는 것은 이해 관계 충돌을 발생시킬 수 있습니다. 이러한 상황을 피하려면 Gallagher를 위해 충실하고 유능하게 업무를 수행하는 데 방해가 되는 다른 직업이나 역할을 수락하면 안 됩니다. 즉, 근무 시간 중에 외부 비즈니스를 수행하거나 Gallagher 비즈니스 이외의 목적으로 Gallagher의 자산, 장비 또는 정보를 사용하면 안 됩니다. 또한 보험 회사 또는 Gallagher 판매 회사, 클라이언트, 공급사 또는 경쟁사에 2차적으로 취업할 수 없습니다. 외부 고용 또는 이사회 활동은 Gallagher에 대한 귀하의 의무와 이해 관계 충돌을 발생시킬 수 있기 때문에, 외부 직위를 수락하거나 외부 이사회 활동(비영리 단체의 이사회 포함)을 시작하기 전에 반드시 담당 관리자에게 통지해야 합니다.

가족 및 친구와 함께 비즈니스하기

보험 업계는 수많은 가족 소유 기업으로 구성되어 있습니다. Gallagher는 수년에 걸쳐 이러한 기업을 인수하면서 가족 관계에 기반한 기업을 다수 인수했습니다. 또한 Gallagher의 직원들은 자신의 친구 및 가족에게 Gallagher를 일하기 좋은 곳으로 자주 추천합니다. 당사의 직원들은 실력을 갖춘 채용 담당자들이며, 자신들과 정신 및 직업 윤리를 공유하는 사람들을 알고 있을 가능성이 높다고 당사는 믿습니다. 한 가족의 여러 세대가 Gallagher에서 근무하는 경우도 있었습니다. 이를 통해 공유 가치에 대한 당사의 헌신이 더욱 깊어졌습니다.

당사는 이를 강점으로 생각하지만, 이해 관계 충돌이 발생할 가능성 또한 인식하고 있습니다.

- 가족, 친한 친구 또는 사랑하는 사람을 고용 또는 감독하거나, 직간접적으로 보고 라인을 공유하는 경우 특별히 주의를 기울이십시오. 이러한 상황에서는 편향적이거나 부적절해 보이지 않도록 해야 합니다.
- 또한 귀하, 귀하의 가족 또는 친한 친구가 판매 회사, 공급사, 클라이언트, 잠재 클라이언트, 경쟁사 또는 보험 회사에 개인 또는 재정적 이해 관계가 있는 경우 각별히 주의하십시오.
- 귀하가 손해사정사이고 Gallagher가 귀하의 가족, 친구 또는 지인의 보험금 청구를 처리하는 경우, 귀하는 관리자에게 이 사실을 알리고 해당 보험금 청구에 대한 판단 또는 접근을 피해야 합니다.

동료, 클라이언트, 통신사, 판매 회사 또는 기타 비즈니스 파트너와의 가족/가정 관계는 이해 관계 충돌을 발생시킬 가능성이 있습니다. 이러한 관계는 즉시 준법감시팀에 보고하십시오.

직원 간의 사적 관계와 연관된 갈등에 대한 자세한 내용은 직원 간의 사적 관계에 대한 해당 지역의 정책을 참조하십시오.

재정적 이해 관계

Gallagher는 귀하의 개인 재정 관리에 대한 권리를 존중합니다. 하지만 일부 외부의 재정적 이해 관계는 귀하의 업무 수행 또는 Gallagher에서의 서비스에 부적절한 영향을 미치거나 다른 사람이 영향을 미치는 것으로 인식될 수 있습니다. 예를 들어, 이러한 영향력은 귀하, 가족 또는 가까운 친구가 다음 중 하나에 대한 재정적 투자, 대출 또는 기타 이해 관계에 기인할 수 있습니다.

- 경쟁사
- 공급사
- 클라이언트
- 보험 회사
- 잠재 클라이언트
- 기타 비즈니스 파트너
- 판매 회사



내부자 거래

Gallagher를 대신해서 근무할 때, 귀하는 Gallagher, 클라이언트, 거래 파트너 또는 다른 사람에 대한 중요한 비공개 정보를 알게 될 가능성도 있으며, 이는 Gallagher 또는 기타 다른 회사의 증권(예: 주식 또는 채권)을 매수, 매도 또는 보유하는 결정에 영향을 줄 수도 있습니다. Gallagher의 청렴 및 윤리적 행동에 대한 평판을 보호하기 위해, 이러한 중요한 비공개 또는 '내부자' 정보를 취급할 때 귀하는 항상 적절한 자제력을 발휘해야 합니다.

이러한 정보를 사적으로 금전적 이익을 위해 사용해서는 안 되며, Gallagher 또는 비즈니스 파트너의 증권을 매수하거나 매도해서는 안 됩니다. 이렇게 하면 당사의 클라이언트 및 기타 비즈니스 파트너가 Gallagher에 대해 갖는 신뢰를 무너뜨리게 되며, 심각한 법적 책임을 지게 될 수도 있습니다.

문의 사항이 있을 경우 법무팀에 연락하십시오. 더 자세한 정보를 원하신다면, [내부자 거래 정책](#)을 참조하십시오.

질문 Jack은 인수 합병에 관여하는 기업 클라이언트를 대상으로 실사 서비스를 제공하는 팀에서 근무하고 있습니다. 업무 중에 Jack은 클라이언트 중 한 곳이 유명 상장 기업을 인수할 계획을 알게 됩니다. 그는 해당 기업을 조사하고, 거래 발표 시 주가가 크게 상승할 가능성이 높다는 결론을 내립니다. Jack은 해당 주식의 몇 주를 매수하고 주가가 오르면 이윤을 내고 싶다는 유혹을 받습니다. 이러한 행동을 해도 되나요?

답변 아니요. 이러한 상황에서 주식을 매수하는 것은 법률 위반이 될 수 있으며 징역형 및 심각한 벌금이 부과될 수 있습니다. 이는 또한 회사 정책에도 위반됩니다. Jack은 Gallagher에서 최대 해고를 포함한 징계 처분을 받을 수 있습니다.



기록 관리

정확하고 정직한 회계

Gallagher는 항상 정확하고 정직한 재정적 정보를 대중에게 공개해야 합니다. 우리가 생성하는 정보는 Gallagher의 재정적 기록에 영향을 미치지 않는 것처럼 보일 수 있지만, 우리 모두가 이 중요한 임무를 이행하는 역할을 수행하고 있다는 점을 기억하는 것이 중요합니다. 따라서 청구 데이터, 비용 보고서, 인보이스 승인, 인사, 시간 및 비용 기록 등 우리가 Gallagher의 기록에 제출하는 모든 데이터 또는 정보의 조각은 절대적으로 정직하고 정확하며 완전해야 하며, 거래의 실제 특성을 반영하기 위해 적절한 수준의 세부 정보를 포함해야 합니다. 우리는 이러한 데이터를 기록할 때 Gallagher의 내부 통제 시스템 및 모든 관련 회계 요건을 따라야 합니다.

재무 공개

또한 당사는 금융 거래를 정확하고, 완전하며, 공정하고, 시기적절하고 이해할 수 있는 방식으로 보고할 책임이 있습니다. 재무제표, 규제 보고서 및 공개적으로 제출된 문서를 준비하기 위해 제공하는 데이터가 Gallagher의 내부 통제 절차뿐만 아니라 모든 관련 회계 원칙을 준수하도록 보장해야 합니다. 주주는 Gallagher의 운영 및 재정 상태를 정확하게 반영하기 위해 당사가 이러한 의무를 이행하기를 기대하고 있습니다.

기록 관리

기록 관리는 직원, 클라이언트, 규제 기관 및 주주와 신뢰를 구축하는 가장 중요한 방법입니다. '기록'에는 저장 위치 및 형식과 상관없이 Gallagher가 생성 또는 수신하거나 Gallagher의 비즈니스와 관련된 모든 기록된 정보가 포함됩니다. 기록을 효과적으로 관리하면, 비즈니스 요구 사항을 충족하고 필요할 때 해당 기록을 사용할 수 있습니다. 또한 모든 관련 법률 및 규제를 준수하고 소송, 감사 또는 조사 시 관련 문서를 보존할 수 있도록 합니다. 누군가가 기록을 부적절하게 은폐, 변경 또는 파기했다고 생각되는 경우, 즉시 준법감시팀에 귀하의 우려 사항을 보고해야 합니다. 자세한 내용은 당사의 [기록 및 정보 관리에 관한 정책](#)을 참조하십시오.

회사 평판 보호하기

우리의 평판과 이미지는 Gallagher의 소중한 자산이며, 이것이 얼마나 쉽게 손상될 수 있는지 기억해야 합니다. Gallagher에 대한 대중의 인식은 결국 상호 간, 클라이언트, 보험 회사, 비즈니스 파트너 및 주주와의 관계에 영향을 미칩니다. 일반적인 업무 시간은 물론 업무 시간 이후에도 항상 철저한 비즈니스 판단력을 발휘하여 당사의 평판을 보호하는 것이 가장 중요합니다.

법무 및 세무 관련

법무팀은 계약, 소송, 책임, 위험, 중재, 오류 및 누락("E&O", Errors & Omissions), 적대적 소송 절차 또는 기타 법적 분쟁 또는 적대적 사안과 관련된 모든 문제를 관리할 책임이 있습니다. Gallagher는 클라이언트에게 법무 또는 세무 서비스를 제공하지 않습니다. 따라서 당사가 제공하는 조언이 법무 또는 세무 지원 또는 변호사-클라이언트 특권에 의해 보호받는 조언이라고 명시하거나 암시해서는 안 됩니다. E&O 또는 기타 법적 청구가 발생할 수 있는 사안이 있는 경우 즉시 법무팀에 알려야 합니다. 변호사의 정보 요청이나 Gallagher 직원, 책임자 또는 이사 면담 요청은 법무팀으로 전달되어야 합니다.

주식 애널리스트 또는 미디어와 대화하기

주식 애널리스트, 투자자 또는 기타 투자 커뮤니티 회원이 귀하에게 접촉하는 경우, Gallagher에 대한 어떠한 질문에도 답변해서는 안 됩니다. 이러한 모든 전화는 투자자 홍보 담당 부사장에게 연결해 주십시오. 미디어에서 Gallagher의 기업 성명서 또는 특정 이슈에 대한 Gallagher의 입장을 요청하기 위해 귀하에게 연락하는 경우, 해당 미디어 담당자를 글로벌 미디어 홍보 담당 부사장 또는 투자자 홍보 담당 부사장에게 연결해 주십시오. 미디어와 관련된 기타 모든 상황에 관해서는 해당 지역의 기업 공개 정책을 참조하십시오.

소셜 미디어 사용

소셜 미디어와 온라인 네트워크 도구를 현명하고 적절하게 사용하면 클라이언트, 잠재 클라이언트 및 이해관계자와 교류하고 업계 파트너에 대해 알아볼 수 있습니다. 이러한 리소스의 성격과 범위는 지속적으로 변화하고 있지만, Twitter®를 포함한 마이크로 블로그, Facebook® 및 LinkedIn®과 같은 소셜 네트워킹 사이트, 위키, 사진/비디오 공유 사이트 및 채팅방을 포함하고 있습니다. 사적인 시간에 소셜 미디어 매체를 적절하게 사용하는 것은 용인될 수 있습니다. 하지만, Gallagher 클라이언트와 계약 작업을 하거나 Gallagher 자산을 사용하며 이러한 미디어를 이용할 때는 주의력과 신중함을 발휘해야 합니다. 소셜 미디어 매체의 게시물은 전송과 재게시가 간편하고 영구적이며 대중이 쉽게 오해할 수 있다는 점을 항상 기억해야 합니다.



우리의 목표는 Gallagher와 비즈니스 파트너를 보호하는 것입니다. 매우 민감하며 규제를 받는 당사의 비즈니스 특성상, 기본적인 정보나 악의가 없어 보이는 정보일지라도 Gallagher 및 비즈니스 파트너에게 피해를 입힐 수 있습니다. 전자 메시지는 영구적이고 전송이 쉬운 통신 기록으로, Gallagher의 평판에 큰 영향력을 미칠 수 있다는 사실을 항상 기억하십시오.

소셜 미디어에서 Gallagher의 기술 또는 전자 통신을 부적절하게 사용하는 것을 인지하는 경우 준법감시팀에 즉시 알려야 합니다. 자세한 내용은 해당 지역의 기업 공개 정책 및 **글로벌 소셜 미디어 정책**을 참조하십시오.

보증 없음

최고 마케팅 책임자 또는 마케팅 부서장의 명시적인 사전 승인 없이 Gallagher의 이름, 상표, 서비스 마크 또는 기타 식별자를 보증, 후원 또는 지원하는 인상을 주는 방식으로 사용하면 안 됩니다.

감사 및 조사 참여

모든 직원은 Gallagher의 내외부 조사 또는 감사에 전적으로 정직하게 협조해야 합니다. Gallagher는 해당 지역의 법률이 허용하는 범위에서 철저하고 공정한 조사를 수행하기 위한 필요성에 따라, 신고된 정보를 기밀로 취급하기 위한 합리적인 예방 조치를 취합니다. Gallagher는 상시 보복 금지 정책을 준수합니다. 자체적으로 조사하지 마십시오. 이러한 행위는 Gallagher의 조사의 무결성을 손상시킬 수 있으며 귀하 또는 Gallagher가 규제 조치 또는 법적 책임을 질 수도 있습니다.



연방 또는 국가 규제 기관에서 수행하는 모든 감사, 취조 또는 조사는 법무팀에 회부해야 합니다. 당사는 모든 정부 또는 규제 기관의 조사에 전적으로 협조하는 것을 정책으로 하며, 모든 직원, 책임자 및 이사는 Gallagher의 모든 내외부 조사에 전적으로 협조해야 합니다. Gallagher가 아닌 곳에서 Gallagher에 대한 외부 조사에 협조하도록 요청받은 경우 즉시 법무팀에 연락해야 합니다.

적절한 기술 사용

정보 보안

우리 각자는 이메일 시스템, 인터넷, Gallagher에서 제공한 컴퓨터, 핸드폰, 기기를 포함하여 Gallagher의 네트워크, 컴퓨터 시스템, 애플리케이션을 윤리적이고 합법적으로 사용할 책임이 있습니다. 직원은 Gallagher의 네트워크와 컴퓨터 시스템을 사적인 용도로 사용할 수 없으며, 그렇게 사용할 경우 현지 법률에 의해 금지된 경우를 제외하고는 사적인 사용이 모니터링될 수 있음을 이해해야 합니다. 여기에는 인터넷 사용, Gallagher 이메일 또는 음성 메일 계정에 의해 전송되고 수신되거나 확보한 모든 데이터 및 통신, 노트북, 태블릿 및 기타 모바일 기기의 Gallagher 정보를 포함하여 Gallagher의 시스템에서 유지, 다운로드, 업로드, 인쇄되는 모든 전자 정보가 포함됩니다.

또한 컴퓨터 시스템, 휴대용 전자 기기, 노트북 및 기타 저장 장치에 대한 모든 정보 보안 조치 및 내부 통제에 따라야 합니다. 예를 들어, 분실되거나 도난당할 수 있는 장소에 기기를 남겨두고 가면 안 됩니다. 비밀번호 또는 액세스 코드를 타인과 공유하지 말고, 다른 사람이 귀하의 계정을 사용하도록 허락하지 마십시오. Gallagher 보안 제어를 비활성화하거나 우회하려고 시도하지 마십시오. 또한 적절한 권한이 없는 계정, 시스템 또는 데이터에 액세스하려고 시도하지 마십시오. 자세한 내용은 해당 지역의 전자 보호 정책과, 글로벌 IT 정책 및 표준 매뉴얼을 참조하십시오.



질문 Peggy는 모르는 사람으로부터 자신이 Gallagher의 IT 부서 직원이라고 주장하는 이메일을 받습니다. 발신자는 IT팀에서 Peggy의 컴퓨터에서 문제를 감지했다고 알리며 IT팀의 추가 진단 및 문제 해결을 위해 Peggy의 계정 비밀번호를 요청합니다. 어떻게 해야 할까요?

답변 Peggy는 계정의 비밀번호를 알려주면 안 됩니다. Gallagher의 IT 부서는 절대로 이메일로 비밀번호를 묻지 않습니다. 이러한 이메일은 악성 공격자가 시스템과 네트워크를 손상시키기 위해 흔히 사용하는 전략입니다. Peggy는 이 이메일에 답변하면 안 됩니다. 이 이메일이 진짜인지 또는 자신의 컴퓨터에 실제로 문제가 있었는지 궁금한 경우 IT 헬프 데스크에 연락해야 합니다. 또한 Peggy는 정보 보안팀에 알려야 합니다. 특히 해당 이메일은 잠재적인 데이터 손상 사건이 진행 중일 수 있음을 시사하고 있으므로 필요한 경우 추가 조사가 진행될 수 있습니다.

인터넷 및 이메일 사용

또한 이메일 및 기타 전자 서신은 영구적이고 당사의 동의 없이 변경이 가능하며, 궁극적으로 Gallagher의 평판에 영향을 미칠 수 있으므로 초안 작성 시 적절한 주의를 기울입니다.

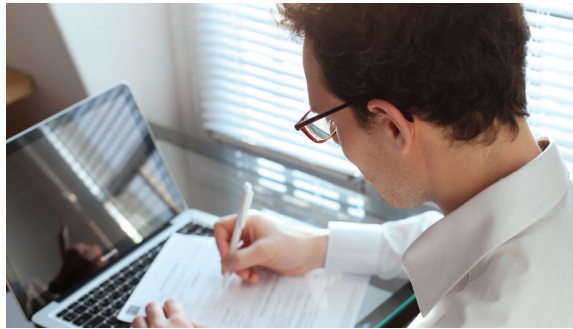
회사의 기술 리소스를 사용할 때는 항상 모든 차별 금지 및 괴롭힘 금지 정책을 따라야 하며 차별적이거나, 괴롭히거나, 부적절하거나, 명예를 훼손하거나, 위협적이거나, 법적으로 보호받는 계층을 근거로 개인 또는 그룹을 비하하는 성격의 글을 작성, 전송, 게시, 검색, 인쇄 또는 저장하지 않아야 합니다.

또한 Gallagher의 기술을 종교적 또는 정치적 이유, 영리 기업, 조직 외부 또는 Gallagher의 책임과 관련이 없는 기타 활동(업계 무역 협회 제외, 관리자의 사전 서면 승인 없이 사용 불가)을 청탁하기 위해 사용하면 안 됩니다. Gallagher의 컴퓨터 네트워크에서 생성된 이메일 및 기타 전자 통신은 비즈니스 기록입니다. 즉, 법적 절차 또는 규제 조사 중에 관련 법률에서 요구하는 바에 따라 이러한 통신 기록을 제출해야 합니다.

따라서 모든 전자 통신 및 전자 서명 시 최대한 주의를 기울이고 일반적인 수준의 방식을 사용해야 합니다. 회사 시스템을 통해 부적절한 메시지의 수신 또는 전송을 발견한 경우 즉시 관리자 또는 준법감시팀에 신고하십시오.

Gallagher의 지적 재산, 자산 및 기밀 정보 보호

당사의 클라이언트 및 기타 비즈니스 파트너는 본인의 이력과 비즈니스에 대한 정보를 당사에게 위탁합니다. 최종적으로, Gallagher는 비즈니스에서 생성되고 수집된 유형 및 무형 재산(예: 지적 재산 및 독점 정보)을 관리하도록 담당 직원에게 맡깁니다.



이러한 기밀 정보는 다음을 포함하지만 이에 국한되지는 않습니다.

- 신원, 연락처, 현재 비즈니스 관계 및 공개 출처를 통해 확보할 수 없는 기타 정보를 포함한 당사 클라이언트 및 잠재 클라이언트에 대한 정보.
- 클라이언트의 기존 보험 보장 또는 청구의 구조, 조건 및 범위에 대한 정보.
- 클라이언트의 계정과 관련된 정책 만료일, 보험료 및 수수료율.
- 클라이언트의 특정 보험 또는 컨설팅 요구 사항과 선호도를 보여주는 기타 데이터.
- 판매 회사의 가격 책정 또는 지적 재산에 관한 내용을 포함하는 정보.
- 당사의 M&A 파이프라인 및 특정 거래에 관한 정보.
- Gallagher에 관한 중요 비공개 정보
- Gallagher 예산 정보.

이 모든 정보는 Gallagher의 중요한 자산입니다. 이러한 자산을 보호하는 것은 성공에 있어 매우 중요한 역할을 합니다. 당사는 합법적인 비즈니스 목표를 위해 승인된 사람들에게 한하여 기밀 정보를 공유할 수 있습니다. 당사는 정보 보호에 관한 공지, IT 정책에 관한 매뉴얼, 정보 자산에 관한 정책, 기록 및 정보 관리에 대한 정책, 전자 정보에 관한 정책, 정보 분류 및 취급에 관한 정책 및 소셜 미디어에 대한 정책에 따라 이러한 정보를 저장 및 보유합니다.

Gallagher의 정보를 보호할 책임은 귀하가 Gallagher를 퇴사한 이후에도 지속된다는 사실을 명심하십시오. 이는 귀하의 퇴사 시 보유하고 있는 모든 정보를 Gallagher에 반납해야 한다는 의미입니다. 또한 귀하는 Gallagher와의 고용이 종료된 후 얼마나 많은 시간이 지났는지와 상관없이 새로운 고용주에게 이러한 정보를 공유해서는 안 됩니다. Gallagher One 홈페이지의 사건 보고 도구를 사용하여 분실 또는 도난을 보고해야 합니다.

또한 책, 잡지, 인터넷 또는 이외 다른 곳에서 발견한 것이든 상관없이 제삼자의 지적 재산도 우리의 지적 재산인 것처럼 존중해야 합니다. 우리는 타인의 지적 재산권을 의도적으로 침해해서는 안 됩니다. 광고 또는 홍보 자료를 준비하거나 인쇄물 또는 온라인 등으로 다른 회사의 이름 또는 자료를 사용하거나 Gallagher 컴퓨터에서 소프트웨어 프로그램을 사용할 때는 특히 주의해야 합니다.

당사는 저작권법을 준수하기 위해 최선을 다하고 있으며, 특히 저작권이 있는 타인의 자료를 불법적으로 사용하지 않도록 주의해야 합니다. 저작권이 있는 자료는 책, 기사, 사진, 예술 작품, 동영상, 소프트웨어 및 인터넷에서 찾을 수 있는 자료를 포함하되 이에 국한되지 않습니다. 타인이 소유하고 있는 이러한 자료는 저작권자의 허가 없이 Gallagher 소유의 컴퓨터 또는 모바일 기기로 다운로드하거나 회사의 시스템을 통해 사용, 게시, 복사 또는 전송할 수 없습니다. 저작권이 있는 자료를 사용해야 하는 경우, 해당 지역의 저작권 허가 정책을 준수해야 합니다.

물리적 자산

우리는 시설, 장비, 차량, 컴퓨터, 모바일 기기 및 자금을 포함한 Gallagher의 물리적 자산을 보호하고 있으며, 이러한 물리적 자산은 합법적인 비즈니스 목적을 위해서만 사용할 수 있습니다. 전화, 컴퓨터, 휴대용 기기와 같은 Gallagher의 통신 시스템을 사용할 때 각별한 주의를 기울입니다. 당사의 통신 시스템은 업무상 적절한 수준에서 사적인 용도로 한정적 사용이 가능하지만, 금지된 행위에 가담하기 위해 사용해서는 안 됩니다.

질문 Joe는 클라이언트 프레젠테이션을 준비하던 중에 인터넷에서 좋은 기사와 유용한 참고 자료를 발견했습니다. 인터넷에서 가져온 자료이기 때문에 Joe는 이러한 자료를 아무 문제 없이 잘라내어 자신의 문서에 붙여넣을 수 있다고 생각합니다. 그의 생각이 맞을까요?

답변 아니요. 저작권법은 인터넷 및 인쇄물에 나와 있는 저작권이 있는 자료에 동등하게 적용됩니다. Joe는 저작권자의 허가를 받지 않는 한 이러한 자료를 사용할 수 없습니다. 또한 저작권 허가 정책을 확인하여 Gallagher가 이러한 자료를 사용할 수 있는 허가를 받았는지 확인해야 합니다.





글로벌
지역사회
지원하기

Gallagher 기준

부패방지

당사는 전 세계의 불평등과 빈곤에 기여하는 부패에 대해 단호한 입장을 취하고 있습니다. 모든 형태의 부패는 당사의 공유 가치에 어긋나는 것으로 본 글로벌 표준, **뇌물방지 및 부패방지 관련 Gallagher 글로벌 정책, 뇌물방지 및 부패방지 관련 Gallagher 글로벌 정책** 및 해당 법률에 의해 금지됩니다. 부패 금지는 근무지와 관계없이 우리 모두에게 적용됩니다.

Gallagher는 다양한 국제 부패방지법의 적용을 받습니다. 이는 미국의 해외 부패방지법, 영국의 뇌물수수법 및 당사가 비즈니스를 수행하는 기타 국가의 법률을 포함합니다. 뇌물 수수의 정의는 지역마다 다르지만, 이러한 법률은 일반적으로 가치가 있는 것(돈, 선물, 식사, 접대, 여행 경비, 취업 알선, 특정 행위의 약속, 정치적 및 자선 기부금 등을 포함하되 이에 국한되지 않음)을 공직자 또는 기타 다른 사람에게 직간접적으로 제공, 승인, 지불, 약속하거나, 수령자가 자신의 법적 의무를 위반하도록 유도하거나, Gallagher의 부적절한 사업상 이익을 확보하거나, 과거의 행위에 대해 부적절한 보상을 수령자에게 제공하는 것을 금지합니다.

많은 기업과 마찬가지로 Gallagher도 당사의 비즈니스와 관련된 일로 공직자와 협업할 때가 있습니다. 공직자에게 가치가 있는 것을 권하거나 제공하는 것은 부패 방지법에 따라 특별한 위험을 초래할 수 있습니다. 따라서 우리는 비즈니스상의 이유로 정부를 상대하는 제삼자와 협력하는 경우를 포함하여 공직자와 직간접적으로 교류할 때는 더욱 주의를 기울여야 합니다.



건축 허가서 발급이나 라이선스 승인과 같은 일상적인 정부 조치나 절차를 신속히 처리하거나 간소화하기 위해 공직자 개인에게 급행료 또는 급행 요금을 권하거나 제공해서는 안 됩니다.

당사는 컨설턴트, 계약자, 대리인, 브로커 또는 당사를 대리하는 기타 제삼자와 같은 비즈니스 파트너가 부패방지 및 뇌물방지법을 준수할 것을 기대하며 이를 요구하고 있습니다. 당사를 대리하는 대리인 또는 기타 제삼자 또는 클라이언트에게 당사를 소개하는 제삼자를 고용할 때는 당사의 실사 절차를 따르고 계약 기간 동안 이들의 활동을 감독합니다.

자세한 내용은 **뇌물방지 및 부패방지에 관한 글로벌 정책 및 인트라넷의 자주 묻는 질문**을 참조하시고, 문의 사항이 있는 경우 준법감시팀에 문의하십시오.

질문 Gallagher가 몇 년 전 개발도상국에서 비즈니스를 시작했을 때, 해당 지역의 잘 알려진 보험 브로커가 브로커 선정을 담당하는 정부 장관에게 당사를 소개해 주었습니다. Gallagher는 비즈니스에 성공했으며, 해당 브로커는 Gallagher의 공동 브로커가 되었습니다.

재무팀에 근무 중인 Janet은 Gallagher와 해당 지역의 브로커가 동일한 정부 기관의 다른 비즈니스 입찰을 준비하고 있다는 사실을 들었습니다. Janet은 해당 브로커로부터 최근 수수료의 일부를 Janet이 본 적 없는 계좌로 송금해 달라는 요청 이메일을 받았는데, 해당 계좌의 국가는 해당 브로커가 위치한 국가도 아니고 비즈니스가 진행 중인 국가도 아니었습니다. 어떻게 해야 할까요?

정답 Janet은 요청받은 대로 수수료를 분할하여 송금해서는 안 되며, 즉시 준법감시팀에 해당 상황을 알려야 합니다. 해당 브로커의 요청으로 인해 몇 가지 경고 신호가 발생합니다. 해당 브로커가 Gallagher를 대신하여 불법 결제를 준비하고 있을 가능성이 있습니다.

사기

Gallagher의 평판은 우리의 행동 및 거래의 청렴성에 따라 달라집니다. 따라서 당사는 사기 방지 및 예방에 적극적으로 최선을 다하고 있습니다. 사기 행위는 타인을 속이거나 호도할 목적을 가지고 의도적으로 사실을 은폐하는 행위를 포함할 수 있습니다. 또한 사기는 다음과 같은 행위를 포함할 수 있습니다.

- 허위 재무 보고로 인해 발생하는 허위 진술.
- 자산 유용으로 인해 발생하는 허위 진술(예: 송금 사기 또는 허위 판매 회사 또는 수취인).
- 부적절한 목적의 비용 및 부채.
- 수익 및 자산을 부정하게 획득하거나 비용 및 지출을 부정하게 회피하는 행위.
- Gallagher의 공개 의무 이행에 대한 사기.
- 지출 품의서의 허위 기재 또는 영수증 변경.
- 근무 시간 기록표의 부정확한 정보.
- 거래의 실제 성격을 의도적으로 숨기거나 위장하는 모든 항목. 자산의 소유권을 포함하여 자산 또는 거래에 관한 세부 정보에 대해 당사와 협력하는 금융 기관을 호도하려는 모든 시도.



Gallagher는 사기 위험을 예방, 감지, 완화하기 위해 통제 기능을 갖추었습니다. 귀하에게는 이러한 통제 기능이 효과적으로 작동하게 하기 위한 역할이 있습니다. 구체적인 내용은 다음과 같습니다.

- Gallagher에서 발생하는 사기 또는 재정적 부조리에 대한 의심이나 우려 사항이 있는 경우, 준법감시팀, 법무팀 또는 내부 감사팀에 즉시 알립니다.
- Gallagher의 인원 중 누군가가 Gallagher와 협력하는 은행이나 금융기관 또는 Gallagher의 내부 또는 외부 감사관에게 재무 또는 기타 정보를 잘못 진술했다고 생각되는 경우 적절한 관리자, 법무팀, 준법감시팀 또는 내부 감사팀에 즉시 알립니다.
- 당사의 기존 통제에 공백이 있어 누군가가 사기를 저지르거나 재정 관련 위법 행위가 감지되지 않을 수 있다고 생각되는 경우 법무팀, 준법감시팀 또는 내부 감사팀에 알립니다.

질문 Linda는 호주에 있는 Gallagher의 회계사입니다. Linda는 재무 기록을 검토하던 중 비정상적으로 복잡해 보이는 일련의 거래를 발견했는데, 그중 하나는 현금과 관련된 거래였습니다. 발견한 정보를 바탕으로 Linda는 어떤 조치를 취해야 할까요?

답변 Linda는 즉시 자신의 관리자 또는 기타 적절한 관리자, 준법감시팀, 법무팀, 내부 감사팀 또는 이 문서에 언급된 리소스 중 한 곳과 같은 적절한 부서장에게 즉시 말해야 합니다. 그럴듯한 해명이 있을 수도 있지만, 이러한 거래는 사기의 증거가 될 수 있습니다. 윤리 및 규정 준수 프로그램의 성공 여부는 우리 모두가 올바르게 한다고 생각되는 것에 대해 목소리를 내는 것에 달려 있습니다.

국제 제재, 보이콧 및 자금 세탁

Gallagher는 당사 비즈니스에 적용되는 무역 및 금융 제재와 대테러 자금 관련법, 자금 세탁 방지, 수출 통제, 보이콧 금지 법률(이하 거래 제한)을 준수하기 위해 노력합니다. 무엇보다도 거래 제한을 통해 특정 관할권, 회사 및 개인과 거래할 수 있는 당사의 능력을 제한하고, 해당 당사자의 자금 또는 기타 자산을 동결할 의무를 부과할 수 있습니다. 거래 제한 및 모든 Gallagher 직원의 주요 책임에 대한 포괄적인 설명은 [Gallagher의 글로벌 제재, 수출 통제, 자금 세탁 방지 및 보이콧 금지 관련 정책](#)에서 확인할 수 있습니다.

거래 제한은 서비스를 제공하기 위한 Gallagher의 능력에 영향을 미칠 뿐만 아니라 클라이언트를 위해 준비된 보험 보장을 제한할 수도 있습니다.

귀하는 클라이언트, 잠재 클라이언트, 판매 회사, 공급사 또는 보험 회사에 대한 다음과 같은 가능성에 대해 인지해야 합니다.

- 제재 대상 지역에 위치.
- 제재 대상 기업 또는 당사자.
- 제재 대상 지역, 기업 또는 당사자와 비즈니스를 수행.

당사가 비즈니스를 운영하는 많은 국가에서는 Gallagher가 의도적으로 자금 세탁에 관여하거나 지원하는 것을 금지하고 있습니다.

- 거액 현금 결제.
- 클라이언트의 자금 출처에 대한 모호성.
- 클라이언트의 요구 사항과 일치하지 않는 보험 상품의 구매.
- 정책 시작 직후 취소.
- 단순한 실수로 설명할 수 없는 중복 결제 또는 과오납.

귀하가 거래하고 있는 상대방의 정당성, 활동 또는 자금의 출처에 의문을 갖게 하는 의심스러운 활동을 접하거나, 거래가 제재 당사자 또는 제재 대상 지역과의 연계를 포함하여 거래 제한 관련 여부가 의심되는 경우, 귀하의 우려 사항을 지정된 자금 세탁 방지 책임자 또는 준법감시팀에 보고하십시오.

거래 제한 위반에 연루된 모든 직원은 고용상의 불이익 및 직접적인 법적 처벌을 받을 수 있습니다.

기업 시민의식

자선 활동

우리는 자원 봉사 및 자선 활동을 통해 우리가 살고 일하는 지역사회에 긍정적인 변화를 일으킬 수 있는 능력을 가지고 있습니다. 개인적인 자선 기여를 통해 지역사회를 지원하는 것은 권장되지만, Gallagher를 대신하여 기부하고자 하는 경우 부적절한 사업상 이득을 확보하거나 유지하기 위해 기부를 하거나 수령자에 부적절한 영향을 미치기 위한 기부를 해서는 안 됩니다. 자선 기여는 상호 이익을 기대하거나 호의를 주고받기 위한 행위의 일환으로 개인에게 또는 개인을 대신하여 이루어질 수 없으며, 항상 모든 관련 법률을 준수하고 기여 및 기부 정책에 따라 선의의 자선 목적으로 이루어져야 합니다.

Gallagher를 대신하여 기부하기 전에 모든 적절한 승인을 받아야 합니다. 자세한 내용은 해당 지역의 기여 및 기부 정책을 참조하십시오.



환경 보호 기후 변화

Gallagher는 당사의 비즈니스에 적용되는 기후 변화 및 환경에 관련된 모든 법률 및 규제 요건을 준수하기 위해 최선을 다하고 있습니다. 또한 기후 변화 및 저탄소 경제로의 전환과 관련된 위험 및 기회도 진지하게 받아들이고 있습니다. 자세한 내용은 당사 웹사이트 investor.ajg.com/esg의 기후 공개 보고서를 확인하십시오.

정치 활동

개인 정치 활동

Gallagher는 우리가 선택한 합법적인 정치 활동에 참여함으로써 지역사회를 지원하는 것을 장려하고 있습니다. 하지만, 이러한 활동은 본인의 시간과 비용으로만 참여할 수 있으며, Gallagher에 부적절한 이익을 확보하기 위한 정치적 공헌은 삼가야 합니다. Gallagher는 직원, 책임자, 이사 또는 컨설턴트의 개인적인 정치 기부금을 변상하지 않으며, 정치적인 활동을 위해 Gallagher의 재산, 시설, 장비, 시간, 평판, 영업권 또는 자금을 사용하는 것을 금지하고 있습니다.

정치 과정에 참여할 때 귀하의 견해는 귀하만의 것이며, Gallagher를 대신하여 발언하는 것이 아님을 분명히 하십시오.

공직에 입후보하는 것을 고려하고 있는 경우, 진행하기 전에 먼저 귀하의 관리자 및 준법감시팀의 사전 서면 승인을 받아야 합니다.

로비 활동

로비 활동은 공개가 필요할 수 있으며 관련 관할권의 법률에 의해 특정 규칙 및 제한이 적용될 수 있음을 유의해야 합니다. “로비”라는 용어는 다양한 종류의 활동을 포함합니다. 귀하의 업무가 다음 중 하나에 연관되는 경우 로비 활동에 연루되는 것일 수 있습니다.

- 입법자, 규제 기관, 행정부 또는 부처 수준의 공무원 또는 그 직원과의 접촉 또는 소통.
- 입법 또는 행정적 조치에 영향을 미치기 위한 노력.
- 일반인 또는 기타 제삼자가 공직자에게 연락하도록 부추김.
- 정부 지출 또는 조달 결정에 영향을 미치기 위한 노력.
- 공직자에게 선물 또는 접대 제공.

해당 활동은 공개 및 기타 규칙 적용 여부를 결정하기 위해 준법감시팀과 논의해야 합니다.

정치 기여 및 기부 정책

해당 지역의 기여 및 기부 정책을 참조하십시오.

Arthur J. Gallagher & Co.

글로벌 본부

2850 Golf Road

Rolling Meadows, IL 60008-4050

630.773.3800

www.AJG.com

© 2023 Arthur J. Gallagher & Co.
CRP44523