



策略推動要素：

良好的管治及負責任的業務實踐



於我們經營所在社區繳稅

超過 **10** 億美元

10,000 多名

供應商為我們的業務提供支持

Coupa Risk Assess

正於旗下各業務推出

穩健的管治程序是本集團業務的基礎，對於維持與持份者之間的信任至關重要，特別是在本集團經營所在的監管嚴格的金融市場中更是如此。

我們的管治框架清晰闡述了我們的行為標準，這些標準貫穿於本集團業務經營的每一個環節，包括財務表現及稅務常規，以及在營運中打擊金融犯罪，並訂明對待客戶和供應商的方式。我們亦明白減輕自身業務營運對環境的直接影響十分重要，並將其視為不容推卸的負責任的業務實踐。

我們的管治框架

我們的集團業務行為守則是集團管治手冊的核心，而內部管治框架闡述我們開展業務及行事的原則。該守則強調董事會要求其自身、本集團的僱員、代理及其他代表本集團行事的人士遵守的道德標準，並以一系列全集團原則及價值觀作為支撐，而這些原則及價值觀則界定本集團應以何種方式開展業務以實現其策略目標。我們的集團管治手冊載述全集團的管治、風險管理及內部控制方法，並會定期予以檢討，以確保我們符合持份者的期望。集團管治手冊亦載有旨在確保我們遵守所有適用法律及法規的全面政策。各業務均須證明每年已遵守該手冊所載的規定，包括該守則、授權及全集團政策。

有關管治框架運作方式、董事會、各委員會報告及風險管理及內部監控系統概要的進一步資料，載於本集團的年度報告及賬目涵蓋全面的管治部分。

員工關係

保誠的政策透過正式規定其責任和組織中每個人在各個方面的責任，以確保為員工提供保障。

我們相信支持人權，以負責任和正直誠信的態度行事。我們的集團管治人力資源政策確立基調，並以《世界人權宣言》和國際勞工組織的核心勞工標準的原則為指引。該等原則亦反映至我們的集團業務行為守則，規定了本集團的價值觀和全體員工的預期行為標準，在集團第三方供應及外判政策中，亦規範我們如何與供應商合作。我們的歧視及騷擾政策禁止有違保誠的價值觀和標準的任何形式的歧視、騷擾、欺凌和其他類型的不當行為。

良好的管治及負責任的業務實踐／續

保誠的員工關係政策識別到，我們與整個集團的員工互動的方式對於吸引人才、留住現有員工以及激勵員工取得成功的能力而言至關重要。因此，各當地業務需要設有有效的方法以促進與員工及其代表組織的積極關係。為確保同事享有結社自由和集體談判的權利，我們鼓勵與保誠各地的僱員集體代表機構建立積極且具建設性的關係。工會代表和集體談判實踐因市場而異。目前，我們在馬來西亞、新加坡、越南、贊比亞、科特迪瓦、多哥和喀麥隆的業務單位設有工會代表。

我們會充分及公平地考慮殘疾人士的求職申請，並妥善安排殘疾員工的繼續僱用及培訓。我們致力促進殘疾人士的培訓、職業發展及晉升，並於有需要時作出適當調整。

與任何其他公司一樣，僱員可不時提出與其工作、工作環境或工作關係有關的不滿。我們的申訴政策由當地業務負責。我們認真對待有關申訴，並會考慮申訴提出者的權利、被申訴者的權利以及任何其他受影響人士。除申訴政策和程序外，我們鼓勵僱員透過其他渠道，包括其經理、人力資源部門或我們的第三方保密熱線及平台「正言直諫」，提出任何關切。「正言直諫」旨在接受各種形式的關切，包括與任何侵犯人權行為相關的關切。

我們致力於建立公平及透明的獎勵制度。我們的薪酬政策確保我們在所有市場上向同事支付公平合理的薪資，在英國，我們至少支付倫敦生活工資。每年的基準測試確保薪資對於各地方履行的職責具有競爭力。為認可僱員在準備分拆過程中付出的努力及承擔，並讓僱員能夠享有公司發展新篇章所帶來的得益，Prudential plc的每位長期員工（集團行政委員會除外）均獲頒發1,000美元的受限制股份（倘當地有規定則以現金結算）的祝賀獎勵，將於二零二二年十月發放。

在迅速過渡至更靈活工作方式的前提下，我們持續發展福利方針。為確保為僱員提供充分支持，我們提升時間表和地點方面的靈活性，並為遙距工作提供進一步支持，以及檢討和擴展不同類型的休假支持。

供應鏈
集團業務行為守則概述對所有供應商的價值觀及標準要求。我們的集團第三方供應及外判政策是集團供應鏈管治的核心，闡明本集團對供應鏈管理的定位，當中亦載述本集團的盡職調查方法、篩選標準、合約要求及對關係的持續監督。

二零二一年期間，我們全面更新集團第三方供應及外判政策，有關政策將於二零二二年一月一日生效。經更新的政策載有關於負責任地甄選供應商的具體詳細條文，除有關供應商能力、競爭力及盡職調查活動的原有要求外，現時亦包含對環境及社會實踐的考量因素。

該政策已由集團風險委員會審查及批准，其後經由董事會批准。

供應鏈盡職調查
我們的當地業務單位在接觸及最終選擇新供應商之前會進行盡職調查。我們會根據需要進行定期盡職調查、審核會議以及審計，並透過定期員工培訓實踐支持落實集團政策及程序。

供應商須通過財務穩定測試以及證明過往一貫表現優異。我們亦審查供應商為防止數據洩漏而採取的控制措施，並留意任何個人數據保護問題。我們的「正言直諫」舉報服務讓員工可就我們的第三方關係提出任何關切，外判商及第三方供應商亦可使用該服務。各個國家的所有第三方協議均須接受盡職審查，當中包括對有關第三方進行人口販運、打擊洗錢以及反賄賂及貪腐方面的審查。

二零二一年，我們繼續於當地業務部署額外採購管理系統模型Coupa Risk Assess，提供單一的系統，以了解供應商的盡職調查。該系統的部署將於二零二二年第一季度完成，屆時將增進我們對所有高風險領域當中的第三方風險的了解，例如資訊及技術安全、數據私隱、反賄賂及貪腐以及業務持續性及抗逆力風險。透過該系統，我們亦已開始就高風險類別發佈以現代奴役風險為主要內容的盡職調查問卷。有關我們應對現代奴役問題的方針的詳情，請參閱下文。

負責任供應商指引
根據新的全集團第三方供應及外判政策，我們推出新的負責任供應商指引，於二零二二年一月一日開始生效。該等指引涵蓋下文概述的一系列環境、社會及管治議題，並已納入我們的新供應商納入流程及正在進行的供應商盡職調查流程。這些活動採取風險為本的方法，針對於本集團而言屬重要的供應商或提供的服務令本集團面臨現代奴役相關風險的供應商。

主題	負責任供應商指引的概要
環境	保誠明白，可持續發展的企業應明白地球的資源有限，因此，保誠期望其供應商支持健全的環境管理原則，並減少其對經營所在環境的影響。 這包括審查供應商是否訂有適合其業務規模和性質的環境／可持續發展政策及建立相應的管治系統，以及是否遵守相關法律／規例。
社會	保誠希望供應商尊重其僱員的人權，並遵守其經營所在國家和社區的所有相關立法、規例及指令。 關鍵層面包括確保供應商禁止強迫勞動和童工；向僱員支付法律規定的最低薪資及／或行業標準，以及確保僱員不會遭受歧視；供應商提供安全的工作環境，並遵守當地法律／規例；供應商支持公平貿易和道德採購實踐以及供應商在工作環境中促進多元化及共融。在英國，我們要求供應商向其僱員支付分別由大倫敦政府及社會政策研究中心訂定的倫敦或英國生活工資。
管治	與保誠有定期和經常交易的供應商應訂有良好的管理和管治流程，以確保遵守負責任供應商指引。此外，供應商須作出合理的努力，監測其供應鏈，確保其供應商知悉並遵守指引的目標。

良好的管治及負責任的業務實踐／續

現代奴役

我們致力確保我們的組織或供應鏈中不存在奴役、人口販運、童工或任何其他侵犯人權的行為，並繼續在開展一系列活動方面取得進展，以加強應對全球業務中的現代奴役問題：

- 政策發展 — 將負責任供應商風險評估和盡職調查規定納入新的集團第三方供應及外判政策(自二零二二年一月一日起生效)。
- 認可與教育 — 確保我們當地業務的行政人員和我們的採購和風險團隊知悉本集團的現代奴役合規要求。確保同事詳細了解如何識別現代奴役風險。
- 分析 — 持續了解我們目前在供應鏈中面臨的現代奴役風險，並制訂補救計劃，以彌補不足。
- 盡職調查 — 制訂現代奴役(以及更廣泛的環境、社會及管治)盡職調查／風險評估框架、流程和指引，並透過Coupa Risk Assess予以實施。
- 持續監控和報告 — 確定內部報告指標，以衡量控制方法的進展和有效性。

作為該活動的一部分，我們持續審查亞洲和非洲的現代奴役問題風險。這項廣泛的審查涵蓋主要風險行業，該等行業經常僱用低技能勞動力，包括清潔服務、餐飲、警衛和低成本製造業。在受衝突影響的地區、法治薄弱的國家和移民工人較多的國家，現代奴役的風險亦較高。該審查涵蓋亞洲和非洲從事該等關鍵領域的所有供應商。該審查基於上述類別的實際供應商合約和支出，由當地採購團隊調查任何已識別的問題。對於高風險的供應商，我們確保制訂有效的合約和監測流程，並在必要時制訂補救計劃。

有關我們如何識別和管理與現代奴役、人口販運、童工和強迫勞動有關的風險的詳情，請參閱Prudential plc[網站](#)所載的現代反奴役聲明。

對小規模供應商的承諾

為體現我們在支持供應鏈方面的持續承諾，面對2019冠狀病毒病疫情，我們繼續提供付款援助，與供應商共渡時艱。我們於二零二零年三月在英國推出小規模供應商加速付款計劃，為僱員人數不足100人的供應商提供支持，以協助其改善現金流。截至目前，該計劃已惠及150多家小規模供應商。於二零二一年，我們加速付款將近900萬英鎊。

負責任的稅項實踐

我們的稅務策略考慮一系列不同的持份者，並由集團稅務風險政策提供支持。該政策載明管理和報告整個集團廣泛的稅務風險標準。二零二一年，我們的繳稅總額為10.71億美元(二零二零年全年度：12.08億美元，不包括Jackson)，顯示我們致力確保足額納稅，以幫助促進我們經營所在社區的健康和發展。

我們明白在旗下各個市場按時足額納稅的重要性。我們以透明、負責任及可持續的方式管理稅務事項，並努力與本集團經營所在的所有國家的稅務機關建立建設性關係。我們每年發佈[稅務策略報告](#)，透過披露我們業務足跡和稅務足跡之間的明確聯繫，進一步支持我們履行該承諾的方式。

我們的稅務策略報告亦符合英國《二零一六年財政法》(Finance Act 2016)的強制規定，並提供有關以下事項的更多資訊：

- 我們如何以負責任的方式行事及以客觀的方式處理所有稅務事宜；
- 我們如何根據本集團的管治及風險管理程序管理稅務；
- 我們如何藉由在所有主要市場支付和收取的稅項，為社區作出貢獻，從而確保透明度及與所有持份者溝通；
- 推動我們的稅務支付的因素，以及已支付公司稅和我們賬戶中的稅費之間存在差異的原因；
- 我們於低稅司法權區的業務；及
- 我們如何監測國內及全球的稅務發展。

我們積極監控稅務透明度議程的發展，並希望進一步披露有意義的稅務資料，以幫助不同持份者了解我們的稅務足跡。我們將於二零二二年五月三十一日前發佈最新的稅務策略，當中將載列有關本集團於二零二一年所繳稅款、我們如何管理稅務事項以及稅務風險的管治及管理的更多資料。有關我們的稅項開支及實際稅率的資料載於我們的二零二一年年度報告第261至第264頁(附註B3)。

打擊金融犯罪

與所有金融服務公司一樣，保誠面臨洗錢、恐怖主義融資、制裁、欺詐、賄賂及貪污相關的風險。上述風險的預防、發現及應對已納入保誠集團的全球金融犯罪風險管理業務。我們對所有業務進行風險評估，以識別、了解及評估風險，並採取減緩措施予以應對。金融犯罪風險將報告予集團風險委員會，該委員會負責監督控制措施的有效性。至於剩餘的金融犯罪風險，則透過當地層面的監督、保證及加強管控環境進行管理。

於二零二一年，我們繼續採取行動，以減低剩餘風險，提升能力並減少金融犯罪的影響。為減低金融犯罪風險並支持繼續遵守相關法規及監管，我們在最低合規準則的基礎上，更新涉及金融犯罪所有方面的核心政策，並傳達至所有業務。

我們的反賄賂及貪污準則包括致力營造絕不接受賄賂的文化。打擊洗錢及制裁政策概述我們如何在工作實踐中防止洗錢或恐怖主義融資，載列我們如何劃清界限以防止於整個機構中發生這種情況，以及我們須透過篩查、禁止或限制業務活動及透過調查跟進遵守制裁、法律及法規的承諾。該等政策共同構成本集團管治框架的一部分，當地業務每年均須證明其已遵守有關規定。

此外，我們已推出自動化交易監控系統，並開展風險為本的保證行動。我們投資於自動化及先進分析技術，藉此繼續加強並提升管理金融犯罪風險的能力。

金融犯罪團隊繼續銳意提升專業水平，並定期參加亞洲各地的行業會議及研討會。我們在全集團範圍提供一項金融犯罪方面的綜合培訓計劃，以確保員工了解金融犯罪的最新發展，以及最新的法定及監管要求。

我們持續密切關注國際制裁，以遵守國際制裁規定。我們將最新名單納入營運流程以偵測風險，包括我們的常規客戶及供應商篩選流程。於二零二一年，我們繼續特別關注中美兩國頒佈的相互制裁的發展及規例，以評估對本集團業務活動的影響。

良好的管治及負責任的業務實踐／續

舉報

我們的集團「正言直諫」政策載有與舉報有關的框架及管控措施。所有持份者均可透過內外渠道並選擇各種語言參與全集團舉報計劃——「正言直諫」(Speak Out)。「正言直諫」提供網頁、熱線、流動應用程式，以及郵寄、電郵和親身舉報等舉報渠道。舉報人可就各種事宜提出關切(可選擇匿名)，例如反賄賂及貪腐、違規行為、歧視、騷擾及健康與安全。有關舉報由獨立第三方接收後交由獨立於業務的內部團隊管理，最後由經過適當培訓及具備適當能力的調查人員進行調查。所有員工每年均須在電腦上完成「正言直諫」的培訓單元。該計劃亦由載有實用資源的定期通訊提供支持。除「正言直諫」計劃之外，我們亦鼓勵同事透過人力資源渠道提出關切。

集團審核委員會及當地業務審核委員會透過季度報告及與集團安全總監進行頻密討論，監督舉報事宜。該等委員會可獲取個案趨勢分析，以及以外部基準進行的「正言直諫」計劃成效年度評估。任何重大事宜均會上報董事會。

於二零二一年，「正言直諫」計劃在整個集團內廣泛推廣，並收到來自保誠業務活躍的各個市場的舉報。二零二一年，向本集團舉報的個案總數較上一年略有增加，而舉報的總數則與外部基準相符。舉報數量最多的問題涉及員工或代理行為及違反集團政策。培訓、宣傳意識材料和內部溝通，均對「正言直諫」的使用以及所提出關切的數量的正面增長有所貢獻。該計劃採用獨立基準，按Protect(英國舉報慈善機構)及全部三個方面(管治、營運及溝通)衡量，本集團的得分高於基準。

負責任工作實踐以及健康及安全程序

我們明白健康、安全及福祉對於幫助員工活出豐盛人生及實現業務目標的重要性。集團健康與安全政策以及運營標準確保當地業務建立、執行並維持全面的健康與安全管治框架。我們的政策旨在提供安全和健康的工作場所，以防止傷害及疾病，並在合理切實可行的情況下，最大限度地降低僱員、外判商、訪客及其他可能受我們的業務影響者的健康及安全風險。

我們的政策及運營標準與全球ISO 45001:2018標準一致，當中包括健康與安全管治、法律規定和計劃框架的最低規範性要求。集團安全總監對健康與安全計劃負有全面責任，並向集團風險兼合規總監匯報。與健康和安全的有關的當地業務表現將透過當地健康與安全委員會進行監測，而在集團層面，則由集團安全部門進行監測。與此同時，亦向集團風險委員會與跨部門工作小組和委員會提供重要的營運合規衡量指標及有關特定活動的最新情況。本集團持續審查和制訂健康與安全計劃，確保持續改進。

年內，我們因新冠肺炎而痛失52名員工及代理。我們年內採取措施，為全集團的員工提供情感、精神及財務福祉方面的支援，以渡過艱難時期。有關我們對員工福祉的方針的詳情，請參閱第39頁的「建立社會資本」一節。

我們的健康及安全計劃主要專注於持續應對2019冠狀病毒病疫情，確保在工作場所採取適當的預防措施。我們亦致力為家庭提供有關預防措施以及健康及安全最佳實踐方面的培訓及宣傳。我們定期向員工發送訊息，提醒他們為保護自己及整個社區免受2019冠狀病毒病影響所需遵守的行為及主要規範。我們的溝通側重於當地法規變動、保持高標準的衛生、有關健康監測及出勤辦公的規程以及保持合理的社交距離。我們鼓勵員工在辦公室的公共區域佩戴口罩，而在部分司法權區，當地法規亦強制要求佩戴口罩。我們開放內聯網資源中心，方便員工查閱有關2019冠狀病毒病預防措施及最佳實踐、出行限制及疫情相關新聞的資訊。我們透過以身心、家庭及社會福祉為重點的福利計劃，為員工提供支援，同時藉助由外部供應商提供的全天候僱員協助計劃提供支援及建議。