

# 平安集團商業守則

## Business Code of Conduct

2020年9月

# 商業守則

## 遵守聲明

平安不僅在全部所經營的行業領域中遵守各地的法律和法規，而且十分注重商業道德對公司自身、股東、客戶、員工、合作伙伴以及社區與環境等利益相關方所帶來的影響。平安針對內外部利益相關方對於平安 ESG 關注的重點議題，通過嚴格的規章制度推進規範、閉環管理，以達致相關的國際標準。同時，作為 A+H 股上市公司，平安希望通過透明化的信息披露來堅定公司對商業法則、商業道德以及環境、社會和管治的承諾，以滿足中國證監會和香港聯交所就環境、社會和管治的披露要求。

## ◎公司商業行為聲明

### 1. 稅務政策

平安一直秉承“誠信守法、合規加一”的經營原則與理念，認真遵守國家各項法律法規，積極配合政府繳稅政策，明確規範繳稅體系，仔細分析稅務風險，根據條規披露稅務信息，按時申報和繳納稅項，杜絕非法偷稅、漏稅和避稅行為。在稅務方面，平安集團高度重視，集團及重要子公司均建立了專門的稅務團隊，不斷強化稅務風險防範意識，加強稅務管理控制。一切納稅申報、稅款繳納與稅務事項的會計處理、經營決策和日常經營活動考慮從稅收因素的影響，均符合稅法規定。平安的目標是建設一支誠實守信、專業智慧的稅務管理團隊，合理管理稅收成本，控制稅務風險，提升管理效率，有效支持經營。平安的稅務風險內控機制包括：持續優化建設內部稅務管理制度體系，建立優良的風險控制基礎環境；建立稅務多級審核制度，確保稅務工作合規化；定期進行稅務風險控制活動運行有效性評估；強調事先參與預警，進行合理稅務規劃；開發并持續完善稅務數字化管理系統，不斷提升涉稅事項的全流程系統化管理水平；密切跟進、主動研究國家最新財稅法規，不斷提升加強稅務人員專業培訓。對於源于境外業務，平安按照本集團境外經營所受管轄區域及中國的現行法律、解釋公告、官方指引和商業慣例，使用適用稅率計算應納稅項。本集團計提的所得稅將由有關稅務機關核定。

### 2. 反壟斷與公平交易

平安相信公平、公正、公開的競爭能為客戶、合作伙伴和社會帶來最大的利益。公司遵守反壟斷法規法則，嚴格審查所有并購交易，并按標準進行信息披露。平安建立了有效的監測和執行機制，保證在集團所有業務在境內外運營的合規性，強化對集團法律合規共性風險的防控，并有效督導各部門完善內部控制措施及風控控制的長效機制。平安嚴格管理慈善捐款和贊助，通過公開報告、新聞媒體、官方網站等渠道披露金額、捐助情況及成效，并確保相關捐贈和支持行為不破壞商業競爭的公平性。平安制定了相關規定，通過公平公正的評估來審查并購、收購等商業交易的合法、合規性，并承諾不會跟市場上規模大競爭對手成立壟斷聯盟或壟斷利益集團，或因自身的市場占比大而利用掠奪性定價作為策略，降低市場上的公平競爭，違反相關的反壟斷法律法規。

### 3. 反洗錢、反恐怖融資與制裁合規

平安嚴格遵守所有業務所涉及的反洗錢、反恐怖融資與制裁合規相關的法律法規，秉承“法人負責、風險為本、科技賦能”的管理理念，建立完善的反洗錢反恐怖融資和制裁合規管理體系，管理範圍覆蓋平安全部業務活動和管理流程，並納入公司全面風險管理體系中。平安制定科學化及清晰的風險管理策略，不斷完善內部控制制度和Work機制，根據有關法律、行政法規，公司制定了《反洗錢管理政策》及《反洗錢名單監控和制裁合規管理指引》等規章制度，持續強化客戶身份識別和交易記錄保存、大額交易和可疑交易報告、客戶風險評級、持續交易監控、機構洗錢及恐怖融資風險評估、涉恐制裁等反洗錢名單監控等控制程序和控制措施。同時加強數據治理及信息系統建設，嚴格遵守數據安全和保密管理要求，依托數據管理能力實時更新反洗錢黑名單以及制裁名單等，保證相關工作的實時并準確地進行。平安也持續在加強內外部宣導培訓等合規文化建議，建立反洗錢內部檢查與審計、績效考核與獎懲機制。同時，平安深化科技賦能反洗錢反恐怖融資和制裁合規管理，打造智能反洗錢平臺和工具，全面提升風險防控水平，積極履行維護國家金融安全的社會責任。

### 4. 公平和員工權益保護

平安深知員工是集團的根基，尊重并重視保障所有員工的合法權益。在雇員招聘、薪酬福利、培訓發展、職業晉升等方面杜絕由性別、地域、年齡等方面引起的不平等現象，并抵制使用童工和強制勞工。在供應商管理與採購管理中，遵守《採購業務供應商管理辦法》等制度來確保供應商對於雇員權力和福利的保障，堅決杜絕使用童工、強制勞工以及歧視等不合規的現象。同時，平安在招標流程、開評標、投訴處理各環節中遵循公開、公正、公平和效率的原則，接受供應商及客戶的監督，保障各方利益，并鼓勵供應商與業務合作伙伴在實踐中實現較好的環境、社會、企業效益，共同實現可持續發展的目標。詳見《平安集團員工及代理人權益與福利政策》、《平安集團可持續供應鏈政策》

### 5. 信訪和舉報管理

為進一步規範集團的信訪工作，集團根據有關法律、行政法規，結合公司實際，制定了《信訪工作管理制度》。集團應當建立健全轉辦督查、協同查辦、統籌兼顧、各負其責的信訪工作機制，及時化解矛盾和糾紛。對改進公司經營管理有突出貢獻的，應依公司《舉報獎勵管理辦法》給予獎勵。信訪人提出信訪事項時，應當客觀真實，遵守法律、法規，不得擾亂公共秩序安全。信訪工作部門應當依法、客觀、公正、及時地處理信訪事項，維護信訪人依法應當享有的公平與公正，促進信訪工作的有效合理進行。信訪渠道面向包括員工、代理人、供應商等內外部相關方開放。平安承諾保護信訪人相關信息不被泄露，保護信訪人免于不公平解雇、迫害或打擊報復。

### 6. 知識產權保護

平安高度重視中國境內和境外、線上和線下的知識產權保護和管理工作，確保科技創新成果得以有效、高效地轉化為實際應用價值，而“平安”這個品牌在全部所經營的國家和城市有充分的保護。在實際業務運營中保護自身知識產權的同時，不侵犯他人的知識產權成果，平安嚴令禁止員工參與違反產權的活動，包括濫用支配地位、假冒和盜版，以有效保護公司的無形資產及維護平安主要發展的生態圈（包括金融和醫療科技）裏的商業秩序。在涉及知識產權問題時，公司將開展相關調查，以確保自身與他人的知識產權收到保護與尊重。

## ◎員工商業行為聲明

### 7. 信息管理與社會媒體管理

平安高度重視客戶信息的安全管理，持續提升數據安全風險管理水平，嚴格遵循《信息安全技術個人信息安全規範》、《中華人民共和國網絡安全法》，以及所經營行業地區的當地法律法規要求，業務操作采取最小授權訪問，個人信息展示采取去標識化處理，個人信息的使用嚴格限定使用範圍并遵循隱私保護聲明要求執行。網絡管控層面，通過終端防泄密動態感知，實現對客戶信息外泄行為的主動防禦，管理上定期審查、全員培訓，確保管控持續有效，保障客戶信息的安全性。根據平安制定的《社會化媒體管理制度》，官方和員工賬號發布的任何言論都必須遵守國家相關法律，避免出現法律、政策、經濟、社會聲譽等風險。除經社會化媒體管理部門授權外，嚴禁員工注冊含有公司品牌、渠道、業務、服務品牌名或擅自通過運營商身份認證個人賬戶。官方賬號和員工賬號不得洩露企業商業機密，如未公開披露的信息，禁止散布虛假或違法信息。平安建立了完備的電腦設備 IT 管理系統，并定期進行全公司系統軟件許可合規性檢查，規避由未授權軟件所造成的侵權風險及信息安全風險。有關信息安全和客戶隱私保護的內容，請詳見《平安集團信息安全政策》、《平安集團隱私保護聲明》。

### 8. 利益衝突、利益輸送和未公開信息管理

為加強員工利益衝突行為管理，平安根據相關法律法規、監管要求和公司制度規定，制定了《員工利益衝突管理辦法》。員工利益衝突是指員工在履職過程中，公司利益、客戶利益或投資者利益與其自身的個人利益之間存在衝突，可能損害公司、客戶和投資者利益的情形。員工應遵循“風險覆蓋、主動申報、利益回避、零容忍”的原則，懲防并舉，注意預防。員工應填寫《員工合規履職承諾書》和《員工利益衝突信息申報清單》，并了解《員工禁止和限制行為清單》。為加強平安系內公司與公司之間，以及公司與其股東之間的利益輸送行為管理，平安根據相關法律法規、監管要求和公司制度規定，制定了《關聯交易管理辦法》。公司內幕信息知情人和未公開信息知情人應嚴格遵守相關法律法規和公司《內幕信息知情人登記制度》和《未公開信息管理暫行辦法》的規定，對其知曉的內幕信息負有保密的責任，不得洩露內幕信息。

### 8. 反賄賂、貪腐和舞弊行為

平安一直以來十分注重反舞弊、反腐敗、反商業賄賂的相關工作，不斷在日常經營管理和廉政教育活動開展方面倡導強化，對全體員工進行宣導教育，并通過創新科技應用和系統管理，支持集團及各專業公司稽核及反洗錢工作，全面打擊金融犯罪及內部舞弊行為。根據《反舞弊制度》規定，對於集團內部員工以及外部人員采取欺騙、收受回扣、返點等違法違規手段進行行賄受賄、謀取個人不正當利益、損害公司正當經濟利益的行為，集團應做出相應懲罰。對於經調查確認存在舞弊行為的，應參照《“紅、黃、藍”牌處罰制度》、《員工違規行為處理執行標準》等政策進行亮牌、處罰。這些條約對各類員工腐敗欺詐行為及處罰方式進行了明確的規定，是平安長效廉政機制建設的制度保證。同時，平安嚴格管理慈善捐款和贊助，以確保相關捐贈和支持行為不會構成賄賂、貪腐或舞弊的行為。

平安會適時或最少每一年一次檢視此政策。