

Кодекс за корпоративна етика



Уважаеми колеги от Citi,

От почти два века насам Citi преценява работата си по най-високите стандарти за корпоративно управление и индивидуално поведение. Периодично ние препотвърждаваме ангажимента си за спазване на тези стандарти.

Кодексът за корпоративна етика е отражение на нашите ценности. Всеки от нас, членовете на общността на Citi, има задължението не само да прочете Кодекса, но и да го прилага на практика.

Citi е изградила репутацията си на призната и уважавана в целия свят корпорация въз основа на високото качество на нашата работа, нашето ноу-хау и нашите кадри. Този имидж на предлагаща отлично качество компания е наше ключово конкурентно предимство в над 100 държави. Но изградената с години репутация може лесно да бъде опетнена. Почтеността трябва винаги да е в основата на нашата делова дейност и да бъде отправна точка за всички наши решения и действия.

За нашите клиенти, колеги и акционери името „Citi“ трябва да вдъхва доверие и увереност че, независимо от мястото и ситуацията, ще направим това, което трябва.

Ние стоим зад един от най-стойностните брандове в света и зад един поет преди векове ангажимент за максимална резултатност и почтеност. Всеки от нас има задължението да уважава и отстоява този поверен ни ангажимент. Знаем, че мога да разчитам на вас да изпълнявате това задължение.

Работата ни е това, което ни прави забележителна институция за финансови услуги. А начинът, по който я вършим, ни прави „Citi“.

С уважение,



Викрам С. Пъндит
Главен изпълнителен директор

Само за новонаети служители:

Потвърждавам, че прочетох Кодекса за корпоративна етика на Citi и разбирам, че като служител на Citi мое задължение е да се придържам към принципите, правилата и нормите, описани в него, включително във всички поправки, направени от Citi. Известно ми е, че актуалната версия на „Кодекса за корпоративна етика“ е публикувана на сайта на Citi.

www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm

Разбирам, че съгласието ми да спазвам Кодекса за корпоративна етика не представлява, нито може да се тълкува като трудов договор за определен срок или гаранция за продължаване на трудовите отношения.

Моля, подпишете тук: _____ Дата: _____

Моля, напишете името си с печатни букви: _____ Глобален ИД номер на служител: _____

Този подписан и попълнен формуляр трябва да се върне до 30 дни от получаването на настоящата брошура на представител на отдел „Човешки ресурси“. Неспазването на това изискване няма да повлияе на приложимостта на настоящия Кодекс за корпоративна етика или неговите разпоредби спрямо вас.

Съдържание

| | |
|---|----|
| Основни положения | 2 |
| Увод..... | 3 |
| Повдигане на етични въпроси..... | 4 |
| Ангажимент към нашите клиенти | 6 |
| • Поверителност на личните данни на клиента | 6 |
| • Справедливо отношение | 6 |
| • Задължения на доверено лице | 6 |
| • Обвързващи бизнес сделки..... | 7 |
| • Спазване на антимонополните разпоредби | 7 |
| Ангажимент между служителите..... | 8 |
| • Поверителност на личната информация на служителите..... | 8 |
| • Справедливи условия за наемане на работа и етнокултурни различия | 8 |
| • Дискриминация и тормоз | 8 |
| • Безопасност на работното място | 9 |
| • Работно място без наркотици | 9 |
| Ангажимент към нашия франчайз | 10 |
| • Ескалиране на проблеми, свързани с деловата дейност..... | 10 |
| • Разследвания..... | 10 |
| • Защита на активите на Citi..... | 10 |
| – Електронни комуникации | |
| – Опазване на лична, поверителна и вътрешнофирмена информация | |
| – Използване името, помещенията или контактите на Citi | |
| – Информационни бариери | |
| – Приемственост в деловата дейност | |
| Ангажимент към нашия франчайз (продължение) | |
| • Спазване на разпоредбите за предотвратяване на прането на пари (AML)..... | 12 |
| • Докладване за съмнителни операции..... | 13 |
| • Подаръци и развлечения..... | 13 |
| – Приемане на подаръци и развлечения | |
| – Даване на подаръци и осигуряване на развлечения | |
| – Закон на САЩ срещу корупционни практики по отношение на чуждестранни лица (FCPA) и законодателство против подкупите | |
| • Създаване и управление на информация и документи..... | 14 |
| • Финансова и данъчна отчетност | 15 |
| • Отношения с доставчици..... | 15 |
| • Политически дейности и вноски | 15 |
| • Операции с ценни книжа на лица с достъп до поверителна вътрешнофирмена информация..... | 16 |
| • Лични инвестиции в Citi и в други ценни книжа... 17 | |
| • Конфликт на интереси при служителите | 17 |
| – Странични бизнес дейности | |
| – Корпоративни възможности | |
| – Сделки със свързани лица | |
| – Лични бизнес сделки | |
| • Благотворителни помощи..... | 18 |
| • Свободни и честни пазарни отношения | 19 |
| • Задължения на служителите за уведомяване | 19 |
| • Поемане на задължение за плащане на съдебни разноски | 19 |
| • Системи, програми и договорености за възнаграждение..... | 19 |
| • Публични прояви и отношения с медиите | 19 |
| • Ангажименти към опазването на околната среда .. 20 | |
| • Анти-бойкотни закони..... | 20 |
| • Ембарго и санкции | 20 |
| Заклучение | 21 |
| Полезни адреси и телефонни номера..... | 22 |

Основни положения

Citi е поела ангажимент да спазва най-високи стандарти на корпоративно управление и индивидуално поведение. Ангажиментът ни за отстояване на тези стандарти е в основата на блестящата ни репутация на институция за финансови услуги:

Ангажимент към нашите клиенти

Ние винаги трябва да поставяме нуждите на нашите клиенти на първо място, да им предоставяме най-добрите съвети, продукти и услуги, и винаги да действаме максимално последователно.

Ангажимент между служителите

Ние се стремим при нас да управляват достойните и можещите. Затова трябва да предоставим на хората със способности най-добри възможности за реализация на потенциала им, да се отнасяме с уважение към членовете на екипите ни, да ценим и защитаваме забележителните ни етнокултурни различия, да споделяме приноса си за постиженията и да поемаме отговорността си за неуспехите.

Ангажимент към нашия франчайз

Трябва да поставяме дългосрочните интереси на Citi пред краткосрочните печалби на всяко звено и да осигуряваме най-добри резултати за нашите акционери. Освен това е необходимо да уважаваме местната култура, да играем активна роля в общностите, сред които работим и живеем, да отдаваме дължимото на работилите преди нас и да опазваме повереното ни наследство на Citi.

Кодексът за корпоративна етика на Citi има за цел да ви помогне да разпознавате ситуацияите, които могат да налагат да обмислите внимателно подхода си, да поискате инструкции и да вземете правилното решение за Citi, за акционерите ни и за вас самите.

Този Кодекс дава общ поглед върху ключовите правила на Citi. Вашето бизнес звено може също да има собствени правила, които трябва да спазвате – доколкото те не са в противоречие с правилата на Citi по същата тема. Кодексът за корпоративна етика задава стандарта за бизнес поведение и етика, който е валиден навсякъде в Citi. Този Кодекс важи за всеки директор, длъжностно лице и служител в Citigroup Inc. („Citi“ или „Компанията“), както и към за всеки неин филиал. Всички служители, директори и длъжностни лица трябва да прочетат и спазват този Кодекс. Освен това е възможно и други лица, извършващи услуги за Компанията, да бъдат обвързани с изискванията на Кодекса чрез договор или друг вид споразумение.

Този Кодекс има версии на няколко езика, които можете да откриете на адрес:

www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm.

Този Кодекс дава общ поглед върху ключовите правила на Citi. Вашето бизнес звено може също да има собствени правила, които трябва да спазвате. Ако тези правила се различават от правилата на Citi по същата тема, ще важат по-рестриктивните правила. Вие сте отговорни за познаването и спазването на тези правила, както и на всички допълнителни такива, които важат за вашето бизнес звено.

Citi очаква всички нейни служители и други представители да действат съобразно най-високите стандарти за лична и професионална почтеност във всички аспекти на своята дейности, както и да спазват всички приложими закони, правила, разпоредби и политики на компанията. Никога не бива да компрометираме тази почтеност – нито за лична изгода, нито заради очаквани ползи за Citi. При приемане на длъжност или задача от Citi всеки от нас е отговорен за собственото си поведение, включително за спазването на законите, на настоящия Кодекс за корпоративна етика, както и на правилата и процедурите на съответните ни бизнес звена.

Ако имате въпроси или съмнения относно изискванията на този Кодекс, някои от правилата на Citi или как те следва да се прилагат от вас, трябва да ги обсъдите с прекия си началник, с юристконсулта на бизнес звеното ви, с длъжностното лице, отговарящо за спазването на изискванията, с представител на отдела за човешки ресурси или с друго лице, определено за целта в бизнес звеното, или с отдела за спазване на нормативните изисквания на Citi (Global Compliance). Ако изглежда, че съществува противоречие между настоящия Кодекс и местните закони, или имате въпроси относно интерпретацията на действащите закони, свържете се с вътрешния юристконсулт на вашето бизнес звено. В общия случай, когато има разлика между важещите за вас правила на Citi или между юрисдикциите,

където извършвате бизнес дейност, се прилага по-рестриктивното правило. Всички изключения от правилата на Citi са описани подробно в текста на съответното правило заедно с условията/процеса, при които изключението влиза в сила. За всички други разпоредби изключения от правилата се разрешават само от главния юристконсулт или от началника на отдела за корпоративно регулиране и контрол. Всяко изключение от настоящия Кодекс за ръководни служители или директори може да бъде предоставено само чрез документирано решение от Борда на директорите или от комисия на Борда, което трябва незабавно да бъде доведено до знанието на съответните лица.

Неспазването на правилата, изложени в настоящия Кодекс, и/или правилата и процедурите, приложими към вашите бизнес дейности, може да доведе до предприемане на дисциплинарни действия, включително до незабавно прекратяване на трудовото правоотношение или друг вид взаимоотношение със Citi. Нещо повече, нарушенията на този Кодекс може да представляват нарушения на закона и да доведат до граждански или наказателни санкции за вас, вашите преки началници и/или Citi.

Настоящият Кодекс за корпоративна етика не представлява, нито трябва да се тълкува като договор за наемане на работа за определен срок или като гаранция за продължаване на трудовите отношения.

За повече информация за правилата на Citi вижте каталога с правилата на Citi (Citi Policy Directory) на адрес www.citigroup.net/policydirectory и наръчника за служители, приложим за вас.

Повдигане на етични въпроси

Спазването на най-високите етични стандарти е основен елемент от отговорностите ви. Citi горещо ви насърчава да повдигате или задавате въпроси, свързани с етиката, дискриминацията или видовете тормоз, както и да докладвате за вероятни нарушения на тези и други приложими закони, разпоредби и правила. Ранното разпознаване и разрешаване на тези проблеми е от изключително голямо значение за спазването на ангажиментите на Citi към клиентите, служителите и акционерите на компанията.

Кодексът за корпоративна етика дава общ поглед към някои ключови правила, за които трябва да сте осведомени. В допълнение трябва да сте подробно запознати със специфичните за вашите бизнес дейности правила, процедури и разпоредби. Citi не може обаче да предвиди всички проблеми, които е възможно да срещнете. На работното място могат да възникнат ситуации, когато не е ясно кое е правилното действие, затова е полезно да обмислите някои въпроси, преди да действате. Когато се изправите пред този вид дилема, първо попитайте себе си:

- Има ли нещо нередно в ситуацията?
- Дали действията ми ще отговарят на изискванията на този Кодекс, както и на действащите правила и закони?
- Как моето решение би могло да повлияе на другите?
- Дали моето действие или бездействие ще доведе до нарушение или дори само до впечатление за такова?
- Какви могат да бъдат последствията от моето действие или бездействие?

Използвайте своята преценка и здрав разум. Ако нещо ви изглежда неетично или нередно, вероятно това е именно така. Ако имате въпроси относно най-доброто поведение в конкретна ситуация или научите (или имате основателни подозрения) за вероятно нарушение на закон, разпоредба, правило на Citi или етичен стандарт, трябва незабавно да се свържете с някое от изброените по-долу лица:

- Лицето, назначено съгласно която и да е действаща местна процедура или правило за разгласяване
- Този, под чието разпореждане е правилото, или лицето за контакти, посочено на документа с правилото
- Прекият ви началник или друг ръководител над вас
- Вашия представител в отдела за човешки ресурси
- Вътрешният юристконсулт на вашето бизнес звено
- Длъжностното лице при вас, отговарящо за спазването на нормативните изисквания и вътрешните правила
- Горещата телефонна линия за служители относно етични въпроси, открита за тази цел от бизнес звеното ви (номерът на която обикновено можете да намерите в наръчника на служителя или друг подобен материал)
- Звеното за одит и оценка на риска (ARR)
- Службата за сигурност и вътрешно разследване на Citi (CSIS)
- Бордът на директорите на Citi, чрез корпоративния секретар на Citi

Ако изпитвате притеснения да повдигнете въпроса пред посочените по-горе лица и звена, можете да се свържете с отдела за етика на Citi в САЩ по един от следните начини:

- обадете се на безплатната гореща телефонна линия на Citi за етични въпроси (работеща 24 часа на ден, 7 дни в седмицата на различни езици) на тел:
 - 866 ETHIC 99
 - или наберете кода за достъп от вашата държава и 866-384-4299
 - или 212-559-5842 (директно или за сметка на повиквания абонат)
- изпратете имейл на: ethicsconcern@citi.com
- изпратете писмо на адрес:

Citi Ethics Office
2 Court Square, 11th Floor
Long Island City, NY 11101
U.S.A.
- подайте сигнал през уебсайта: www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm
- пратете факс до 212-793-1347

Всички контакти и разследвания се провеждат при максимално възможната конфиденциалност, отчитайки необходимостта от проучване и решаване на проблема, и в съответствие с действащите закони и разпоредби. Citi ви насърчава да съобщавате открито своите опасения.

Оплакванията могат да се направят анонимно, доколкото това се допуска от действащите закони и разпоредби. Имайте предвид че, ако изберете да останете анонимни, е възможно да не успеем да получим допълнителната информация, необходима за проучването и решаването на повдигнатия от вас въпрос. При осъществяване на всяко проучване ние зачитаме правата на всички страни, гарантирани от действащите закони и разпоредби. Citi забранява предприемането на ответни действия срещу когото и да било, който добросъвестно изразява съмнения и повдига въпроси, свързани с етика, дискриминация или тормоз, или докладва за вероятни нарушения на други действащи закони, разпоредби и правила.

Допълнителна информация за контакти има в края на настоящия Кодекс. Ако сте повдигнали етичен въпрос и смятате, че по него не е взето отношение, трябва да го отнесете до друго от посочените лица за контакти.

Пълният списък на кодове за достъп до горещата линия по етични въпроси от различни държави ще намерите на сайта на горещата линия на адрес: www.citigroup.net/ethicshotline.

Криминално нарушение или измама от страна на служител

От вас се очаква незабавно да съобщавате за всякакви подозрения за извършена измама или опит за такава, за необяснимо изчезване на финансови средства или ценни книжа, както и за друга потенциално криминална дейност според описаното в „Правилата и стандартите на Citi за третиране на измами и предаване за разследване“, достъпни на адрес: www.citigroup.net/policydirectory. Можете да направите това, като се свържете с някое от гореизброените лица или със Службата за сигурност и вътрешно разследване на Citi (CSIS).

Можете да се обадите безплатно в САЩ директно на горещия телефон на CSIS (800-349-9714) или за сметка на повиквания абонат на 718-248-1253, както и да изпратите имейл на csis@citigroup.com.

Ангажимент към нашите клиенти

Поверителност на личните данни на клиента

Citi се ангажира да защитава личните данни и поверителната информация на нашите клиенти, като ги използва само по предназначение. За тази цел ние продължаваме да осъвременяваме нашите системи и технологии, като съответно обучаваме персонала. Стремим се да защитаваме личните данни и поверителната информация на нашите клиенти по начин, който ни позволява да им предоставяме избор и варианти на продукти и услуги, за да отговорим по-добре на техните финансови потребности и цели. Когато предоставяме услуги чрез други компании, ние изискваме от тях да съхраняват тайната на личните данни и поверителната информация, които получават.

Citi спазва множеството закони и разпоредби, насочени към защита на личните данни и поверителността на информацията. Освен това ние се придържаме и към собствените високи стандарти на Citi, включително (но не само) към Правилата и стандартите на Citi за управление на информационните технологии и Стандартите за информационна безопасност на Citi, които могат да бъдат намерени на адрес: www.citigroup.net/policydirectory.

Задължително трябва да осигурявате безопасността на всички лични и поверителни данни за вашите клиенти, като следите клиентската информация да се споделя само с оторизирани лица.

Много държави имат закони за защита и поверителността на личните данни, отнасящи се до събирането, употребата, съхранението и прехвърлянето на лична и поверителна клиентска информация. Това е бързо променяща се сфера на законодателството, поради което трябва да се консултирате с вътрешния юристконсулт на вашето бизнес звено по всеки въпрос, свързан с правилната употреба на клиентска информация.

Справедливо отношение

Citi счита за свой дълг да се отнася справедливо към своите клиенти, доставчици, конкуренти и служители. Никой няма право да се възползва по некоректен начин от друго лице чрез манипулация, укриване, злоупотреба с поверителна информация, изопачаване на съществени факти или други нечестни сделки или практики. Citi също смята за свой ангажимент да предоставя справедлив достъп до кредити и да взема кредитни решения въз основа на обективни критерии. Освен това, законодателството на някои държави съдържа закони за „справедливо отпускане на заеми“ и „справедлив достъп“, които изрично забраняват дискриминация на потенциални и настоящи клиенти по расов, полов, религиозен или друг признак. Ние стриктно спазваме тези закони и разпоредби и подкрепяме техния дух и цели.

За допълнителна информация вижте Политиката на Citi за справедливо кредитиране в САЩ на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Задължения на доверено лице

Citi действа като доверено лице при определени консултации за инвестиране и други отношения с клиенти. Вие трябва да прецените кога възникват задължения на довереност и да имате предвид, че довереното лице има правното задължение да действа в най-добрите интереси на клиентите си, поставяйки ги пред своите собствени или тези на своите съдружници или служители. Довереното лице също така е задължено да действа благоразумно, да се отнася честно с клиентите, да пази поверителността на клиентската информация, да защитава доверените активи и разкрива подробно необходимата на клиента информация. Задълженията на това лице включват и информиране на клиентите за всякакъв вид конфликт на интереси или, ако законодателството го изисква, да избягва изобщо подобни конфликти.

За повече информация, вижте Политиката на Citi за фидуциарните задължения на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Обвързващи бизнес сделки

В определени случаи „обвързващите“ договорености, при които се налага клиентите да купуват или да предоставят продукт или услуга като условие да получат достъп до друг продукт или услуга, са незаконни. Необходимо е да се консултирате относно обвързващите договорености с юристконсулта на звеното ви или банков юристконсулт, компетентен в регулаторните изисквания.

Спазване на антимонополните разпоредби

В много страни дейността на Citi е предмет на сложни закони, имащи за цел да запазят конкуренцията между предприятията и да защитят потребителите от нечестни бизнес договорености и практики. От вас се очаква да сте запознати с тези закони и да ги спазвате винаги.

Много ситуации създават потенциална възможност за незаконно антиконкурентно поведение и трябва да се избягват. Тези ситуации включват:

- Предложения от конкуренти за споделяне на ценова информация или друга конкурентна маркетингова информация, както и за разпределяне на пазари или клиенти;
- Опити от страна на настоящи или потенциални клиенти да попречат на Citi да извършва бизнес дейност или да се договаря с друг клиент;
- Обсъждания на чувствителни теми, свързани с конкуренцията, като цени, ценови политики, разходи и маркетинг стратегии, на срещи на браншови търговски асоциации.

Ако конкурент или клиент се опита да дискутира с вас въпроси, които предизвикват опасения за антиконкурентно поведение, трябва да откажете да участвате в разговора и да помолите лицето веднага да го прекрати. Ако е необходимо, трябва да си тръгнете или по друг начин да прекратите незабавно разговора, като веднага докладвате за случая на юристконсулта на звеното ви или на Юридическия отдел на корпорацията.

Ангажимент между служителите

Поверителност на личната информация на служителите

Citi уважава и се стреми да предпазва личната и поверителната информация за служителите на компанията, включително медицинските данни. Тази информация не бива да се споделя или обсъжда извън Citi, освен случаите, когато това е разрешено или се изисква от действащ закон, правило или разпоредба, или е съгласно призивка или нареждане, издадени от съдебна инстанция на съответната административно-териториална единица, или се изисква от юридически, административен или законодателен орган. Необходимо е да спазвате всички правила и указания на Citi, отнасящи се до сигурността и поверителността на личната и конфиденциалната информация, и да не допускате споделянето ѝ с неоторизирани лица. Независимо от обстоятелствата отговорите на молби за предоставяне на подобна информация от външно за Citi лице могат да бъдат предоставяни само съгласно действащите правила на Citi.

Ръководните принципи, касаещи поверителността и сигурността на информацията, обхващат както персонала на Citi, така и други лица, чиято информация се предоставя на Citi в контекста на работните отношения.

Когато използваме услугите на други компании, ние изискваме от тях да съхраняват тайната на получаваните лични данни и поверителна информация за служителите ни.

Обработката на информацията за служителите ни може да се извършва навсякъде по света, включително на места, различни от тези, където работят въпросните служители. При това ние следваме действащите закони относно събирането, изпращането, съхранението и използването на тази информация.

Справедливи условия за наемане на работа и етнокултурно многообразие

Citi вярва, че етнокултурното многообразие сред нашия персонал е изключително важен фактор за успеха ни като глобална организация. Затова ние се стремим да наемаме, запазваме и развиваме уменията на най-способните хора от разнообразния фонд от кандидати. Кариерният ръст в Citi е по заслуги. Ние полагаме всички усилия за осигуряването на равни възможности при назначаване и за спазване по форма и същество на целия диапазон от закони, отнасящи се до справедливи практики в работната среда и предотвратяване на дискриминация.

Дискриминация и тормоз

Citi насърчава работна атмосфера, която приема етнокултурните различия между хората и където тези различия се ценят и уважават. Ние забраняваме дискриминацията, тормоза или отправянето на заплахи, които са незаконни и/или са в разрез с нашите правила, независимо дали те се извършват от или са насочени срещу супервайзор, друг служител/колега, клиент, доставчик или посетител. Дискриминацията и тормозът, независимо дали се базират на расови или полови различия, усещане за или изразяване на полова принадлежност, цвят на кожата, убеждения, вероизповедание, национален произход, националност, гражданство, възраст, инвалидност, семейно положение (включително съжителства без брак и граждански съюзи, дефинирани и признати от действащото законодателство), генетична информация, сексуална ориентация, култура, родословие, статут на ветеран, социално-икономическо положение или други защитени от закона лични характеристики, са неприемливи и напълно несъвместими с нашите традиции за предоставяне на почтено, професионално и достойно работно място. Репресивните мерки към лица, повдигащи оплаквания за дискриминация или тормоз, са също забранени.

Ако вярвате, че сте подложени на дискриминация или тормоз, или ако сте станали свидетели или сте получили оплакване за подобно поведение, трябва да съобщите за това на супервайзора ви или на бизнес ръководител от по-висок ранг, на представител на отдела за човешки ресурси или на горещата телефонна линия на Citi по етични въпроси (вижте информацията за контакти в края на Кодекса за корпоративна етика).

Citi незабавно ще проучи всички оплаквания/съобщения за тормоз или дискриминация и ще вземе съответните корективни действия до пълната степен, позволена от местното законодателство.

Citi няма да толерира използването на системите на компанията, включително електронна поща и интранет/Интернет услуги, по начин, който може да навърни или увреди репутацията или интересите ѝ, или за създаване на враждебна или оскърбителна работна атмосфера на базата на расови или полови различия, усещане за или изразяване на полова принадлежност, цвят на кожата, убеждения, вероизповедание, национален произход, националност, гражданство, възраст, инвалидност, семейно положение (включително съжителства без брак и граждански съюзи, дефинирани и признати от действащото законодателство),

генетична информация, сексуална ориентация, култура, родословие, статут на ветеран, социално-икономическо положение или други защитени от закона лични характеристики. Това включва изпращането или размяната на „шеги“, снимки, видеоматериали или други съобщения или истории, които представляват нападки или са унижителни или обидни за което и да е лице или група. Ако получите неподходящо писмо по електронната поща от друг служител, трябва незабавно да докладвате за него, така както и за всяко друго нарушение на правилата, на което станете свидетел. Ако получите неподходящо електронно писмо от външен източник, трябва незабавно да го изтриете и да предупредите подателя да не ви изпраща повече подобни писма в бъдеще. Не препращайте неподходящи електронни писма на други служители с изключение на представителя на звеното ви в отдела за човешки ресурси или на отговарящия за сигурността на бизнес информацията (BISO) с цел докладване за случая. Освен това не препращайте неподходящи електронни писма на външни адреси, дори на вашия домашен компютър.

Никога не бива да използвате системите на Citi за да създавате, изтегляте, предавате или обменяте електронни изображения или текстове от сексуален характер или съдържащи етнически инсинуации, расови епитети или всякакви други материали, представляващи нападки, съдържащи обиди или нецензурно съдържание.

Безопасност на работното място

Безопасността и сигурността на хората на работното място е първостепенна грижа на Citi. Всеки от нас трябва да се придържа към действащите правила за безопасност и здравословни условия на работа. Ние спазваме всички местни и международни закони. С цел поддържане на здравословни и безопасни условия на работа сме разработили също и вътрешни директиви и указания. Въпросите относно тези закони и директиви трябва да се отправят към вашия супервайзор, представител на отдела за човешки ресурси или CSIS.

За допълнителна информация вижте правилата на Citi за сигурност и противопожарна безопасност на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Работно място без наркотици

Citi трябва да поддържа здравословна и продуктивна работна среда. На работното място или по време на извършване на свързани с работата задължения се забранява неправилната употреба на контролирани вещества или продажбата, производството, разпространението, притежаването, употребата или попадането под влиянието на наркотици и забранени вещества.

Ангажимент към нашия франчайз

Ескалиране на проблеми, свързани с деловата дейност

За нашите франчайзни предприятия и за репутацията на Citi е от изключително голямо значение прилагането на подходяща преценка и използването на здрав разум при всяко предприемано действие, както и обмислянето на всички аспекти на потенциалното въздействие на транзакциите, в които възнамеряваме да участваме. Вие носите отговорността да доведете всички съмнения за проблеми до знанието на вашия мениджър, юристконсулта на звеното ви или длъжностното лице, отговарящо за независимото управление на рисковете или за спазването на наредбите/законите, които биха могли да се отразят негативно върху франчайзно предприятие или върху репутацията на Citi.

Комисиите на Citi за бизнес практиките разглеждат на корпоративно ниво и на ниво бизнес звено бизнес дейностите, използваните при осъществяване на продажби практики, продуктите, потенциалните конфликти на интереси, комплексните транзакции, целесъобразността и други въпроси, доведени до тяхно знание от фирми и функционални единици на Citi, и предоставят съвети и инструкции с цел гарантиране, че бизнес практиките на компанията отговарят на най-високите етични стандарти, критерии за почтеност и професионално поведение. Тези комисии, състоящи се от най-вишестоящите ни длъжностни лица, се съсредоточават върху рисковете за репутацията, докато нашите поделения активно работят за гарантирането на спазването на правилата и изтъкването на колективната ни отговорност към франчайза.

Разследвания

От вас се изисква пълно сътрудничество с всички надлежно упълномощени вътрешни или външни разследвания, включително (но не само) с тези, при които се засягат етични въпроси или оплаквания за дискриминация или тормоз. Никога не бива да премълчавате, подправяте или да не съобщавате съответната информация. Даването на неверни изявления или подвеждането по друг начин на вътрешните или външни одитори, разследващи лица, юристконсулти, представители на Citi или регулиращи органи може да бъде основание за незабавното прекратяване на трудовите или други отношения със Citi, както и да представлява криминално деяние, водещо до строги наказания.

Защита на активите на Citi

Вие отговаряте за опазването на намиращите се под ваш контрол материални и нематериални активи на Citi и на нашите клиенти, доставчици и дистрибутори. Активите на Citi могат да се използват само за бизнес целите, за които са предназначени. Тези активи включват пари в брой, ценни книжа, физическо имущество и услуги, бизнес планове, информация за клиентите и служителите, данни за доставчиците и/или дистрибуторите, интелектуална собственост (компютърни програми, модели и други продукти) и всички други видове лична, вътрешнофирмена и поверителна информация.

Преди трудовите ви отношения със Citi да влязат в сила, е необходимо да уведомите своя началник за всички притежавани от вас права или интереси по отношение на изобретение или технология, която може да има някакво отношение към работата ви в Citi и е възможно да бъдете инструктирани да прехвърлите тези права на Citi. Също така е задължително да уведомите и да прехвърлите на Citi всички права по отношение на изобретения, творчески произведения, усъвършенствания, открития, ноу-хау, дизайн/оформление, защитени с авторски права или авторски произведения, създадени или разработени от вас или от група с ваше участие, възникнали от или във връзка с трудовите ви отношения със Citi или с възлагане от Citi, и да съдействате на компанията във всички усилия за юридическо оформяне на такова прехвърляне на права или за гарантиране на подходяща защита на интелектуални права за който и да е от гореописаните случаи. Ако вашите отношения се прекратят по някаква причина, всички права за собственост и събрана или получена в рамките на отношенията ви със Citi информация ще останат изключителна собственост на Citi.

Неправомерното присвояване или неразрешеното разкриване на активи на Citi е нарушение на задължението ви към компанията и може да представлява акт на измама срещу нея. Също така небрежността, разхищаването или неразрешеното използване на активите на Citi също са нарушение на задълженията ви към нея.

За повече информация вижте Правилата и стандартите на Citi за третиране на измами и предаване за разследване на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Електронни комуникации

Оборудването и услугите на Citi, включително (но не само) компютрите, телефоните, гласовата поща, PDA устройствата, факс машините и други устройства за електронна комуникация, стаята за изпращане на поща, достъпът до Интернет и електронната поща, SMS съобщенията и инструментите за комуникация със съобщения в реално време се предоставят само за бизнес цели, както и да ви позволят да изпълнявате задачите, свързани с вашата работа. Съответно, до позволената от действащите закони и разпоредби степен, Citi може да проследява и записва данни за вашата употреба на нейното оборудване и услуги по всяко време. Следователно не бива да имате очаквания за поверителност на своя лична информация, когато използвате оборудването и услугите на Citi.

Забранява се използването на оборудването и услугите на Citi по начин, който би бил вреден за Компанията, накърняващ нейната репутация или нарушаващ някое от правилата на Citi. Употребата на оборудването и услугите на Citi за лични цели трябва да бъде сведено до минимум, освен ако за подобна употреба не важат допълнителни ограничения, описани в действащото законодателство, разпоредби или бизнес правила. Използването на интранет/Интернет трябва да не нарушава нито един от действащите закони и условия за употреба на сайтовете на Citi или сайтовете на трети страни, към които осъществявате достъп. Сървърите за интранет/Интернет на Citi не могат да се използват за неоторизирано изтегляне или употреба на каквито и да е нелицензирани материали или такива със запазени авторски права. Това включва изтеглянето на музика, неразрешеното изтегляне на нелицензиран софтуер, изображения, видео или печатни материали със запазени права. Забранен е достъпът от сървъри на Citi до Интернет с цел разглеждане, изтегляне, съхраняване, предаване или публикуване на незаконно, съдържащо нападки, унизително, обидно или друго неподходящо съдържание.

За повече информация вижте Условието за използване на интранет/Интернет на адрес: www.citigroup.net/tos/.

Забранява се копирането, продажбата, употребата и разпространението на информация, софтуер и други форми на интелектуална собственост, които са в нарушение на законите за авторски права и лицензионни споразумения.

Опазване на лична, поверителна и вътрешнофирмена информация

По време на работата си в Citi, както и след прекратяването на работните взаимоотношения или асоциацията със Citi, сте задължени да пазите и да не разкривате лична, вътрешнофирмена и поверителна информация, която сте получили или сте създали

по време извършваната от вас трудова дейност за Компанията, независимо от формата ѝ.

Забранява се да внасяте в Citi лична, вътрешнофирмена или конфиденциална информация на бивш работодател или използвате подобна информация в помощ на бизнеса на Citi без предварителното съгласие на съответния работодател.

Вашето задължение да предпазвате личната, вътрешнофирмената и поверителната информация включва (заедно с другите отговорности) защитаването ѝ от опити за злоупотреба, използването ѝ само с цел извършване на дейности, свързани с вашите професионални задължения, и недопускането на употребата ѝ за неразрешени цели. Забранява се разкриването на лична, вътрешнофирмена и поверителна информация за който и да е клиент, доставчик, дистрибутор или служител на Citi на неоторизирани лица (включително на други служители на Citi). Тази информация не бива да се споделя или обсъжда извън Citi, освен ако същото не е разрешено или не се изисква от приложимия закон, правило или разпоредба, или е съгласно призовка или заповед, издадени от съдебна инстанция на съответната административно-териториална единица, или се изисква от юридически, административен, или законодателен орган.

Примерите за подобна информация включват: произволна система, информация или процес, позволяващи на Citi да получи предимство пред конкурентите, вътрешна информация за оперативните резултати, стратегиите и прогнозите на Citi, вътрешна информация за бизнес плановете на компанията и бизнес процесите ѝ, както и вътрешна информация за отношенията със служителите, доставчиците, клиентите и дистрибуторите, лична и поверителна информация за лица, включително клиенти, служители и доставчици на Citi; вътрешна информация за технологиите, системите и вътрешните продукти на Citi и информация, която е предмет на регулаторни ограничения и ограничения, налагани от договор.

Необходимо е да прилагате предпазни мерки за избягването на неоторизирано разкриване на частна, вътрешнофирмена и конфиденциална информация. Съответно трябва също да предприемете стъпки за гарантиране на това, че свързаните с бизнес дейностите документи се създават, копират, изпращат по факс, транспортират, картотекират, съхраняват и унищожават по начин, целящ предотвратяване на неоторизиран достъп до подобна информация. Трябва също да осигурите правилното контролиране на достъпа до работните помещения и компютри в съответствие със Стандартите на Citi за информационна безопасност. Забранява се да обсъждате деликатни въпроси или

лична, вътрешнофирмена или конфиденциална информация на обществени места, като асансьори, коридори, ресторанти, обществени тоалетни и обществен транспорт, в Интернет или в друга електронна медия. Трябва също да се внимава за това при използването на мобилни телефони и други комуникационни устройства или устройства за обмяна на съобщения. Особено внимание следва да се обръща, когато тази информация се обсъжда в открити работни помещения, като работни места с преграда между бюрата или на спийкърфони.

Задължението ви да се грижите за безопасността на личните, вътрешнофирмените и конфиденциалните данни обхваща и всички ситуации, при които можете да използвате подобна информация, включително когато сте извън офис помещенията или работите дистанционно. Освен това след прекратяването на работните ви отношения или асоциацията със Citi е забранено да разкривате или използвате личната, вътрешнофирмената и конфиденциалната информация на Citi и е задължително да предадете всички копия на въпросната информация на Citi.

Вие носите отговорност също и за спазването на всички правила и указания на Citi, свързани с предпазването на личната, вътрешнофирмената и конфиденциалната информация, включително (но не само) правилата на Citi за поверителността на информацията, стандартите на Citi за информационна безопасност и правилата на Citi за управление на записите, всяко от които можете да намерите на адрес: www.citigroup.net/policydirectory.

Използване името, помещенията или контактите на Citi

Забранява се да използвате името на Citi, нейното лого или търговски марки (включително на бланки или лични уеб сайтове), помещенията, оборудването или взаимоотношенията ѝ за лична изгода или външна работа. Употребата на името, помещенията, оборудването или взаимоотношенията на Citi за благотворителни или обществени цели може да става само с предварителното одобрение на вашия бизнес ръководител от висок ранг и само след предоставяне на всички други предизвестия и одобрения, ако това е необходимо в съответствие с правилата, валидни за на вашата бизнес единица.

Информационни бариери

Когато е целесъобразно, дружествата на Citi възприемат процедури от типа "информационна бариера" и техният персонал и други представители трябва да се придържат към тези процедури. Информационните бариери са предназначени да предпазят потенциално съществена, непублична информация, получавана от служителите, работещи по кредитиране, инвестиционно или търговско банкиране (частни дейности) от разкриване пред

служители, които търгуват или консултират относно търговията с ценни книжа въз основа на публично достъпна информация, както и пред служители, занимаващи се с инвестиционен мениджмънт (публични дейности). Информационните бариери също са един от методите, използвани за решаването на потенциални и реални конфликти на интереси сред бизнес дейностите. За бизнес ангажирането в определени частни дейности бяха създадени различни информационни бариери и екипни процедури за сделки, за да се гарантира, че конфиденциалната информация не се споделя с лица, които не са оторизирани да я знаят. Вие отговаряте за познаването и спазването на политиката за информационни бариери, приложима към вашия бизнес.

Приемственост в деловата дейност

Citi поддържа планове за непрекъснатост на бизнеса с цел свеждане до минимум на финансовите загуби, както и посрещане на потребностите на пазара и клиентите в случаи на прекъсване на електрозахранването, пожар или други естествени или предизвикани от човек бедствия, кризи, разрушения или аварийни ситуации. Като водеща световна финансова институция, Citi трябва да бъде готова да реагира във всички случаи, които могат да повлияят на нормалната бизнес дейност. Вие трябва да познавате вашия координатор за възстановяване на бизнеса и да сте запознати с процедурите за мениджмънт в кризисни ситуации, свързани с вашия бизнес.

За повече информация, вижте Политиката на Citi за непрекъснатост на бизнеса на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Спазване на разпоредбите за предотвратяване на прането на пари (AML)

Прането на пари е глобален проблем с потенциално катастрофални последствия. То се определя като процес на преобразуване на незаконни доходи по такъв начин, че да изглеждат законни и по този начин да влязат в търговски оборот. Прането на пари не се ограничава само до транзакции в брой.

Citi и нейните служители трябва старателно да предотвратяват използването на нашите продукти и услуги за подпомагане на прането на пари, както и да разкриват и докладват за съмнителни случаи. Към този момент, Global AML, в съответствие със своите партньори и бизнес, създаде стандарти за защита на Citi от това да бъде използвана за пране на доходи от незаконни дейности. Също така, Citi взе ръководна роля за приемането и съдействието на глобалните AML принципи и продължава да бъде начело на усилията за определяне на ролята, която могат да играят финансовите институции за защита от финансиране на терористични действия.

Общата политика на Citi относно AML (прането на пари) изисква дружествата на Citi да разработват и внедряват ефективни AML програми, които осигуряват спазването на действащото законодателство и предпазват Citi от това да бъде използвана за пране на пари. Вие сте длъжни да спазвате Глобалната политика на Citi относно AML, както и конкретната AML програма и процедури на вашето дружество, включително тези, които изискват съответното внимание при приемане на взаимоотношения с клиенти и (където е необходимо) при извършване на отделни транзакции. Няма такива отношения с клиент, които да си заслужават да компрометираме ангажимента си да се борим срещу прането на пари, финансирането на терористични действия и други престъпления. Citi се ангажира да сътрудничи на такива усилия до пълната степен, позволена от закона.

Въпроси относно усилията на Citi против прането на пари и финансирането на тероризма могат да се насочват към отдела за глобално спазване на изискванията срещу прането на пари (Global AML Compliance), отдела по спазване на изискванията във вашето дружество или към отдела по обща правомерност и законосъобразност (Global Compliance).

За повече информация, вижте Глобалната политика на Citi за предотвратяване на прането на пари на www.citigroup.net/policydirectory.

Докладване за съмнителни операции

В САЩ и много страни се изисква финансовите институции да идентифицират и докладват на правителствените органи за всички подозрителни сметки или транзакции, които може да са свързани с вероятни нарушения на закона, в това число пране на пари, финансиране на терористи, търговия и злоупотреба с вътрешна информация, измама и неправомерно присвояване на средства. Citi изисква от всичките си дружества по места да следят за съмнителни операции по отношение на сметки и транзакции, за да може, когато се налага, да докладват за тях на съответните правителствени органи. Вие имате задължението да разбирате и следвате процедурите за докладване и за мерки срещу прането на пари, възприети в региона, в който работите. Това е от особена важност, ако работите с клиенти, транзакции или записи на финансова информация. Ако не сте наясно със задълженията си, се свържете с длъжностното лице за спазване на изискванията против прането на пари (AML) във вашето бизнес звено.

Подаръци и развлечения

Приемане на подаръци и развлечения

По принцип не се допуска приемането на подаръци или получаването на нещо, което има стойност (включително развлечения) от настоящи или бъдещи клиенти или доставчици на Citi. Не се

допуска в никакъв случай да приемате подаръци при обстоятелства, при които дори само да изглежда за трети лица, че вашата бизнес преценка може да е компрометирана. Също така не е позволено да приемате или да позволявате близък член на семейството ви да приема стоки, услуги, заеми или преференциално отношение от никого – клиенти, доставчици или други – в замяна на минали, настоящи или бъдещи делови взаимоотношения със Citi.

Подаръци под формата на пари в брой или техният еквивалент (например талони за отстъпки или ваучери) не могат да се приемат при никакви обстоятелства. Непарични подаръци може да бъдат приемани, когато са позволени от действащото законодателство, ако са (1) с малка стойност (например по-малка или равна на \$100); (2) уместно, обичайно и разумно предлагане на храна и развлечения, на които присъства и осигуряващият ги; като например инцидентна бизнес закуска, обяд, вечеря или присъствие на спортно събитие; или (3) уместни, обичайни и разумни подаръци въз основа на семейни или лични взаимоотношения, които несъмнено нямат за цел да повлияят върху работата на Citi.

Партньорите или клиентите понякога спонсорират събития, на които на участниците се раздават призове или се разиграва томбола. Критериите за избор на победителите и стойността на тези награди може да варира в широки граници и е възможно да създаде впечатление за неуместност. Проверете конкретната корпоративна политика по отношение на тези събития и се съобразете с всички валидни за случая ограничения. Ако имате въпроси доколко уместно е приемането на подарък, покана, награда от томбола или друга награда, преди да участвате или да приемете, трябва да се допитате до вашия пряк ръководител и до длъжностното лице, отговарящо за спазването на нормативните изисквания и вътрешните правила.

В отделни случаи може да е целесъобразно да се приеме подарък и да се изложи на видно място в Citi или да се дари за благотворителност от името на Citi, или да се направи дарение на Фондацията на Citi на стойност, равна на "справедливата пазарна цена". Консултирайте се за конкретната политика на вашата бизнес единица или с длъжностното лице във вашата организация, отговарящо за правомерността и законосъобразността.

Някои дружества на Citi имат допълнителни политики относно подаръците и развлеченията, които могат да бъдат по-ограничаващи и/или да изискват допълнително докладване или одобрение. Задължени сте да се съобразите с политиките, които са приложими към вас. Трябва да докладвате за подаръци в съответствие с всяка политика, която вашата компания има по въпроса. Ако сте в корпоративна персонална единица или, по друга причина, за вас не важи приложимата политика

на бизнес единица, за всички подаръци, освен гореизброените, като изключения от (1)-(3), трябва да бъде докладвано в писмен вид на супервайзора с копие до длъжностното лице, отговарящо за правомерността и законосъобразността.

Даване на подаръци и осигуряване на развлечения

При определени обстоятелства даването на подаръци и осигуряването на развлечения може да изглежда от страни като конфликт на интереси или дори подкуп. Ако даването/осигуряването на подарък или развлечение може да се възприеме като възнаграждение за частна или държавна организация или за каквато и да било услуга от страна на държавата, то не бива да се извършва. Подходящи подаръци и развлечения могат да бъдат предложени на клиенти от лицата, упълномощени за това, съобразно действащите във вашето дружество или регион процедури.

Правото за предоставяне на подаръци или развлечения на правителствени служители е строго ограничено – както от политиката на Citi, така и от законодателството. В много държавни, регионални и местни юрисдикции, включително в САЩ, има закони, ограничаващи подаръците и развлеченията (например обеда, вечери, забавления, превоз, настаняване или други материални или нематериални облаги), които могат да бъдат давани на правителствени служители. Освен това от вас може да се изисква да докладвате за участие на правителствени служители в организирани от Citi мероприятия. Ваша отговорност е да се запознаете с отнасящите се до вас ограничения, касаещи подаръците и развлеченията, и да спазвате всички изисквания за предварително одобрение и докладване.

За повече информация вижте Политиката на Citi за управление на разходите и Политиката за дейности с участие на обществени служители на САЩ, на www.citigroup.net/policydirectory.

Закон на САЩ срещу корупционни практики по отношение на чуждестранни лица (FCPA) и законодателство против подкупите

Всички дружества на Citi се подчиняват на законите против подкупите в страните, в които работят, както и на Закона на САЩ срещу корупционни практики по отношение на чуждестранни лица (FCPA) от 1977 г. FCPA забранява подкупите, което включва: всяко неправомерно плащане или обещание за такова, както и предоставяне на стойност под каквато и да е форма, на чуждестранни длъжностни лица (включително всеки работещ за или представляващ чуждестранно правителство, длъжностни лица от чуждестранни политически партии, длъжностни лица от международни обществени организации, кандидати за длъжности зад граница и служители на държавни предприятия). При никакви обстоятелства

не трябва да предлагате стойност под каквато и да е форма, на правителствен служител (или на член на семейството на служителя, или на благотворителна организация, предложена от служителя) с цел да повлияете на получателя да предприеме или да се въздържа от предприемане на действия, свързани със служебните му задължения, или с цел да подтикнете получателя да осъществява делови взаимоотношения със Citi.

Неправомерните плащания в полза на правителствени служители са забранени, дори ако са извършени непряко – чрез консултант, подизпълнител или друг посредник. Освен плащанията и подаръците, предлагането на възможности за назначаване на работа на правителствен служител или член на семейството на такъв, може също да представлява нарушение на законодателството против подкупите. “Спомагателните плащания” са малки суми, плащани на правителствени служители на ниско ниво, за ускоряване или обезпечаване на незадължителни, рутинни действия. Съществуват правила, касаещи тези спомагателни плащания, а много страни дори забраняват подобни плащания. Спомагателни плащания не могат да се извършват без предварително конкретно одобрение на юриста или служителя на дружеството, отговарящ за правомерността и законосъобразността; освен това те могат да се извършват само тогава, когато не противоречат на местните закони и за тях е докладвано по установения ред.

За да се гарантира съответствието както с местното законодателство, така и с FCPA, ваша отговорност е да се съобразите с всички изисквания за предварително одобрение и докладване.

За повече информация, вижте Политиката на Citi против подкупите и във връзка със Закона срещу корупционни практики по отношение на чуждестранни лица, както и Политиката на Citi за управление на разходите, на www.citigroup.net/policydirectory.

Създаване и управление на информация и документи.

Информацията и документите (според дефиницията в политиката на Citi за управление на документите), които се притежават, събират, използват и управляват от Citi, трябва да бъдат точни и пълни. Вие сте отговорни за цялостността на данните и информацията, включително отчетите и документите, намиращи се под ваш контрол. Съхраняваните документи трябва да съдържат достатъчно подробности, за да отразят точно всички транзакции на Citi. Това включва подходящ счетоводен и вътрешен финансов контрол.

Трябва да спазвате общоприетите норми и професионални стандарти, що се отнася се до

съдържание и език, когато създавате бизнес, официални или други документи (като електронни писма, SMS съобщения и текстова комуникация в реално време), които могат да бъдат разглеждани, използвани или запазвани от Citi или трети страни. Трябва да имате предвид, че в бъдещ момент Citi или трети страни могат да разчитат на или да интерпретират документа само по начина, по който изглежда, без привнесения смисъл от други данни за периода или от контекст. Забранено е да унищожавате или променяте който и да е документ, който може потенциално да се отнася до нарушаване на закон, до правен иск или правен спор, или до каквото и да е правителствено разследване или процедура, които предстоят, за които е получено предупреждение или които могат да се предвидят.

Документите трябва да се означават, класифицират, съхраняват и унищожават в съответствие с политиката на Citi за управление на документите, с която можете да се запознаете на www.citigroup.net/policydirectory.

Финансова и данъчна отчетност

Финансовите отчети трябва винаги да бъдат изготвяни в съответствие с общоприетите счетоводни принципи и да представят финансовото състояние и резултати на Citi честно и във всички съществени аспекти.

Citi също така се ангажира с точност на всички документи, свързани с данъчното облагане, както и с предоставяне на данъчна информация при спазване на общия смисъл и буквата на действащото законодателство.

Отношения с доставчици

За да извлече максимална полза от активите си и за да увеличи покупателната си способност, с цел предоставяне на повече стойност на своите клиенти и акционери, Citi купува всички стоки и услуги въз основа на цена, качество, достъпност, срокове и обслужване. Всички дружества трябва да следват Политиката на Citi за избор и управление на доставчици. Договорите за доставка на стоки и/или услуги трябва да се сключват през Системата за снабдяване на Citi. Когато Citi осъществява сделки с други свои дружества или клиенти, такива транзакции трябва да съответстват на пазарния принцип "arm's length" (независимост на страните) и на действащото законодателство. Също така, Citi насърчава ангажирането на услуги, предоставяни от жени или представители на малцинствата, следвайки програмата на Citi за етнокултурно многообразие на доставчиците.

Доставчиците трябва да спазват всички действащи закони, настоящия Кодекс, както и политиките на Citi, и да се съгласят да пазят взаимоотношенията си със Citi поверителни, освен ако тяхното разкриване не е

утвърдено и упълномощено от Citi. Доставчиците се насърчават да разпространяват и да се придържат към насоките в областта на етиката, социалните отношения и околната среда, изложени в Кодекса за корпоративна етика, както в рамките на собствените си организации, така и по цялата си снабдителна верига. Отношенията с доставчици може да са предмет и на други ограничения или задължения за разкриване на информация по силата на Закона за ценните книжа или други закони.

Ако отговаряте за отношения с клиенти, не бива никога да подвеждате доставчик или клиент да смята, че може неправомерно да повлияе на което и да е решение за доставка, вземано в Citi. Във връзка с предлагането или подготвянето на сделка с доставчик или клиент, не се допуска да предлагате каквото и да е "quid pro quo" ("услуга за услуга") или да намекувате, че някаква сделка или услуга може да бъде оттеглена или предоставена в замяна на друга сделка. Реални или привидни конфликти на интереси в процеса на даване на поръчки трябва да бъдат надлежно изложени и избягвани.

Информацията, свързана с възлагането на доставки в Citi, е обект на корпоративната политика по отношение на защитената и поверителна информация. Тя може да се предоставя само в рамките на компанията на лица, които са били назначени от упълномощените служители, и не следва да бъде предавана извън Citi, освен ако не са дадени правомощия за това. Всяко оповестяване на информация, касаеща доставчици, трябва да е съобразно местните правила за управление.

За повече информация, вижте Политиката на Citi за избор и управление на доставчици на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Политически дейности и вноски

Като физическо лице и гражданин може да се интересувате от процеса на управление на държавата или от това, как да повлияете на или развиете взаимоотношения с държавни служители. Участието в такива държавни процеси на международно или федерално, щатско или местно ниво в САЩ може да породи правни последици и отговорности за Citi. В зависимост от юрисдикцията, това може да е в сила дори когато действате в качеството си на частно лице, а не на представител на Компанията.

Съществуват редица закони, които регулират политическите дейности на Citi. Всяка неразрешена политическа дейност от ваша страна може да доведе до нарушаване на закона, гражданска или наказателна отговорност, забрана за извършване на бизнес дейност и/или риск за репутацията на Citi.

За подобни цели политическата дейност включва:

- (1) правенето на политически дарения или съдействието за привличане на подобни дарения, използването на финансови средства или други ресурси на Citi (като помещения, оборудване и персонал) или работата на доброволни начала през работно време на компанията в полза на кандидат, водещ предизборна кампания за обществен пост, комитет на политическа партия или политически комитет.
- (2) лобирането за или участието в пропагандна дейност на държавни служители, включително в опити да се повлияе законотворчеството (в зависимост от юрисдикцията, това може също да включва опити за оказване на влияние върху съставянето на правила на държавни организации или избор на победители в държавни поръчки) и
- (3) Опитите за получаване, приемане или запазване на държавен пост, свързан с правителството (включително органите на властта, комисии и подобни организации).

С цел недопускане на нарушения на законите от страна на Citi и извършване на надлежащите по действащите наредби разкрития на информация за Citi и/или служителите на компанията, гореописаните политически дейности изискват предварително одобрение от отдела за глобални държавни отношения на Citi („GGA“), освен ако не попадате по друг начин под по-рестриктивно правило, важащо за вашата бизнес единица. Тъй като в определени юрисдикции правенето на лични политически дарения на кандидати с държавен пост или участващи в предизборна кампания за подобен пост може да изисква наличието на предварително одобрение, за допълнителни инструкции вижте конкретната политика/правило на вашето бизнес звено, CGA или се обърнете към длъжностното лице във вашата структура, отговарящо за правомерността и законосъобразността.

GGA представлява интересите на всички бизнес звена на Citi, що се отнася до упражняване на влияние върху законотворчеството и изготвянето на правила. При никакви обстоятелства не е допустимо служител, който не е от GGA, да се представя като представител на отдела за контакти с държавните организации или да включва подобна длъжност в писмо или на визитката си със символиката на Citi.

За допълнителна информация вижте уеб сайта на отдела за глобални държавни отношения на Citi на адрес www.citigroup.net/govrel или политиката за дейности, свързани с държавни служители в САЩ, на www.citigroup.net/policydirectory.

Операции с ценни книжа на лица с достъп до поверителна вътрешнофирмена информация

Политиката на Citi и законите на много страни забраняват търгуването с ценни книжа (включително капиталови ценни книжа, конвертируеми ценни книжа, опции, облигации и всякакви борсови индекси, съдържащ ценни книжа) на компания докато притежавате материали или вътрешнофирмена информация (също наричана „вътрешна информация“) за компанията. Тази забрана се отнася до ценните книжа на Citi, както и на други компании. Тя важи за транзакции за всяка сметка на Citi, клиентска сметка или лична сметка. Лична сметка е всяка сметка, в която имате финансово участие или изгода, или властта да засегнете или да повлияете на търговия с ценни книжа или инвестиционни решения, както пряко, така и индиректно. Личните сметки в общия случай включват сметки на съпрузи, партньори, деца и други членове на домакинството, както и сметки, открити за инвестиционни цели.

Ако смятате, че сте получили вътрешнофирмена информация, нямате право да извършвате никаква търговия с ценните книжа на съответната компанията, без предварително да се консултирате с вътрешния юрисконсулт на бизнес единицата ви, който ще определи дали подобна търговия би нарушила правилата на Citi и приложимите закони. Дефиницията на „съществена непублична информация“ е широка. Информацията е „съществена“ (и съответно е възможно да е предмет на забрана за търговия с ценни книжа за лица с достъп до вътрешна информация), ако има значителна вероятност благоразумен инвеститор да прецени тази информация за важна при вземане на решение за покупка или продажба на ценни книжа, или ако информацията, оповестена публично, има вероятност да повлияе на пазарната цена на ценните книжа на компанията. Информацията може да е съществена, дори ако се отнася за бъдещи, спекулативни или условни събития, и даже когато е от значение, само ако се разглежда в комбинация с публично достъпна информация. Информацията се смята за „непублична“, освен ако не е била разкрита публично и е минало достатъчно време, за да може пазарът на ценни книжа да я възприеме. Примери за адекватно разкриване са публичното оповестяване в регулаторните органи за търговия с ценни книжа и издаването на платени публикации в пресата, но може също да включва срещи с членове на медиите и обществеността.

Незаконно в много страни е също така да се подава вътрешна информация на някого, ако знаете или предполагате, че човекът, получил такава информация от вас, ще злоупотреби с нея, търгувайки с акции или предавайки тази информация по-нататък, дори и при положение, че не получавате никаква парична облага от

получилия информацията. Търгувайки въз основа на или предавайки съществена непублична информация можете също да нарушите договорни задължения, поети от Citi към или от името на клиенти. Последствията от подобни нарушения на правилата за търгуване с ценни книжа могат да бъдат много сериозни, включително прекратяване на трудовия договор с вас, прилагане на гражданска и/или наказателна отговорност за вас, за получателя на информацията и за Citi, а също и нанасяне на непоправими вреди на нашата репутация и общественото доверие, с което се ползваме.

За повече информация вижте Правилата на Citi за операции с ценни книжа на лица с достъп до поверителна вътрешнофирмена информация на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Лични инвестиции в Citi и в други ценни книжа
Личните инвестиции в ценни книжа на Citi (или ценните книжа на нейни публично търгувани дъщерни дружества) трябва да бъдат правени за по-дългосрочен план и като част от цялостна инвестиционна стратегия.

Забранено е да търгувате с публично търгувани ценни книжа (включително такива на Citi) за лични цели, ако разполагате със съществена непублична информация за тези книжа или за емитента (включително Citi). Вижте частта от Кодекса, озаглавена „Операции с ценни книжа на лица с достъп до поверителна вътрешнофирмена информация“, като дефиниция на съществена непублична информация и дефиниция на лични цели.

Служителите и други представители на определени фирми на Citi могат да подлежат на допълнителни ограничения и правила, касаещи лична търговия с ценни книжа (включително тези на Citi). Те могат да включват изисквания за получаване на предварително разрешение и отчетност. В допълнение директорите на Citi и други наши високопоставени служители подлежат на периодични отчетни и други правни ограничения, отнасящи се до личната им търговия с ценни книжа (включително с тези на Citi). Вие сте отговорни за познаването и спазването на всяка корпоративна политика на компанията или на бизнес единицата, отнасяща се за търговията с ценни книжа, която е може да е приложима и по отношение на вас.

Забранява се да правите лични инвестиции в някое предприятие, ако инвестицията може да повлияе, ефективно или привидно, на способността ви да взимате безпристрастни решения от името на Citi. Ако сте направили подобна инвестиция преди идването си в Citi, или ако вашата позиция в Citi се промени по начин, пораждащ конфликт на интереси или дори само привиден такъв конфликт, трябва надлежно да уведомите за фактите своя бизнес

ръководител или друг човек, посочен за целта от вашата бизнес единица. Инвестициите, които се обхващат от тази клауза, включват инвестиции в публични или частни дружества, които са доставчици или конкуренти на Citi, или извършват бизнес или сделки по друг начин със Citi.

Тази клауза не се отнася за лични инвестиции в предприятия, имащи такива делови взаимоотношения с Компанията, които са изцяло на потребител на продукти на Citi, които се предоставят на клиенти, намиращи се в подобни условия и до голяма степен на същата база, или до инвестиции по-малки от 1% от капиталовите ценни книжа на публична компания, които са предложени на инвеститори. Инвестиции в ценни книжа на различни от Citi компании може при някои обстоятелства да предизвикат опасения за конфликт на интереси. Вижте частта от настоящия Кодекс, озаглавена „Конфликт на интереси при служителите“ за повече информация относно конфликта на интереси във връзка с личните инвестиции.

Дружествата на Citi, които предлагат съвместни инвестиционни възможности на своите служители трябва да правят това след изготвянето на писмен инвестиционен план за съвместно инвестиране и след писменото му одобрение от изпълнителния директор и директора на човешките ресурси на предприятието. Ако инвестирате заедно с някое от дружествата на Citi, вие сте отговорни за познаването и спазването на условията на съвместния инвестиционен план.

Citi си запазва правото да следи всяка сметка за подозрителни действия, а сметките подлежат на приложимите регулаторни изисквания за отчетност.

Конфликт на интереси при служителите

Трябва да проявявате чувствителност към всякакви дейности, интереси или взаимоотношения, които биха могли дори и само привидно да пречат на Вашата способност да действате по най-добрия начин в полза на Citi и на нашите клиенти. Изброените по-долу са само някои от областите, в които могат да възникнат реални или само привидни конфликти на интереси. Тъй като е невъзможно да се опише всеки възможен конфликт, Citi разчита на вашата ангажираност да правите трезва преценка, да търсите съвет, когато е уместно, и да се придържате към най-високи етични стандарти. Различните бизнес единици имат конкретни правила по отношение на потенциалните конфликти на интереси. Освен това за определени длъжностни лица на високи позиции и директори са в сила допълнителни правила. Вие отговаряте за познаването и спазването на съответните правила, важащи за вас.

Странични бизнес дейности

Когато служител на Citi е на поста директор на несвързано със Citi публично търгувано дружество със стопанска цел ("Външен директорски пост"), има риск от поемане на отговорност на лицето като директор, както и на риск, че от него/нея ще се иска да прекарва много време, занимавайки се с делата на публичното дружество, което по този начин ще пречи на изпълнението на задълженията му/й в Citi. Поради тези и други причини Citi настоятелно препоръчва щатните служители да не търсят и да не приемат външни директорски постове.

В допълнение към политиката за външни директорски постове не е позволено да се ангажирате с други странични бизнес дейности, включително дейности с нестопанска цел, ако реален или привиден конфликт на интереси съществува или може да възникне. Също е необходимо да спазвате всички действащи закони, наредби, правила на Citi и на бизнес единиците. Вие сте отговорни за установяването и повдигането на всеки такъв спорен въпрос или взаимоотношение, които могат да представляват явен или потенциален конфликт на интереси, както и за оценяването, съвместно с вашия супервайзор и длъжностното лице, отговарящо за правомерността и законосъобразността, на възможните конфликти, които биха могли да възникнат като следствие.

За повече информация, вижте Правилата на Citi за външните директорски постове и бизнес интереси на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Корпоративни възможности

Вие имате задължение към Citi да преследвате реализацията на законните й интереси, когато се появи възможност за това. Не може да се възползвате за лична облага от потенциална корпоративна възможност, която се е открила в хода на работата ви като служител или представител на Citi или при използването на корпоративното имущество, информация или позиция. Не е разрешено и да се конкурирате със Citi.

Сделки със свързани лица

Трябва да уведомите своя супервайзор за всяко делово взаимоотношение или предложена бизнес транзакция, която Citi може да направи с някоя компания, в която вие или свързано лице имате пряк или непряк интерес, или от която вие или свързано лице може да извлече полза, или в която работи свързано лице, при положение, че подобна транзакция може да породи съмнения за конфликт на интереси (например ако вие или член на вашето семейство притежава или владее имот със значителна стойност, който Citi купува или наема).

Това изискване обикновено не важи, ако интересът съществува само като резултат от притежанието на по-малко от 1% от публично търгуваните ценни

книжа от такива компании, които са предложени на инвеститори. То също изключва делово взаимоотношение, състоящо се единствено от доставката на продукти и услуги, предлагани от Citi, като например депозит, заем, брокерска сметка или кредитна карта, които в общия случай се предлагат и на други лица при същите условия.

Лични бизнес сделки

Персоналът на Citi и техните семейства са поощрявани да използват Citi за нуждите си от лични финансови услуги. Тези услуги, обаче, трябва да се предоставят при същите условия, при които се предоставят на всички други лица със същото положение. Всяка нестандартна делова договорка между персонала на компанията и Citi трябва да бъде предварително одобрена от вашия ръководител и длъжностното лице във вашата организация, отговарящо за правомерността и законосъобразността. По подобен начин не трябва да получавате преференциално отношение от доставчици или клиенти без предварително одобрение от вашия бизнес ръководител и отговорника по правомерността и законосъобразността, освен в случаите, когато преференциалното отношение се предлага при същите условия на всички лица с подобно положение.

Благотворителни помощи

Citi играе голяма роля за подпомагането на общностите, в които води дейност. Благотворителните помощи, осигурени от Citi, трябва да следват филантропските цели на компанията и трябва да бъдат разпределяни между различни благотворителни организации. За да се предотвратят взаимоотношения с неподходящи благотворителни организации (например такива, финансиращи тероризма или въвлечени в пране на пари, измама или други престъпни дейности), трябва да спазвате Общите процедури на Citi за комплексна проверка на дарения срещу пране на пари (AML), отпускане на помощи и благотворителни дарения на адрес: www.citigroup.net/policydirectory.

Благотворителни помощи не могат да бъдат давани от Citi или искани от служител, клиент, доставчик, държавен служител или друг бизнес партньор като условие за или с цел да се повлияе бизнес решение (не се допуска "quid pro quo" – услуга за услуга) и не могат да бъдат давани за облагодетелстване на конкретно лице.

Одобряващите благотворителни помощи трябва да разглеждат всяка такава молба за да се уверят, че те не поражда впечатление за конфликт или за неуместност.

Работното място в Citi трябва да бъде свободно от външни влияния. Личните дарения на благотворителни организации трябва да бъдат поверителни, чисто доброволни, да не се отразяват върху решения за наемане на работа

или определяне на компенсации и да бъдат в съответствие с политиката за не-ходатайстване.

За повече информация, вижте Политиката на Citi за благотворителните помощи на адрес: www.citigroup.net/policydirectory.

Свободни и честни пазарни отношения

Citi е поела ангажимент за популяризирането на свободи и конкурентни пазари. Всеки опит на представител на Citi да манипулира или да се намесва в действието на пазара или в движението на цените на ценните книжа, опциите, фючърсите или други финансови инструменти, няма да бъде толерирано. Целта на Citi е да осигури откритост и честност във всички свои действия, включително тези с които и да е американски или чуждестранни федерални, щатски или местни управленски органи и саморегулиращи се организации, на които Citi или нейни свързани компании са членове, както и с обществото.

Задължения на служителите за уведомяване

Освен ако е забранено от местен закон, вие трябва да уведомите длъжностното лице, отговарящо за правомерността и законосъобразността, и представителя на отдела за човешки ресурси, ако бъдете или някога сте били арестувани, викани, получавали сте призовка или сте били призовавани в съда, предявявано ви е обвинение или сте осъждани за някое престъпление, включително каквото и да е участие в предсъдебна изпитателна или подобна програма.

Поемане на задължение за плащане на съдебни разноски

Ако очаквате да платите съдебните разноски по защитата си в гражданско или наказателно дело, съдебен процес или разследване, произтичащо от работата ви като представител, директор или служител на Citi, може да поискате Citi да ви осигури адвокат, който да ви представлява. Ако вашият мениджмънт определи, въз основа на ръководните документи и приложимото право, че вие имате право на представяне, а поради някаква причина назначения от Citi адвокат не може да извърши това (например, ако има конфликт на интереси), Citi ще преведе средства за таксите и разходите на външни адвокати, наети да ви представляват. Чрез подаване на молбата вие се съгласявате да върнете на Citi всички суми за тези разходи, ако накрая се установи, че нямате право на обезщетение. Решението дали имате право на обезщетение ще бъде взето от Борда на директорите на съответното дружество на Citi, което е отпуснало средствата.

Системи, програми и договорености за възнаграждение

В Citi всички системи, програми и договорености за възнаграждение, както и изплащането на

самите възнаграждения по тях, са подчинени на действащите закони и наредби, които могат да бъдат променяни, включително на наредбите относно възнагражденията, свързани със Закона за спешно стабилизиране на икономиката на САЩ от 2008 с всички поправки и допълнения към него. В съответствие с гореизложеното и доколкото позволяват действащите закони и наредби, Citi има право да внася промени в системите, програмите и договореностите, по които получавате възнаграждение, според необходимостта и по собствено усмотрение, за да се осигури спазването или удовлетворяването на всички закони, нормативни и правителствени изисквания или директиви или с цел спазване на критерии за получаване на държавен заем, инвестиция, субсидия или участие в друга държавна програма.

Публични прояви и отношения с медиите

Вие сте задължени да препращате всички свързани със Citi запитвания от медии до отдела за глобални комуникации и връзки с обществеността или чрез вашия местен отдел за обществени въпроси и комуникации или директно. Само официално назначените от отдела за глобални комуникации и връзки с обществеността служители могат да правят коментари за медиите както за, така и извън протокола, както и да дават материали на медиите. Това включва всички видове взаимодействие с медиите, независимо дали те са формални или не, както и независимо от темата на тези контакти. Ако с вас се свърже представител на медия, е необходимо да го/я препратите към отдела за глобални комуникации и връзки с обществеността.

Отделът за глобални комуникации и връзки с обществеността е единствената организация, оторизирана да издава публикации за медиите и публични декларации от името на Citi. На служителите се забранява да дават съгласие или участват в каквато и да е дейност, свързана със отношенията на Citi с обществеността, с клиенти, доставчици или други лица/организации без предварително получено разрешение за това от отдела за глобални комуникации и връзки с обществеността.

Преди публикуването на всякакви материали в писмен или електронен вид (включително книги, статии, емисии за преносими медия плеърри или персонални компютри, емисии по мрежата, блогове, постинги, снимки, видеоклипове или друго мултимедийно съдържание на уеб сайтове), държането на речи, даването на интервюта или публични прояви, в които се споменава Citi, нашите дейности, клиенти, служители или услуги трябва да получите одобрение от вашия супервайзор, представителя за местни връзки с обществеността и комуникации на звеното или региона ви и от отдела за глобални комуникации

и връзки с обществеността. Извън пределите на САЩ одобрението трябва да дойде от Регионалния отговорник по връзките с обществеността. Одобрение е необходимо, без оглед дали се използва оборудване на Citi или не.

Citi е публикувала указания за служителите на Citi, за да гарантира спазването на изискванията за публично разкриване на информация при контактите им с инвеститори, анализатори или пресата. Тези указания са част от ангажимента, поет от Citi, за пълно съответствие с Наредбата на Комисията по ценни книжа и борсова търговия за Справедливо разкриване на информация. За да се обезпечи съответствието с тези документи, трябва да се консултирате с Инвеститорски отношения преди организирането или участието в каквито и да инвеститорски или анализаторски срещи.

За повече информация вижте Правилата за публично разкриване на информация и комуникации от мениджъри на Citi на адрес: www.citigroup.net/policydirectory.

Ангажименти към опазването на околната среда

Много страни имат закони и наредби, отнасящи се до опазването на околната среда. Citi поема ролята на лидер в управлението на бизнеса си по начин, показващ отговорно отношение спрямо околната среда. Ние сме разработили и въвели в действие Екваториалните принципи (глобален набор от социални и екологични указания при финансирането на инфраструктурни проекти). В съответствие с нашата Политика за управление на екологични и социални рискове (ESRM) ние следваме подобни процеси при корпоративните трансакции, при които е известно приложението на постъпленията. Екологичните инициативи на Citi включват и усилия за намаляване на собствените ни въздействия върху околната среда чрез инициативи за „екологично“ строителство и енергийна ефективност, както и глобална в рамките на Citi десетгодишна многомилиардна инициатива за инвестиране във и финансиране на решения за борба с климатичните промени.

За повече информация относно инициативите на Citi, свързани с промяната на климата и други екологични проблеми, вижте годишния граждански доклад на адрес: www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm.

От вас се очаква да подкрепяте тези инициативи, както и да реализирате на практика онези, които са приложими за вашата дейност. Екологичните рискове или възможности, които могат да бъдат породени от нашите действия, трябва да бъдат идентифицирани и управлявани съобразно приложимите закони, наредби и политиката на Citi. Въпроси, свързани със загриженост за околната среда, трябва да бъдат насочвани към отдел за рискове на вашето бизнес

звено, отдела за корпоративни екологични въпроси, звеното ESRM или към вътрешния юрисконсулт на вашата бизнес единица.

За повече информация вижте Правилата за управление на екологичните и социалните отговорности на адрес: www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm.

Анти-бойкотни закони

Законодателството на САЩ забранява на американските граждани и постоянно живущите в САЩ да предприемат действия или да влизат в споразумения, които подпомагат всякакъв вид неразрешен бойкот на страна, която е в приятелски отношения със САЩ.

Тези забрани се отнасят за лица, намиращи се на територията на САЩ (включително физически лица и компании), американски граждани и постоянни жители, където и по света да се намират, както и много дейности на американски дъщерни компании в чужбина.

По принцип тези закони забраняват следните действия (и споразумения за предприемане на такива действия), способстващи за бойкот, който не е одобрен от САЩ: (1) отказ да се извършва бизнес с други лица или компании (поради тяхната националност например); (2) дискриминационни практики при наемане на работа; (3) предоставяне на информация за расата, религията, пола или националния произход на който и да е американски гражданин; (4) предоставяне на информация за връзките или бизнес отношенията на което и да е лице с бойкотирана държава или с друго лице, за което се смята, че е поставено в „черен списък“ от бойкотиращата страна; или (5) използването на акредитиви, които съдържат клаузи за забранен бойкот. Citi е задължена да докладва за всяко искане за предприемане на действие или всеки опит за постигане на споразумение за такова действие, което би нарушило тези клаузи. Вие също така трябва да сте наясно, че исканията, свързани с бойкоти, могат да бъдат трудноразбираеми и индиректни.

За допълнителна информация относно юридическите консултации по въпроси, свързани със законите срещу бойкотите, и спазването на тези закони вижте ръководството на адрес: www.citigroup.net/legal/policiesguidelines_dgm.html.

Ембарго и санкции

Citi се съобразява напълно с икономическите санкции и ембарго, наложени от САЩ, ограничаващи американските граждани/жители на САЩ, компании и, в някои случаи, чуждестранни дъщерни компании да осъществяват бизнес с определени страни, групи и физически лица, включително организации,

свързани с терористична дейност и трафик на наркотици. Освен ако това не е изрично разрешено от отдела за контролиране на чуждестранни активи на Министерството на финансите на САЩ, икономическите санкции забраняват извършването на всякакъв вид бизнес дейности с въпросните правителства и организации, към които се прилагат тези санкции, както и с частни и юридически лица, действащи от тяхно име. Описаните в санкциите забрани могат да ограничават инвестирането във въпросната държава, както и търговската дейност със стоки, технологии и услуги (включително финансови). Забранява се на жителите и гражданите на САЩ да одобряват или подпомагат транзакции на трета страна, които тези жители или граждани не могат да извършат по пряк начин.

Освен това бизнес дейностите на Citi могат да са предмет на санкции, наложени според местното законодателство на държавата, в която се намира. Например реализацията на наложените от ООН или ЕС санкции може да наложи допълнителни ограничения върху Citi.

Вие сте отговорни за разбирането и спазването на правилата на Citi в държавите, където се намирате, както и законите на САЩ. При възникване на противоречие между местното законодателство и това на САЩ е необходимо да уведомите за това юридическия отдел и отдела, отговарящ за спазването на законите и наредбите.

За повече информация относно икономическите санкции и търговски ембарго, наложени от САЩ, вижте Политиката на Citi за санкциите и проучванията на адрес: www.citigroup.net/policydirectory.

Заклучение

Ние в Citi се стремим към най-високите стандарти за етично и професионално поведение; да работим, за да спечелим и поддържаме доверието на клиентите си ден след ден. Чрез хилядите решения, които взимаме, и действия, които предприемаме ежедневно, ние утвърждаваме нашата обвързаност с настоящия „Кодекс за корпоративна етика“ и с принципите на повишаване на благосъстоянието на клиентите, на нашите хора, на нашите акционери и нашата общност. Настоящият кодекс обобщава ключовите политики, които трябва да съзнавате като член на нашата глобална общност.

Ние насърчаваме вашето желание да потърсите допълнителни насоки или помощ чрез уеб сайта с каталога на правилата на Citi на адрес www.citigroup.net/policydirectory или от вашия супервайзор, мениджмънта, представителя на отдела за човешки ресурси, вътрешния юристконсулт, длъжностното лице, отговарящо за правомерността и законосъобразността, отдела по етика на Citi, уеб сайта на вашата бизнес единица/компания или всеки от ресурсите, изброени на следващата страница.

Полезни адреси и телефонни номера

Одит и оценка на риска (ARR)

399 Park Avenue, 3rd Floor
New York, NY 10043
212-559-3811

Службата за сигурност и вътрешно разследване на Citi (CSIS)

399 Park Avenue, 3rd Floor
New York, NY 10043
212-793-9503

Корпоративно ръководство

425 Park Avenue, 2nd Floor
New York, NY 10022
212-793-7396

Управление на екологични и социални рискове (ESRM)

388 Greenwich Street, 20th Floor
New York, NY 10013
212-816-4956

Общ съвет

399 Park Avenue, 3rd Floor
New York, NY 10043
212-559-5152

Глобално предотвратяване на изпирането на пари

2 Court Square, 11th Floor
Long Island City, NY 11101
347-648-2364

Глобални комуникации и отдел за връзки с обществеността

399 Park Avenue, 3rd Floor
New York, NY 10043
212-793-0710

Спазване на законите, наредбите и правилата в глобален мащаб

399 Park Avenue, 3rd Floor
New York, NY 10043
212-793-2291

Глобални държавни отношения (GGA)

1101 Pennsylvania Ave. NW, Suite 1000
Washington, DC 20004
202-879-6862

Инвеститорски отношения

399 Park Avenue, 2nd Floor
New York, NY 10043
212-559-2718

Гореща линия на Citi по въпросите на корпоративната етика

Обаждания от територията на САЩ

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

Обаждания извън територията на САЩ

Въведете кода за достъп от държавата, последван от 866-384-4299,
или се обадете на 212-559-5842 (пряко или за сметка на приемащия обаждането)

E-mail: ethicsconcern@citi.com

Факс: 212-793-1347

Пощенски адрес: Citi Ethics Office

2 Court Square, 11th Floor
Long Island City, NY 11101
U.S.A.

Подаване през уебсайта:

www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm

Достъпно 24 часа на ден, 7 дни в седмицата.

ВСИЧКИ КОНТАКТИ СЕ ТРЕТИРАТ КАТО КОНФИДЕНЦИАЛНИ.

Пълният списък на кодове за достъп до горещата линия на Citi за етични въпроси от различни държави ще намерите на сайта на горещата линия на адрес: www.citigroup.net/ethicshotline.

Декларация на Citi за човешките права

Увод

Citi има приблизително 200 милиона клиентски сметки, 279 000 служители и води дейност в над 140 държави по света. Ние поддържаме действията по защитата и съхраняването на човешките права навсякъде по света и се ръководим от фундаменталните принципи на човешките права, като тези, които са описани в Универсалната декларация за човешките права на ООН и Основните конвенции на Международната организация на труда (ILO). Поддръжката ни на тези принципи е отразена в правилата ни и действията по отношение на служителите, доставчиците, клиентите и държавите, в които оперираме.

Citi се отнася с уважение и зачитане на достойнството на служителите си, като освен това осигурява всичко необходимо на нашите правила и действия да зачитат законите и нормативните изисквания на държавите, в които извършваме дейност.

Ние се стремим да извършваме бизнес дейности по начин, който поддържа универсалните човешки права и зачита това, че нашите клиенти и доставчици са изправени пред необходимостта да вземат собствени решения по тези въпроси, като същевременно ние насърчаваме уважението към човешките права чрез нашите правила и стандарти.

Ние уважаваме суверенитета на правителствата в целия свят и вярваме в това, че всяка една нация е отговорна за защитата на човешките права на своите граждани. Същевременно ние отчитаме факта, че законите в някои държави, където извършваме дейност, се различават от определени глобални стандарти за човешки права, споменати по-горе. При подобни обстоятелства ние спазваме местните закони и същевременно се стремим да спазваме собствените вътрешни стандарти, описани в корпоративните правила, при оценката на най-подходящия план за действия за насърчаване на уважението към човешките права.

Като част от ангажимента на Citi да бъде водеща институция за финансови услуги сме разработили набор от стандарти, отразяващи задълженията на всеки служител на Citi към клиентите на компанията, един към друг и към

франчайза. Тези стандарти възплъщават в себе си концепциите за почтеност (вкл. при търговските операции) и етнокултурно разнообразие, които представляват важни елементи на поддръжането на репутацията на Citi.

Нашите служители

Citi вярва в принципа, че всеки служител трябва да бъде третиран с уважение, да се зачита достойнството му и да работи в среда без дискриминация. Ние се ръководим от принципите, като тези на Основните конвенции на ILO по отношение на детския труд и принудителния труд, свободата за формиране на асоциации от служителите и правото им за организиране и колективно преговаряне, както и за равно заплащане и недопускането на дискриминация по отношение на тях.

Ангажимента на Citi по отношение на уважението на човешките права на служителите е отразен в нашия Кодекс за корпоративна етика и в правилата и практиките, касаещи се човешките ресурси, в които се заявява, че ние ценим и насърчаваме етнокултурните различия сред служителите ни и не толерираме дискриминацията и тормоза. Ние поддържаме етична работна среда, отразяваща основните ценности на компанията, и предоставяме безопасно и сигурно работно пространство. Освен това ние съобщаваме на служителите си за позицията на Citi по отношение на човешките права в съответствие с правата и задълженията ни според местните закони.

Нашите доставчици

Citi се стреми да поддържа човешките права чрез снабдителната си верига, насърчавайки действия, които са в съответствие с Декларацията на Citi за човешките права и преследват постигане на целите в тази насока, и използвайки снабдители, чийто корпоративни ценности са сходни с нашите. Ние разглеждаме отношенията ни с доставчиците като възможност за споделяне на най-добрите практики и вярваме в постоянния процес на обучение, усъвършенстване и еволюиране на нашите процеси за даване на поръчки по отношение на човешките права.

Нашите клиенти

Citi се стреми да води бизнес отношения с клиенти, които споделят нашите ценности по отношение на човешките права. Ние провеждаме необходимите комплексни проверки на клиентите ни с цел осигуряване на защита за нашия франчайз и за гарантиране на спазването на високи етични стандарти от Citi. Чрез отношенията ни с клиентите Citi получава възможност да споделя своите най-добри практики, за които се надяваме, че ще доведат до по-широко насърчаване на човешките права в целия свят.

Citi работи в силно регулирана среда и е подложена на действието на множество закони и нормативни актове. Тяхната цел е да се гарантира познанието на собствените клиенти от стана на компанията и не позволяването на нашите услуги да се използват за неподходящи цели, като например изпирене на пари или финансиране на терористични организации. Citi също е подложена на действието на закони и нормативни актове, забраняващи търговска дейност с определени държави, организации и частни лица. В допълнение към гореописаното Citi е разработила вътрешни правила, като Правилата за управление на екологични и социални рискове, които съдържат стандарти за опазване на околната среда и социалните норми, включително реализация на Екваториалните принципи за определени транзакции. Тези закони, разпоредби и правила ни помагат да определим дали е уместно или позволено да установяваме отношения с клиенти и извършваме транзакции с тях.

Държави, в които имаме присъствие

Провеждайки дейност в над 100 държави по света, Citi разполага с добра позиция за конструктивно влияние върху човешките права в държавите, където имаме бизнес операции. Ние уважаваме законите, практиките за наемане на работна ръка и обичаите в държавите, където работим. Същевременно ние осъзнаваме, че нашият пример може да подобри принципите на другите на пазарите, където имаме бизнес дейност. Ние внимателно оценяваме всяка държава, в която имаме дейност, за да защитим франчайза си и гарантираме възможността да извършваме бизнес операции, запазвайки собствените високи стандарти.

