

Verisk Analytics, Inc.

商业行为和道德准则

(于 2022 年 8 月 16 日修订和批准)

简介

这份商业行为和道德准则（“准则”）已被我们的董事会采用，它总结了必须用于指导我们的行动的标准。这些标准虽然涵盖了广泛的商业实践和程序，但它们不能也不会涵盖可能出现的每一个问题，或必须作出道德决策的每一种情况，而是提出了代表 Verisk Analytics, Inc. 及其子公司（统称“公司”）政策的关键指导原则，并建立公司的雇佣条件。

我们要努力培育一种诚实和问责的文化。我们对最高水平道德行为的承诺应反映在公司的所有业务活动中，包括但不限于与员工、客户、供应商、竞争对手、政府和公众（包括我们的股东）的关系。我们所有的员工、高级职员和董事都必须按照本准则的语言和精神行事，甚至尽量避免出现不当行为的表象。即使是出于善意的违反法律或本准则的行为也可能对公司和相关个人造成负面后果。

我们公司最宝贵的资产之一是我们诚信、专业和公平的声誉。我们都应该认识到，我们的行为是我们声誉的基础，而且必须要坚持这一准则和适用的法律。

遵守法律、规则和法规

我们坚定地承诺以诚实和诚信的方式开展业务，并完全遵守所有适用法律、规则和法规。任何公司员工、高级职员或董事都不得以任何理由从事非法或不道德的行为，或指示他人这样做。

如果您认为任何行为引起了关于遵守本准则或适用法律、规则或法规的疑问，或如果您对任何法律、规则或法规有其他疑问，请联系法务部门。

内幕信息交易

利用非公开的公司信息进行证券交易，或向家人、朋友或任何其他他人提供“内幕消息”，都是非法的。所有此类非公开信息都应被视为内幕信息，绝不能用于个人利益。您需要自行去熟悉并遵守公司针对内幕交易的政策，该政策的副本将分发给所有员工、高级职员和董事，而且可从法务部门获得。如果您对自己买卖证券的能力有任何疑问，您应该联系法务部门。

对保密专有信息和知识产权的保护

在我们的业务中产生并收集的保密专有信息是本公司及任何可能将该等信息委托给本公司的其他方的宝贵资产。保护这些信息对我们的持续增长和竞争能力起着至关重要的作用，而且所有专有信息应严格保密，除非是在公司授权或法律要求的情况下进行披露。

专有信息包括所有一旦未经授权被使用或披露就可能对竞争对手有利或可能对公司、其客户或供应商有害的非公开信息和其他信息。知识产权（如商业秘密、专利、商标和版权），以及业务、研究和新产品计划；目标和战略；记录；数据库；工资和福利数据；员工医疗信息；客户、员工和供应商列表；以及任何未发布的财务或价格信息也必须受到保护。

未经授权使用或分发本公司或任何第三方的专有信息和知识产权是违反公司政策的，也可能违反相关法律。此类使用或分发可能会对公司和相关个人造成负面后果，包括潜在的法律行动和纪律处分。

同样，我们尊重其他公司及其专有信息的有效知识产权，并要求我们的员工、高级职员和董事遵守这些权利。未经授权使用知识产权或侵犯其他方的知识产权可能会使本公司和相关个人面临刑事和民事罚款和处罚以及声誉损害。如对本公司或其他方的知识产权有任何疑问，请向法务部及您的经理咨询。

即使在您离开公司之后，您保护公司专有和机密信息及知识产权的义务仍将继续，并且您必须在离开公司时归还您所拥有的所有专有信息，并同意不保留或分发任何副本。

本准则中包含的义务不应阻止公司员工、承包商或分包商向执法部门或联邦、州或地方监管机构举报欺诈、浪费或滥用行为。

利益冲突

我们的员工、高级职员和董事有义务以符合公司最佳利益的方式行事。所有员工、高级职员和董事都应尽力避免其利益与公司利益之间存在潜在或实际冲突的情况。

当一个人的私人利益以任何方式干扰，甚至是看起来干扰公司（包括其子公司和关联公司）的利益时，就会发生“利益冲突”。当员工、高级职员或董事采取的行动或存在的利益可能会使他或她难以客观有效地执行其工作时，就会产生利益冲突。

当员工、高级职员或董事（或其家庭成员）因员工、高级职员或董事在公司的职位而获得不正当的个人利益时，也可能产生利益冲突。

虽然不可能描述可能产生利益冲突的每一种情况，但以下是可能构成利益冲突的情况的示例：

- 在被公司雇用期间，以任何身份为竞争对手、客户或供应商工作
- 接受来自竞争对手、客户或供应商的超过一般价值的礼物，或从他们那里获得个人折扣或其他利益
- 与本公司竞争购买或出售财产、服务或其他利益
- 在涉及本公司、客户或供应商的交易中拥有权益（作为本公司雇员、高级职员或董事时除外，且不包括对上市公司的常规投资）
- 因为您在公司的职位而获得贷款或债务担保
- 将业务引向由亲戚或朋友拥有、管理或受雇的供应商

涉及利益冲突的情况可能并不总是显而易见或容易解决。您应该向法务部门报告可能涉及利益冲突的行为。

为避免利益冲突，每一位高管人员都必须向总法律顾问披露任何可以合理预期会导致此类冲突的重大交易或关系，而总法律顾问应将任何披露情况通知给治理、公司可持续发展和提名委员会及其主席。涉及总法律顾问和董事的利益冲突应披露给治理、公司可持续发展和提名委员会。

保护和正确使用公司资产

保护公司资产不受损失、盗窃和其他滥用是每位员工、高级职员和董事的职责。公司资产的丢失、盗窃和滥用会直接影响我们的盈利能力。任何可疑的丢失、误用或盗窃都应向经理/主管或法务部门报告。

本公司的设备、车辆和用品的唯一目的是开展我们的业务。它们只能用于符合公司指南的公司业务。

公司的机会

禁止员工、高级职员和董事利用公司财产、信息或职位为自己谋取商业机会。任何员工、高级职员或董事均不得利用公司财产、信息或职位谋取个人利益，并且任何员工、高级职员或董事均不得与公司竞争。与公司竞争可能涉及从事与公司相同的业务，或任何员工、高级职员或董事从公司抢走销售或购买产品、服务或利益的机会的情况。

公平交易

公司的每一位员工、高级职员和董事都应努力始终都按照符合道德的业务行为与客户、供应商、竞争对手、公众以及其他各方公平交易。任何人都不得通过操纵、隐瞒、滥用特权信息、歪曲重要事实或其他不公平的交易行为，不公平地占任何人的便宜。

不得以任何形式直接或间接地向任何人提供贿赂、回扣或其他类似款项，以获取或保留业务或获得任何其他有利行动。公司及其相关员工、高级职员或董事可能会因违反本政策而受到纪律处分，并可能面临民事或刑事责任。

为了业务洽谈或发展业务关系而偶尔给非政府雇员的商务礼物和招待通常被认为是开展公司业务中的适当行为。然而，这些礼物应该不经常送，其价值也应该适中。不应提供或接受可能会导致个人义务感觉或期望的任何形式的礼物或招待。

在商业环境中可接受的做法可能会违反用于管理联邦、州或地方政府雇员的法律或政策。因此，未经经理/主管或法务部门事先批准，不得向任何政府雇员赠送任何形式的任何礼物或商务招待。

除某些特定情况外，《反海外腐败法案》(FCPA) 禁止为获得或保留业务的目的而直接或间接向任何外国官员提供任何有价物。当对预期的付款或礼物是否可能违反 FCPA 有疑问时，在采取任何行动之前，请联系经理/主管或法务部门。

公开披露的质量

公司有责任在我们的公开披露中提供关于公司财务状况和运营业绩的所有重要方面的全面和准确的信息。我们向证券交易委员会备案或提交的报告和文件以及我们的其他公开通信应包括全面、公平、准确、及时和可理解的披露，而且公司已经成立了一个由高级管理层组成的披露委员会，负责协助监督这些披露。

遵守本准则并报告任何非法或不道德的行为

所有员工、董事和高级职员都应遵守本守则的所有规定。本准则将在整个公司得到严格执行，并且违规行为将立即得到处理，包括对违规者进行纠正和/或纪律处分，例如解雇或免职。涉及违法行为的违反本准则的情况将被报告给相关当局。

可能涉及违反道德、法律或本准则的行为的情况可能并不总是清晰的，可能需要艰难的判断。员工应向其主管/经理或法务部门报告任何关于违反法律、规则、法规或本准则的行为的关切或疑问，或者，对于会计、内部会计控制或审计事宜，应报告给内部审计主管或董事会审计委员会。利益相关方也可以通过公司年度委托书中的联系方式直接与公司的非管理董事沟通。

对任何高管人员或董事违反法律、规则、法规或本准则的任何关切，应及时向总法律顾问报告，而总法律顾问应将任何违规行为通知给治理、公司可持续发展和提名委员会。任何涉及总法律顾问的此类关切都应向首席执行官或治理、公司可持续发展和提名委员会报告。

也可通过举报热线匿名报告此类违规行为，方法是在 <https://verisk.ethicspoint.com/> 上提交 Web 报告，或者通过按不同国家地址提供的一个[全球热线号码](#)提交电话报告。匿名报告应提供关于事件或情况的足够信息，以便公司进行适当调查。如果关切或投诉要求进行保密，包括让身份保持匿名，我们将根据适用的法律、法规或法律程序，以及公司调查的需要，努力保护这种机密性。

公司鼓励所有员工、高级职员和董事及时报告任何可疑的违规行为，并且公司将彻底调查任何善意报告的违规行为。公司不会容忍因为善意报告或投诉不当行为而进行的任何形式的报复。所有员工能在不担心惩罚或报复的情况下，就问题和关切进行公开沟通，这对成功实施本准则至关重要。您需要配合对不当行为和不正当行为进行的内部调查。

本公司认识到，本准则需要平等地适用于它所涵盖的每个人。本公司的总法律顾问将在治理、公司可持续发展和提名委员会的监督下，或者对于会计、内部会计控制或审计事宜，在董事会审计委员会的监督下，拥有执行本准则的主要权力和责任，并且公司将投入必要的资源，使总法律顾问能够建立合理必要的程序，以打造一种问责文化，并促进遵守准则。关于本准则疑问应提交给法务部门。

豁免和修改

给高管人员或董事的针对本准则中条款的任何豁免只能由董事会授予，并将及时向公司股东披露。给员工的针对本准则中条款的任何豁免只能由法务部门授予。对本准则的修改必须得到治理、公司可持续发展和提名委员会的批准，而对本准则中适用于首席执行官和高级财务主管的条款的修改还将及时向公司股东披露。

现代奴隶制

本公司支持禁止现代奴隶制的国际努力，包括奴役、强迫或强制劳动、人口贩运和剥削。协助、教唆或同谋进行现代奴隶制行为的员工、供应商或商业伙伴可能受到制裁，包括终止雇佣或合同。请通过 Verisk.com 网站查阅 Verisk 关于现代奴隶制的声明。

公司鼓励所有各方都向适当的公司管理层报告可能涉及现代奴隶制的事件，或通过公司的保密举报热线进行报告。

平等机会、不歧视和公平就业

公司在招聘、晋升和挽留员工方面的政策禁止基于种族、宗教、肤色、来源国、国籍、性别、性别认同和/或表达、性取向、退伍军人身份、年龄或残疾，以及法律禁止的任何其他标准的歧视。我们的政策旨在确保员工得到有尊重和尊严的平等对待，并且这样对待彼此。根据这一目标，我们将不会容忍涉及歧视或骚扰他人的行为。所有员工都必须遵守公司关于平等机会、不歧视和公平就业的政策，该政策的副本可从人力资源部获得。

禁止隔离设施

Verisk 同意没有也不会基于种族、肤色、宗教、性别、性取向、性别认同或民族血统为其员工设立或提供任何隔离设施，而且不允许也不会允许其员工在其控制下的任何设有隔离设施的地点提供服务。禁止隔离设施不包括为确保男女之间的隐私而提供单独的或单人使用的卫生间或必要的更衣室或睡眠区。

遵守反垄断法

反垄断法禁止竞争对手之间就价格、给客户销售条款和分配市场或客户等事项达成协议。反垄断法可能非常复杂，而违法行为可能会使公司及其员工受到刑事制裁，包括罚款、监禁和民事责任。如有任何疑问，请致电公司反垄断热线 (201) 469-2918，或咨询法务部门。

政治捐款及活动

本公司或其代表不得提供政治捐款。本政策仅适用于对公司资产的使用，并且本政策不旨在阻止或防止个别员工、高级职员或董事代表自己作出政治捐款或从事政治活动。任何人都不会从公司直接或间接报销个人政治捐款。

就本商业行为和道德准则而言，“政治捐款”、“政治附属关系”、“政治候选人”和“政党”的含义与 Verisk Analytics, Inc. 的反贿赂和腐败政策（版本 5，2021 年 9 月 27 日，或该政策的任何后续替代版本）中的含义相同。

环境、健康和 safety

本公司致力于在遵守所有适用的环境和工作场所健康和 safety 法律法规的情况下开展业务。公司努力为我们的员工提供一个安全、健康的工作环境，并避免对我们开展业务的环境和社区造成不利影响和伤害。实现这一目标是所有高级职员、董事和员工的责任。