

平安集团公司商业守则

2022年1月

■ 遵守声明

平安不仅在全部所经营的行业领域中遵守各地的法律和法规，而且十分注重商业道德对公司自身、股东、客户、员工、合作伙伴以及社区与环境等利益相关方所带来的影响。平安针对内外部利益相关方对于平安ESG关注的重点议题，通过严格的规章制度推进规范、闭环管理，以达致相关的国际标准。同时，作为两地上市公司，平安希望在满足中国证监会和香港联交所就环境、社会和管治的披露要求的同时，以更加透明化的信息披露来坚定公司对商业法则、商业道德以及环境、社会和管治的承诺，并成为两地保险业中的龙头企业，成为推进保险业发展的关键力量。

■ 公司商业行为声明

税务政策

平安一直秉承“诚信守法、合规加一”的经营原则与理念，认真遵守国家各项法律法规，积极配合政府缴税政策，明确规范缴税体系，仔细分析税务风险，根据条规披露税务信息，按时申报和缴纳税项，杜绝非法偷税、漏税和避税行为。在税务方面，平安集团高度重视，集团及重要子公司均建立了专门的税务团队，不断强化税务风险防范意识，加强税务管理控制。一切纳税申报、税款缴纳与税务事项的会计处理、经营决策和日常经营活动考虑从税收因素的影响，均符合税法规定。平安的目标是建设一支诚实守信、专业智慧的税务管理团队，合理管理税收成本，控制税务风险，提升管理效率，有效支持经营。平安的税务风险内控机制包括：持续优化建设内部税务管理制度体系，建立优良的风险控制基础环境；建立税务多级审核制度，确保税务工作合规化；定期进行税务风险控制活动运行有效性评估；强调事先参与预警，进行合理税务规划；开发并持续完善税务数字化管理系统，不断提升涉税事项的全流程系统化管理水平；密切跟进、主动研究国家最新财税法规，不断提升加强税务人员专业培训。对于源于境外业务，平安按照本集团境外经营所受管辖区域及中国的现行法律、解释公告、官方指引和商业惯例，使用适用税率计算应纳税项。本集团计提的所得税将由有关税务机关核定。

反垄断与公平交易

平安相信公平、公正、公开的竞争能为客户、合作伙伴和社会带来最大的利益。公司遵守反垄断法规则，严格审查所有并购交易，并按标准进行信息披露。平安建立了有效的监测和执行机制，保证集团所有业务在境内外运营的合规性，强化对集团法律合规共性风险的防控，并有效督导各部门完善内部控制措施及风控控制的长效机制。平安严格管理慈善捐款和赞助，通过公开报告、新闻媒体、官方网站等渠道披露金额、捐助情况及成效，并确保相关捐赠和支持行为不破坏商业竞争的公平性。平安制定了相关规定，通过公平公正的评估来审查并购、收购等商业交易的合法、合规性，并承诺不会跟市场上规模大竞争对手成立垄断联盟或垄断利益集团，或因自身的市场占比大而利用掠夺性定价作为策略，降低市场上的公平竞争，违反相关的反垄断法律法规。

反洗钱、反恐怖融资与制裁合规

平安严格遵守所有业务所涉及的反洗钱、反恐怖融资与制裁合规相关的法律法规，秉承“法人负责、风险为本、科技赋能”的管理理念，建立完善的反洗钱反恐怖融资和制裁合规管理体系，管理范围覆盖平安全部业务活动和管理流程，并纳入公司全面风险管理体系中。平安制定科学化及清晰的风险管理策略，不断完善内部控制制度和工作机制，根据有关法律、行政法规，公司制定了《反洗钱管理政策》及《反洗钱名单监控和制裁合规管理指引》等规章制度，持续强化客户身份识别和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、客户风险评级、持续交易监控、机构洗钱及恐怖融资风险评估、涉恐制裁等反洗钱名单监控等控制程序和控制措施。同时加强数据治理及信息系统建设，严格遵守数据安全和保密管理要求，依托数据管理能力实时更新反洗钱黑名单以及制裁名单等，保证相关工作的实时与准确地进行。平安也持续在加强内外部宣导培训等合规文化建议，建立反洗钱内部检查与审计、绩效考核与奖惩机制。同时，平安深化科技赋能反洗钱反恐怖融资和制裁合规管理，打造智能反洗钱平台和工具，全面提升风险防控水平，积极履行维护国家金融安全的社会责任。

公平和员工权益保护

平安深知员工是集团的根基，尊重并重视保障所有员工的合法权益。在雇员招聘、薪酬福利、培训发展、职业晋升等方面杜绝由性别、地域、年龄等方面引起的不平等现象，并抵制使用童工和强制劳工。在供应商管理与采购管理中，遵守《采购业务供应商管理办法》等制度来确保供应商对于雇员权力和福利的保障，坚决杜绝使用童工、强制劳工以及歧视等不合规的现象。同时，平安在招标流程、开评标、投诉处理各环节中遵循公开、公正、公平和效率的原则，接受供应商及客户的监督，保障各方利益，并鼓励供应商与业务合作伙伴在实践中实现较好的环境、社会、企业效益，共同实现可持续发展的目标。详见《平安集团员工权益与福利政策》、《平安集团可持续供应链政策》。

信访和举报管理

为进一步规范集团的信访工作，集团根据有关法律、行政法规，结合公司实际，制定了《信访工作管理制度》。集团通过建立健全转办督查、协同查办、统筹兼顾、各负其责的信访工作机制，及时化解矛盾和纠纷。对改进公司经营管理有突出贡献的，依公司《举报奖励管理办法》给予奖励。信访人提出信访事项时，应当客观真实，遵守法律、法规，不得扰乱公共秩序安全。设立了统一廉政信访举报电话（0755-22625145）和邮箱（lzxfb@pingan.com.cn），可接收来自内外部（包括但不限于公司员工、客户、供应商、政府及监管单位）反映公司或公司员工、代理人的非消费客服类信访事项投诉件。公司信访工作部门依法、客观、公正、及时地受理信访事项，协调有关工作部门共同调查并处理，促进信访工作有效合理进行。同时，信访工作要求对信访人进行专项保护及保密，保护信访人的合法利益，保护信访人免于不公平解雇、迫害，防止信访人遭受打击报复。

知识产权保护

平安高度重视中国境内和境外、线上和线下的知识产权保护和管理工作，确保科技创新成果得以有效、高效地转化为实际应用价值，且“平安”这个品牌在全部所经营的国家 and 城市有充分的保护。在实际业务运营中保护自身知识产权的同时，不侵犯他人的知识产权成果，平安严令禁止员工参与违反产权的活动，包括滥用支配地位、假冒和盗版，以有效保护公司的无形资产及维护平安业务发展领域的商业秩序。在遇到涉及知识产权的问题时，公司将开展相关调查，以确保自身与他人的知识产权受到保护与尊重。

更多商业道德规范，详见《平安集团员工商业守则》。