

# スイス・リー行動規範

私たちの会社、私たちの規範





## 私たちのコミットメント

スイス・リーは1863年の創業以来、再保険および保険業界のリーダーであり続けています。

正当な手段を用いて正当な目的を追求する、信頼に値するパートナーであると当社のステークホルダーから認められてはじめて、持続的な成功達成を実現することができる私たちは考えています。

スイス・リーの行動規範（以下「規範」）は、私たちが責任ある意思決定をし、最高の倫理基準を用いて成果を挙げるための主要な原則を明記しています。本規範はスイス・リーの5つの企業価値（以下「価値」）に基づいて構築されています。この5つの価値とは、誠実さ、お客様中心主義、実行する情熱、賢明な簡素化、ワン・スイス・リーです。これらの価値は、当社のあらゆる活動の中心にあります。「スイス・リー従業員および管理職の行動指針」は、これらの価値を行動に移すためのものです。これらは当社の事業目標を強固なものとし前進させるための行動のあり方を表しています。また、私たちのパフォーマンスを評価するためのしっかりとした基本となり、一人ひとりが成し遂げた仕事、またそこに至るまでの過程も評価し、それに報います。

規範の遵守は、誰か他の人に任せることはできません。私たち一人ひとりが、規範の精神に基づいた行動を取り、世界のトップクラスの企業というスイス・リーの評判を守る責任を負っています。リーダーやマネージャー達は、彼らの指導

力、期待感、そして自ら手本を示すことで、倫理に基づいた行動を奨励することが必要です。また、従業員が不利益な取扱いを恐れることなく安心して懸念を表明できる文化を育てる必要があります。

現地で適用されている法律が優先されますが、その法律が当社の規範の基準を下げるものと解釈されることはありません。本規範の各事項についての詳細なガイダンスは、当社イントラネット上の関連文書を参照してください。

当社の「価値」と「規範」を日常的に実践することで、私たちは社会の中の良き企業市民として、信頼できるビジネス・パートナーとして、そして私たちが誇りとする企業の一員として、あり続けることが出来るのです。

当社の規範に対する、社員皆さんの継続的なサポートとコミットメントに感謝いたします。私たち全員が努力することで、お客様のニーズを満たし、持続可能な業績を挙げ、当社のブランドを強化することができます。

スイス・リー取締役会およびグループ・エグゼクティブ・コミッティー

## あなたの行動方針を見つける

- 01 私たちのコミットメント
- 04 適切な意思決定
- 06 私たちの行動規範
- 06 行動規範に従うべき当事者
- 07 文化を通じて体現される私たちの価値観



私たちの、お互いに対する、そしてスイス・リーに対する責任

**11**  
ビジネス情報、技術とサイバーセキュリティ



**12**  
コミュニケーション



**13**  
利益相反



**15**  
受容、公正かつ平等な待遇



**16**  
詐欺



**17**  
健康、安全性とセキュリティ



**19**  
知的財産

ビジネス・パートナーや社会に対する私たちの責任



**22**  
賄賂の授受と汚職



**23**  
データ保護



**25**  
内部情報



**26**  
公正な競争



**27**  
国際貿易統制と経済制裁



**28**  
LPE



**29**  
マネー・ロンダリング

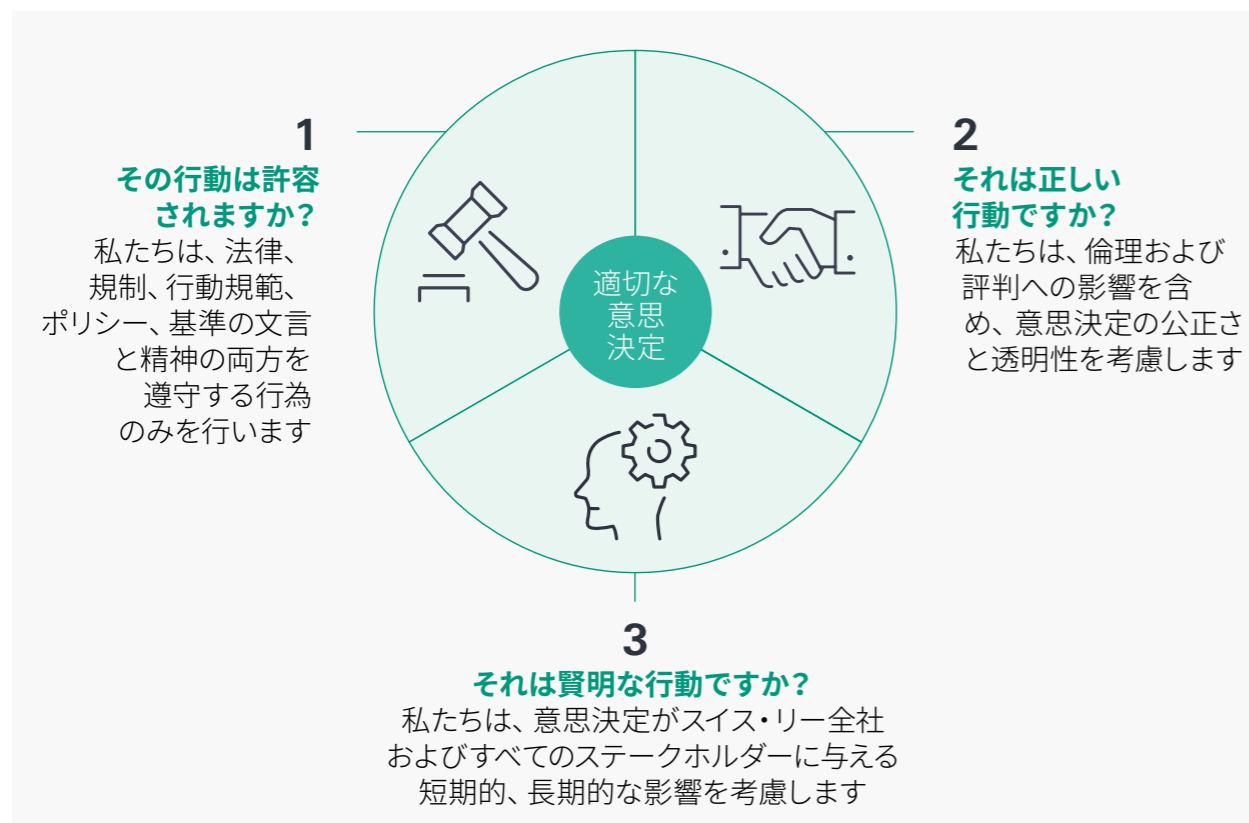


**31**  
持続可能性と人権

- 32 行動と非報復
- 33 責任の受容
- 34 追加情報

## 適切な意思決定

スイス・リーの意思決定原則は、3つの重要な質問に基づき、構造的かつ一貫した論考を促進し、私たちの適切な意思決定の一助となるものです。



### 行動規範を忘れないでください:

- i. 疑問がある場合は、必ず声を上げて、ラインマネージャー、コンプライアンスオフィサー、法律顧問、または人事部に指導を求めます
- ii. 人工知能 (AI) ツールを使用する際は、内容の正確性を確認してから活用します。

本規範は従業員が不利益な取扱いを受ける恐れなく安心して懸念を表明する文化を育てます。

## 私たちの行動規範は：

私たちが合法的に、倫理的に、責任を持ってビジネスを行う方法を示してくれます。

潜在的なリスクに直面した時、主要な原則と実用的な例を提示してくれます。

その懸念を速やかに表明するための詳しい手順を示してくれます。

## 行動規範に従う必要があるのは誰？

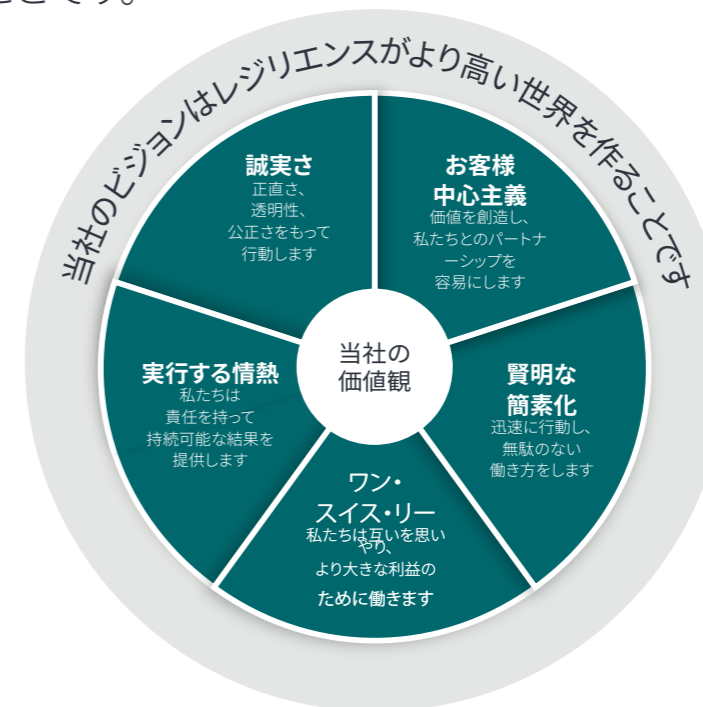
本規範は、世界中のスイス・リー・グループ内および全てのスイス・リー関連会社で働く、フルタイム、パートタイムの全従業員（「従業員」）に適用されます。また、スイス・リー・グループ内の企業のために仕事をする、請負業者や、フリーラ

ンサー、臨時社員・派遣社員、研修生などの第三者（「外部者」）、そして取締役会のメンバーなどにも適用されます。当社従業員および外部者は、本規約では集合的に「私たち」と称されています。

## 文化を通じて体現される私たちの価値観

スイス・リーでは、文化こそが、私たちがどのように働き、どのようにリードし、どのように共に成功するかを形作るものです。それは私たちのパフォーマンスを支え、常にクライアントを中心に据えることを可能にします。私たちの文化は、私たちの価値観を基盤としています。

スイス・リーの企業の価値観は、私たちが考え、行動するための基準です。私たちの企業の価値観は、私たちの文化を形成し、どのように行動し、どのように自分自身に挑戦するかを示します。また、私たちの団結や奮起を促し、水準を引き上げます。スイス・リーの価値観は、スイス・リー流のビジネスを行うための基盤となります。当社のビジョンはレジリエンスのより高い世界を造ることです。



# 私たちの、 お互いに対する、 そしてスイス・リー に対する責任

私たちは共に、新鮮な視点、知識、そして資本を活用して、リスクを予測し管理します。そして責任ある倫理的な方法でこれを行います。私たちの「ワン・スイス・リー」アプローチとは、私たちは他のスイス・リー 事業体のための業務を実施することが多いため、その事業体の要件や指示を、スイス・リーの最適な支援として考慮していることを意味します。

私たちは、完全かつ偽りのないビジネス情報を保持し、その機密性を保護し、そして当社の情報技術を安全に使用しています。

当社は、誠実で透明性がありかつ思慮深い方法でコミュニケーションをとります。

私たちは、スイス・リーにとって最善の、そしてお客様の結果に常に気を配り私たちの倫理的責任（デジタル倫理とデータ倫理を含む）に基づいた決定を下します。

私たちは差別やハラスメントのない、誰もが敬意を持って迎えられ、受容的な環境作りを推進しています。

私たちは、正直かつ透明性を持った行動を取り、私たちに委ねられた資産を合法的な事業目的のために使います。

私たちは、お互いに気を配ることで、健康、安全性そしてセキュリティを害するような職場における危険な要因を排除します。

私たちの知識は成功の鍵です。私たちは知識の創造と保護の両方に情熱を注いでいます。



ビジネス情報、技術とサイバーセキュリティ

## 私たちは、完全かつ真実のビジネス情報を保持し、その機密性を保護し、そして当社の技術を安全に使用します。

お客様からの信頼を集め続けるためには、私たちが安全かつ高い機密性を保持しつつビジネスを行えるかどうかにかかっています。情報セキュリティの脅威とサイバーリスクが急速に拡大し、ますます高度化していることを考えると、これは非常に重要なことです。ビジネス情報の慎重な取扱い、そしてデジタルサービスと技術の責任ある利用は、私たちがこの問題をいかに重要視しているかを示すものです。

ビジネス情報とは、財務諸表、取引データ、契約、戦略、コミュニケーション、そして当社が発信した情報および当社がビジネス・パートナーから受け取った情報を含みません。



### 見かけによらない

添付ファイルのある電子メールを受け取りましたが、それは私のお客様からのように見えました。しかし、そのメールを開くやいなや、それが詐欺であることを悟りました。その電子メールは、当社の契約に関する機密情報の詳細を確認することを求めてきました。私のお客様は、私が常に情報をお知らせするという点に関して信頼を寄せてくださっていますので、すぐに詐欺の電子メールについて伝え、フィッシング詐欺として報告し、またContactOneにも私が知らないうちにスイス・リーをウイルスに感染させたかもしれないことを報告しました。その時点ですぐに報告しなければ、状況はさらに悪化していたに違いないとわかっていました。

ContactOneは当社にはお客様との通信を保護するセキュリティ・コントロールがあることを教えてくれました。私が迅速に通知したことと、当社のセキュリティ・コントロールのおかげで、お客様およびスイス・リーに害が及ぶことはありませんでした。



## コミュニケーション

当社は、誠実で透明性が  
ありかつ思慮深い方法で  
コミュニケーションをとり  
ます。

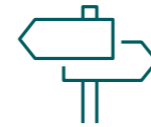
どのようにコミュニケーションをとるかは、私たちがどのよ  
うに見られるかに影響を及ぼします。タイムリーで正確か  
つ明確なコミュニケーションが、当社のブランドと私たち  
がどうあるべきかを示す手助けをし、また、スイス・リーの  
評判を維持する手助けをします。私たちがコミュニケーション  
の内容と方法について常に注意を払うのはそのため  
です。それが、私たち同士であっても、お客様または株主、  
規制当局など、その他のどのステークホルダーとであって  
も同じです。

コミュニケーションの例としては、記事の発表、公のラウ  
ンドテーブル会議への参加、会議での発表の実施、デジ  
タルまたはソーシャル・メディアのチャンネルの情報共有な  
ど様々です。



### 慎重にコミュニケーション をとる

私は業界の主要プレーヤーが最新の  
動向を議論する年次会議に出席しま  
す。その会議には常にジャーナリスト  
が出席しています。昨年、私はあるジ  
ャーナリストからインタビューを求め  
られましたが、引き受ける前に、メディ  
アとソーシャルメディアに関する当社  
のグローバル・ポリシーに従い、メディ  
ア広報の担当者に忘れずに相談しま  
した。参加者は、ソーシャル・メディア  
のライブ・動画でも会議の状況を追っ  
ていけます。私は今年のソーシャル  
・メディア上の議論に参加し専門知  
識を共有することを楽しみにしていま  
すが、私の見解がセンシティブ情報に  
触れる懸念があるため、事前にグルー  
プ・コミュニケーションに連絡し助言  
を得ようと考えてい  
ます。



## 利益相反

私たちは、スイス・リーに  
とって最善と思われる決定  
を下します。

利益相反は、当社の判断、客観性や忠誠心に対して、不適  
切に影響を与える可能性があります。これらはまた当社を  
風評リスクや財務リスクに晒す可能性があります。

利益相反は、私たちの個人的な利害がスイス・リーの利害  
と対立する場合に生じます。対立が生じた場合、生じる可  
能性がある場合、または生じるように見えた場合、私たち  
は透明性を保つためそれらを開示すべきであり、意思決  
定プロセスに関与すべきではありません。この行動は、オ  
ープンでフェアな環境を作ります。

利益相反は社外での関わり（社外における雇用や取締役  
会の役職を含む）、経済的利害関係と職場の人間関係か  
ら生じる可能性があります。私たちは、個人的な利害や  
関係に影響されることなく、スイス・リーが確実に最大の  
利益を得られるよう事業の遂行に努めます。



### どう受け取られるかは 重要

私のチームは、大規模なプロジェクト  
の仕事をするコンサルティング会社  
を、いくつかの会社の中から選ぶ担当  
になっています。私は選択肢の中に含  
まれている会社の1つの株式を所有し  
ており、ほんの少数の株式をもつ小株  
主にすぎませんが、それでもこの関係  
によって、スイス・リーの利害と衝突す  
ることも望みません。私は公正を保つた  
めに、この利害の対立の可能性を上  
司に報告したうえで、この業務から外  
してもらつつもりです。



受容、そして公正かつ平等な待遇

私たちは誰もが敬意を持って迎えられる、受容的な環境作りを推進しています。

私たちの異なる才能、視点、そして経歴は、私たちのお客様や市場についての理解を深めると同時に、革新的でリスクを再考する機会となるソリューションの開発を可能にしています。受容的な環境で一緒に働くことは、チーム・スピリットを高め、生産性を向上させます。

私たちは、差別やハラスメントのない、公正で平等な待遇への取り組みを行っています。すべての個人が専門性を向上させることができる機会の均等を提供します。それは、年齢、人種、民族、国籍、性同一性および性の表現を含む性別、宗教、性的嗜好、障害の有無、その他法律で保護される分野に関わりなく提供されます。



傍観者に徹することはできません。

2人の子どもがいるシングルファーザーのフィルが去年、私のチームに加わりました。フィルが家族に対する責任のことを話すと、私のチームのメンバーの1人があきれた顔をします。私は同僚が、フィルはまともな仕事をこなすのに十分な人間ではないから新しいエキサイティングなプロジェクトへの参加をフィルには頼まないと言っているのを耳にしました。なぜかと聞くと、重大なプロジェクトなので子どもがいる人には達成できないだろうと彼は言いました。私は、私たち全員には他の責任があることと、違いを尊重する必要があり、能力開発の機会を奪ってはいけないと説明しました。もし同僚が排他的な決断をし続けているのを見たら、私は上司に話すつもりです。



## 詐欺

私たちは、正直かつ透明性を持った行動を取り、私たちに委ねられた資産を合法的な事業目的のために用います。

虚偽的または意図的に誤解を招くような行動をすることは詐欺にあたります。スイス・リーは最高水準の誠実さを表明し、詐欺行為を行う人を一切容認しません。誠実に行動することは信頼を育み確固たるブランドと評判を構築し、忠誠心と敬意を向上させます。

詐欺の例としては、スイス・リーの所有物の盗難、記録や請求の改ざん、不正な経費請求の提出、当社のビジネス・パートナーへの脱税行為の支援などが含まれます。



### 結果は手段を正当化しない

私は出張から戻り、80米ドルの領収書を紛失したことに気が付きました。これほどの少額でしたら、私が他の領収書にこの額をチップとして加えても、おそらく誰も気づかないでしょう。こうすれば、私が請求する額は、私が実際に使った額と同じになります。ですが、透明性を重視すべきことを私は知っています。虚偽の情報で経費報告書を作ることは正しい行為ではありません。このためこうした事実と異なる申告を行うことはせず、販売者から領収書のコピーの入手を試みます。



## 健康、安全性とセキュリティ

私たちは、お互いに気を配ることで、私たちの職場を、健康、安全およびセキュリティを害するような危険な要因から遠ざけます。

健康、安心、安全な労働環境は、私たちの心身の健康とチーム・スピリットを維持するために不可欠です。職場は私たちのコミュニティですから、お互いの健康と安全に気を配ります。コミュニティを弱体化させ、損害を与える行為は許されません。

私たちは積極的に危険を感知し、評価し、そして危険を回避します。私たちは、安全手順に従い、事故、怪我や危険な機器、業務そして状況について報告します。私たちは、仕事を安全かつ効果的に行うことが出来るような活動にのみ従事し、またこれに沿って事業継続のための計画を立案します。



### 転ばぬ先の杖

私は職場の建物の安全性が心配です。集配担当者はその方が便利だからと言って、建物の出入り口を開けっ放しにしています。誰でもチェックなしで、事務所に立ち入ることができる状態です。私たちみんなのために安全な職場を維持したいので、私はこの懸念をローカル・セーフティ&セキュリティ・オフィサーへ報告するつもりです。



## 知的財産

# 私たちの知識は成功の鍵 です。私たちは知識の創造 と保護の両方に情熱を注 いでいます。

スイス・リーは、知識集約型の企業です。当社独自の知識と専門能力をビジネス・パートナーに提供することが、私たちの成功への鍵です。だからそれらを保護する必要があります。私たちは、他者の知的財産に対しての私たちの義務を重要視します。そうしないと金銭的また風評的損害を引き起こす可能性があるからです。

私たちが業務の過程で作上げた知的財産への権利はスイス・リーが全て所有しています。私たちが会社を辞めた後も、それはスイス・リーの資産として維持されます。知的財産にはリスク・モデル、覚書、データ、画像、財務・マーケティング・プランやビジネス・ツールなどが含まれます。



## 会社のもの?あなたのもの?

私はサイバー・リスクに関するプレゼン資料を作成し、それを多くの業界内およびクライアントとの会議で使用しました。複数のクライアントが、このプレゼンでスイス・リーが、いかに革新的であるかを示せたと考え、スイス・リーに対する信頼性が増したと言ってくれました。私は近くスイス・リーを退社しますが、このプレゼン資料のコピーも持って行きたいと思いました。結局のところ、これは私が作った資料ですから。しかし、確認のため私の上司に聞いたところ、彼女は、私がスイス・リーで業務の一環として作成した知的財産は会社に帰属し、私が退社するときを持って出ることにはできないことを思い出させてくれました。

# 当社のビジネス・ パートナーや社会 への責任

当社は、お客様のために、よりスマートなソリューションを提供します。そうすることで世界を再構築し、新しくし、前進させる手助けをします。私たちは、持続的かつ倫理的な方法でこれを行います。

私たちは、公正にビジネスを行います。意思決定に不適切な影響を与えることを目的とした利得を提供したり受け取ったりすることはありません。

私たちは、個人情報の取扱いには細心の注意を払い、合法で特定された事業目的のためのみにそれを使用します。

私たちは金融市場の誠実性と透明性を保護し、不適切な個人的利益のために内部情報を不正使用することはありません。

私たちは、公正な競争を制限するような業務に関わりません。

私たちは、変化し続ける貿易や、その他の経済活動に関する規制を常に遵守します。

私たちは、全世界で、ライセンスおよび認可に関する規則に準拠して事業を行います。

私たちは、お客様の理解に務め、そして当社の誠実性を損なうビジネスに関わりません。

私たちは、長期的な価値を創造する商品とサービスを提供します。



## 賄賂の授受と汚職

私たちは、公正にビジネスを行います。意思決定に不適切な影響を与えることを目的として利益を提供したり、受領したりすることはありません。

私たちは賄賂の授受や汚職に関与しません。それは違法であるだけでなく当社の評判と誠実さを損ない、公正な市場機会を阻害します。さらに、刑罰や罰金の対象となる可能性があります。当社は長期的な関係を大切に、誠実かつ倫理的に、ビジネス・パートナー、規制当局及び公的機関に対応します。

贈り物の授受、接待、慈善活動、スポンサーシップについては、当社やビジネス・パートナーの意思決定に不適切な影響を与えること、またはそのように見えることがあってはなりません。公的機関が関与している場合、さらに十分な注意が必要です。第三者を介した間接的な賄賂も禁止されています。



### 絶対に許されないこと

私はお客様と公共部門取引の契約締結に取り組んでいますが、政府からの許可が必要です。お客様はその国では賄賂が当たり前で、手続きを迅速に進めるためには、役人に業務推進費を支払っても汚職とはみなされないと言います。取引は成立させたいのですが、誠実かつ公正な方法を取るつもりなので、私は丁重にこの提案を拒否しました。スイス・リーでは、そのような支払いを行うことを禁止しています。



## データ保護

私たちは、個人情報を取扱いは細心の注意を払い、合法的、かつ特定された事業目的のために限り個人情報を使用します。

当社のお客様やステークホルダーは、私たちが彼らの個人情報を適切に取扱い、保護することを求めています。データ保護により、当社へ寄せられている信頼を強化し、私たちは効果的かつ安全に業務を行うことができます。個人情報は、個人に関連するもので、当該個人に関する情報を伝えられ、その個人を直接的または間接的に特定できるようにする情報を指します。個人情報には、氏名、住所、生年月日、そしてより細心の注意が必要なセンシティブ情報となる医療関連情報や健康状態の情報などが含まれます。上記以外にもこれに限らず該当する情報もあります。



### 取扱い注意

私は、保険金請求を処理するために、お客様から医療記録を受け取っています。あるIT部門の同僚が、調査会社と共同で分析プロジェクトに取り組んでおり、その医療記録を使わせてほしいと依頼してきました。データは病状をよりよく理解するために使用されることでした。私はそうした価値あるプロジェクトを手助けしたいとは思いますが、もしこれらが私の個人の記録であれば、この調査会社がどのようにデータを使うつもりか正確に知りたいと思うことでしょう。私のお客様に信頼されるアドバイザーとして、まず私が彼女の許可を取ること、そしてその記録を共有する前に、匿名化することを求めるであろうと思いました。いずれにせよ、私はコンプライアンス・オフィサーに、そのようなデータを使用し、保護する方法について尋ねます。



## 内部情報

# 私たちは金融市場の誠実性と透明性を保護し、不適切な個人的利益のために内部情報を不正使用しません。

公正な個人取引と透明性ある金融市場には、情報への平等なアクセスが不可欠であり、金融市場の規制を遵守するためには、さまざまな方法があります。

内部情報とは非公開の情報であり、それが公開された場合、その会社の株式や債券などの有価証券の価格に影響を与える可能性がある情報です。例としては、未公開の財務情報、保留または協議中の合併案件や買収の情報、重要なデータやサイバーセキュリティの侵害、訴訟または重要な保険金請求などを含みます。

内部情報の不正使用とは、企業の有価証券の取引や勧誘、またはそのような情報の開示を含みます。



## 自社株売買禁止期間

私は株式を売却して資金とし、不動産を購入するつもりです。しかし、先日スイス・リーは「クローズド期間」を発表しました。自分が所有する株式なのだから、いつでも自分が好きなように出来るはずだと思う気持ちもなくはありません。しかし、私が実際に内部情報を知り得る立場にはなくとも、スイス・リーの財務成績がまだ一般に公開されていない期間に私が株式を売却すれば、不当な優位性の行使と見られることを私は知っています。次回は、「クローズド期間」以外の時期に株式を売買できるように、前もって計画を立てるつもりです。



## 公正な競争

私たちは、公正な競争を制限するような行為に関わりません。

不正競争行為は、市場の健全な機能を歪め、公正な競争を妨げ、消費者に害を及ぼします。これが、競合他社、ブローカー、顧客やその他のビジネス・パートナーとの談合行為に当社が参加しない理由です。このような行為は不法に競争を制限するからです。

不正競争行為の例としては、直接的・間接的に価格、手数料、保険料や契約条件などを、不当に設定すること、商品や市場を不当に制限または制御すること、顧客の割り当て、市場の共有、入札談合、価格情報、商業上の機密情報などを共有すること、などが挙げられます。これらの行為は、正式な文書による合意である場合もあれば、非公式な形でのもの、会議やオンラインプラットフォームを通じての口頭での合意、暗黙の了承といった場合もあります。



### 平等な競争条件

私と付き合いのあるブローカーが、ある取引で当社の最大のライバルの入札価格を教えてくださいました。当社の入札価格はそれと比べるとかなり低いということでした。私はこの取引のお客様と大変良好な関係を維持しており、入札価格を上げることで、その関係を壊したくないと思っています。私はこの取引の成功に全力を挙げつつありますが、あくまでも正当な方法を取ります。私はブローカーに、このような情報を共有することには反対である旨を伝え、当初の入札価格を維持します。



## 国際貿易統制と経済制裁

私たちは、絶えず変更される貿易やその他の経済活動に関する規制を遵守します。

私たちは、スイス・リーの 事業体およびその従業員に適用される国際的な貿易統制および経済制裁を遵守するとともに、市場の制限、罰則、評判の失墜から私たちを保護するための社内要件（より厳格な場合もあります）を遵守します。

このような規制に基づく制裁では、特定の個人、事業体、船舶、航空機または国との取引が禁止されることがあります。また、業界、セクター、投資、投資や、特定の商品、技術や、金融サービスも含むサービスが対象となる場合もあります。

制裁は、複雑で絶えず変化しています。私たちは、制裁を十分に考慮した上で、ビジネス関係の開始以前、そしてビジネス関係期間全体を通して助言を受け、当社の事業に影響を与える可能性があるものを見つけた場合には迅速に対応します。



### 状況の変化

私は複数の国を対象にした契約に署名しようとしています。その複数国の1つが、最近、経済制裁の対象となったようです。契約全体に占める制裁国のエクスポージャーの割合はわずかであり、こんな小さな問題のために、取引を逃すのは本当に惜しいと思う一方、国際貿易統制と経済制裁は絶えず変化していることを知っていましたので、コンプライアンス・オフィサーに問い合わせてみました。その回答は、どんなに小さなエクスポージャーであっても、それぞれの事例を個別に検討する必要があるということでした。



## LPE

私たちは、全世界で、ライセンスおよび認可に関する規則に従って事業を行います。

該当規制の境界とその責任について理解し、お客様に通知することで、透明性と収益性の高いビジネス関係を促進し、当社が世界的に事業を行う能力が維持されます。

当社は複数のライセンスと認可を保持しており、これがどのような事業をどこで遂行できるかを決定します。ライセンスや認可が必要な事業の例としては、引受査定、保険金支払処理、マーケティング、ポートフォリオ管理、そして支店や駐在員事務所などの恒久的施設の設立と運営が含まれます。

国境を越えたチームや出張の結果、ビジネスを受注している法人が所在する場所から離れた国においてリスクの受け入れ（交渉、意思決定、契約の締結など）が生じる可能性がある場合には、グループ・タックスに相談します。



### 自分のビジネスを知る

私はある国でビジネスをする提案を受けました。しかし、その国で事業をするライセンスがあるかどうか定かではありません。当社の競合他社のいくつかは、すでにその国で業務を行っており、私も成長著しいこの市場に参入したいと思っていました。お客様は私の判断を信頼しており、スイス・リーがそこで出来ることと出来ないことを、私が知っているはずだと思っています。私はLPEポータルに相談し、さらに助言が必要な場合には、当社のリーガル・カウンセラーに再確認します。税務への影響がわからない場合には、グループ・タックスの同僚にも相談します。



## マネー・ロンダリング

私たちはお客様の理解に務め、当社の誠実性を損なうビジネスに関わりません。

マネー・ロンダリングは、違法な活動を通じて得た資金源を隠ぺいする行為であるため、一見正当な行為に見えるのです。テロ資金調達、テロリスト、テロ行為、テロ組織への資金調達が含まれ、非合法または合法的な資金源が含まれる場合もあります。

マネー・ロンダリングおよびテロ資金調達は、犯罪行為を可能にし、金融システムの信頼性を損ない、政情不安を生み、悪化させ、壊滅的な影響を与える可能性があります。希薄な関わりであってもそのような行為は、スイス・リーの評判を大きく傷つけ、多額の罰金、法的措置、刑事告発を受ける可能性があります。

私たちは、マネー・ロンダリングの行為、またはマネー・ロンダリングやテロ資金調達を手助けするいかなる行為にもスイス・リーの業務が利用されることを防止することに強くコミットしています。十分なデュー・デリジェンスを実施し、疑わしい取引を報告し、対応に迷う場合には助言を求めます。



### 自分のお客様を知る

あるお客様が私に情報を提供することを躊躇しているように思われます。新しいお客様なので、私は彼らのビジネスの性質を知りたいのです。彼らが今後も情報提供に消極的である、または不十分、虚偽または不審な情報を提供し続ける場合、私は取引を始める前に、コンプライアンス・オフィサーに相談してさらに詳しく調査するつもりです。



持続可能性と人権

## 私たちは持続可能性に取り組みます。

持続可能性は、環境問題、社会問題、従業員に関連する課題、人権尊重、腐敗防止に関する事項を包括する総合的な概念として理解されています。人権とは、人が尊厳をもって生活するために必要とされる基本的な基準のことです。

当社のビジネスにおいて持続可能性を考慮に組み込むことで、市場機会の発見、新商品の開発、リスクの軽減につながります。長期的な視野を持つことは、経済効率を向上させ、環境を保護し、世界中で社会の持続的発展に貢献します。

当社は、同じ価値観を共有するビジネス・パートナーを選択します。

当社ではこれらの原則を尊重することにより、当社の意思決定に対して、バランスのとれた環境、社会、ガバナンス (ESG) のリスクマネジメントのアプローチを実現できます。



「いかなる犠牲を払っても」ということはない

私のお客様が、環境面での論争があると思われる大規模なプロジェクトに対して、保険の購入を希望しています。私が調べたところ、そのプロジェクトは確かにその国では合法です。正直、私もこのビジネスを獲得したいという気持ちが強かったのです。しかし、合法の如何を問わず、スイス・リーは重要な自然の生息地を脅かす活動に関与することを望まないことを私は知っていました。私は、スイス・リーのESGリスク評価プロセスに従ってよかったですと思っています。これは、スイス・リーのESGリスクフレームワークに照らしたこのプロジェクトの評価に役立ちました。

## 声を上げること、そして行動を起こすこと

**私たちは声を上げ、行動し、不利益な取扱いを恐れることなく協力します。**

スイス・リーのオープンな社風と、社員が受ける不利益な取扱いに対して断固たる姿勢をとる環境は、誠実性への懸念があった場合には、社員は速やかにその旨を表明することを奨励しています。そして、私たちは実際の違法行為、ないしは疑わしい行為についての内部または外部の調査、請求、訴訟を支援し協力する必要があります。

勤続年数および役職に関わらず、不利益な取扱いを恐れることなく誠意ある懸念の表明と共有を推進する社風の育成は、従業員の士気を高める助けとなります。またこのことは、相互の信頼を、また意思決定に対する信頼を強化し、問題の早期解決に役立ちます。

誠意ある懸念を表明することは、提供する情報が偽りのないものであり、懸念する行為の詳細が、法律、規範、またはスイス・リーの方針もしくは基準に違反する可能性があることについての懸念を報告または表明することを意味します。私たちは、コンプライアンス・にその懸念を相談することができます、そして彼らは提供された情報を可能な限り極秘に扱います。

懸念事項を表明するときに名乗り出ることが不安な場合には、その地域の法により許される限り、匿名性が保護される内部通報ホットラインを使って報告することができます。

## 責任を受け入れる

本規範は私たちに要求される行動として、最低限守るべき基準を定めたものです。私たちが故意に又は過失により適用法、規制、本規範、本規範の精神、スイス・リーの方針や基準に違反した場合、私たちは解雇を含む懲戒処分、刑事罰または

民事賠償の対象となり得ることを理解します。本規範に精通していないということは、本規範違反の言い訳にはなりません。また、各国の適用法や規制が本規範より厳しい場合には、それらに従う必要があります。

## 追加情報

本規範の全ての事項の詳細については、方針管理ツールまたはスイス・リー・イントラネットを参照してください。

「従業員および管理職の行動指針」についての詳細は、当社人事イントラネットのページに掲載されています。



© 2026 Swiss Re. 無断複写・複製・転載を禁ず

タイトル：  
スイス・リー行動規範

Authors:  
Swiss Re Group Compliance

Editing and realisation:  
Swiss Re Group Communications

Graphic design and production:  
Swiss Re Corporate Real Estate & Services/  
Media Services, Zurich

**免責事項：**  
この刊行物の全内容は、著作権により保護されており、無断複写・複製・転載を禁じます。本情報は、著作権またはその他の独占所有権の通知が削除されていないことを条件に、個人的にまたは内部の目的のために使用することができます。本刊行物で公表されたデータの電子的再利用は禁止されています。公共目的のために、本刊行物の全体または一部を使用または複製することは、スイス・リーの書面による事前の承認を得た場合、そして出典が明示されている場合のみ許可されます。この場合は本刊行物の全体又は一部を掲載して作成された資料のコピーを弊社までお送りいただくようお願いいたします。

スイス・リーの出版物のダウンロード及び製本版追加の注文については：[www.swissre.com](http://www.swissre.com) をご覧ください。

03/26

スイス・リインシュアランス・  
カンパニー・リミテッド  
ミテンケ 50/60  
P.O. Box  
8022 チューリッヒ  
スイス

電話 +41 43 285 2121  
ファックス +41 43 285 2999  
[www.swissre.com](http://www.swissre.com)