

智慧價值股份有限公司

反腐敗政策

目錄		
反腐敗政策	3
簡介	3
本公司之承諾	3
瞭解腐敗	4
如何避免腐敗？	7
如何尋求幫助？	9
舉報可疑的違規行爲	9

反腐敗政策

2021 年 3 月生效， 2022 年 3 月修訂

簡介

《反腐敗政策》（統稱《政策》）適用於智慧價值股份有限公司（統稱“本公司”）全體員工，無一例外，包括執行長、各級主管、總監和其他經理、本公司僱用的所有職員以及董事會成員（統稱“員工”）。

本文應與本公司的《行為規範》（統稱《規範》）及其附屬政策一同閱讀。本政策所有術語定義的意思均與《規範》的定義相同。

本公司之承諾

本公司十分重視腐敗問題，執行長暨所有主管人員之管理層（統稱“管理層”）承諾致力維持最高的專業及道德標準。這個承諾體現在本公司的文化和政策之中，其中之一是實施“零容忍”政策，絕不容忍本公司員工或代表本公司工作的第三方進行任何形式的腐敗。

本公司作此道德承諾，是因為員工個人及本公司若違反了反腐敗法，將需要承擔法律責任並遭到嚴厲處罰。

隨著本公司在各地不斷拓展業務，員工需要在不同的司法管轄區進行交易及項目洽談。在某些地區，賄賂、回扣及通融費可能被視為習以為常的商業操作一部分，參與此類地區由政府及商業招標項目必須格外小心。在任何情況下，員工都必須避免參與任何反腐敗法律明令禁止的行為，並須作出正確的判斷，避免做出可能存在腐敗風險的行為。

本政策闡述了國際反腐敗的大背景，並解釋本公司實施“零容忍”政策的法律及道德原因，旨在幫助員工識別、避免及處理腐敗與賄賂有可能產生的情況。

涉及與第三方合作必須特別謹慎

腐敗有直接和間接之分。如果本公司員工參與賄賂，則屬直接賄賂。例如，一名員工在投標期間向公職人員提供賄款，就是直接賄賂。如果賄賂及回扣通過第三方完成，例如商業夥伴、聯合體及合夥人、收購對象、代表本公司進行工作的人員（例如代理、代表、贊助商、顧問和承包商）、服務供應商、供應商、供貨商或其它中介，則屬於間接賄賂或回扣。另外一種形式的間接賄賂是向政府官員的私人項目提供捐助，企圖影響將來審批公營項目的結果。雖然賄賂通常在各個相關方完全知情的情況下發生，但在有些時候，尤其是涉及第三方時，其中一個或多個參與者可能完全不知情。間接交易是目前最常見的賄賂及回扣形式。

員工應確保業務合作夥伴清楚瞭解本公司的政策，並按本公司《與第三方合作政策》的要求向業務合作 夥伴提供《行為規範》及相關文檔資料。

涉及政府官員和公職人員必須特別謹慎

本公司對所有形式的腐敗行為實施“零容忍”政策，這意味著絕不允許腐敗行為。當與政府或公職人員打交道時必須特別小心，因為在一些國家的反腐敗法在這方面特別嚴格。

當與政府或公職人員的直系家屬及其關係密切的人員、以及前任政府官員（一併視為“政界人士” “PEPs”） 打交道時，同樣必須特別小心。儘管某些打交道是完全合理、公正的，但總的來說，一旦涉及政界人士，都可能使本公司及其員工處於風險當中。要避免掉入陷阱，需通過正確的判斷，嚴格遵守本公司的《禮物、娛樂和款待政策》及《與第三方合作政策》。

瞭解腐敗

腐敗定義為濫用職權牟取私利的行為。就此而論，腐敗涉及各種不誠實行為，由小到為獲得加快常規交易而支付的通融費，以至付款確保獲得不正當的大型公共項目特許經營權，可謂無所不包。除了不誠實行為外，腐敗可能還混雜著賄賂、回扣、勒索、詐騙、欺騙、勾結和洗錢等非法活動。

在於世界各地都會發現有腐敗官員及非法行為，在一些制度不完善及法治欠缺的司法管轄區，其腐敗狀況尤為堪憂，並且容易遭腐敗侵擾。同樣，由於在業務執行過程中，本公司人員可能發生與政府官員或公職人員的交流與接觸，涉及資訊系統、數據分析、人工智慧、數位化工程，與資安管理等，屬本公司的經營範圍，很容易受到賄賂及回扣的誘惑。

法規管制

本公司受加拿大《外國公職人員反腐敗法案》(CFPOA)、美國《海外反腐敗法案》(FCPA) 和《英國反賄賂法案》以及其它反腐敗法律管制。因此，本公司必須遵守全球最嚴格的反腐敗法律。這些法律適用於本公司所有的員工及代表本公司的第三方。

總而言之，這些反腐敗法律嚴禁賄賂、回扣及通融費。國際組織例如經濟合作與發展組織(OECD) 也針對其成員國及國際社會涉及國際交易的賄賂和腐敗問題頒布了嚴厲的政策法規。

員工如有任何問題、擔憂，或者需要更多有關反腐敗法規的資料，請諮詢直屬的經理級主管

常見的腐敗形式

本公司絕不容忍任何形式的腐敗，本文主要說明國際反腐敗法律明令禁止的行為：賄賂、回扣及通融費。

賄賂

賄賂的行為涉及利用有價值的物品作交換，確保可謀取不當的或無保證的商業利益。賄賂可能涉及交易的多個不同參與者，但通常至少涉及兩方：行賄者（供應方）和受賄者（需求方）。這兩方皆屬背信棄義，都嚴重觸犯了道德問題及法律規定。

賄賂的方式包括任何財務上的誘惑、任何形式的禮物或者其他好處，例如為受賄者的親戚提供就業。甚至只是口頭承諾在未來提供某種利益以交換業務好處也構成賄賂。

一般情況下，員工不得向政府官員、公職人員或私營業務合作夥伴提供任何可致使其瀆職的東西，尤其是在競標過程中，因為在此特殊情況下，即使是適宜的禮物也會被視作賄賂。

如對哪些行為會被視為賄賂存有疑問，請查閱本公司的《禮物、娛樂和款待政策》，以及諮詢直屬的經理級主管。

回扣

回扣是指供應商或服務提供商計劃將部分的合同收益回贈予為其帶來合同或其它商業好處的人員。

支付回扣以獲得合同是最常見的賄賂形式之一。典型的回扣計劃常涉及公開競標，當中包括一名代理及其勾結負責監督投標過程的政府官員。代理本身可能也提供正規的諮詢服務，提出代表某一競標人競標，來賺取一定數額或不定數額的費用。但是，該代理已經預先向政府官員安排分配將其部分的收益來換取合同，或者在投標過程中已預先議定。中標人對該安排可能知情也可能不知情。

反腐敗法規明令禁止回扣這種賄賂行為。此外，由於與回扣相關的付款及開具發票時，常涉及財務誤報及虛報，因此反詐騙和其它相關法規對回扣也有明確規定。

通融費

通融費是向政府官員支付的小額賄款，目的是加快常規的政府交易獲審批的進度。與賄賂不同，通融費不會收受不當或無保證的利益；通融費只用於加快或通融交易，這就是為什麼我們有時候將其稱為“便利費”或“好處費”。例如，支付通融費加快海關放行，向公職人員支付額外費用以求確保電力供應正常連接等。

不幸的是，在一些本公司經營業務的司法管轄區內，要求提供通融費是相當普遍的。

本公司嚴禁通融費。在絕大部分國家和地區，提供通融費均屬非法行爲。此外，通融費還破壞良好的管治，助長要求支付的通融費數額不斷增加。

腐敗之後果

巨額法規罰款

腐敗是嚴重的違法行爲而且懲罰也極爲嚴苛。CFPOA、FCPA 和《英國反賄賂法》規定，即使在其管轄區（即加拿大、美國和英國）以外，參與賄賂及回扣的個人和企業處以下列懲罰：

- 刑事責任 - 被判賄賂罪（包括回扣）的員工可能被判數年監禁並處以巨額罰款。本公司也可能因此負上刑事責任。雖然各司法管轄區對賄賂所採取的罰則有所不同，但幾乎全部都包含有監禁。

- 民事責任 - 本公司及/或其附屬公司可能被要求賠償經濟損失並支付巨額罰款。同樣，賄賂（包括回扣）通常涉及詐騙及其它形式的財務機密，根據證券法及其它金融法規，這將導致公司承擔巨大的經濟罰款及損失。

本公司經營業務的司法管轄區，其地方法律也會對此類行爲予以刑事及民事處罰，其力度較 CFPOA、FCPA 和《英國反賄賂法》有過之而無不及。

本公司及其員工即使在未意識到腐敗活動發生的情況下，也可能要承擔法律責任。視而不見無法防止腐敗。

對業務及營運的負面影響

本公司直接或間接捲入腐敗還會嚴重影響公司的正常運作。被控告腐敗及因腐敗定罪可能會造成以下任一後果：

- 不可挽回的聲譽損失 - 近年來，全球商界和各地政府對腐敗的看法已從漠不關心逐漸轉變爲憤恨及進取主動。因腐敗而聞名的企業正不斷被重要的資本市場及國際交易拒之門外。同樣，曾觸犯腐敗及相關罪行的個人已非正式地被禁止進入全球頂級企業。

- 被禁止在某些司法管轄區經營 - 發展銀行和多邊組織已將捲入腐敗案件的企業列入“黑名單”。同樣，參與腐敗的企業，即使其腐敗罪行在其他國家發生，在某些司法管轄區會被禁止參與公營項目。例如，被定腐敗罪的企業將被歐盟公營部門強制排除參與所有合同。

- 被禁止參與某些私營招標及項目 - 私營企業經常拒絕與曾經被控告及被定腐敗罪（通過簡單的盡職調查即可發現）的企業進行業務往來。

- 被終止現有合同 - 經腐敗方式獲得的合同因涉及詐騙，通常會被宣布無效，並在法律上被廢止。

- 打擊員工的士氣 - 公司內部的腐敗行爲將會逐漸損害員工對管理層和

同事的信任，從而打擊員工的士氣。

對社會的負面影響

任何形式的腐敗都有弊無利，並會對所在社區產生負面的影響。這是因為腐敗：

- 會致使正當以誠信經營的企業陷入極為不利的競爭處境。
- 經常引發進一步的腐敗：導致企業不得不去滿足腐敗官員日益大開的胃口，不斷滋生更多的腐敗。
- 腐敗還將損害本公司經營業務的國家或地區，包括削弱公眾的責任感及民主價值觀，破壞法制及竊走教育、健康及基礎設施項目等公共資源
- 經常助長生產殘次、劣質或危險的產品，有時甚至造成傷害或死亡。

如何避免腐敗？

採取“零容忍”政策

總而言之，通過遵守本公司的《規範》及其附屬政策則可避免腐敗。每位員工必須對所有形式的腐敗，包括賄賂、回扣及通融費採取“零容忍”的態度。員工可以通過以下方式避免腐敗：

- 絕不提供、支付、要求或接受賄賂或回扣，即使上級主管或任何人要求您這樣做。
- 絕不參與詐騙或不誠實活動。
- 絕不授權批准任何腐敗活動或行爲，也不會對附屬公司或代表本公司的第三方的潛在腐敗行爲視而不見。
- 絕不參與任何助長腐敗的活動，包括草擬非法協議、草擬詐騙的索賠文件、偽造證據、以及在法律訴訟程序中提供偽證。
- 絕不掩飾任何腐敗活動或潛在的腐敗活動。

識別危險信號

識別容易發生腐敗的情況，可幫助員工及早避免及預防危險事件。一般而言，對於在競標或商業交易期間發生的可疑、異常活動或行爲，應予以嚴肅重視，尤其當涉及政府官員或公職人員時。

高風險腐敗的交易

賄賂、回扣及通融費可能發生在數不勝數的交易及不同情況之中。常見交易包

括：

- 政府招標及審批特許權 – 政府的常規採購服務以至大型專案項目的發包承攬容易受賄賂影響。賄賂的發生通常旨在繞過正規篩選準則及程序，使指定的競標人獲利。
- 私營企業招標 – 與政府招標一樣，在私營招標中，賄賂及回扣旨在不正當地修改正規篩選準則及程序。雖然並非所有反腐敗法規都禁止私營招標過程中的賄賂，但許多適用於本公司的法律，包括《英國反賄賂法》均嚴禁這種形式的賄賂。
- 監管機構的審批及審計 – 簽發許可證、辦理稅務、海關以及其它監管機構服務，都經常受到賄賂及回扣的影響。向監管者行賄的目的在於獲得正常情況下不能通過的審批，或者使其違規行為不被追究。例如，在一些國家或地區的稅務機關人員，會要求索取賄款來免除或降低企業或個人的稅務。
- 商業協議 – 即使是普通的購買及銷售服務協議也可能涉及賄賂。向購買方行賄或提供回扣，要求買方違反其組織所設定的購買標準或準則。本公司的業務標準嚴禁進行上述所有形式的腐敗，並在《規範》列明。

其它常見危險信號

員工應注意以下危險信號（警告信號），包括：

- 官員或業務合作夥伴因行為可疑而聞名；
- 競標需要使用指定中介；
- 官員或業務合作夥伴在競標期間要求提供慈善或政治捐款；
- 官員或業務合作夥伴要求單獨會面，尤其是已提出增加其它與會者之後；
- 異常的溝通(私下會面、談話等等)及付款方式(離岸支付、現金等等)要求；
- 在最後關頭可疑的更改競標篩選標準，使其明顯傾向對本公司有利(例如，排除所有其它競標人)
- 官員或業務合作夥伴暗示，他們可就不相關的事項提供好處或幫助；
- 業務合作夥伴索要異常高的佣金或費用；

上述清單無法盡列所有的危險信號，但若出現上述一種或多種的危險信號也不意味著員工必須拒絕參與交易。更確切地說，如果識別出上述或任何其它的可疑行為，員工應保存文件記錄，並向上級主管諮詢，他們可幫助員工決定是否有必要作深入調查以及採取進一步的預防措施。

遇到腐敗時之措施

管理層竭力採取一切預防措施來避免本公司（及其員工）捲入腐敗事件之中，

並一直大力支持真誠貫徹本公司業務標準的員工。然而，儘管我們已採取各種預防措施，員工仍可能遇到極具挑戰的情況。

如果被要求行賄、支付通融費或涉及回扣計劃，員工可考慮採取以下措施：

- 禮貌的拒絕進行此類要求。在這種情況下，重點是對提出要求的人員（通常是官員）以禮相待，他們很可能也以禮回敬。
- 如果對方仍要求行賄，請告之本公司的“零容忍”政策以及所遵守的國際及地方的反腐敗法律。
- 要求任何賄賂索求以書面形式提出。
- 詳細記錄事件經過及儘量保存好證據。
- 立即將此事向上級主管匯報。

如果員工懷疑同事或本公司的業務合作夥伴涉嫌腐敗行為，員工應採取以下措施：

- 記錄相關事件
- 立即將事件向上級主管匯報。

員工如認為有必要匿名舉報涉嫌賄賂、回扣或通融費的同事、上司或任何其他第三方，員工可通過本公司商業行為舉報熱線進行舉報。如果當地法律允許，舉報人無需透露其身份，可匿名舉報。

例外：當危及生命或自由時

本公司認為任何與腐敗相關的索求，包括賄賂、回扣、通融費或其他形式等，通常都以某種形式的勒索，某些個案還牽扯到暴力或人身傷害的威脅。舉個極端的例子，需支付索要賄款才可確保獲緊急住院，使員工無時間諮詢其直屬經理。

在這些情況下，本公司相信員工會運用其最好的判斷，在遵守公司的業務標準時，也確保可將危及其生命或自由的風險降至最低。無論發生什麼，員工必須儘快匯報任何感到被迫行賄或交付通融費的事件，並將涉及的任何款項必須妥當地記錄在案。本公司將會進行事後評估，並會制定相應的緩解措施以確保不再發生類似事件。員工面臨此類情況而作出有理有據的決定，本公司將予以支持。

如何尋求幫助

若對本政策有任何疑問，請聯繫您的直屬經理。

舉報可疑的違規行為

員工有責任報告任何懷疑涉及本公司、員工或業務合作夥伴的腐敗行為或活動。員工若知悉關於本公司、員工或任何參與本公司相關業務的第三方有潛在

不合規的行為，必須根據《規範》的指引進行舉報。