



《供应商行为准则》

2023年11月



目录

首席采购官寄语	2
1. 道德规范与行为标准	3
2. 遵守法律与法规	4
3. 劳动力、多样性及人权	6
4. 可持续发展	7
5. 保护AIG 信息	8
6. 组织管理	9
7. 违反本准则的行为	10

首席采购官寄语

American International Group, Inc.、其子公司及关联公司（统称为“AIG”）共同致力于为我们工作、生活和服务消费者所在的社区带来积极的变化。这就要求我们在开展业务时遵守最高的道德和社会标准，并完全遵守美国以及 AIG 开展或经营业务所在的其他司法管辖区的所有适用法律法规。我们认识到，我们的供应商（“供应商”）对我们的成功至关重要。因此，AIG 希望同与我们一样遵守高道德标准并以对社会负责的方式开展业务的供应商开展合作。本《供应商行为准则》说明了供应商在与 AIG 开展业务时应遵循的原则和最低标准。这些准则或类似原则也应适用于那些与我们的供应商合作向 AIG 提供商品和服务的其他供应商。本《供应商行为准则》并非详尽无遗，AIG 与供应商之间签订的合同中包括其他政策和标准。如果供应商与 AIG 签订的合同包含比本《供应商行为准则》更严格的规定，则以合同条款为准。

此致，

Jeanne Edwards
AIG 全球首席采购官

1. 道德规范与行为标准

AIG 的财产、资金和信息

供应商须按照 AIG 的要求和指示谨慎处理 AIG 的所有财产，包括但不限于设备、资金、文件、信息（任何形式的信息，包括电子版和纸质版）以及通信系统。供应商如发现任何疑似或实际未经授权接触或获取、滥用、盗窃、不当利用、丢失或破坏 AIG 财产的情况或者发现相关漏洞，必须立即向 AIG 报告。

记录

供应商为 AIG 编制的记录或者代表 AIG 保存的记录，包括工作时间、费用和 AIG 业务记录，必须准确、完整，且按照适用法律法规的记录保存要求或供应商与 AIG 之间相关合同的规定予以保存。

利益冲突

供应商在向 AIG 提供产品或服务时，必须避免参与任何会造成实际或潜在利益冲突的活动。当供应商的利益或者供应商的员工或与其合作向 AIG 提供商品和服务的其他供应商的利益干扰或似乎干扰客观地向 AIG 提供或履行服务的能力时，即发生利益冲突。如果与 AIG 发生实际或潜在的利益冲突，供应商必须立即向 AIG 报告，参见 [第 7 节（违反本准则的行为 - 如何报告）](#)。

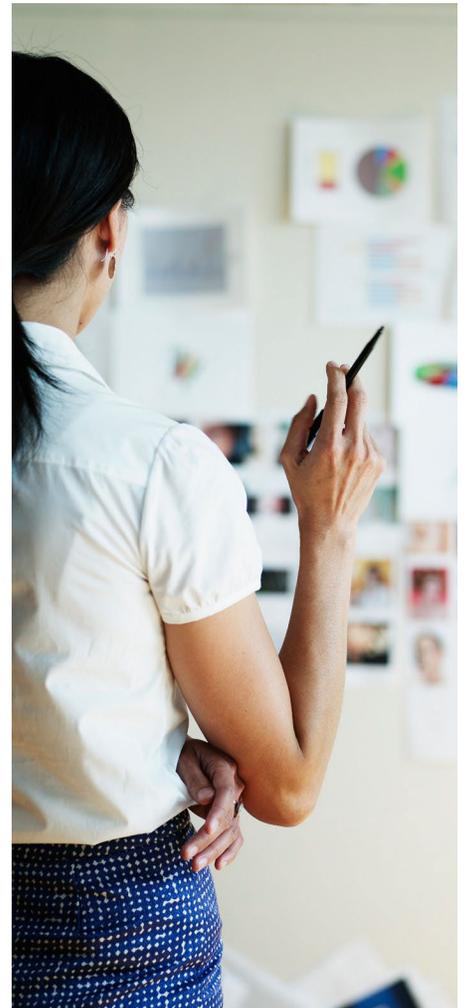
酒类和药物

供应商不得在酒类或药物的影响下为 AIG 或以任何方式代表 AIG 开展工作，因为这可能 (1) 损害供应商的判断力或安全工作的能力，或 (2) 损害 AIG 声誉，使其遭到蔑视、陷入丑闻或成为笑柄。此外，在 AIG 场地或者与 AIG 或为 AIG 开展业务时，供应商不得使用、持有毒品或受管制药物，亦不得在毒品或受管制药物的影响下工作。

商务礼仪

供应商不得提供或接受可能有损 AIG 声誉的礼品或招待。供应商不得提供或接受那些可能对任何人的业务判断造成不当影响或可造成不当影响表象的礼品或招待。AIG 希望供应商在与 AIG 员工进行业务往来时，不提供价值超过 150 美元的礼品、招待或其他任何有价值物。在某些情况下，当地法律或 AIG 政策可能会要求降低礼品的价值限额或完全禁止赠送礼品。绝不允许供应商向 AIG 员工提供现金或现金等价物（如礼品卡）作为礼品，无论金额大小。

未经 AIG 事先明确书面授权，代表 AIG 与政府实体、政府官员或者政府所有或控股企业的员工有业务往来的供应商不得向此类人员或实体提供任何价值的礼品或招待。



2. 遵守法律与法规

商业诚信

供应商在开展业务时必须遵守其运营和/或提供服务所在辖区的所有适用法律、规则及法规。供应商不得从事任何形式的非法或不当活动，包括但不限于腐败、虚报、敲诈、贪污或贿赂。

经济制裁、反抵制和出口管制

供应商履行义务时，不得导致 AIG 违反适用的美国或国际贸易限制。因此，供应商必须：

遵守所有美国 and 所有适用的国际经济制裁法律法规，以及所有适用于 AIG 的美国和国际出口管制；不与美国或适用的国际经济制裁法律法规所制裁的个人、实体、组织或国家/地区开展业务；绝不参与任何违反美国反抵制法的抵制或限制性贸易做法。受禁止的抵制行为包括阿拉伯联盟对以色列的抵制。

反垄断和竞争法

供应商必须遵守所有适用的美国和国际反垄断和竞争法律法规，并在其开展业务所在的所有市场上依法竞争。供应商必须仅从合法和正当来源且以合法和正当方式获取有关 AIG 竞争对手的敏感数据，且不得与 AIG 的任何竞争对手讨论 AIG 的报价、投标情况、客户销售情况或其他竞争性敏感信息。



反洗钱

供应商必须遵守有关检测、预防和报告潜在洗钱和恐怖主义金融活动的美国和国际法律法规。

反腐败

供应商必须遵守所有适用的美国和国际反腐败法律，包括美国《反海外腐败法》，以及禁止腐败、勒索、回扣或贿赂（或者关于未能防止上述行为）的所有其他适用法律。供应商：

绝不向任何人员行贿或受贿或提供其他不正当利益，以获取或保留业务或确保业务优势、承诺或要约；绝不授权向政府官员（包括政府所有或控股实体的员工）支付金钱或其他任何有价值物，以获取或保留业务或确保业务优势；并保存准确反映交易真实性质的账簿和记录。

内幕交易

在持有关于 AIG 的重大非公开信息期间，供应商不得交易任何 AIG 证券，包括普通股、债券或 AIG 可能发行的任何其他类型的证券。如果供应商在为 AIG 提供服务的过程中获取到关于其他公司的重大非公开信息，则供应商不得交易此类公司（包括与 AIG 并无附属关系的公司）的证券。如果供应商在与 AIG 的业务往来过程中获悉有关 AIG 或任何其他公司的机密信息或重大非公开信息，则供应商不得向他人传递（或“透露”）此类信息，也不得向任何人推荐购买或出售 AIG 或任何其他公司的证券。



3. 劳动力、多样性及人权

禁止歧视

供应商不得基于适用法律所禁止的任何原因进行歧视，包括但不限于种族、肤色、宗教、年龄、性别、性取向、性别认同和性别表达、国籍、身心障碍、家庭或婚姻状况、公民身份、退伍军人身份或军人身份。AIG 将多样性和机会均等作为其企业战略的基本原则和关键组成部分。我们强烈鼓励所有供应商也这样做。供应商应努力营造一种包容以及人员、理念和技能多样化的文化，以吸引、培养和留住具有不同背景的多样化人才。供应商还必须维护互相尊重的工作场所文化，禁止一切非法骚扰和虐待行为，包括性骚扰。纪律政策和程序必须符合适用的法律规定、明确定义并传达给供应商的员工。供应商的员工应完成所有法律要求的培训，包括但不限于有关防止性骚扰的培训。

对骚扰和恐吓零容忍

供应商不得参与恐吓或霸凌行为，这类不当行为可能仅发生一次，也可能多次发生。霸凌或恐吓行为可能是在工作场所或雇佣期间一个人或多个人针对他人做出的有意或无意的、直接或间接的行为。霸凌或恐吓的形式可能是口头的、非口头的、网络上的、身体上的、姿态上的，以及排挤行为。

工时和工资

供应商支付给工人的报酬必须符合当地所有适用的工资法律，包括与最低工资、加班时间和法定福利相关的法律。根据适用的当地法律，供应商的员工必须能够获得公平和平等的工资。供应商必须采取措施来确保其供应链或商业组织中不存在任何形式的现代奴役。供应商对其人员（包括在向 AIG 提供商品和服务时与之合作的其他供应商的人员）的质量、表现、行为、监督和保护负全部责任。AIG 可全权决定以任何理由要求任何个人离开 AIG 工作现场。

工人保护

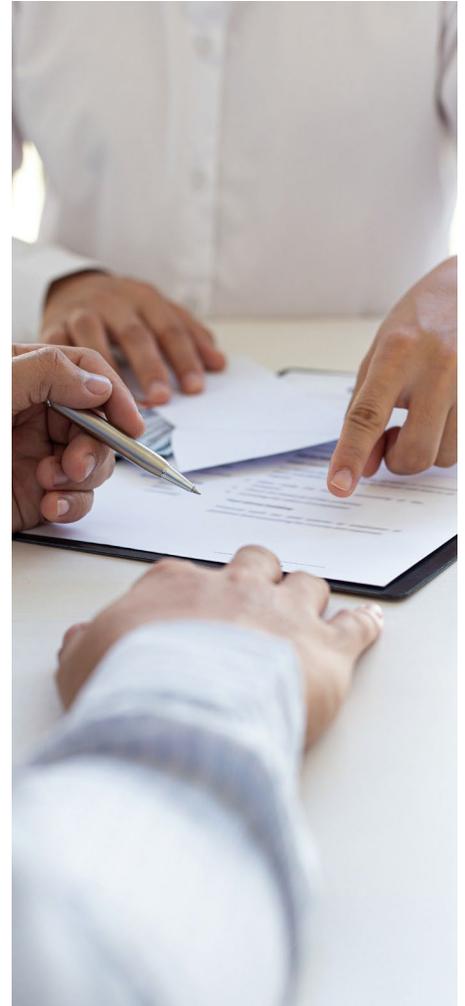
供应商应采取适当措施，防止工作场所发生工伤和疾病，为其人员提供安全健康的工作环境，并确保其人员以及可能受其业务活动影响的其他人的健康、安全和福利。供应商应始终根据适用的隐私法来处理有关其员工的信息以及在与 AIG 业务往来的过程中获得的任何个人信息，并且仅在出于业务目的的必要时使用此类信息。此外，供应商还应防止此类人员受到伤害，例如歧视、污名化或对声誉和个人尊严的其他损害、对人身安全的影响、欺诈、财务损失或身份盗窃。

人权

供应商应根据国际公认的人权标准，包括《国际人权法案》和《国际劳工组织关于工作中基本原则和权利宣言》，尊重和支持人权。

供应商多元化

为支持 AIG 的多元化承诺，我们鼓励供应商在[此处](#)查看 AIG 的供应商多元化计划信息。



4. 可持续发展

遵守环境法

供应商必须遵守所有适用的环境法律和要求，包括与以下内容有关的法律和要求：废弃物的管理和处置；空气和水排放的监测和报告；化学品储存和使用的管理；以及所需的执照、许可证、报告的获取和费用支付。

气候变化

AIG 力争成为可持续发展倡议的倡导者，支持可持续发展供应链，以实现其核心目标。供应商必须制定和实施可持续发展目标，努力改进其组织流程，以尽量降低对环境的影响。AIG 致力于到 2050 年（或更早）减少其业务活动产生的排放，并到 2030 年（或更早）转型到完全使用可再生能源，因此供应商应与 AIG 合作落实可持续发展计划，并支持气候转型目标。

供应商应努力减轻温室气体直接和间接排放对气候变化的不利影响，并考虑实现碳中和。

减少废物

在合理可行的范围内，供应商必须采取行动，减少与其运营相关的废物、排放和能源使用。供应商应努力优先使用可持续性材料和可再生能源。

生物多样性丧失

在合理可行的范围内，供应商应监测生物多样性丧失的风险和影响，并通过合作发现和促进有关预防和最大限度减少气候变化相关损害的机会，认识到生物多样性的多样性的重要性。



5. 保护 AIG 信息

机密信息

供应商须对所有 AIG 专有和非公开信息保密，包括从 AIG 处收到的、代表 AIG 处理的或由 AIG 披露的非公开个人信息。供应商须采取预防措施保护这些信息，包括确保供应商的人员（包括在向 AIG 提供商品和服务时与其合作的供应商的人员）负有适当的保密义务，并接受充分培训以保护机密信息。

数据隐私和安全

供应商须遵守所有适用的数据隐私和安全法律法规，包括有关跨境传输个人信息的法律法规。供应商须维护适当的程序、安全保障措施和控制措施，以确保并保护从 AIG 或代表 AIG 的第三方处收到的、代表其处理的或由其披露的机密信息（包括个人信息）的保密性、完整性和可用性。供应商须及时通知 AIG 此类机密信息的保密性、完整性或可用性受到的任何疑似或实际损害或损害风险。此外，供应商须根据适用的隐私法律和法规，及时通知 AIG 相关个人提出的、与从 AIG 处收到的、代表 AIG 处理的或由 AIG 披露的个人信息有关的任何投诉或请求。通知可根据供应商与 AIG 签订的相关合同中规定的通知机制或根据**第 7 节（违反本准则的行为 - 如何报告）**进行通知。

知识产权，包括使用 AIG 名称和品牌商标

供应商不得侵犯、挪用或滥用 AIG、AIG 业务合作伙伴或 AIG 其他供应商的知识产权。供应商在使用或者向第三方披露 AIG 或其他方的知识产权之前，必须获得 AIG 或适用知识产权所有者的明确书面同意。

获得书面许可使用 AIG 名称和/或品牌商标的供应商，必须遵守使用 AIG 名称和/或品牌商标的适用品牌指南，以帮助提供统一、一致和优质的 AIG 品牌体验，从而保护和维护 AIG 的声誉。

竞争、广告、营销和外部沟通

AIG 希望供应商在广告、销售和竞争中坚持公平的商业标准。供应商不得提及与 AIG 的关系，例如

未经 AIG 事先书面批准，不得在任何供货商的市场营销、促销品、社交媒体或其他任何形式的书面或口头沟通中使用 AIG 的名称、徽标、商标或服务。经 AIG 批准的广告材料必须真实、准确，并清楚、醒目地披露广告优惠的重要条款和限制。

供应商不得发表任何与 AIG、其关联公司、合作伙伴、供应商和顾问有关的公开声明，且供应商收到任何有关这些事项的媒体询问应立即转至 AIG。



6. 组织管理

培训和竞争力

AIG 希望供应商能够维持适当的培训计划，以确保管理层和员工遵守所有监管要求，以及供应商与 AIG 签订的合同和本《供应商行为准则》中规定的期望。

业务连续性、灾难恢复和事件管理

供应商应为支持 AIG 业务的运营而制定、实施和测试适当的业务连续性计划和灾难恢复计划，以验证其有效性。这还包括实施事件管理计划，其中阐明如何管理任何突发事件或潜在突发事件并与 AIG 沟通。

企业风险管理

供应商应保持有效的风险识别和管理流程，并展示如何管理系统性风险，包括金融市场中因规模、相互关联性和复杂性而产生的系统性风险。

供应链管理

供应商须采取一切商业合理的措施，以确保其分供应商遵守适用的法律法规，以及供应商与 AIG 签订的合同和本《供应商行为准则》中的适用要求。

采购透明度

AIG 全球采购服务部是代表 AIG 进行采购业务的唯一获授权机构。因此，每当 AIG 委托供应商提供报价、订货单、工作说明书、合同或任何其他形式的新业务计划书时，供应商必须立即通知其 AIG 全球采购服务部联系人。如果供应商不知道其 AIG 全球采购服务部联系人是谁，应发送电子邮件至

SupplierRelationshipManagement@aig.com。

董事会构成

供应商应努力建立具备各种技能、经验和特质的董事会，以便为战略提供指导，并监督管理层应对风险和任何潜在挑战的方法。

环境、社会和企业治理 (ESG)

AIG 希望供应商努力保持高透明度，并致力于建立有效的环境、社会和企业治理结构，以帮助推进可持续发展倡议。



7. 违反本准则的行为

如何报告

供应商须及时报告疑虑以及疑似或实际违反本《供应商行为准则》的行为。供应商应直接联系其 AIG 全球采购服务部联系人（见上文第 6 节），也可联系以下任一团队：

AIG 全球合规团队，致电 +1 646-857-1877 或发送电子邮件至 corporatelegalcompliance@aig.com。

AIG 合规帮助热线，致电 +1-877-244-2210 或登录 www.aigcompliancehelpline.com 在线报告，或使用移动设备扫描下方二维码进行报告。



如当地法律允许，可以匿名向帮助热线举报，并可以使用所有主要语言拨打。

协助调查

对于 AIG 对供应商疑似或实际违反本《供应商行为准则》的任何调查，供应商须提供合理协助。供应商须保护为其工作的任何员工或承包商，使其免于因举报疑似或实际违规行为而遭到任何形式的报复。

AIG 审查

AIG 保留审查或审计供应商对本《供应商行为准则》遵守情况的权利。对于 AIG 或代表 AIG 工作的第三方就本《供应商行为准则》所涵盖的事项提出的信息要求，供应商应及时回应。这些要求可能包括调查、问卷、要求提供证明文件以及其他旨在提高 AIG 与供应商关系透明度的措施。

违规后果

AIG 将把持续遵守《供应商行为准则》的要求纳入其业务关系评估和采购决策之中。违反本《供应商行为准则》可能会影响供应商在 AIG 的信誉，可能会导致供应商失去进一步与 AIG 合作的机会，甚至可能导致供应商与 AIG 的业务关系终止。