

Etický kodex



Vážení kolegové,

již téměř dvě století se skupina Citi posuzuje dle nejvyšších standardů řízení podniku a chování jedinců. Svůj závazek k dodržování těchto standardů pravidelně obnovujeme.

Etický kodex Citi je výrazem našich hodnot. Každý z nás je jako člen společenství Citi povinen si kodex nejen přečíst, ale také ho uplatňovat v praxi.

Skupina Citi je na celém světě uznávána a respektována díky vysoké kvalitě naší práce, naší znalosti oboru a našim lidem. Pověst špičkové společnosti je naší hlavní konkurenční výhodou ve více než 100 zemích. Ale roky budovaná pověst může být snadno poskvrněna. Veškeré naše obchodní činnosti a všechna naše rozhodnutí a činy musí být vždy založeny na poctivosti.

Název Citi musí být pro všechny naše klienty, akcionáře a kolegy symbolem důvěry a jistoty, že za každé situace a na každém místě jednáme správně.

Jsmo správci jedné z nejcennějších značek na světě a několik století přetrvávajícího závazku podávat ty nejlepší výkony s maximální poctivostí. Každý z nás je povinen ctít a udržovat odkaz značky Citi, který nám byl svěřen. Víím, že se mohu spolehnout, že tuto povinnost splníte.

Díky tomu, co děláme, jsme skvělou finanční společností. Díky způsobu, jakým to děláme, jsme Citi.

S pozdravem,



Vikram S. Pandit
generální ředitel



Pouze pro nové zaměstnance:

Potvrzuji, že jsem si přečetl/a Etický kodex Citi a plně jsem porozuměl/a své povinnosti zaměstnance Citi jednat v naprostém souladu s principy, předpisy a zákony uvedenými v Etickém kodexu, včetně dodatků provedených společností Citi. Jsem si vědom/a toho, že nejnovější verze Etického kodexu je zveřejněna na webové stránce Citi.

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

Jsem srozuměn/a s tím, že můj souhlas s dodržováním Etického kodexu nepředstavuje pracovní smlouvu na dobu určitou nebo záruku trvalého pracovního poměru a nesmí tak být vykládán.

Podpis: _____ Datum: _____

Jméno tiskacím písmem: _____ GEID číslo: _____

Podepsaný a vyplněný formulář předejte zástupci personálního oddělení do 30 dnů od obdržení této brožury. Etický kodex a všechny jeho části se na vás vztahují i v případě, že tak neučiníte.

Obsah

Shrnutí.....	2
Úvod.....	3
Etické otázky.....	4
Závazek vůči klientovi.....	6
• Ochrana clientských údajů.....	6
• Poctivé jednání.....	6
• Povinnosti při správě cizího majetku.....	6
• Obchodní smlouvy vázané dalšími podmínkami.....	7
• Dodržování antimonopolních zákonů.....	7
Závazek vůči sobě navzájem.....	8
• Ochrana osobních údajů pracovníků Citi.....	8
• Zásady stejné pracovní příležitosti a různorodosti.....	8
• Diskriminace a obtěžování.....	8
• Bezpečnost na pracovišti.....	9
• Pracoviště bez drog.....	9
Závazek vůči skupině.....	10
• Oznamování obchodních problémů.....	10
• Vyšetřování.....	10
• Ochrana majetku Citi.....	10
– Elektronická komunikace	
– Ochrana osobních, vlastnických a důvěrných informací	
– Použití jména Citi, jejích zařízení nebo vztahů	
– Informační bariéry	
– Havarijní plánování	
Závazek vůči skupině (pokr.)	
• Dodržování předpisů týkající se legalizace výnosů z trestné činnosti.....	12
• Hlášení podezřelých aktivit.....	13
• Dary a pohoštění.....	13
– Přijímání darů a pohoštění	
– Poskytování darů a pohoštění	
– Zákon USA proti uplácení zahraničních činitelů (FCPA) a další zákony proti uplácení	
• Pořizování a správa informací a záznamů.....	14
• Finanční a daňové výkaznictví.....	14
• Vztahy s dodavateli.....	15
• Politické aktivity a příspěvky.....	15
• Obchodování na základě veřejně nedostupných informací.....	16
• Osobní investování do cenných papírů Citi a jiných podnikatelských subjektů.....	17
• Střet zájmů zaměstnance.....	17
– Podnikatelské aktivity mimo Společnost	
– Příležitosti pro Společnost	
– Transakce se spřízněnými stranami	
– Osobní obchodní transakce	
• Charitativní příspěvky.....	18
• Spravedlivé a volné trhy.....	19
• Ohlašovací povinnost zaměstnance.....	19
• Závazek platit právní výlohy.....	19
• Plány, programy a opatření týkající se odměn.....	19
• Kontakt s médii a veřejná vystoupení.....	19
• Závazek vůči životnímu prostředí.....	20
• Antibojkotové zákony.....	20
• Embarga a sankce.....	20
Závěr.....	21
Užitečné adresy a telefonní čísla.....	22

Shrnutí

Skupina Citi se zavázala uplatňovat nejvyšší standardy řízení podniku a chování jedinců. Odhodlání prosazovat tyto standardy z nás dělá skvělou finanční společností:

Závazek vůči klientům

Naši klienti jsou vždy na prvním místě. Poskytujeme jim rady, produkty a služby na nejvyšší možné úrovni a vždy s nimi jednáme poctivě a spravedlivě.

Závazek vůči sobě navzájem

Snažíme se být meritokratií. Proto musíme vynikajícím pracovníkům poskytovat nejlepší příležitosti, ve kterých mohou uplatnit svůj potenciál, respektovat členy týmu, využívat své úžasné různorodosti, sdílet společnou radost v případě úspěchu a nést společnou odpovědnost za případné neúspěchy.

Závazek vůči skupině

Dlouhodobé zájmy Citi stavíme vždy před krátkodobé zisky jednotlivých obchodních útvarů. Pro akcionáře vytváříme skvělé výsledky. Musíme respektovat místní kulturu a zaujmout aktivní postoj ke společnosti, ve které pracujeme a žijeme, ctít práci svých předchůdců a udržovat odkaz značky Citi, který nám byl svěřen.

Etický kodex Citi je určen k tomu, abyste dokázali rozpoznat situaci, která vyžaduje, abyste ji zvažili, případně požádali o pomoc a učinili rozhodnutí, která budou správná pro Citi, pro akcionáře i pro vás.

Etický kodex přináší přehled klíčových zásad skupiny Citi. Vaše organizační složka může mít také své vlastní zásady, které musíte dodržovat, pokud nejsou v rozporu se zásadami skupiny Citi pro danou oblast. Kodex nastavuje normy a etické zásady obchodního chování, které platí v rámci celé Citi. Předložený Etický kodex se vztahuje na všechny členy představenstva, vedení i řadové zaměstnance Citigroup Inc. (dále jen „Citi“ nebo „Společnost“) a její dceřiné společnosti. Všichni zaměstnanci, členové představenstva a vedení jsou povinni se s Etickým kodexem seznámit a dodržovat ho. K dodržování tohoto kodexu mohou být smluvně zavázány i další osoby, které poskytují společnosti služby.

Etický kodex je k dispozici v několika jazycích na webové stránce www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm.

Etický kodex přináší přehled klíčových zásad skupiny Citi. Vaše organizační složka může mít také své vlastní zásady, které musíte dodržovat. Pokud se tyto zásady liší od zásad skupiny Citi pro danou oblast, mají přednost přísnější zásady. Vy sami odpovídáte za to, že se s nimi seznámíte a budete je dodržovat, stejně jako další zásady a postupy uplatňované ve vašich obchodních útvarech.

Citi očekává, že všichni její zaměstnanci a další představitelé budou vždy jednat v souladu s nejvyššími standardy osobní a profesní bezúhonnosti, v souladu se všemi příslušnými zákony, pravidly, předpisy a zásadami skupiny Citi. Tyto zásady nesmíme nikdy porušit, ať v náš osobní prospěch nebo v domnělý prospěch Citi. V okamžiku přijetí do pracovního poměru v Citi se každý z nás stává odpovědným za své chování a dodržování zákonů, včetně tohoto Etického kodexu, zásad skupiny Citi i zásad a postupů konkrétního obchodního útvaru.

V případě jakýchkoli dotazů ohledně tohoto Etického kodexu nebo jakýchkoli zásad skupiny Citi a jejich uplatnění se neváhejte obrátit na svého nadřízeného, interního právního poradce vaší organizační složky, pracovníka odpovídajícího za dodržování předpisů (Compliance), zástupce personálního oddělení (Human Resources) nebo na jinou osobu určenou pro tyto účely ve vašem obchodním útvaru, případně na odbor globálního dodržování předpisů (Citi Global Compliance Office). Dojde-li k rozporu mezi ustanoveními Etického kodexu a ustanoveními místních právních norem nebo v případě dotazů ohledně interpretace příslušných zákonů, obraťte se na interního právního poradce vašeho obchodního útvaru. Obecně platí, že dojde-li k rozporu mezi předpisy skupiny Citi, jež se na vás vztahují, a předpisy jurisdikcí, v nichž vyvíjíte svoji obchodní činnost, pak rozhodující budou ty předpisy, které jsou přísnější. Jakékoli výjimky

z předpisů Citi jsou podrobně popsány v konkrétních předpisech spolu s postupem, jak se v takových případech zachovat. U ostatních předpisů může výjimku udělit pouze vedoucí právního útvaru (General Counsel) nebo vedoucí pracovník útvaru pro dodržování pravidel (Chief Compliance Officer). Jakékoli výjimky z Etického kodexu týkající se výkonných manažerů nebo členů představenstva může udělit pouze představenstvo nebo příslušný výbor představenstva formou písemného zápisu, který musí být bez prodlení zveřejněn.

Nedodržení zásad stanovených Etickým kodexem, zásad skupiny Citi nebo zásad a postupů platných ve vaší organizační složce může vyústit v disciplinární opatření, a to včetně okamžitého rozvázání pracovního poměru nebo jiných vztahů s Citi. Kromě toho může porušení zásad Etického kodexu představovat porušení zákona a může mít za následek občanskou nebo trestní odpovědnost vaši, vašich nadřízených a/nebo Citi.

Předložený Etický kodex nepředstavuje a nesmí být interpretován tak, že by představoval pracovní smlouvu na dobu určitou nebo záruku trvalého pracovního poměru.

Další informace o zásadách skupiny Citi najdete v Přehledu zásad, resp. předpisů skupiny Citi na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory a v příručce pro zaměstnance, která se vás týká.

Etické otázky

Dodržování nejvyšších etických norem je vaší základní odpovědností. Citi důrazně vyzývá ke zvýšení zájmu o etické otázky, problematiku diskriminace a obtěžování a nahlášení veškerých podezření na porušení těchto a dalších platných zákonů, pravidel nebo předpisů. Včasná identifikace a vyřešení těchto záležitostí jsou velmi důležité pro dodržení závazků skupiny Citi vůči jejím klientům, zaměstnancům a akcionářům.

Etický kodex předkládá přehled nejdůležitějších zásad, které byste měli znát. Kromě toho musíte být seznámeni i s podrobnými předpisy, postupy a směnicemi, které jsou specifické pro vaši konkrétní pracovní činnost. Citi však nemůže předvídat veškeré situace, jež mohou nastat. V případě, že si nejste jisti tím, jak v dané situaci na pracovišti optimálně postupovat, zvažte nejprve možnost konzultace. Jestliže se v takové situaci ocitnete, nejprve si položte otázku:

- Cítím, že je na této situaci něco podivného, resp. nevhodného?
- Bude mé jednání v souladu s Etickým kodexem, platnými předpisy a zákony?
- Jaký dopad by mohlo mít mé rozhodnutí na ostatní?
- Mohlo by mé jednání nebo opominutí jednat mít za následek i jen zdání nevhodnosti?
- Jaké by mohly být důsledky mého jednání nebo opominutí jednat?

Používejte dobrý úsudek a zdravý rozum. Zdá-li se vám něco být neetické nebo nepatřičné, patrně tomu tak je. Máte-li jakékoli dotazy ohledně nejlepšího řešení dané situace nebo v případě důvodného podezření či zjištění možného porušení zákona, předpisů, zásad nebo etických standardů Citi neprodleně kontaktujte některou z následujících osob:

- Osobu pověřenou řešením konkrétní problematiky podle příslušných místních postupů
- Vlastníka zásad nebo kontaktní osobu uvedenou v dokumentu zásad
- Vašeho nadřízeného nebo jiného člena vedení
- Zástupce vašeho personálního odboru
- Interního právního poradce vaší organizační složky
- Pracovníka oddělení pro dodržování předpisů (Compliance)
- Telefonní číslo etické, horké linky zřízené pro tyto účely ve vaší organizační složce (číslo lze obvykle najít v příručce pro zaměstnance nebo v podobné publikaci)
- Odbor auditu a řízení rizika (Audit and Risk Review – ARR)
- Bezpečnostní služby a oddělení vyšetřování Citi (Citi Security and Investigative Services – CSIS)
- Představenstvo Citi prostřednictvím sekretariátu Citi
Jestliže nechcete své obavy sdělit uvedeným

kontaktním osobám, obraťte se na Kancelář pro etické otázky (Citi Ethics Office), která má sídlo v USA. Kancelář pro etické otázky lze kontaktovat takto:

- zavoláním na následující bezplatné telefonní číslo etické „horké“ linky Citi (Citi Ethics Hotline), která je k dispozici 24 hodin denně, sedm dní v týdnu a hovoří se zde několika jazyky:
 - 866 ETHIC 99
 - nebo vytočte přístupový kód vaší země a číslo 866-384-4299
 - nebo číslo 212-559-5842 (přímé volání nebo na účet volaného)
- elektronickou poštou na adresu ethicsconcern@citi.com
- poštou na adresu:
Citi Ethics Office
2 Court Square, 11th Floor
Long Island City, NY 11101
U.S.A.
- písemně prostřednictvím webové stránky: www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm
- faxem na číslo 212-793-1347

Všechny kontaktní informace a vyšetřování jsou do maximální možné míry důvěrné v souladu s potřebami vyšetřování a řešení případu podle platných zákonů a předpisů. Citi vás důrazně vyzývá, abyste otevřeně informovali o možných problémech.

Stížnosti můžete uvádět anonymně, pokud to umožňují platné zákony a předpisy. Uvědomte si však, že jestliže chcete zůstat v anonymitě, nebudeme možná schopni získat další informace, které jsou potřebné pro vyšetření nebo vyřešení problému, který jste uvedli. V rámci vyšetřování plně respektujeme práva všech zúčastněných stran případu podle platných zákonů a předpisů. Citi zakazuje represivní opatření proti komukoli, kdo v dobré víře upozorňuje na problém nebo klade otázky týkající se etiky, diskriminace nebo obtěžování, či kdo oznámil podezření z porušení jiných platných zákonů, předpisů nebo pravidel.

Další možnosti kontaktů jsou uvedeny v závěru Etického kodexu. Upozorníte-li na jakýkoli etický problém a máte-li pocit, že problém nebyl dostatečně řešen, obraťte se na další osobu z uvedeného seznamu.

Úplný seznam přístupových kódů zemí pro etickou horkou linku najdete na webu etické „horké“ linky na webových stránkách www.citigroup.net/ethicsshotline.

Trestný čin nebo podvod zaměstnance

Jste povinni okamžitě nahlásit jakékoli podezření z podvodu či pokusu o podvod, jakékoli „záhadné“ zmizení peněz nebo cenných papírů nebo jakoukoli jinou trestnou činnost tak, jak je uvedeno v Referenčních zásadách a standardech Citi pro řešení a vyšetřování podvodů (Citi Fraud Management and Investigation Referral Policy and Standards), které jsou k dispozici na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory. Můžete kontaktovat kteroukoli z osob na uvedeném seznamu nebo útvar bezpečnostních služeb a oddělení vyšetřování Citi (CSIS).

Můžete zavolat na bezplatnou „horkou“ linku CSIS v USA na číslo 800-349-9714 či na účet volaného na číslo 718-248-1253 nebo poslat e-mail na adresu csis@citigroup.com.

Závazek vůči klientům

Ochrana klientských údajů

Citi se zavazuje chránit osobní a důvěrné údaje klientů a nakládat s nimi patřičným způsobem. V tomto smyslu neustále zdokonalujeme používané systémy a technologie a školíme naše zaměstnance. Osobní a důvěrné informace o našich klientech se snažíme chránit tak, abychom stále měli možnost nabízet klientům různé možnosti a výběr z produktů a služeb, které lépe uspokojí jejich finanční potřeby a cíle. Jestliže využíváme k poskytování služeb jiné firmy, požadujeme, aby chránily osobní a důvěrné informace, které dostanou k dispozici.

Citi dodržuje množství zákonů a předpisů, které se týkají ochrany soukromí a ochrany osobních údajů. Současně se řídíme vlastními vysokými standardy Citi, mezi které kromě jiného patří Zásady a standardy pro řízení informačních technologií (Citi Information Technology Management Policy and Standards) a Normy zabezpečení informací (Citi Information Security Standards). Všechny tyto dokumenty lze najít na webových stránkách www.citigroup.net/policydirectory.

Musíte chránit veškeré osobní údaje a důvěrné informace o našich klientech a zajistit, aby k nim měly přístup pouze oprávněné osoby.

Navíc v mnoha zemích platí zákony na ochranu osobních údajů a utajování informací, které definují shromažďování, používání, uchovávání a předávání osobních a důvěrných údajů klientů. Tato oblast legislativy se vyvíjí velice rychle a o všech otázkách týkajících se náležitého nakládání s osobními údaji klientů byste se měli poradit s právním poradcem vašeho obchodního útvaru.

Poctivé jednání

Citi se zavazuje jednat se svými klienty, dodavateli, konkurenty i zaměstnanci poctivě a spravedlivě. Nikdo nesmí získat výhodu nepoctivým způsobem nad jinou osobou manipulací s důvěrnými informacemi, jejich utajením nebo zneužitím, zkrácením významných skutečností nebo jiným nepoctivým jednáním či praxí. Citi se rovněž zavazuje poskytovat spravedlivý přístup k úvěrům a přijímat úvěrová rozhodnutí na základě objektivních kritérií. Mnohé země navíc mají zákony o „spravedlivém poskytování úvěrů“ a „spravedlivém přístupu“, které výslovně zakazují diskriminaci potencionálních nebo současných klientů na základě rasy, pohlaví, vyznání nebo jiných faktorů. Dodržujeme literu těchto zákonů a předpisů v souladu s jejich duchem a záměrem.

Další informace naleznete v Zásadách spravedlivého poskytování úvěrů v USA (U.S. Fair Lending Policy) skupiny Citi na webových stránkách www.citigroup.net/policydirectory.

Povinnosti při správě cizího majetku

V určitých druzích investičního poradenství i v jiných vztazích jedná Citi se zákazníky ve funkci správce cizího majetku. Měli byste stanovit, kdy povinnosti správce vznikají, a mít na paměti, že správce cizího majetku má zákonem uloženou povinnost jednat v nejlepší zájmu svých klientů. Musí dávat přednost zájmům svých klientů před vlastními zájmy nebo zájmy přidružených organizací či zaměstnanců. Správce cizího majetku je rovněž povinen postupovat obezřetně, jednat s klienty poctivě a spravedlivě, zachovávat důvěrnost jejich informací, chránit svěřený majetek a poskytovat kompletní informace. Součástí této povinnosti je informovat klienty o veškerých střetech zájmů nebo se takovým střetům zcela vyhýbat, pokud to zákony vyžadují.

Další informace najdete v Zásadách Citi pro správu cizího majetku na webových stránkách www.citigroup.net/policydirectory.

Obchodní smlouvy vázané dalšími podmínkami

Obchodní smlouvy, které jsou vázané dalšími podmínkami, kdy je klient nucen koupit nebo poskytnout jeden produkt nebo službu, aby mohl získat jiný produkt nebo službu, jsou v určitých případech nezákonné. Jednotlivé případy je nutné konzultovat s interním právním poradcem nebo právním poradcem dozorujícího orgánu banky.

Dodržování antimonopolních zákonů

V mnoha zemích musí Citi dodržovat složitou legislativu, která má za úkol chránit konkurenční prostředí mezi podniky a chránit zákazníky před nekalými obchodními praktikami. Očekáváme, že tyto zákony budete znát a budete je dodržovat za všech okolností.

Mnohé situace vytvářejí potenciál pro nezákonné potírání konkurence, jemuž je nutné se vyvarovat. Patří sem například:

- Nabídky konkurence na vzájemnou výměnu cenových nebo jiných konkurenčních marketingových informací nebo na rozdělení trhu nebo klientů;
- Pokusy zákazníků nebo potenciálních zákazníků zabránit Citi v realizaci obchodní činnosti nebo uzavření smluvního vztahu s jiným zákazníkem;
- Diskuse na jednáních profesionálních asociací z odvětví o tématech citlivých z hlediska konkurence, jako jsou ceny, zásady tvorby cen, náklady a marketingové strategie.

V případě, že se konkurent nebo klient pokusí s vámi hovořit o tématech, jež mohou být z hlediska konkurenčního jednání citlivá, rozhovor odmítněte a požádejte o okamžité ukončení takové diskuse. Bude-li to nezbytné, odejděte nebo jiným způsobem rozhovor ukončete a neprodleně informujte o celé záležitosti interního právního poradce vaší organizační složky nebo právní útvar Citi (Corporate Law Department).

Závazek vůči sobě navzájem

Ochrana osobních údajů pracovníků Citi

Citi uznává a snaží se chránit osobní a důvěrné informace o svých pracovnících, a to včetně lékařských informací. Tyto informace nelze zveřejňovat nebo diskutovat mimo Citi, kromě případů, kdy je to povoleno nebo požadováno zákonem, předpisem nebo nařízením, či na základě předvolání nebo příkazu vydaného příslušným soudem nebo soudním, správním či legislativním orgánem. Musíte dodržet všechny zásady a pravidla Citi týkající se bezpečnosti a utajení osobních a důvěrných informací a zajistit, aby byly tyto informace sdělovány pouze oprávněným osobám. Odpovědi na žádosti osob mimo Citi o sdělení takových informací mohou být za všech okolností poskytovány pouze v souladu s příslušnými zásadami skupiny Citi.

Směrnice o ochraně osobních údajů a bezpečnosti se týkají zaměstnanců Citi i dalších osob, jejichž údaje má Citi k dispozici z důvodu pracovního vztahu.

Jestliže využíváme k poskytování služeb jiné firmy, požadujeme, aby chránily osobní a důvěrné informace týkající se našich pracovníků, které dostanou k dispozici.

Informace o pracovnících můžeme zpracovávat na celém světě, včetně míst mimo pracoviště. V takových případech dodržujeme při shromažďování, zaslání, ukládání a využívání údajů platnou legislativu.

Zásady stejné pracovní příležitosti a různorodosti

Citi se domnívá, že různorodost našich zaměstnanců je pro dosažení úspěchu globální organizace velmi důležitá. Proto z různorodého seznamu uchazečů najímáme, rozvíjíme a snažíme si ve firmě udržet nejtalentovanější jedince. Kariérní postup v Citi je založen na zásluhách. Naší zásadou je poskytování stejných pracovních příležitostí v souladu s literou a duchem mnoha zákonů upravujících spravedlivé postupy v zaměstnávání osob a antidiskriminační politiku.

Diskriminace a obtěžování

Citi propaguje pracovní prostředí, které je různorodé, respektuje rozdílnosti zaměstnanců a váží si jich. Zakazujeme diskriminaci, obtěžování či zastrasování jako nezákonné nebo jinak odporující našim předpisům ze

strany nadřízeného, spolupracovníka, klienta, dodavatele nebo návštěvníka či vůči těmto osobám. Diskriminace a obtěžování na základě rasy, pohlaví, identity nebo vyjadřování příslušnosti k pohlaví, barvy pleti, vyznání, náboženství, země původu, národnosti, státní příslušnosti, věku, zdravotního postižení, genetických informací, rodinného stavu (včetně registrovaného partnerství a občanských svazků, které jsou definovány nebo uznávány dle platných zákonů), sexuální orientace, kultury, původu, statutu veterána, sociálně-ekonomického postavení nebo jinak zákonem chráněné osobní charakteristiky jsou naprosto nepřipustné a zcela neslučitelné s naší tradicí zajišťování uctivého, profesionálního a důstojného místa k práci. Je rovněž zakázáno uplatňovat jakýkoli postih vůči jedincům, kteří podají stížnost ohledně diskriminace nebo obtěžování.

Pokud se domníváte, že jste se stali obětí diskriminace nebo obtěžování, nebo stanete-li se svědky takového chování, případně obdržíte stížnost, která se takového chování týká, měli byste o tom informovat svého nadřízeného nebo člena vrcholového vedení vaší organizační složky nebo vašeho personálního pracovníka, případně etickou „horkou“ linku Citi (Citi Ethics Hotline). Kontaktní informace najdete na konci Etického kodexu.

Citi ihned vyřeší všechna vznesená obvinění z obtěžování nebo diskriminace a přijme odpovídající nápravná opatření v maximálním rozsahu umožněném místní legislativou.

Citi nebude tolerovat používání firemních systémů včetně elektronické pošty, intranetu nebo internetu k účelům, které by mohly nepříjemně a negativně ohrozit pověst nebo zájmy Citi. Nebude ani tolerovat vytváření pracovního prostředí, které by bylo nepřátelské nebo útočné na základě rasy, pohlaví, identity nebo vyjadřování příslušnosti k pohlaví, barvy pleti, vyznání, náboženství, země původu, národnosti, státní příslušnosti, věku, zdravotního postižení, genetických informací, rodinného stavu (včetně registrovaného partnerství a občanských svazků, které jsou definovány nebo uznávány dle platných zákonů), sexuální orientace, kultury, původu, statutu veterána, sociálně-ekonomického postavení nebo jinak zákonem chráněné osobní charakteristiky zaměstnance.

Takovou činnost představuje například zaslání nebo výměna vtipů, obrázků, videonahrávek nebo jiných materiálů a příběhů, včetně těch, které jsou obtěžující, ponižující nebo jinak útočné vůči jednotlivci nebo skupině. V případě, že obdržíte od jiného zaměstnance nevhodný e-mail, měli byste tuto skutečnost okamžitě nahlásit, podobně jako kdybyste byli svědkem jiného porušení stanovených předpisů. Jestliže obdržíte nevhodný e-mail z externího zdroje, měli byste ho okamžitě vymazat a odesílateli doporučit, aby vám podobné e-maily v budoucnu již nezasílal. Nevhodné e-maily nepřeposílejte svým kolegům s výjimkou vašeho personálního pracovníka nebo pracovníka oddělení zabezpečení informací (Business Information Security Officer – „BISO“) pro účely oznámení. Žádné nevhodné e-maily nepřeposílejte ani na externí adresy, dokonce ani na svůj domácí počítač.

Nikdy nesmíte použít firemní systémy Citi k vytváření, stahování, přenosu nebo výměně elektronických obrázků nebo textu, které jsou sexuální povahy nebo mají etnický podtext či rasový přívlastek, ani jiné podobné materiály, které jsou obtěžující, útočné nebo neslušné povahy.

Bezpečnost na pracovišti

Primární zásadou Citi je bezpečnost zaměstnanců na pracovišti. Každý z nás musí dodržovat veškeré příslušné zásady ochrany zdraví a bezpečnosti práce. V této otázce se řídíme místními a mezinárodními zákony i interními směrnicemi, jejichž cílem je pomoci udržovat bezpečné a zdravé pracovní prostředí. V případě jakýchkoli dotazů týkajících se těchto zákonů a směrnic se prosím obraťte na svého nadřízeného, zástupce personálního oddělení nebo útvar CSIS.

Další informace naleznete v Zásadách zabezpečení a požární bezpečnosti (Security and Fire Safety Policy) skupiny Citi na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Pracoviště bez drog

Citi je povinna udržovat zdravé a produktivní pracovní prostředí. Zneužívání kontrolovaných látek nebo jejich prodej, výroba, distribuce, držení, užívání nebo přítomnost na pracovišti a plnění úkolů pod vlivem zakázaných látek je zakázáno.

Závazek vůči skupině

Oznamování obchodních problémů

Pro pověst Citi a jejich dceřiných a spřízněných organizací je naprosto nezbytné, abychom důkladně zvažovali všechny svoje kroky a při rozhodování o realizaci transakce brali v úvahu všechny aspekty případných dopadů konkrétního rozhodnutí. Je vaší odpovědností oznámit vašemu nadřízenému, nezávislému manažerovi odpovědnému za řízení rizik, internímu právnímu poradci nebo vedoucímu útvaru pro dodržování předpisů (Compliance) jakékoli obavy týkající se potenciálního rizika pro skupinu nebo její pověsti.

Výbory Citi pro obchodní postupy (Business Practice Committee) na úrovni skupiny a v každém obchodním útvaru prověřují obchodní aktivity, prodejní postupy, produkty, potencionální střety zájmů, složité transakce, vhodnost transakcí a další otázky týkající se naší pověsti, na které upozorní obchodní útvary a funkce skupiny Citi. Poskytují doporučení, jež zajišťují, aby obchodní postupy skupiny Citi splňovaly ty nejvyšší standardy etiky, poctivosti a profesionálního chování. Tyto výbory, jejichž členy jsou představitelé našeho nejvyššího vedení, se zaměřují na možné ohrožení pověsti, zatímco obchodní útvary aktivně prosazují naše zásady a zdůrazňují náš závazek vůči skupině.

Vyšetřování

Vyžadujeme, abyste plně spolupracovali při řádně nařízeném interním či externím vyšetřování týkajícím se například etických otázek nebo stížností na projevy diskriminace nebo obtěžování. Nikdy byste neměli zadržovat, pozměňovat nebo zamlčovat relevantní informace. Poskytnutí nepravdivých informací nebo jiné klamání interních nebo externích auditorů, vyšetřovatelů, právních poradců, představitelů Citi nebo dozorujících orgánů může být důvodem k okamžitému rozvázání pracovního poměru či jiného vztahu s Citi, případně může být pokládáno za trestný čin, za který mohou být uloženy vysoké pokuty.

Ochrana majetku Citi

Nesete odpovědnost za ochranu hmotných i nehmotných aktiv Citi a našich klientů, dodavatelů a distributorů, které máte v rámci svých pracovních povinností na starosti. Majetek Citi je možné používat pouze ke vhodným obchodním účelům. Aktiva zahrnují hotovost, cenné papíry, fyzický majetek a služby, obchodní plány, informace

o klientech a zaměstnancích, údaje o dodavatelích a distributorech, duševní vlastnictví (počítačové programy, modely a další položky) a veškeré ostatní osobní, vlastnické a důvěrné informace.

Před nástupem do zaměstnání u Citi byste měli svého nadřízeného informovat o veškerých svých právech nebo podílech na vynálezech či technologiích, které se mohou týkat vašeho zaměstnání u Citi. Můžete být požádáni, abyste taková práva postoupili Citi. Stejně tak jste povinni Citi informovat a postoupit v její prospěch veškeré podíly na jakýchkoli vynálezech, výtvozech, zlepšeních, objevech, know-how, designech, dílech chráněných autorským právem nebo autorských dílech, které vytvoříte či vymyslíte vy nebo skupina, jejímž jste členem, a které vzniknou na základě vašeho pracovního poměru nebo úkolu v Citi či ve spojení s ním nebo ve vztahu k němu. Dále musíte Citi pomáhat při veškerém úsilí o dokonalou realizaci takového postoupení a zajištění příslušné ochrany duševního vlastnictví pro výše uvedená díla. V případě ukončení vašeho pracovního poměru z jakéhokoli důvodu veškerá práva k majetku a informace, které jste získali v rámci svého pracovního poměru, zůstávají ve výlučném vlastnictví Citi.

Zneužití nebo neoprávněné prozrazení aktiv skupiny Citi je považováno za porušení vašich povinností vůči Citi a může představovat skutkovou podstatu podvodu vůči Společnosti. Nedbalost, plýtvání nebo neoprávněné používání v souvislosti s majetkem Citi je rovněž považováno za porušení povinností vůči Společnosti.

Další informace naleznete v Referenčních zásadách Citi pro řešení a vyšetřování podvodů (Citi Fraud Management and Investigative Referral Policy) na webových stránkách www.citigroup.net/policydirectory.

Elektronická komunikace

Vybavení a služby Citi včetně počítačů, telefonů, hlasové pošty, PDA, faxů a dalších elektronických komunikačních zařízení, služba podatelny, internetové připojení, elektronická pošta, zprávy SMS a zasílání okamžitých zpráv apod. jsou vám k dispozici pro pracovní účely a umožňují vám realizovat zadané úkoly. Citi tedy může v zákonem stanoveném rozsahu kdykoli monitorovat a zaznamenávat využívání těchto zařízení a služeb. Při použití zařízení a služeb Citi proto neočekávejte soukromí.

Vybavení a služby Citi nesmíte používat způsobem, který by mohl být pro Citi škodlivý nebo zahanbující nebo který je v rozporu se zásadami Citi. Používání zařízení a služeb Citi k osobním potřebám musí být omezeno na minimum, pokud není v příslušných zákonech, předpisech nebo zásadách vašeho obchodního útvaru uvedeno jinak. Intranet nebo internet musíte používat v souladu se všemi příslušnými zákony a podmínkami pro přístup na stránky Citi a stránky jakýchkoli třetích stran. Intranetové nebo internetové servery Citi není možné používat k neschválenému stahování nebo používání materiálů chráněných autorským právem nebo materiálů bez licence. Patří sem stahování hudby a neoprávněné stahování nelicencovaného softwaru, obrázků, videonahrávek nebo tištěného materiálu chráněného autorským právem. Je zakázáno používat internet ze serveru Citi za účelem prohlížení, stahování, ukládání, přenášení či zasílání nezákonných, obtěžujících, ponižujících, urážlivých nebo nevhodných materiálů.

Další informace naleznete v Podmínkách používání intranetu a internetu na webových stránkách www.citigroup.net/tos/.

Kopírování, prodej, používání nebo distribuce informací, softwaru nebo jiných forem duševního vlastnictví v rozporu se zákony na ochranu duševního vlastnictví nebo licenčními smlouvami je zakázáno.

Ochrana osobních, vlastnických a důvěrných informací

V průběhu pracovního poměru v Citi i po jeho skončení jste povinni chránit a nikomu neprozradit osobní, vlastnické a důvěrné informace, které získáte nebo vytvoříte v souvislosti s vaší prací pro Společnost, a to bez ohledu na jejich formu.

Nesmíte přinášet do Citi osobní, vlastnické nebo důvěrné informace od svého dřívějšího zaměstnavatele nebo tyto informace používat ve prospěch Citi bez předchozího souhlasu svého bývalého zaměstnavatele.

Vaše povinnost chránit soukromé, vlastnické nebo důvěrné informace zahrnuje kromě jiného povinnost chránit je před zneužitím, používat je pouze k plnění přidělených pracovních úkolů a nepoužívat tyto informace ani neumožnit jejich použití k neoprávněným účelům. Osobní, vlastnické ani důvěrné informace o žádném klientovi, dodavateli, distributorovi nebo pracovníkovi Citi nesmíte prozradit žádné neoprávněné osobě (včetně jiných zaměstnanců Citi). Tyto informace nelze zveřejňovat nebo diskutovat mimo Citi, kromě případů, kdy je to povoleno nebo požadováno zákonem, předpisem

nebo nařízením, či na základě předvolání nebo příkazu vydaného příslušným soudem nebo soudním, správním či legislativním orgánem.

K takovým informacím například patří: jakýkoli systém, informace nebo proces, který poskytuje Citi příležitost získat výhodu nad konkurencí; neveřejné informace o provozních výsledcích, strategiích a předpovědích Citi; neveřejné informace o obchodních plánech a obchodních procesech Citi; neveřejné informace o vztazích Citi se zaměstnanci, dodavateli, klienty a distributory; osobní a důvěrné informace týkající se jednotlivých osob, včetně klientů, pracovníků a dodavatelů Citi; neveřejné informace o technologiích, systémech či vlastnických produktech Citi; a informace, které podléhají zákonným či smluvním omezením.

Vaší povinností je přijímat taková preventivní opatření, která zabrání neoprávněnému odhalení osobních, vlastnických a důvěrných informací. Proto byste měli zajistit, aby veškerá dokumentace týkající se podnikání byla pořízována, kopírována, faxována, přepravována, ukládána, archivována a likvidována způsobem, který brání neoprávněnému přístupu k těmto informacím. Současně byste měli zajistit kontrolovaný přístup na pracoviště a k počítačům v souladu se Standardy pro zabezpečení informací Citi (Information Security Standards). Obchodně citlivé otázky nebo osobní, vlastnické či důvěrné informace byste neměli diskutovat na veřejných místech, jako jsou výtahy, chodby, restaurace, toalety a veřejná doprava, nebo na internetu či v různých elektronických médiích (včetně blogů a serverů sociálních sítí), a dále byste měli být obezřetní při používání mobilních telefonů nebo jiných komunikačních zařízení či služeb pro zasílání zpráv. Velká opatrnost je na místě, zejména když jsou důvěrné informace projednávány na otevřených pracovištích oddělených pouze přepážkami nebo přes telefonní aparáty s hlasitým přeposlechem.

Vaše povinnost chránit osobní, vlastnické a důvěrné informace se vztahuje na všechny situace, kdy můžete tyto informace použít, včetně doby, kdy nejste v práci nebo pracujete na dálku. Navíc po skončení vašeho pracovního poměru v Citi nesmíte osobní, vlastnické ani důvěrné informace Citi nikomu prozradit ani nijak použít a veškeré kopie takových informací musíte ihned vrátit Citi.

Je rovněž vaší povinností zajistit, abyste dodržovali všechny zásady a pravidla Citi týkající se ochrany osobních, vlastnických a důvěrných informací, včetně Zásad pro zachovávání důvěrnosti informací (Policy on Confidentiality of Information), Standardů zabezpečení

informací (Citi Information Security Standards) a Zásad správy záznamů (Citi Records Management Policy) a dalších. Všechny tyto dokumenty najdete na webových stránkách www.citigroup.net/policydirectory.

Použití jména Citi, jejích zařízení nebo vztahů

Jméno, logo či obchodní značku Citi (i v záhlaví korespondence nebo na soukromých webových stránkách), zařízení Společnosti nebo vztahy navázané v Citi byste neměli používat k osobnímu prospěchu nebo při jiné práci mimo Citi. Jméno a zařízení Citi či vztahy se Společností související můžete použít pro charitativní nebo veřejně prospěšné účely pouze s předchozím souhlasem vašeho nadřízeného a pouze v případě, že získáte případná další potvrzení a souhlasy, které jsou nutné dle zásad vašeho obchodního útvaru.

Informační bariéry

V odůvodněných případech mají organizační složky Citi zavedené postupy „informačních bariér“, které musejí dodržovat zaměstnanci Citi i další její představitelé. Informační bariéry slouží k oddělení potenciálně závažných, neveřejných informací, jež dostávají pracovníci, kteří mají na starosti poskytování úvěrů, investiční bankovníctví nebo obchodně-bankovní činnosti (privátní informace), od zaměstnanců, kteří obchodují nebo radí při obchodování s cennými papíry na základě veřejně dostupných informací nebo se zabývají správou investic (veřejné činnosti). Informační bariéry jsou rovněž jednou z metod, které řeší potenciální a skutečný střet zájmů mezi jednotlivými obchodními činnostmi. Rozličné informační bariéry a postupy pro specializované týmy pracující na konkrétním obchodním případě byly zavedeny také v útvech, které se zabývají privátním bankovníctvím, aby se zajistilo, že důvěrné informace nezískají osoby, které nemají oprávnění takové informace získat. Vaší povinností je seznámit se se zásadami informačních bariér platných pro vaši organizační složku a tyto zásady dodržovat.

Havarijní plánování

Citi maintains continuity of business plans to minimize financial losses and respond to market and clients' needs when a blackout, fire or other man-made or natural disaster, crisis, disruption or emergency occurs. Citi provádí havarijní plánování (COB), aby minimalizovala finanční ztráty a reagovala na potřeby klientů i trhu v případech, kdy dojde k výpadkům proudu, požáru nebo jiným katastrofám způsobeným člověkem nebo přírodními živly, k různým krizím, narušením provozu nebo dalším mimořádným stavům. Citi, která je jednou z neprestížnějších finančních institucí na světě, musí být připravena reagovat na jakoukoli událost, která by mohla ovlivnit běžný průběh obchodních operací. Měli byste znát jméno vašeho koordinátora pro případy krizových stavů a znát postupy řešení krizových situací vaší organizační složky.

Další informace najdete v Zásadách havarijního plánování (Citi Continuity of Business Policy) na webových stránkách www.citigroup.net/policydirectory.

Dodržování předpisů týkající se legalizace výnosů z trestné činnosti (dále jen 'boj proti praní špinavých peněz', praní špinavých peněz)

Praní špinavých peněz je globální problém, který může mít potenciálně zničující důsledky. Praní špinavých peněz je definováno jako proces konverze nezákonně získaných finančních prostředků tak, aby získaly zdání legitimacy, a tudíž mohly vstupovat do obchodních toků. Nejde pouze o hotovostní transakce.

Citi a její zaměstnanci se musí aktivně snažit zabránit tomu, aby byly naše produkty a služby používány k podpoře praní špinavých peněz, a veškeré případné obavy v této souvislosti musí ohlásit. Globální útvar pro potírání praní špinavých peněz (Global Anti-Money Laundering) ve spolupráci se svými partnery v útvech pro dodržování předpisů (Compliance) a obchodními útvary zavedl standardy, které mají chránit Citi, aby nebyla zneužita pro praní zisků z nezákonných aktivit. Citi navíc přijala vedoucí úlohu v oblasti přijímání a podpory zásad globálního boje proti praní špinavých peněz. Trvale v čele ostatních společností usiluje o identifikaci role, kterou by finanční instituce mohly hrát v boji proti financování terorismu.

Globální zásady boje proti praní špinavých peněz (Citi Global AML Policy) ukládají všem organizačním útvarům Citi, aby vypracovaly a zavedly efektivní programy boje proti praní špinavých peněz, které budou v souladu s platnými zákony a ochrání Citi před zneužitím pro praní špinavých peněz. Jste povinni dodržovat globální předpisy Citi proti praní špinavých peněz a další konkrétní programy a postupy v této oblasti, které definují jednotlivé organizační útvary, včetně takových, jež vyžadují náležitou péči pro přijímání vztahů s klienty a případně i jednotlivé transakce. Žádný klientský vztah nestojí za to, abychom udělali kompromis v našem rozhodnutí bojovat proti praní špinavých peněz, financování terorismu a dalším trestným činům. Citi se zavazuje ke spolupráci v této oblasti v maximálním možném zákonném rozsahu.

Veškeré dotazy ohledně problematiky boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu adresujte Globálnímu útvaru pro praní špinavých peněz (Global AML Compliance), útvarům pro dodržování předpisů (Compliance) ve vašich obchodních útvech nebo útvaru Global Compliance.

Další informace najdete v Globálních zásadách boje proti praní špinavých peněz (Citi Global Anti-Money Laundering Policy) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Hlášení podezřelých aktivit

V mnoha zemích a také v USA jsou finanční instituce povinny identifikovat a ohlašovat vládním orgánům veškeré podezřelé účty nebo transakce, které mohou souviset s možným porušením zákona, včetně případů praní špinavých peněz, financování terorismu, obchodování na základě interních informací, zpronevěry, podvodu a defraudace finančních prostředků. Citi od svých obchodních útvarů požaduje, aby zavedly postupy pro monitorování podezřelých aktivit na účtech nebo transakcích klientů a v případě potřeby informovaly o těchto podezřelých aktivitách příslušné vládní orgány. Jste povinni porozumět postupům proti praní špinavých peněz a postupům ohlašování případných podezření, které byly přijaty ve vaší obchodní oblasti, a tyto postupy dodržovat. To je zvláště důležité, pokud pracujete s klienty, transakcemi nebo finančními záznamy. Pokud si nejste svými povinnostmi jisti, obraťte se na pracovníka útvaru boje proti praní špinavých peněz v rámci vaší organizační složky.

Dary a pohoštění

Přijímání darů a pohoštění

Obecně platí, že nesmíte přijmout dar nebo cokoli hodnotného (včetně pohoštění) od současných nebo potenciálních klientů nebo dodavatelů Citi. Za žádných okolností nesmíte přijmout dar v situaci, kdy by ostatní mohli získat třeba jen dojem, že by vaše profesionální rozhodování mohlo být jakkoli ovlivněno. Podobně nesmíte ani vy, ani nikdo z vaší rodiny přijmout dary, služby, půjčky nebo jiné projevy nadstandardního zacházení od žádného klienta, dodavatele nebo jiných osob výměnou za minulé, současné nebo budoucí obchodní služby Citi.

Dary v hotovosti nebo ve formě, která je ekvivalentem hotovosti (například dárkové karty nebo poukazy), nelze přijmout za žádných okolností. Je možné přijmout nepeněžní dary, jestliže to zákon umožňuje a jestliže jde (1) o dary nepatrné hodnoty (tj. maximálně do hodnoty 100 USD); (2) o vhodné, obvyklé a přiměřené pohoštění nebo zábavnou akci, na níž je dárcé přítomen, jako jsou příležitostně obchodní obědy nebo návštěva sportovní akce; nebo (3) o vhodné, obvyklé a přiměřené dárky předané v rámci rodinných nebo osobních vztahů, jejichž účelem zjevně není ovlivnit podnikání Citi.

Dodavatelé nebo klienti příležitostně sponzorují akce, při kterých účastníci obdrží v rámci loterie výhry nebo věcné ceny. Kritéria výběru vítězů a hodnota cen se mohou

v jednotlivých případech značně lišit a někdy mohou vyvolat dojem nepatřičnosti. V takové situaci postupujte podle konkrétních obchodních zásad a dodržte všechna platná omezení. Máte-li jakékoli pochybnosti nebo dotazy ohledně vhodnosti přijetí daru, pozvání, účasti v loterii nebo jiné ceny, poradte se předem se svým nadřízeným a pracovníkem útvaru pro dodržování předpisů (Compliance).

V některých situacích může být vhodné dar přijmout a vystavit jej na pracovišti v Citi nebo jej jménem Citi darovat charitativní organizaci nebo darovat nadaci Citi (Citi Foundation) finanční částku, která se rovná „přiměřené tržní ceně“ daru. Další pokyny naleznete v konkrétním předpise vaší organizační složky nebo se obraťte na pracovníka útvaru pro dodržování předpisů (Compliance).

Některé organizační jednotky Citi mají zavedeny doplňující předpisy týkající se darů a pohoštění, které mohou být přísnější nebo vyžadují další schválení. Nesete plnou odpovědnost za dodržování předpisů, které se na vás vztahují. O darech musíte informovat v souladu s konkrétními předpisy vaší organizační složky. Jste-li zaměstnancem centrály nebo se na vás jinak nevztahují příslušné předpisy vaší organizační složky, musíte o všech darech s výjimkou případů uvedených v bodech (1) – (3) výše písemně informovat vašeho nadřízeného a kopii zprávy poslat vedoucímu útvaru pro dodržování předpisů (Compliance).

Poskytování darů a pohoštění

Za určitých okolností mohou ostatní považovat poskytování darů a pohoštění za střet zájmů nebo v krajních případech i za uplácení. Pokud by poskytnutí nějakého daru nebo pohoštění mohlo být považováno za odměnu za firemní nebo vládní zakázky nebo za nějaké laskavosti ze strany vládních činitelů, nesmíte takový dar nebo pohoštění poskytnout. Pověřené osoby mohou nabídnout klientům přiměřené dary a pohoštění za předpokladu dodržení postupů, které platí pro vaši organizační složku nebo region.

Možnost poskytování darů nebo pohoštění vládním činitelům je značně omezena jak zásadami skupiny Citi, tak zákonem. V mnoha zemích, státech a místních jurisdikcích, včetně USA, existují zákony omezující poskytování darů a pohoštění vládním činitelům (např. pohoštění, zábavní akce, doprava, ubytování nebo jiné hodnotné věci). Kromě toho může existovat povinnost nahlásit účast vládních činitelů na akcích Citi. Je nutné, abyste se seznámili s příslušnými předpisy, které omezují poskytování darů a pohoštění, a abyste jednali v souladu se všemi požadavky na schvalování a hlášení těchto případů.

Další informace naleznete v Zásadách pro řízení výdajů (Citi Expense Management Policy) a Zásadách pro činnosti zahrnující veřejné činitele USA (Policy on Activities Involving U.S. Public Officials) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Zákon USA proti uplácení zahraničních činitelů (FCPA) a další zákony proti uplácení

Pro všechny organizační jednotky Citi platí protikorupční zákony země, ve kterých působí, i Zákon USA proti uplácení zahraničních činitelů z roku 1977 (FCPA). Zákon FCPA zakazuje uplácení, což zahrnuje nečestné poskytnutí nebo příslib platby nebo poskytnutí čehokoli hodnotného zahraničním činitelům (včetně osob, které pracují pro cizí vládu nebo jsou jejími zástupci, činitelů zahraničních politických stran, představitelů veřejných mezinárodních organizací, kandidátů na zahraniční úřady a zaměstnanců státem vlastněných podniků). Za žádných okolností nesmíte nabízet cokoli hodnotného vládnímu činiteli (nebo členům jeho rodiny nebo charitativní organizaci, kterou navrhne) s cílem ovlivnit obdarovaného, aby přijal nebo zamítl určité oficiální opatření nebo realizoval spolupráci s Citi.

Nečestné platby ve prospěch vládních činitelů jsou zakázány, i když jsou provedeny nepřímo prostřednictvím konzultanta, dodavatele nebo jiného prostředníka. Porušením protikorupčních zákonů může být kromě poskytování plateb a darů i nabízení pracovních příležitostí vládnímu činiteli nebo členům jeho rodiny. Tzv. „pomocné platby“ jsou malé poplatky nižším státním úředníkům, které mají urychlit nebo zajistit běžný rutinní úkon státního úřadu. Problematiku „pomocných plateb“ ošetřují stanovená pravidla a mnohé země takové platby zakazují. „Pomocné platby“ nelze poskytnout bez výslovného předchozího souhlasu právního poradce nebo pracovníka útvaru pro dodržování předpisů (Compliance) dané organizační složky. Se souhlasem je možné takové platby učinit pouze v případě, že nedochází k porušení zákona a platby jsou řádně nahlášeny.

Aby bylo zajištěno dodržení místních zákonů i zákona FCPA, jste povinni splnit všechny požadavky na předchozí schválení a nahlášení veškerých takových plateb.

Další informace naleznete v Zásadách pro boj s uplácením a dodržování zákona proti uplácení zahraničních činitelů (Citi Anti-Bribery and Foreign Corrupt Practices Act Policy) a v Zásadách pro řízení výdajů (Citi Expense Management Policy) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Pořizování a správa informací a záznamů

Informace a záznamy, jak jsou definovány v Zásadách správy záznamů (Records Management Policy) skupiny Citi, které Citi vlastní, shromažďuje, používá a spravuje, musí být přesné a úplné. Jste odpovědní za neporušenost dat a informací, včetně výkazů a dokumentů, které máte na starosti. Údaje musí být vypracovány dostatečně podrobně, protože musí přesně zobrazovat všechny transakce Citi. Do této oblasti spadá i přesné účetnictví a interní finanční kontrolní mechanismy.

Při vytváření obchodních záznamů a dalších dokumentů, včetně e-mailů, zpráv SMS a okamžitých zpráv, které budou číst, využívat nebo uchovávat zaměstnanci Citi nebo třetí strany, musíte používat zdravý rozum a dodržovat profesní zvyklosti ohledně obsahu i použitého jazykového stylu. Měli byste si uvědomit, že někdy v budoucnu se bude Citi nebo třetí strana muset plně spolehnout na tento dokument nebo z něho čerpat, aniž bude mít možnost zjistit další podrobnosti nebo souvislosti, za kterých vznikl. Je zakázáno ničit nebo měnit jakékoli záznamy, které se mohou týkat porušování zákona, právních nároků nebo sporů či probíhajícího, možného nebo předvídatelného vládního vyšetřování nebo řízení.

Záznamy je nutno identifikovat, klasifikovat, uchovávat a likvidovat v souladu se Zásadami správy záznamů (Records Management Policy) skupiny Citi, které jsou k dispozici na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Finanční a daňové výkaznictví

Účetní závěrka musí být vždy zpracovaná podle obecně platných účetních pravidel a musí ve všech ohledech podávat pravdivý obraz finanční situace a výsledků Citi.

Citi se dále zavazuje předkládat přesné záznamy pro daňové účely v souladu se záměrem a literou příslušného zákona.

Vztahy s dodavateli

Aby Citi co nejlépe využila svá aktiva a kupní sílu a vytvářela hodnoty pro své klienty a akcionáře, nakupuje veškeré zboží a služby podle jejich ceny, kvality, dostupnosti, podmínek a kvality souvisejících služeb. Všechny obchodní útvary musí dodržovat Zásady pro výběr a správu dodavatelů (Citi Supplier Selection and Management Policy). Smlouvy na dodávku zboží nebo služeb musí být uzavřeny prostřednictvím nákupního oddělení Citi (Procurement Services). Pokud Citi jedná s jinými subjekty ze skupiny Citi nebo s jejich klienty, musí transakce odpovídat tržním podmínkám při nezávislém obchodování a platným zákonům. Citi rovněž vyzývá k aktivnímu angažování dodavatelů z řad žen a minoritních skupin tak, jak je uvedeno v Programu diverzifikace dodavatelů Citi (Citi Supplier Diversity Program).

Dodavatelé musí dodržovat všechny příslušné zákony, tento Etický kodex a zásady Citi a musí souhlasit, že budou zachovávat mlčenlivost o svém obchodním vztahu s Citi, pokud Citi prozrazení vztahu neschválí a dodavatele k němu nezmocní. Dodavatelům se doporučuje, aby o etických, sociálních a ekologických pravidlech, která jsou stanovena v Etickém kodexu Citi, informovali ve svých organizacích a širších dodavatelských řetězcích a dodržovali je. Tyto vztahy nebo jejich zveřejňování mohou být dále omezeny podle zákona o cenných papírech a dalších příslušných zákonů.

Jestliže odpovídáte za klientské vztahy, nikdy nesmíte dopustit, aby dodavatel nebo klient nabyli dojmu, že mohou nepříjemným způsobem ovlivnit rozhodnutí Citi o nákupu. Při jednání o obchodu s dodavatelem nebo klientem byste neměli nabízet „něco za něco“ nebo navrhnout, aby transakce nebo služba byla zrušena či realizována jako odměna za jinou obchodní transakci. Skutečný nebo domnělý konflikt zájmů v nákupním procesu je třeba okamžitě nahlásit a vyhnout se mu.

S informacemi, které se týkají procesu nákupu zboží a služeb v Citi, se musí zacházet v souladu se zásadami Citi pro nakládání s vlastnickými a důvěrnými informacemi. Takové informace lze předávat pouze interně ostatním

zaměstnancům, kteří byli určeni pověřenými pracovníky, a není možné je zveřejňovat navenek mimo Citi s výjimkou povolených případů. Při sdělování informací o dodavatelích je nutné řídit se místními platnými zákony.

Další informace naleznete v Zásadách pro výběr a správu dodavatelů (Citi Suppliers Selection and Management Policy) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Politické aktivity a příspěvky

Je možné, že se jako občan budete chtít angažovat ve státní správě nebo budete chtít mít vliv na vztahy s veřejnými činiteli nebo tyto vztahy rozvíjet. Účast ve státní správě na mezinárodní, federální, státní nebo místní úrovni však může mít právní dopady a odpovědnost pro Citi. Tato situace může nastat dokonce i v případech, kdy jednáte svým vlastním jménem a ne z pozice představitele Společnosti. To záleží na konkrétní jurisdikci.

Existuje celá řada zákonů, které upravují politickou činnost Citi. Nepovolené politické aktivity mohou vyústit v porušení zákona, občanskou nebo trestní odpovědnost, zákaz výkonu činnosti nebo poškození pověsti Citi.

Mezi politické aktivity pro tyto účely patří:

- (1) Příspěvky politickým skupinám nebo usilování o politické příspěvky jménem Společnosti, využívání finančních prostředků nebo zdrojů Citi (zařízení, zaměstnanci) či dobrovolná činnost v průběhu pracovní doby ve prospěch kandidáta, který kandiduje do veřejného úřadu, výboru politické strany nebo politického výboru;
- (2) Lobování nebo účast na ovlivňování veřejných činitelů, včetně pokusů ovlivnit legislativu a v závislosti na jurisdikci i včetně pokusů o ovlivnění pravidel nebo udělování státních zakázek; a
- (3) Snaha o získání, přijetí nebo zastávání jakékoli politické funkce spojené s vládou, včetně jakýchkoli vládních úřadů, komisí nebo podobných organizací.

Aby se předešlo porušení zákona ze strany Citi a aby bylo zajištěno náležité splnění zákonné oznamovací povinnosti Citi nebo jejich zaměstnanců, musí být výše popsané politické aktivity předem schváleny Globální kanceláří Citi pro vládní záležitosti (Global Government Affairs Office – „GGA“), pokud pro vás neplatí přísnější zásady příslušného obchodního útvaru. Vzhledem k tomu, že k poskytování osobních politických příspěvků kandidátům, kteří zastávají nějakou vládní funkci nebo na ni kandidují, může být v některých jurisdikcích rovněž nutné předchozí schválení, podívejte se na další pravidla do konkrétního předpisu vaší organizační složky nebo se obraťte na kancelář GGA či na pracovníka útvaru pro dodržování předpisů (Compliance).

Co se týče ovlivňování legislativy nebo pravidel, zastupuje GGA všechny obchodní útvary. Za žádných okolností nesmí osoba, která není zaměstnána v GGA, vystupovat jako zástupce pro vládní záležitosti nebo uvádět svou funkci ve státní správě na hlavičkovém papíru Citi nebo na vizitce zaměstnance Citi.

Další informace naleznete na stránkách Globální kanceláře Citi pro vládní záležitosti na webové stránce www.citigroup.net/govrel a v Zásadách pro činnosti zahrnující veřejné činitele USA (Policy on Activities Involving U.S. Public Officials) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Obchodování na základě veřejně nedostupných informací

Zásady Citi stejně jako zákony mnoha zemí zakazují obchodování s cennými papíry (včetně majetkových cenných papírů, převoditelných cenných papírů, opcí, dluhopisů a veškerých akciových indexů tyto cenné papíry obsahujících) jakékoli společnosti a současně mít přístup k významným neveřejným informacím (tzv. „interním informacím“) o společnosti. Tento zákaz platí jak pro cenné papíry Citi, tak pro cenné papíry jiných společností. Vztahuje se na transakce prováděné na účet Citi, clientský účet nebo osobní účet. Osobní účet je každý účet, na němž máte finanční nebo výnosový podíl nebo u kterého máte pravomoc realizovat či schopnost ovlivnit rozhodnutí o obchodu a investicích, ať přímo nebo nepřímo. Osobní účty obvykle zahrnují účty manželů, životních partnerů, dětí a dalších členů vaší domácnosti. Jsou to účty, na nichž máte investiční dispoziční právo.

Domníváte-li se, že jste se dozvěděli interní informaci, neměli byste realizovat žádnou obchodní transakci s cennými papíry příslušné společnosti, aniž byste tuto otázku nejprve prodiskutovali s interním právním poradcem vaší organizační složky, který/á následně stanoví, zda by obchod mohl být v rozporu se zásadami Citi nebo příslušnými zákony. Definice pojmu „zásadní neveřejné informace“ je široká. Informace je „zásadní“ (a tudíž potencionálně podléhá zákazu obchodování na základě interních informací), jestliže existuje reálná pravděpodobnost, že obezřetný investor bude informaci považovat za důležitou při rozhodování o obchodování s cennými papíry nebo jestliže tato informace v případě zveřejnění pravděpodobně ovlivní tržní cenu cenných papírů dané společnosti. Informace může být zásadní dokonce i v případě, vztahuje-li se na budoucí spekulativní či možné události, a to dokonce i když je významná pouze ve spojení s veřejně dostupnou informací. Informace je považována za „veřejně nedostupnou, resp. za neveřejnou“, pokud nebyla veřejně oznámena a neuplynul-li adekvátní časový interval, kdy tato informace mohla být „zažita“, resp. přijata trhem. Příkladem přiměřeného oznámení je veřejné podání u dozorujících orgánů pro obchodování s cennými papíry a vydání tiskové zprávy, jejíž součástí může být i setkání zástupců tisku a veřejnosti.

V mnoha zemích je rovněž nelegální dávat „tipy“ nebo předávat interní informace dalším osobám, jestliže o takové osobě víte nebo ji podezříváte, že informace, které od vás obdrží, zneužije při obchodování s cennými papíry nebo předá tyto informace dál, a to i tehdy, když vy sami nezískáte za „tip“ žádnou finanční výhodu. Zneužití nebo předání zásadních neveřejných informací může také znamenat porušení smluvních závazků Citi vůči klientovi nebo jménem klienta. Dopady porušení zákazu obchodování na základě interních informací mohou být vážné, včetně ukončení pracovního poměru, občanské resp. trestní odpovědnosti vaší, zdroje „tipu“ i Citi a také nenapravitelné poškození pověsti Společnosti a důvěry veřejnosti v tuto instituci.

Další informace najdete v Zásadách pro obchodování na základě interních informací (Insider Trading Policy) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Osobní investování do cenných papírů Citi a jiných podnikatelských subjektů

Investice do cenných papírů Citi (nebo cenných papírů jejich veřejně obchodovaných dceřiných společností) na osobní účet by měly být prováděny s dlouhodobým záměrem v rámci širší investiční strategie.

Nesmíte obchodovat s veřejně obchodovatelnými cennými papíry (včetně cenných papírů Citi) na svůj vlastní účet, jestliže máte k dispozici zásadní neveřejné informace o cenných papírech emitenta (včetně Citi). V části Etického kodexu, která se věnuje obchodování na základě veřejně nedostupných informací, naleznete definici zásadních neveřejných informací a definici osobních účtů.

Na zaměstnance a další představitele některých obchodních útvarů Citi se mohou vztahovat další omezení a předpisy, které se týkají soukromého obchodování s cennými papíry (včetně cenných papírů Citi). Mezi ně patří požadavek na získání předběžného souhlasu a oznamovací povinnost. Členové představenstva a nejvýše postavení pracovníci Citi navíc podléhají pravidelné oznamovací povinnosti a dalším právním omezením při soukromých obchodech s cennými papíry (včetně cenných papírů Citi). Vaší povinností je seznámit se se všemi předpisy Citi a vašeho obchodního útvaru v oblasti cenných papírů a stanovené zásady, jež se na vás vztahují, dodržovat.

Nesmíte učinit žádnou osobní investici do podniku, jestliže taková investice může ovlivnit nebo se zdá, že by mohla ovlivnit vaše nepředpojaté obchodní rozhodnutí jménem Citi. Jestliže jste takovou investici realizovali ještě před vaším příchodem do Citi nebo se vaše postavení v Citi změnilo natolik, že vznikne konflikt zájmů nebo zdání takového konfliktu, musíte okamžitě informovat o těchto skutečnostech nejvyššího člena vašeho vedení nebo jinou osobu ve vaší organizační složce, která je k tomu pověřená. Investice podléhající tomuto ustanovení zahrnují investice do veřejně obchodovatelné nebo soukromé společnosti, která je dodavatelem nebo konkurentem Citi nebo je jinak obchodně s Citi propojená.

Toto ustanovení se nevztahuje na osobní investice do podniků, které mají obchodní vztah se Citi založený pouze na využívání těch produktů Citi, které jsou jim dostupné stejně jako podobně postaveným klientům. Dále se nevztahuje na investice nedosahující objemu 1 % majetkových cenných papírů v oběhu veřejně obchodovatelné společnosti. Investice do cenných papírů jiných společností než Citi mohou v některých případech vyvolat obavy ze střetu zájmů. Další informace o střetu

zájmů při osobních investicích naleznete v kodexu v části nazvané Střet zájmů zaměstnance.

Organizační útvary, které nabízejí zaměstnancům možnost podílet se na investování, jsou povinny dodržovat písemně zpracovaný investiční plán pro společné investice, který písemně schvaluje nevyšší výkonný ředitel organizačního útvaru a ředitel personálního útvaru podniku. Jestliže se podílíte na investování s kterýmkoli organizačním útvarem Citi, jste povinni se seznámit s podmínkami takového investičního plánu pro společné investice a tyto podmínky dodržovat.

Citi si vyhrazuje právo monitorovat podezřelé pohyby na kterýchkoli účtech. Účty musí být součástí výkaznictví podle požadavků dozorujících orgánů.

Střet zájmů zaměstnance

Musíte být velice obezřetní a vyvarovat se jakýchkoli aktivit, zájmů nebo vztahů, které mohou narušovat nebo pouze vyvolávat zdání, že narušují vaši schopnost jednat v nejlepším zájmu Citi a jejich klientů. Následuje výčet pouze několika oblastí, ve kterých může nastat skutečný nebo domnělý střet zájmů. Vzhledem k tomu, že není možné popsat všechny situace, ve kterých může ke střetu zájmů dojít, spoléhá se Citi na váš zdravý úsudek. Věřt, že budete vždy postupovat podle nejvyšších etických norem a bude-li třeba, vyhledáte pomoc. Jednotlivé organizační útvary mají vlastní konkrétní předpisy upravující střet zájmů. Další pravidla platí pro některé z vrcholových manažerů a členů představenstva. Jste povinni se seznámit s příslušnými předpisy, které se vás týkají, a dodržovat je.

Podnikatelské aktivity mimo Společnost

Jestliže je zaměstnanec Citi současně členem představenstva nepřídružené společnosti, která je veřejně obchodovatelná za účelem vytvoření zisku (tzv. „externí členství v představenstvu“), existuje odpovědnostní riziko této osoby v postavení člena představenstva a také riziko, že bude muset trávit hodně času řešením záležitostí ve veřejně obchodovatelné společnosti a nebude se dostatečně věnovat svým povinnostem v Citi. Z těchto i z dalších důvodů Citi důrazně žádá své zaměstnance pracující v Citi na plný úvazek, aby podnikatelské aktivity mimo Společnost nevyhledávali, ani se do nich nezapojovali.

Pokud existuje reálný nebo možný střet zájmů, neměli byste se angažovat ani v dalších aktivitách mimo Společnost, včetně neziskových činností. Musíte dodržovat příslušné zákony, pravidla a předpisy jednotlivých

obchodních útvarů i Citi. Jste odpovědní za rozpoznání a oznámení veškerých takových činností nebo vztahů, které mohou vést k reálnému nebo možnému střetu zájmů. Situaci musíte vyhodnotit ve spolupráci se svým nadřízeným a pracovníkem útvaru pro dodržování předpisů (Compliance).

Další informace naleznete v Zásadách pro externí členství v představenstvu a obchodní zájmy (Citi Policy on Outside Directorships and Business Interests) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Příležitosti pro Společnost

Vždy máte povinnost prosazovat legitimní zájmy Citi, pokud se taková příležitost naskytne. Příležitost pro Společnost, která se může objevit v průběhu vašeho zaměstnaneckého poměru v Citi nebo při zastupování Citi či při využívání majetku, informací nebo postavení Společnosti, nesmíte využít ve svůj prospěch. Stejně tak nesmíte zaujmout vůči Citi pozici konkurenta.

Transakce se spřízněnými stranami

Svého nadřízeného jste povinni informovat o jakýchkoli obchodních vztazích nebo navrhovaných obchodních transakcích, do kterých Citi vstupuje s firmou, ve které vy nebo vaše spřízněná strana máte přímý nebo nepřímý zájem nebo jejichž výhod vy nebo vaše spřízněná strana požíváte nebo ve které je spřízněná strana zaměstnána, jestliže by takový vztah nebo transakce mohly vyústit ve skutečný nebo zdánlivý střet zájmů (když například člen vaší rodiny vlastní nebo řídí majetek vysoké hodnoty, který Citi hodlá koupit nebo pronajmout).

Tento požadavek obecně neplatí, jestliže vlastníte maximálně 1% veřejně obchodovaných akcií v oběhu dané firmy. Dále neplatí v případě, že se obchodní vztah omezuje pouze na poskytování služeb a produktů Citi, jako jsou vklad, úvěr, makléřský účet nebo kreditní karta, které se běžně nabízejí i jiným stranám za vždy stejných podmínek.

Osobní obchodní transakce

Citi své zaměstnance a jejich rodinné příslušníky vybízí, aby využívali finančních služeb Citi pro své vlastní finanční potřeby. Tyto služby však musí být poskytovány za stejných podmínek, za kterých jsou poskytovány všem dalším osobám v podobném postavení. Jakákoli nestandardní obchodní ujednání mezi zaměstnanci Citi a skupinou Citi musí být předem schválena nejvyšším řídicím pracovníkem a pracovníkem útvaru pro dodržování předpisů (Compliance). Obdobně platí, že byste bez předchozího souhlasu nejvyššího řídicího

pracovníka a pracovníka útvaru pro dodržování předpisů (Compliance) neměli využívat zvýhodněné zacházení ze strany dodavatelů nebo klientů, pokud toto zvýhodněné zacházení není poskytováno za stejných podmínek všem osobám v podobném postavení.

Charitativní příspěvky

Citi hraje velice důležitou úlohu při podpoře měst a obcí, ve kterých provozuje svoji podnikatelskou činnost. Charitativní příspěvky financované Citi by měly podporovat dobročinné záměry Společnosti a měly by se rozdělovat mezi více charitativních organizací. Abychom zabránili tomu, aby se příspěvky dostaly do nesprávných charitativních organizací (například takových, které financují terorismus nebo se zapojují do praní špinavých peněz, podvodů a jiné trestné činnosti), musíte dodržovat Globální postupy pro provádění prověrek due diligence v souvislosti s bojem proti praní špinavých peněz a poskytováním charitativních finančních příspěvků (Citi Global Anti-Money Laundering („AML“) Grantmaking and Charitable Giving Due Diligence Procedures), které jsou k dispozici na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Charitativní příspěvky poskytované Citi nebo požadované zaměstnancem, klientem, dodavatelem, vládním činitelem nebo jiným obchodním partnerem se nesmějí stát podmínkou obchodního rozhodnutí nebo toto rozhodnutí ovlivňovat („něco za něco“), ani se nesmějí realizovat ve prospěch jednotlivce.

Osoby odpovědné za schvalování dobročinných příspěvků by měly tyto požadavky prověřovat, aby nedošlo ke zdání konfliktu.

Pracoviště Citi musí být prosté vnějších vlivů. Příspěvky charitativním organizacím by měly být důvěrné, zcela dobrovolné, nesmí ovlivňovat rozhodování o zaměstnaneckém poměru nebo výši odměn a musí odpovídat všem příslušným předpisům zakazujícím vymáhání výhod.

Další informace naleznete v Zásadách pro charitativní příspěvky (Citi Policy on Charitable Contributions) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Spravedlivé a volné trhy

Citi se zavazuje podporovat volné a konkurenční tržní prostředí. Není proto možné tolerovat jakékoli pokusy zaměstnanců Citi o manipulaci nebo jiné ovlivňování trhů nebo kurzů cenných papírů, opcí, termínovaných obchodů nebo jiných finančních nástrojů. Cílem Citi je zajistit vždy nestrannost a poctivost všech realizovaných transakcí včetně obchodních případů uzavřených s americkými federálními, státními či místními vládními orgány či zahraničními vládami nebo samosprávnými organizacemi, jejichž je Citi nebo kterákoli z jejich přidružených organizací členem, a s veřejností.

Ohlašovací povinnost zaměstnance

Jestliže jste kdykoli v minulosti byli zatčeni, předvoláni či předvedeni k soudu, obviněni nebo odsouzeni z trestného činu nebo jste stranou předběžného řízení nebo nápravného programu, musíte o této skutečnosti informovat pracovníka útvaru pro dodržování předpisů (Compliance) a personálního pracovníka, pokud to místní zákony nezakazují.

Závazek platit právní výlohy

Jestliže budete muset zaplatit právní výlohy za svoji obhajobu v občanském nebo trestním řízení, sporu nebo procesu, ve kterém vystupujete z pozice představitele, člena představenstva nebo zaměstnance Citi, můžete požádat Citi o poskytnutí právního zástupce. V případě, že vedení Společnosti na základě potřebných materiálů a platných zákonů dospěje k názoru, že máte nárok na právního zástupce, a z nějakého důvodu vás obhájce určený Společností zastupovat nemůže (například nastal střet zájmů), uhradí Citi výlohy za externího obhájce, který vás bude zastupovat. Tím, že podáte žádost o přidělení právního zástupce Citi, současně souhlasíte, že veškeré náklady Citi uhradíte, jestliže se prokáže, že na zbavení odpovědnosti nemáte nárok. O nároku na úhradu právních výloh rozhoduje představenstvo obchodního útvaru Citi, který náklady financuje.

Plány, programy a opatření týkající se odměn

Všechny plány, programy a opatření týkající se odměn v Citi a veškeré odměny, které jsou na jejich základě splatné, se řídí příslušnými zákony a předpisy, které mohou být čas od času upravovány, včetně předpisů určujících odměny, jež byly vydány na základě Zákona USA o nouzové stabilizaci hospodářství (U.S. Emergency Economic Stabilization Act) z roku 2008, v platném znění. V souladu s tím může Citi v rozsahu, který příslušné zákony a předpisy připouštějí, provádět změny vašich plánů, programů

a opatření týkajících se odměn tak, jak považuje dle svého výhradního uvážení za nezbytné, aby bylo možno dodržet nebo splnit veškeré právní, regulační nebo vládní požadavky či směrnice, či získat nárok na případnou vládní půjčku, investici, subvenci nebo jiný program.

Kontakt s médii a veřejná vystoupení

Veškeré dotazy ze strany médií týkající se Citi je třeba doručit Globální kanceláři pro komunikaci a veřejné záležitosti (Global Communications and Public Affairs Office) buď prostřednictvím místní kanceláře pro veřejné záležitosti a komunikaci, nebo přímo. Oficiální či neoficiální vyjádření pro média nebo materiály ke zveřejnění mohou poskytovat pouze osoby, které k tomu byly oficiálně pověřeny Globální kanceláří pro komunikaci a veřejné záležitosti. To zahrnuje veškerý kontakt s médii, ať už formální nebo neformální, a to bez ohledu na téma. Pokud vás kontaktuje zástupce médií, musíte ho odkázat na Globální kancelář pro komunikaci a veřejné záležitosti.

Globální kancelář pro komunikaci a veřejné záležitosti je jediným subjektem, který je oprávněn činit prohlášení pro tisk nebo veřejná prohlášení jménem Citi. Zaměstnanci nesmí dát souhlas ani se zapojit do žádné činnosti v oblasti PR, která by se týkala Citi a zahrnovala klienty, dodavatele nebo jiné osoby, aniž by předem získali souhlas od Globální kanceláře pro komunikaci a veřejné záležitosti.

Dříve, než publikujete nebo umístíte jakékoli materiály v písemné nebo elektronické formě (včetně knih, článků, podcastů, webcastů, blogů, webových stránek, fotografií, videonahrávek a jiných médií), přednesete projev, poskytnete veřejné vystoupení či rozhovor, který se týká obchodních zájmů Citi, našich operací, klientů, zaměstnanců nebo služeb, musíte získat souhlas svého nadřízeného, pracovníka místní kanceláře pro veřejné záležitosti a komunikaci (PR), který má na starosti vaši obchodní činnost nebo region, a Globální kanceláře pro komunikaci a veřejné záležitosti. Mimo území Spojených států amerických musíte získat souhlas pracovníka regionální kanceláře pro veřejné záležitosti (Regional Public Affairs Office). Souhlas se vyžaduje v každém případě, ať využíváte zařízení Citi či nikoli.

Citi vydala směrnice, které mají zaručit, aby zaměstnanci neporušovali při rozhovorech s investory, analytiky nebo zástupci tisku požadavky na zveřejňování informací. Tyto směrnice jsou součástí závazku Citi plně dodržovat pravidla pravdivého zveřejnění (Fair Disclosure), která vydala Komise pro cenné papíry (Securities and Exchange Commission). Dříve, než zorganizujete schůzku nebo se zúčastníte schůzky s investorem nebo analytikem, měli byste se o dodržování těchto směrnic poradit s útvarem pro vztahy s investory (Investor Relations).

Další informace naleznete v Zásadách zveřejňování informací a komunikace pro manažery Citi (Public Disclosure and Communication Policy for Citi Managers) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Závazek vůči životnímu prostředí

Ve většině zemí existují zákony a předpisy na ochranu životního prostředí. Citi navíc zaujala vůdčí pozici v tom, že své organizační útvary vede způsobem zodpovědným k životnímu prostředí. Vytvořili jsme a přijali zásady známé pod názvem „Equator Principles“, což je soubor ekologických a společenských pravidel pro financování projektů infrastruktury. Podle Zásad řízení rizik životního prostředí a sociálních rizik (Environmental and Social Risk Management Policy – „ESRM“) uplatňujeme podobné postupy i pro obchodní transakce, kde je použití zisku známo. Ekologické iniciativy skupiny Citi rovněž zahrnují snahy o omezení stop, které zanecháváme na životním prostředí, prostřednictvím ekologických budov a efektivního využívání energie. Existuje rovněž desetiletá iniciativa v hodnotě mnoha miliard dolarů, která probíhá v celé skupině Citi a jejímž cílem jsou investice do řešení klimatických změn a financování těchto řešení.

Další informace o iniciativách Citi v oblasti změny klimatu a dalších ekologických iniciativách najdete ve výroční zprávě Citizenship Report na webové stránce www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm.

Očekáváme, že budete tyto iniciativy podporovat a zavedete ty, které se vaší organizační složky konkrétně týkají. Ekologická rizika a příležitosti, které mohou vzniknout při našem provozu, je nutné identifikovat a řídit podle příslušných zákonů, pravidel a zásad Citi. S případnými dotazy na problematiku životního prostředí se obračejte na útvar řízení rizik vašeho obchodního útvaru (Risk Department), útvar pro otázky životního prostředí (Corporate Environmental Affairs), útvar ESRM nebo na právního poradce vaší organizační složky.

Další informace naleznete v Zásadách řízení ekologické a sociální odpovědnosti (Environmental and Social Responsibility Management Policy) na webové stránce www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm.

Antibojkotové zákony

Americké zákony zakazují americkým osobám, aby se účastnily nebo vstupovaly do smluvních vztahů, které by mohly dále podpořit neschválený bojkot země, která má přátelské vztahy s USA.

Tento zákaz platí pro osoby se sídlem v USA (jednotlivce i společnosti), občany a rezidenty USA kdekoli na světě a také se vztahuje na mnohé činnosti, které v zahraničí vyvíjejí dceřiné společnosti amerických firem.

Obecně platí, že tyto zákony zakazují následující činnosti (stejně jako uzavírání smluv o realizaci takových činností), které by mohly podporovat jakoukoli formu bojkotu neschváleného vládou USA: (1) odmítnutí realizovat obchod s jinou osobou nebo firmou (například z důvodu národnosti); (2) diskriminace v zaměstnávání osob; (3) poskytování informací o rase, vyznání, pohlaví nebo etnickém původu kterékoli americké osoby; (4) poskytování informací o spojení jakékoli osoby nebo jejím obchodním vztahu k bojkotované zemi nebo k jakékoli osobě, o níž se má za to, že byla uvedena na černou listinu bojkotované země; nebo (5) využití akreditivů, které obsahují zakázaná ustanovení o bojkotu. Citi je povinna nahlásit jakoukoli žádost o úkon nebo pokus o dohodu, které by porušily uvedené zákazy. Uvědomte si, že žádosti týkající se bojkotu mohou být někdy rafinované a skryté.

Další informace o právním poradenství a dodržování zákonů proti bojkotu najdete v příručce na webové stránce www.citigroup.net/legal/policiesguidelines_dgm.html.

Embarga a sankce

Citi dodržuje v plné míře ekonomické sankce a embarga uvalené vládou USA, které zakazují americkým osobám, podnikům a v některých případech i zahraničním dceřiným společnostem realizaci obchodní činnosti s určitými zeměmi, skupinami a jednotlivci včetně organizací propojených s teroristickou činností a pašováním narkotik. Pokud Úřad Ministerstva financí USA pro kontrolu zahraničních aktiv (U.S. Treasury Department's Office of Foreign Assets Control) výslovně nepovolí něco jiného, zakazují ekonomické sankce provozovat jakoukoli obchodní činnost s označenými vládami a organizacemi, stejně jako s jednotlivci a firmami,

kteří jejich jménem jednají. Sankční zákazy mohou rovněž omezovat investování do takto definované země a také obchodování se zbožím, technologiemi a službami (včetně finančních služeb) s touto zemí. Rovněž platí, že americké osoby nesmí prostřednictvím třetí strany schvalovat nebo umožnit realizaci transakce, kterou nemohou uskutečnit přímo.

Kromě toho může být organizační složka Citi vystavena sankcím uvaleným dle místních zákonů země, ve které se nachází. Například zavedení sankcí nařízených Organizací spojených národů nebo Evropskou unií může rovněž znamenat omezení pro Citi.

Je vaší povinností porozumět zásadám skupiny Citi v zemích, kde se nacházíte, i zákonům USA a dodržovat je. Pokud existuje rozpor mezi místními zákony a zákony USA, měli byste na to upozornit právní oddělení i útvar pro dodržování předpisů (Compliance).

Další informace o ekonomických sankcích a obchodních embargách uvalených vládou USA naleznete v Zásadách pro dodržování sankcí (Citi Sanctions Screening Policy) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Závěr

My v Citi usilujeme o trvalé dodržování nejvyšších norem etického a profesionálního chování a jednání, a to každodenním získáváním a udržováním důvěry klientů. Denně přijímáme tisíce rozhodnutí a opatření, kterými stvrzujeme závazek plně dodržovat Etický kodex a přinášet hodnoty klientům, zaměstnancům, akcionářům i našim městům a obcím. Etický kodex je souhrnem klíčových předpisů, které byste měli jako členové našeho globálního společenství znát.

Další informace nebo pomoc naleznete na webové stránce Přehled zásad skupiny Citi (Citi Policy Directory) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory; nebo můžete požádat o pomoc svého nadřízeného, manažera, zástupce personálního útvaru, interního právního poradce, pracovníka útvaru pro dodržování předpisů (Compliance) a kancelář pro etické otázky, vyhledat pomoc na webové stránce vašeho obchodního útvaru nebo v dalších zdrojích uvedených na následující straně.

Užitečné adresy a telefonní čísla

Audit and Risk Review (ARR – Odbor auditu a řízení rizika)

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

Citi Security and Investigative Services (CSIS – Bezpečnostní služby a oddělení vyšetřování)

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

Corporate Governance (Vedení podniku)

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

Environmental and Social Risk Management (ESRM – Řízení rizik životního prostředí a sociálních rizik)

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

General Counsel (Právní útvar)

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

Global Anti-Money Laundering (Globální potírání praní špinavých peněz)

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

Global Communications and Public Affairs Office (Globální kancelář pro komunikaci a veřejné záležitosti)

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

Global Compliance (Dodržování předpisů)

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

Global Government Affairs (GGA – Globální vládní záležitosti)

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

Investor Relations (Vztahy s investory)

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

Etická, horká' linka

Pro hovory v USA

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

Pro hovory mimo USA

Vytočte přístupový kód země a číslo 866-384-4299
nebo zavolejte na číslo 212-559-5842 (přímé hovory nebo hovory na účet volaného)

E-mail: ethicsconcern@citi.com

Fax: 212-793-1347

Poštovní adresa: Citi Ethics Office

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

Písemně na webovou stránku:

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

K dispozici nepřetržitě.

VŠECHNY UVEDENÉ KONTAKTY JSOU DŮVĚRNÉ

Úplný seznam přístupových kódů zemí pro etickou horkou linku Citi najdete na webu etické, horké' linky na webové stránce www.citigroup.net/ethics hotline.

Prohlášení Citi k otázce lidských práv

Úvod

Citi má přibližně 200 milionů klientských účtů, 279 000 zaměstnanců a podniká ve více než 140 zemích světa. Podporujeme ochranu a dodržování lidských práv na celém světě. Řídíme se základními principy stanovenými Deklarací lidských práv OSN a základními konvencemi Mezinárodní organizace práce. Podpora těchto principů je obsažena v našich předpisech a v našem jednání se zaměstnanci, dodavateli, klienty a zeměmi, ve kterých provozujeme obchodní činnost.

Citi své zaměstnance plně respektuje, jedná s nimi se vši důstojností. Naše předpisy a naše jednání jsou vždy v souladu se zákony a předpisy zemí, ve kterých podnikáme.

Snažíme se provozovat svoji činnost způsobem, který podporuje všeobecná lidská práva. Jsme si vědomi skutečnosti, že naši klienti a dodavatelé v těchto otázkách činí svá vlastní rozhodnutí. Prostřednictvím našich předpisů a norem se však snažíme respektování lidských práv podporovat.

Plně respektujeme suverenitu vlád všech zemí světa a domníváme se, že úkolem každého národa je chránit lidská práva svých občanů. Jsme si vědomi skutečnosti, že zákony některých zemí, ve kterých podnikáme, jsou odlišné od výše uvedených globálních norem dodržování a ochrany lidských práv. V takové situaci dodržujeme místní zákony, ale současně volíme nejvhodnější postoj k podpoře respektování lidských práv a snažíme se naplňovat naše vlastní interní normy a předpisy.

Abychom se stali skvělou finanční Společností, stanovili jsme soubor standardů, které odrážejí odpovědnost jednotlivých zaměstnanců vůči klientům Citi, vůči sobě navzájem i vůči dceřiným a přidruženým organizacím. Tyto standardy obsahují pojetí poctivosti, spravedlivého jednání a různorodosti jako důležitých prvků, které posilují odkaz Citi.

Naši zaměstnanci

Citi se domnívá, že každý zaměstnanec by měl být plně respektován, mělo by s ním být jednáno se vši důstojností a měl by pracovat v prostředí, které je prosté diskriminace. Řídíme se zásadami základních konvencí Mezinárodní organizace práce, jež se týkají dětské práce a nucené práce, svobody shromažďování zaměstnanců, jejich práva na organizaci a kolektivní vyjednávání, práva na rovnou mzdu a nulovou diskriminaci.

Závazek Citi v oblasti respektování lidských práv na pracovišti vyjadřujeme prostřednictvím Etického kodexu, personálních předpisů a postupů, které zakotvují podporu různorodosti pracovních sil a zakazují diskriminaci nebo obtěžování. Udržujeme etické pracovní prostředí, které odráží základní hodnoty naší Společnosti, a nabízíme bezpečné pracoviště. Zaměstnance seznamujeme s postoji Citi v oblasti lidských práv, které jsou v souladu s právy a povinnostmi stanovenými místními zákony.

Naši dodavatelé

Citi podporuje dodržování lidských práv i prostřednictvím dodavatelů. Prosazuje opatření, jež jsou v souladu se stanovisky Citi v oblasti lidských práv a spolupracuje s dodavateli, jejichž podnikatelské hodnoty jsou v souladu s hodnotami Citi. Vztahy s našimi dodavateli považujeme za příležitost vzájemně se seznámit s nejlepšími ověřenými postupy a věříme v trvalý proces poznávání, zlepšování a rozvoje našich nákupních procesů při současném respektování lidských práv.

Naši klienti

Citi usiluje o spolupráci s klienty, kteří sdílejí její hodnoty v otázce respektování lidských práv. Klienty patřičně prověřujeme, abychom chránili skupinu a zajistili dodržování vysoce etických norem Citi. V rámci spolupráce s klienty máme možnost se vzájemně seznamovat s nejlepšími ověřenými postupy. Věříme, že se tím dále podpoří dodržování a ochrana lidských práv ve světě.

Citi podniká ve vysoce regulovaném prostředí. Musíme dodržovat četné zákony a předpisy, které požadují dobrou znalost našich klientů a zabráňují zneužití našich služeb k takovým účelům, jako je praní špinavých peněz nebo financování terorismu. Citi také podléhá zákonům a předpisům, které zakazují obchod s určitými zeměmi, organizacemi nebo jednotlivci. Kromě toho si Citi vypracovala vlastní interní předpisy, jako například Zásady řízení rizik životního prostředí a sociálních rizik (Environmental and Social Risk Management Policy), který obsahuje normy v oblasti životního prostředí a sociální normy, včetně zavedení zásad rovnosti (Equator Principles) pro určité transakce. Tyto zákony a předpisy nám pomáhají určit, zda je vhodné nebo možné zahájit s klientem spolupráci.

Hostitelské země

Citi provozuje svoji činnost ve více než 100 zemích světa. Má dobré postavení k tomu, aby ovlivňovala dodržování a ochranu lidských práv v zemích, ve kterých podniká. V těchto zemích respektujeme zákony, pracovní předpisy i zvyky. Současně si uvědomujeme, že náš příklad může zvýšit úroveň zásad uplatňovaných ostatními hráči na těchto trzích. Pečlivě hodnotíme každou zemi, ve které podnikáme, abychom ochránili naši skupinu a zajistili udržování našeho vlastního vysokého standardu.

