

我们的行为准则

我们的道德行为责任指南



来自 首席执行官 Brian Cassin 的邮件



我们如何经营业务

在 Experian，我们将诚实、诚信经营和以高度道德标准经营业务视为重中之重。并且我们致力于在我们的商业行为中维持最高的专业标准。人们和组织信任我们，我们长期赢得这种信任。我们每个人都有责任确保我们在未来几年维持该信任。

本全球行为准则旨在让每个人清楚了解我们的专业方法和道德标准以及确保我们都精确了解公司对我们每个人的期望以及我们在帮助 Experian 达到该等标准过程中发挥的作用。本准则已获得 Experian plc 董事会批准，我们完全致力于在我们的企业中实施本准则。

请仔细阅读本准则，以确保您完全了解我们的责任和不履行责任的后果。

如果您有关于本准则的任何问题，请联系您的直属经理或您的地区合规团队。我们每个人在维持我们客户、股东、业务伙伴和同事的信任和信心中均发挥了重要的作用。因此，请接受和遵守我们的全球行为准则。

此致

A blue ink handwritten signature of Brian Cassin, consisting of a stylized 'B' followed by a cursive 'Cassin'.

Brian Cassin
首席执行官

目录

Experian 经营之道	4
我们的员工	5
平等就业和预防歧视和骚扰	5
维护安全和健康的环境	5
企业社会责任	5
热线	6
客户和第三方	7
客户和第三方信息	7
尽职调查	7
广告和营销实践中的真实性	7
促进公平竞争	7
与外部方的通讯	7
馈赠及招待	8
合规部	9
反贿赂和反腐败	9
利益冲突	9
欺诈管理	9
与政府合作	9
安全	10
数据安全	10
设备和物理安全	10
隐私	10
记录管理	10
对员工和经理的期望	11
行为准则的实施	12

Experian 经营之道

我们的工作

Experian 经营之道是我们独特和全球一致的工作方式，告知我们的员工如何 行事 和 表现，塑造我们的文化。Experian 经营之道在五个具有战略重要性的关键领域之间界定，以持续调整我们所有员工的行为和表现，从而实现我们的业务战略和履行我们的品牌承诺。



我们的工作方式

Experian 经营之道：在五个具有战略重要性的领域提供全球一致的期望



使客户满意 在 Experian，无论您的角色是否使您与客户直接接触，我们大家为满足客户需求做贡献。我们工作的核心是我们投入和培养的关系。



创新求发展 在 Experian，我们每个人都有责任寻找机会改善我们的工作方式，以帮助我们企业和我们客户发展。



合作致胜 ‘一个 Experian’ 心态—我们作为一个团结的团队工作并利用我们员工、产品和团队、职能部门和地区之间的服务的综合力量和能力。这转化为我们客户的无缝体验。



保护我们的未来 在 Experian，我们每个人作为保护者行事，保护数据、信息、资产和我们的员工，以保护我们的未来。



彼此重视 我们使 Experian 成为出色的工作场所。我们互相尊重、信任和以诚待人。

我们需要谨记的事项

我们的原则：**诚信、公平、数据安全和价值观**是我们构造的基础。

Experian 经营之道与我们的原则的结合将指导我们互相合作、与我们消费者、客户和业务合作伙伴合作的方式。我们的原则—诚信、公平和重视数据安全和为我们的股东创造价值—已帮助创造一个充满生气的道德表现文化。

我们信奉尊严、包容性和激情。我们尊重具有各种背景、能力和观点的员工。我们鼓励具有支持性、多元文化的工作环境。这意味着我们致力于提供一个没有任何类型骚扰、威胁、偏见和歧视的工作环境，从而使每个人都有机会做出贡献和实现其抱负。

我们十分重视我们保护信息责任。我们非常小心地处理机密信息。我们始终在任何地方保护企业和个人数据的隐私和机密性，包括在工作场所和工作时间之外，甚至在雇佣关系结束后。

我们有义务为我们的股东负责任地执行工作。我们交付高质量的工作、产品和服务，以建立可持续的持久业务并获得最大的投资回报。我们在做这些工作时，我们能够维护我们股东对我们的信任。

我们的员工

我们的工作

在 Experian，我们了解多元化和包容性为我们企业带来的基本价值。公司的许多员工正努力工作，以创造一个每个人被公平对待和尊重、可平等获得机会和资源以及可全力为我们的成功做贡献的工作环境。



我们的工作方式

平等就业和预防歧视和骚扰

我们不会根据种族、肤色、宗教信仰、性别、性取向、性别认同或性别表达、国籍、残障、年龄、受保护的退伍军人身份或任何其他受法律保护的特征歧视任何人。

维护安全和健康的环境

我们致力于为所有员工提供一个安全、健康和高效的工作环境。工作场所暴力行为是会被容忍的。我们运营一个没有酒精和毒品的工作场所。

企业责任我们仔细考虑我们对消费者、员工、供应商和当地社区以及客户和投资者的影响。通过考虑所有利益相关者，确保我们的增长是强劲和可持续的。我们通过投资为 Experian 和社会产生共同价值的产品和服务以及通过授权我们的员工在我们的社区内参加志愿者活动实现这个目标。

我们需要谨记的事项

切勿以无礼、敌对、暴力、威逼、威胁或骚扰的方式行事。

安全地工作和遵守制定的安全实践和程序。任何工作相关伤害应报告给您的经理或人力资源部。

在工作时，Experian 将不会容忍：

- 来自使用合法药物的损害
- 酒精或非法药物的使用或后遗症

Experian 经营之道：



我们**接受多元化**和欣赏我们每个人带来的不同观点和独特价值观。我们爱好**互相学习**。



我们支持和**投资于彼此**，帮助每个人实现其潜能和抱负。我们准备好畅所欲言和担任领导角色。我们一起努力，通过我们对企业社会责任和社区参与的承诺，**为其他人的生活创造积极的影响**。

热线

我们的工作

当我们有关于潜在违规行为的顾虑时，我们采取行动。

如果您有关于潜在违反我们的准则的行为的顾虑，请首先与您的经理探讨。

您的经理可协助您回答问题或帮助解决问题。



我们的工作方式

保密热线

保密热线每周七天，每天 24 小时为需要提出关于潜在违规行为的顾虑的任何人士服务。员工披露的信息将仅与需要知道的人士分享，例如参与回答问题或为调查和纠正提出问题的人士。在被要求时及在法律允许的范围内，热线管理匿名电话。

主题可能包括但不限于：

- 不符合我们消费者或客户最佳利益的活动
- 严重违反 Experian 政策和法规
- 信息安全威胁
- 受害、骚扰或霸凌
- 犯罪活动
- 现代奴隶
- 欺诈

如果您不想联系您的经理，您可向以下任何一个途径提交您的顾虑：

- 任何 Experian 经理
- 合规部
- 人力资源部
- Experian 的保密热线

我们需要谨记的事项

报复是不可容忍的

Experian 将重视所有报告的顾虑、立即解决顾虑以及为顾虑提供适当的解决方案。知悉潜在违规行为但不进行报告的任何人士可能会受到纪律处分。

Experian 将不会对真诚报告实际或疑似违反我们准则、适用法律或法规的行为的任何人士进行报复。被发现参与报复的任何人士将受到纪律处分，严重者包括解雇。

Experian 经营之道：



我们每个人都有责任**了解我们的角色的风险和合规义务**。我们为可能出错的事情制定计划，正如我们以正确的方式创新与合作和做出决策。



我们宣传包容性文化和**重视所有类型的多元化**，包括思维模式、知识和经验。

客户和第三方

我们的工作

在 Experian，我们对我们为客户提供的产品和服务感到无不自豪。我们的目标是兑现我们的承诺，同时维护符合当地法律和法规以及满足 Experian 标准的价值链。我们致力于以道德的方式开展业务。



我们的工作方式

客户和第三方信息 我们保护专有信息的责任扩展至我们客户、供应商和与我们开展业务的其他人的专有数据。

尽职调查 我们必须遵守评估潜在第三方代理、合作伙伴或供应商的制定的流程，以确保他们属于我们希望与之开展业务的公司类型。

广告和营销实践中的真实性 我们努力提供提高关于我们产品和服务的意识的有用广告信息。我们致力于确保提供的信息是透明和真实的。

与外部方的通讯

与 Experian 的业务或产品相关的所有公开演讲必须首先获得您的经理的预先批准；然后获得负责您工作的地区或部门的高级经理以及您的地区公共关系 / 公共事务团队的批准。

促进公平竞争 我们将不会参加与竞争对手的任何形式的协议，以在市场中固定价格、操纵投标、分配客户和 / 或限制供应。

我们需要谨记的事项

我们都有责任保护和维护我们有权访问的任何客户和第三方信息的机密性。

第三方需要遵守 Experian 道德标准，特别是关于贿赂和腐败的道德标准。

我们须将任何媒体请求转交给我们当地的公共关系和通讯团队。

我们将不会提出关于竞争对手或其产品和服务的虚假或非法索赔。

Experian 经营之道：



Delight Customers

我们所有人承担**职责**和持续**改善我们的服务**，使其变得简易。如果事情出错，我们专注于寻找解决方案和以快速专业的方式解决访问题，而不是推卸责任。



Innovate To Grow

对我们而言，创新是**转换思维模式**和**渐进式改进的持续流程**。不仅仅是对于产品和服务，我们在我们的工作方式中创新，并继续把事情做得更好。

馈赠及招待

我们的工作

我们的方法旨在确保提供和接收馈赠及招待是以公开和适当的方式真诚、合法地进行以及有助于提高和保护 Experian 的声誉。



我们的工作方式

我们交换在业务关系中培养商誉的馈赠及招待，但切勿提供或接受可能产生不正当影响或甚至不正当影响形象的馈赠、恩惠或娱乐。我们提供或接收的所有馈赠或娱乐必须符合 Experian 指导方针

最低标准 对于提供的或接收的超出制定限额的任何馈赠或招待，我们必须报告和获得经理及合规部的批准。

政治捐款 我们不允许在未获得 Experian plc 董事会批准（通过合规部提交请求）的情况下代表 Experian 作出政治捐款。

监控费用报告

我们必须遵守关于业务费用（例如餐饮和差旅费用）的政策和程序以及提交准确的费用报销请求。

我们需要谨记的事项

合乎习俗 - 如果物品在被公开披露时不会令 Experian 难堪，则该物品是合乎习俗的商业馈赠。现金从来不是可接受的馈赠。提供或接收现金被视为贿赂或回扣，是始终违反我们政策的。

无优待 - 馈赠的目的不是获得特殊待遇或优待。

合法 - 确保提供或接受馈赠在提供馈赠的地点和提供馈赠的情况下是合法的。

接收人不是政府官员 - 未经合规部事先书面批准，切勿向政府官员提供馈赠，包括餐饮或娱乐或其他有价值的物品。

我们需要遵守 Experian 的差旅和费用报告政策，以及及时提交开支和准确地将费用分类。

Experian 经营之道：



Safeguard Our Future

我们了解和运用**最高的标准和严格的方法**，并确保我们访问和处理的数据是安全的。我们确保我们的合作伙伴运用相同的标准和严格的方法。

合规

我们的工作

我们将遵守我们开展业务所在的每个司法管辖区所有适用的法律、规则和法规，包括但不限于相关的数据隐私和反垄断 / 竞争法律。



我们的工作方式

反贿赂和反腐败我们必须遵守关于反贿赂和反腐败的所有地方和国际法律和标准。贿赂官员或代表官员行事的任何人是非法的。

利益冲突我们必须避免判断力可能受可能的不公平优势或个人利益影响的情况。员工不得担任家庭成员隶属于其的职位或他们将隶属于其家庭成员的职位。我们在管有因您的雇佣而获得的重大非公开信息时，不得进行交易、披露或为他人提供提示。

与政府合作负责管理任何类型的政府关系的任何人应熟悉适用的规则。存在必须考虑的特殊考虑因素，例如遵守与合同义务、采购或开账单实践相关的任何法律或法规。

欺诈管理我们都被要求避免从事欺诈活动。经理需积极评估欺诈风险，维护反欺诈控制措施，以阻止和预防潜在欺诈活动，监督和测试其职责范围内的流程，以及在合规部要求时支持或开展欺诈调查。

我们需要谨记的事项

Experian 遵守反洗钱法律，使用程序避免接收属于非法活动收入的现金或现金等价物。

我们应始终披露潜在的利益冲突（例如外部受雇）和避免出现个人利益与 Experian 利益之间的冲突。

我们不可为了以下目的向客户或政府官员承诺、提供或给予任何有价物：

- 影响决定
- 获得优势
- 获得或保留业务

在与政府竞投业务之前，咨询我们的法律部或合规部，以确定已遵守我们的规则和适用法律。

我们应保持公开及与所有地区的所有监管者合作。

Experian 经营之道：



我们每个人都有责任**了解我们的角色的风险和合规义务**。我们为可能出错的事情制定计划，正如我们以正确的方式创新与合作和做出决策。

安全

我们的工作

我们都要对信息安全负责，并且在降低安全风险、报告风险以及根据 Experian 信息安全政策和标准实施防护措施方面发挥积极的作用。

我们的工作方式

数据安全 我们的企业负责确定需要保护的高风险数据。我们必须为所有文档和文件分配以下其中一个信息分类：公开、内部、机密或受限。

设备和物理安全 我们的设施旨在在物理上和环境中免受未经授权人士侵入。将视情况部署物理防护措施。

隐私 我们不允许访问、使用、或披露机密数据，除非在必要范围里需要履行分配的工作职责。必须根据我们的隐私政策以及任何适用的隐私法律和法规执行工作职责。

访问控制管理 对 Experian 信息资产的访问权将根据需要知道的原则提供。

记录管理 我们在 Experian 创建的每个文档都被视为公司记录。所有记录（电子或硬拷贝）是应被适当保护的信息资产。



我们需要谨记的事项

我们都应在自己的职责范围内负责维护 Experian 信息资产的安全性。

我们必须根据分配的信息分类执行安全控制措施（例如加密）。

我们必须保护笔记本电脑和带离工作场所的其他设备资产，以防止丢失或滥用。

我们可个人使用 Experian 的资产，只要个人使用是偶然及合情合理的。我们将不会为了个人利益、政治目的或任何类型的请求使用 Experian 的资源。

我们必须根据我们的信息安全政策遵照设备和数据的保留和处置要求（例如粉碎）。

Experian 仅需要在指定的时期内保留某些文档。我们应处置或销毁不需要保留的任何文档。

Experian 经营之道：



我们确保**每天始终实施适当的安全措施**，以保护我们自己和我们的资产—锁屏、安全的打印、有序和整洁的环境、在社交媒体上分享。

对员工和经理的期望

对所有 Experian 员工的期望？

我们应了解和遵守我们的行为准则和法律。为此，我们应：

- 阅读和理解本准则中包含的信息
- 证明您将根据我们的准则行事
- 进行良好的判断和避免不当行为的表象
- 提出关于可能违反我们的准则或法律的行为的问题或顾虑
- 在回应调查或审计时全面合作

对经理的期望？

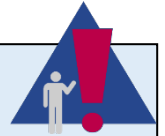
经理具有额外的责任。他们需要：

- 作为道德行为的正面榜样
- 确保其团队了解他们在我们准则下的责任
- 创造互相尊重和包容的环境
- 鼓励坦诚沟通和充当解答问题和顾虑的资源
- 立即采取行动中止他们知悉的潜在或实际的违规行为
- 监控行为和支持寻求指引或报告不当行为或顾虑的员工

对 Experian 中的承包商、供应商和第三方的期望？

准则适用于 Experian 中的每个人，包括承包商、供应商和与我们开展业务的其他人士。代表 Experian 执行工作的承包商和供应商需要遵守法律和准则中适用于他们的那部分要求。如果未达到我们的期望，我们将采取适当的措施。

我们的工作



如果您看到事情出错，您必须说出来。在您说出来时，公司将聆听和采取行动。任何不当行为、错误行为、贿赂或欺诈必须报告给 - 您的直属经理或保密热线。

行为准则的实施



不遵守标准的后果

违反标准的行为是会被容忍的。违反本准则、Experian 的任何政策或相关的法规或法律可能须接受纠正行动，严重者包括无薪停职、解雇或可能的民事或刑事责任。故意不报告其他人的违规行为的个人也可能受到纪律处分。

实施和强制执行

我们的行为准则获得 Experian plc 董事会批准。合规部负责实施全球行为准则。合规部还在 Experian 中监督商业道德和遵守适用法律、法规和相关政策的情况。

投诉、解决和沟通

当我们知悉已发生可能违反行为准则的行为时，Experian 将快速、公平和秘密地采取行动。我们开展公平和即时调查。如需要，我们将通知适当的机构任何违反法律的行为。我们全面地与执法机构和政府机构合作。在可行时，我们将回应报告问题的个人。

适用性、豁免和例外情况

我们的行为准则是强制性的，并适用于我们的所有员工和代表我们开展业务的任何人士。豁免或例外情况是极为罕见的，需要地区或全球风险管理委员会的批准（如适用）。

行为准则未涵盖每种业务情况或正确决定不明确的道德困境。但是，这是帮助我们做出正确道德决定和解决可能产生的问题的指南。

全球 Experian 位置

公司总部

Newenham House
Northern Cross
Malahide Road
Dublin 17
D17 AY61
Ireland

公司办事处

Cardinal Place
80 Victoria
Street London
SW1E 5JL
United Kingdom

营业总部

The Sir John Peace Building
Experian Way
NG2 Business Park
Nottingham
NG80 1ZZ
United Kingdom

Experian
475 Anton Boulevard
Costa Mesa
CA 92626
United States

Serasa Experian
Av. Doutor Heitor
Jose Reali 360
CEP 13571-385
Sao Carlos
Brazil