

2011

# Κώδικας Δεοντολογίας



## Αγαπητοί συνάδελφοι της Citi,

Καθώς πλησιάζουμε στη 200ή επέτειό μας, ο χρόνος είναι κατάλληλος για να εξετάσουμε τον τρόπο με τον οποίο διεξάγουμε τις επιχειρηματικές μας δραστηριότητες και να βεβαιωθούμε ότι εφαρμόζουμε τα υψηλότερα πρότυπα συμπεριφοράς. Σε κάθε πράξη μας, πρέπει να εξασφαλίζουμε ότι ενεργούμε σύμφωνα με το βέλτιστο μακροπρόθεσμο συμφέρον των πελατών μας, των κοινοτήτων μας και της Citi. Η Citi έχει παρουσιάσει με σαφήνεια τις αρχές που μας καθοδήγησαν τα τελευταία 200 χρόνια και θα συνεχίσουν να καθορίζουν τις αξίες μας στο μέλλον. Οι αρχές αυτές είναι οι εξής:

- **Κοινός σκοπός** — Μία ομάδα, με ένα στόχο: εξυπηρέτηση των πελατών και των μετόχων μας.
- **Υπεύθυνη χρηματοδότηση** — Συμπεριφορά η οποία είναι διαφανής, συνετή και αξιόπιστη.
- **Πρωτοτυπία** — Βελτίωση της ζωής των πελατών μας μέσω της καινοτομίας που αξιοποιεί το πλάτος και το βάθος των πληροφοριών, του παγκόσμιου δικτύου, και των προϊόντων μας παγκόσμιας κλάσης.
- **Ηγεσία** — Ταλαντούχοι άνθρωποι με την καλύτερη εκπαίδευση οι οποίοι επιτυγχάνουν σε ποικίλες συνθήκες αξιοκρατίας που απαιτούν τελειότητα, πρωτοβουλία και θάρρος.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας της Citi ενσωματώνει πλήρως αυτές τις αρχές και περιγράφει τις αξίες και τα πρότυπα συμπεριφοράς της Citi. Πρέπει όλοι να χρησιμοποιούμε τον Κώδικα στην καθημερινή εργασία μας επειδή μας επιτρέπει να εφαρμόζουμε αυτές τις αρχές, να κάνουμε καλές επιλογές και να ενεργούμε με τη μέγιστη ακεραιότητα σε οτιδήποτε κάνουμε. Η ακεραιότητα πρέπει να είναι πάντοτε ο ακρογωνιαίος λίθος των επιχειρηματικών λειτουργιών μας και η αφετηρία όλων των αποφάσεων και των ενεργειών μας.

Η φήμη μας για την τελειότητα είναι ένα βασικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα και δεν πρέπει να κάνουμε ποτέ κάτι που θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο αυτήν τη φήμη. Η συνεπής εφαρμογή των αρχών του κοινού σκοπού, της υπεύθυνης χρηματοδότησης, της πρωτοτυπίας και της ηγεσίας θα συνεχίσει να καθιστά την Citi έναν εξαιρετικό οργανισμό για τα επόμενα 200 ή και περισσότερα χρόνια. Αναμένω με ενδιαφέρον αυτό το ταξίδι και σας ευχαριστώ για τη συνεχή δέσμευσή σας στην Citi.



Vikram S. Pandit  
Γενικός Διευθυντής

Μόνο για νέο-προσληφθέντες:

Βεβαιώνω ότι έχω διαβάσει τον Κώδικα Δεοντολογίας της Citi και κατανοώ την υποχρέωσή μου ως εργαζόμενου να συμμορφώνομαι με τις αρχές, τις πολιτικές και τους νόμους που αναφέρει ο Κώδικας, συμπεριλαμβανομένων των τροποποιήσεων που ενδέχεται να πραγματοποιήσει η Citi στο μέλλον. Γνωρίζω ότι πρόσφατο αντίγραφο του Κώδικα Δεοντολογίας είναι αναρτημένο στον ιστότοπο της Citi.

[www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm)

Κατανοώ ότι η αποδοχή μου να συμμορφωθώ με τον Κώδικα Δεοντολογίας δεν αποτελεί ούτε πρέπει να ερμηνευτεί ότι αποτελεί σύναψη σύμβασης εργασίας ορισμένου χρόνου, ούτε εγγύηση για μόνιμη εργασία.

Υπογράψτε εδώ: \_\_\_\_\_ Ημερομηνία: \_\_\_\_\_

Όνοματεπώνυμο (κεφαλαία): \_\_\_\_\_ Αριθμός GEID: \_\_\_\_\_

**Το υπογεγραμμένο και συμπληρωμένο αυτό έντυπο πρέπει να επιστραφεί εντός 30 ημερών από την παραλαβή του παρόντος φυλλαδίου στον εκπρόσωπο του τμήματος Ανθρώπινου Δυναμικού. Στην αντίθετη περίπτωση, δεν θα επηρεαστεί η ισχύς του Κώδικα Δεοντολογίας ή οποιασδήποτε από τις διατάξεις του ισχύουν για εσάς.**



# Πίνακας περιεχομένων

Εισαγωγή.....	2	• Διαφύλαξη προσωπικών, ιδιόκτητων και εμπιστευτικών πληροφοριών.....	13
Ανάδειξη ζητημάτων δεοντολογίας.....	4	• Διαχείριση δαπανών.....	14
Επικοινωνία με τη γραμμή Βοήθειας σε θέματα δεοντολογίας (Citi Ethics Hotline).....	5	• Εμφανίσεις στα Μ.Μ.Ε./Δημόσιες εμφανίσεις.....	14
Τρόπος διεξαγωγής των επιχειρηματικών μας δραστηριοτήτων .....	6	• Χρήση του ονόματος, των εγκαταστάσεων ή των σχέσεων της Citi .....	14
• Προώθηση επιχειρηματικών ανησυχιών.....	6	• Δημιουργία και διαχείριση αρχείων και πληροφοριών.....	14
• Δίκαιες και ελεύθερες αγορές.....	6	• Συναλλαγές εκ των έσω .....	15
• Προστασία περιουσιακών στοιχείων της Citi .....	6	• Φραγμοί στην πληροφόρηση.....	15
• Καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς.....	6	• Προσωπικές επενδύσεις σε τίτλους της Citi και σε άλλα αξιόγραφα.....	16
• Συμμόρφωση προς την Πολιτική καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML).....	7	• Έρευνες .....	17
• Αναφορά ύποπτων ενεργειών .....	7	• Απαίτηση αναφοράς από την πλευρά των εργαζομένων .....	17
• Εμπορικοί αποκλεισμοί και κυρώσεις.....	8	• Ανάλυση αποπληρωμής νομικών εξόδων .....	17
• Νομοθεσία κατά του μπιόκοτάζ .....	8	• Σχήματα, προγράμματα και διακανονισμοί αμοιβών .....	17
• Αντιμονοπωλιακή νομοθεσία και δίκαιος ανταγωνισμός .....	8	Σύγκρουση συμφερόντων .....	18
• Δεσμευτικές επιχειρηματικές συναλλαγές.....	8	• Δώρα και αναψυχή .....	18
• Απόρρητο προσωπικών δεδομένων και ασφάλεια των πελατών.....	9	— Αποδοχή δώρων και παροχή υπηρεσιών αναψυχής .....	18
• Δίκαιη Μεταχείριση .....	9	— Προσφορά δώρων και παροχή υπηρεσιών αναψυχής .....	18
• Καθήκοντα θεματοφύλακα.....	9	• Πολιτικές δραστηριότητες και εισφορές.....	19
• Σχέσεις με προμηθευτές.....	9	• Εισφορές για φιλανθρωπικούς σκοπούς.....	20
• Δέσμευση για το περιβάλλον.....	10	• Εξωτερικές επιχειρηματικές δραστηριότητες .....	20
• Συνέχεια της επιχειρηματικής δραστηριότητας .....	10	• Εταιρικές ευκαιρίες .....	20
• Οικονομικές και φορολογικές εκθέσεις .....	10	• Επιχειρηματικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	20
• Οικονομικές και φορολογικές εκθέσεις .....	10	• Προσωπικές επιχειρηματικές συναλλαγές.....	21
Η συμπεριφορά μας στο χώρο εργασίας .....	11	Συμπέρασμα .....	21
• Απόρρητο για τους εργαζομένους της Citi.....	11	Χρήσιμες διευθύνσεις και τηλέφωνα .....	22
• Δίκαιες εργασιακές πρακτικές και διαφορετικότητα .....	11	Δήλωση της Citi για τα Ανθρώπινα δικαιώματα .....	23
• Διακρίσεις και παρενόχληση.....	11		
• Ασφάλεια στο χώρο εργασίας .....	12		
• Χώρος εργασίας χωρίς ναρκωτικές ουσίες.....	12		
• Επικοινωνίες, εξοπλισμός, συστήματα και υπηρεσίες .....	12		

# Εισαγωγή

Η εκτέλεση ενεργειών με επαγγελματική ακεραιότητα είναι αυτό που μας καθορίζει ως υπαλλήλους και εκπροσώπους της Citi. Πρέπει πάντοτε να επιδεικνύουμε τη δέσμευσή μας στα υψηλότερα πρότυπα δεοντολογίας και επαγγελματικής συμπεριφοράς. Σας ζητάμε να χρησιμοποιείτε αυτόν τον Κώδικα για να σας βοηθήσει να λαμβάνετε τις σωστές αποφάσεις και να αναφέρετε τυχόν απορίες ή ερωτήσεις που μπορεί να έχετε, είτε μέσω της γραμμής Βοήθειας σε θέματα δεοντολογίας (Citi Ethics Hotline) είτε μέσω κάποιας από τις άλλες επαφές που αναφέρονται μέσα στον Κώδικα.

## **Τρόπος διεξαγωγής των επιχειρηματικών μας δραστηριοτήτων**

Καταβάλλουμε κάθε δυνατή προσπάθεια για να δημιουργήσουμε τα καλύτερα αποτελέσματα για τους πελάτες μας με χρηματοοικονομικές λύσεις που είναι απλές, δημιουργικές και υπεύθυνες. Μέσω της πρωτοτυπίας, βελτιώνουμε τη ζωή των πελατών μας αξιοποιώντας το εύρος και το βάθος των πληροφοριών, του παγκόσμιου δικτύου, και των προϊόντων μας παγκόσμιας κλάσης. Πρέπει να σεβόμαστε τον πολιτισμό της κάθε χώρας και να διαδραματίζουμε ενεργό ρόλο στις κοινότητες που ζούμε και εργαζόμαστε. Πρέπει να επιδεικνύουμε συμπεριφορά η οποία είναι διαφανής, συνετή και αξιόπιστη προκειμένου να τιμήσουμε και να υποστηρίξουμε την κληρονομιά της Citi που ξεπερνά τα 200 χρόνια.

## **Η συμπεριφορά μας στο χώρο εργασίας**

Επιδιώκουμε να είμαστε ένα αξιοκρατικό σύστημα που αποτελείται από ταλαντούχους ανθρώπους, οι οποίοι με συνέπεια επιδεικνύουν υπεροχή, πρωτοβουλία και θάρρος. Ως εκ τούτου, πρέπει να προσφέρουμε στους υπαλλήλους μας τις καλύτερες ευκαιρίες να αναδείξουν τις δυνατότητές τους και να υπερασπιζόμαστε την αξιοσημείωτη διαφορετικότητά μας. Σε κάθε περίπτωση, πρέπει να φερόμαστε στους συναδέλφους μας με σεβασμό, να μοιραζόμαστε την ευθύνη των επιτυχιών μας και να αναλαμβάνουμε συλλογικά την ευθύνη για τις αποτυχίες μας.

## **Σύγκρουση συμφερόντων**

Πρέπει να θέτουμε το μακροπρόθεσμο συμφέρον της Citi πάνω από τα βραχυπρόθεσμα κέρδη και να παρέχουμε αποτελέσματα υψηλής ποιότητας στους μετόχους μας. Η Citi αναμένει όλοι οι υπάλληλοι και οι εκπρόσωποί της να ενεργούν σύμφωνα με τα υψηλότερα πρότυπα προσωπικής και επαγγελματικής ακεραιότητας και να

συμμορφώνονται με όλους τους ισχύοντες νόμους, κανονισμούς και τις πολιτικές, τα πρότυπα και τις κατευθυντήριες οδηγίες της Citi. Δεν πρέπει ποτέ να θέτουμε σε κίνδυνο την ακεραιότητα αυτή, είτε για προσωπικό όφελος είτε για το υποτιθέμενο συμφέρον της Citi. Κάνοντας δεκτή μια θέση ή μια ανάθεση για την Citi, ο καθένας μας φέρει την ευθύνη των πράξεών του, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία, με τον παρόντα Κώδικα Δεοντολογίας, με τις πολιτικές της Citi και με τις πολιτικές και διαδικασίες των αντίστοιχων επιχειρηματικών και νομικών οντοτήτων μας.

Ο Κώδικας συνοψίζει τις βασικές πολιτικές της Citi. Η επιχειρηματική και νομική οντότητα στην οποία ανήκετε μπορεί επίσης να έχει τις δικές της πολιτικές που πρέπει να τηρείτε. Οι τράπεζες, τα γραφεία εταιρικών επενδύσεων και άλλες αδειοδοτημένες εταιρείες υπόκεινται σε ειδικούς κανονισμούς και περιορισμούς ως προς το πεδίο δραστηριότητάς τους. Οι περιορισμοί αυτοί αντανakλώνται στις ειδικές πολιτικές τους. Εάν αυτές οι πολιτικές διαφέρουν από τις πολιτικές της Citi που διέπουν το ίδιο θέμα, θα υπερισχύει η πιο περιοριστική πολιτική. Είναι δική σας ευθύνη να εξοικειωθείτε και να συμμορφώνεστε με τις πολιτικές αυτές και τυχόν συμπληρωματικές πολιτικές και διαδικασίες στις οποίες υπόκειται η δική σας επιχειρηματική και νομική οντότητα. Μια σύντομη επισκόπηση των νομικών οντοτήτων της Citi είναι διαθέσιμη στη διεύθυνση <http://www.citigroup.net/functionallearning/LegalEntitySupport/>.

Αν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση ή απορία σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο ισχύουν για εσάς αυτός ο Κώδικας ή οποιαδήποτε πολιτική της Citi, πρέπει να τη συζητήσετε με τον προϊστάμενό σας, τον εσωτερικό νομικό σύμβουλο της επιχειρηματικής σας μονάδας, τον υπεύθυνο του γραφείου συμμόρφωσης ή τον εκπρόσωπο του τμήματος ανθρώπινου δυναμικού. Αν φαίνεται ότι υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ του παρόντος Κώδικα και της τοπικής νομοθεσίας ή αν έχετε ερωτήσεις σχετικά με την ερμηνεία της ισχύουσας νομοθεσίας, επικοινωνήστε με τον εσωτερικό νομικό σύμβουλο. Γενικά, όταν υπάρχουν διαφορές μεταξύ των πολιτικών της Citi που ισχύουν για εσάς ή μεταξύ των δικαιοδοσιών όπου διεξάγετε επιχειρηματικές δραστηριότητες, υπερισχύει η πιο περιοριστική πολιτική.

Η αδυναμία συμμόρφωσης με τις πολιτικές που ορίζει ο Κώδικας αυτός, τις πολιτικές της Citi και/ή τις

πολιτικές και τις διαδικασίες που ισχύουν για τη δική σας επιχειρηματική και νομική οντότητα ενδέχεται να οδηγήσει στη λήψη πειθαρχικών μέτρων, έως και άμεσο τερματισμό της απασχόλησής σας ή άλλης σχέσης με την Citi. Επιπλέον, τυχόν παραβάσεις του παρόντος Κώδικα ενδέχεται επίσης να συνιστούν παραβάσεις του νόμου και να επισύρουν αστικές ή ποινικές κυρώσεις για εσάς, τους προϊσταμένους σας και/ή την Citi.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές της Citi, δείτε τον Κατάλογο Πολιτικών της Citi στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) και το εγχειρίδιο εργαζομένων που ισχύει για εσάς.

Ο Κώδικας αυτός έχει υιοθετηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και ισχύει για κάθε διευθυντή, στέλεχος και υπάλληλο της Citigroup Inc. («Citi» ή η «Εταιρεία») καθώς και για καθεμία από τις συγχωνευμένες θυγατρικές της περιλαμβανομένης της Citibank N.A.

Όλοι οι εργαζόμενοι, οι διευθυντές και τα στελέχη είναι υποχρεωμένοι να διαβάσουν και να συμμορφώνονται με αυτόν τον Κώδικα. Επιπρόσθετα, στον Κώδικα ενδέχεται να υπόκεινται και τρίτα μέρη, που παρέχουν

υπηρεσίες για λογαριασμό της Εταιρείας, μέσω σύμβασης ή άλλης συμφωνίας.

Στο βαθμό που οι πολιτικές της Citi προβλέπουν παραίτηση δικαιώματος ή εξαιρέσεις, αυτές αναφέρονται λεπτομερώς στη συγκεκριμένη πολιτική, μαζί με τη διαδικασία παραίτησης δικαιώματος. Σχετικά με άλλες διατάξεις, παραίτηση δικαιώματος μπορεί να χορηγηθεί μόνο από τον Γενικό Σύμβουλο ή τον Επικεφαλής σε Θέματα Συμμόρφωσης. Οποιαδήποτε παραίτηση δικαιώματος από αυτόν τον Κώδικα όσον αφορά οποιονδήποτε ανώτερο διοικητικό υπάλληλο ή διευθυντή, θα πρέπει να πραγματοποιείται μόνο κατόπιν τεκμηριωμένης απόφασης από το Διοικητικό Συμβούλιο ή Επιτροπή αυτού, και πρέπει να γνωστοποιείται εγκαίρως.

Αυτός ο Κώδικας Δεοντολογίας δεν αποτελεί ούτε πρέπει να ερμηνευτεί ότι αποτελεί σύναψη σύμβασης εργασίας ορισμένου χρόνου ούτε εγγύηση για μόνιμη εργασία.

Ο Κώδικας αυτός διατίθεται σε πολλές γλώσσες στη διεύθυνση [www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm).

## Ανάδειξη ζητημάτων δεοντολογίας

Η συμμόρφωση με τα υψηλότερα πρότυπα δεοντολογίας είναι ένα σημαντικό μέρος των ευθυνών σας. Η Citi σας παροτρύνει να εκφράζετε τις απορίες ή τις ερωτήσεις σας σχετικά με θέματα δεοντολογίας, διακρίσεων ή παρενόχλησης, και να αναφέρετε πιθανές παραβάσεις άλλων ισχυόντων νόμων, κανονισμών και πολιτικών. Ο έγκαιρος εντοπισμός και η επίλυση των θεμάτων αυτών παίζουν πολύ σημαντικό ρόλο στη διατήρηση των ισχυρών σχέσεων της Citi με τους πελάτες, το προσωπικό και τους μετόχους της.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας παρέχει μια σύνοψη των βασικών πολιτικών που πρέπει να γνωρίζετε. Επιπλέον, πρέπει να γνωρίζετε λεπτομερώς τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τους κανονισμούς που αφορούν συγκεκριμένα τη δική σας θέση και επιχειρηματική και νομική οντότητα. Ο Κώδικας δεν μπορεί να προβλέψει το κάθε πρόβλημα που ενδέχεται να αντιμετωπίσετε. Μπορεί να προκύψουν καταστάσεις στο χώρο εργασίας στις οποίες ίσως να μην αισθάνεστε άνετα ή ίσως να μην είναι ξεκάθαρος ο σωστός τρόπος αντιμετώπισης. Όταν αντιμετωπίσετε τέτοιου είδους δίλημμα, και πριν ενεργήσετε, αναρωτηθείτε πρώτα:

- Υπάρχει κάτι που με φέρνει σε δύσκολη θέση σχετικά με αυτή την κατάσταση;
- Οι ενέργειές μου θα συμμορφώνονται με αυτόν τον Κώδικα, τις ισχύουσες πολιτικές και τους νόμους;
- Τι αντίκτυπο θα έχουν οι αποφάσεις μου σε άλλους;
- Οι ενέργειές μου ή η αδυναμία μου να ενεργήσω ενδέχεται να θεωρηθεί ως ανάρμοστη συμπεριφορά;
- Ποιες μπορεί να είναι οι συνέπειες της πράξης μου ή της απραξίας μου;

Πρέπει να χρησιμοποιείτε την κρίση και την κοινή λογική σας. Αν κάτι σας φανεί αντιδεοντολογικό ή ανάρμοστο, ίσως και να είναι. Εάν έχετε ερωτήσεις σχετικά με τον καλύτερο τρόπο δράσης στη συγκεκριμένη περίπτωση, ή εάν υποπτεύεστε ευλόγως ή αντιληφθείτε κάποια πιθανή παράβαση νόμου, κανονισμού, πολιτικής ή προτύπου δεοντολογίας της Citi, απευθυνθείτε άμεσα σε κάποιον από τους παρακάτω:

- Στο πρόσωπο που έχει διοριστεί από ισχύουσα τοπική διαδικασία γνωστοποίησης
- Στον συντάκτη της πολιτικής ή στον υπεύθυνο επικοινωνίας που αναφέρεται στο έγγραφο της πολιτικής
- Στον διευθυντή σας ή σε κάποιο άλλο μέλος της διοίκησης
- Στον εκπρόσωπο του τμήματος ανθρώπινου δυναμικού
- Στον εσωτερικό νομικό σύμβουλο
- Στον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης
- Στη γραμμή άμεσης επικοινωνίας για τους εργαζομένους που δημιούργησε η επιχείρησή σας για τον σκοπό αυτό (και βρίσκεται συνήθως στο εγχειρίδιο εργαζομένων ή σε παρόμοια δημοσίευση)
- Στο Τμήμα Ελέγχου και Επιθεώρησης Κινδύνων (ARR)
- Στις Υπηρεσίες Ασφάλειας και Ερευνών της Citi (CSIS)
- Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Citi, μέσω της Γραμματείας της Citi Corporate

## Επικοινωνία με τη γραμμή Βοήθειας σε θέματα δεοντολογίας (Citi Ethics Hotline)

Αν δεν νιώθετε άνετα να εκθέσετε τους προβληματισμούς σας σε αυτά τα άτομα, μπορείτε να απευθυνθείτε στο Γραφείο Δεοντολογίας της Citi, που βρίσκεται στις Ηνωμένες Πολιτείες. Μπορείτε να επικοινωνήσετε με το Γραφείο Δεοντολογίας της Citi με τους εξής τρόπους:

- Καλώντας χωρίς χρέωση τη γραμμή Βοήθειας σε θέματα δεοντολογίας (στη διάθεσή σας 24 ώρες το 24ωρο, 7 ημέρες την εβδομάδα σε διάφορες γλώσσες) στο:
  - 866 ETHIC 99 (866-384-4299)
  - Ή καλώντας τον κωδικό κλήσης της χώρας σας και τον αριθμό 866-384-4299
  - Ή καλώντας τον αριθμό 212-559-5842 (απευθείας ή με χρέωση του καλούμενου)
- Μέσω e-mail στο [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com)
- Μέσω ταχυδρομείου στη διεύθυνση:  
Citi Ethics Office  
1 Court Square, 47th Floor  
Long Island City, NY 11101  
Η.Π.Α.
- Υποβολή στον ιστότοπο:  
[www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm)
- Μέσω φαξ στον αριθμό 212-793-1347

Η κάθε επικοινωνία και έρευνα αντιμετωπίζονται με όσο το δυνατόν περισσότερη εχεμύθεια, σύμφωνα με την ανάγκη διερεύνησης και αντιμετώπισης του ζητήματος, σε συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Η Citi σας παροτρύνει να εκφράζετε ανοικτά τους προβληματισμούς σας.

Οι καταγγελίες μπορούν να γίνουν ανώνυμα στο βαθμό που είναι επιτρεπτό από τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Ωστόσο, σας ενημερώνουμε ότι εάν αποφασίσετε να διατηρήσετε την ανωνυμία σας, ενδέχεται να μην μπορέσουμε να συγκεντρώσουμε τις πρόσθετες πληροφορίες που απαιτούνται για την έρευνα ή αντιμετώπιση του θέματος που σας απασχολεί.

Στο πλαίσιο της έρευνας, σεβόμαστε τα δικαιώματα που προστατεύονται από τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς και αφορούν όλα τα εμπλεκόμενα μέρη. Η Citi απαγορεύει την επιβολή αντιποίνων σε άτομα που, καλή τη πίστει, εκφράζουν προβληματισμούς ή ερωτήσεις σχετικά με θέματα δεοντολογίας, διακρίσεων ή παρενόχλησης, ή αναφέρουν πιθανές παραβάσεις άλλων ισχυόντων νόμων, κανονισμών και πολιτικών, ή συμμετέχουν σε επακόλουθη διερεύνηση προβληματισμών αυτού του είδους.

Περαιτέρω πληροφορίες επικοινωνίας θα βρείτε στο πίσω μέρος αυτού του Κώδικα. Εάν θέσετε κάποιο θέμα δεοντολογίας και θεωρήσετε ότι το θέμα δεν αντιμετωπίστηκε, πρέπει να το θέσετε σε κάποια άλλη από τις επαφές που αναφέρονται παραπάνω.

Για μια πλήρη λίστα των κωδικών πρόσβασης κάθε χώρας της γραμμής Βοήθειας σε θέματα δεοντολογίας, δείτε τον σχετικό ιστότοπο (Ethics Hotline) στη διεύθυνση [www.citigroup.net/ethicsshotline](http://www.citigroup.net/ethicsshotline).

### Ποινικό αδίκημα ή απάτη από εργαζόμενους

Αναμένουμε από εσάς να αναφέρετε αμέσως οποιαδήποτε υποψία για απάτη ή προσπάθεια απάτης, ανεξήγητη εξαφάνιση χρημάτων ή αξιόγραφων ή άλλη υποψία εγκληματικής δραστηριότητας, όπως περιγράφεται στα Πρότυπα Παραπομπής και την Πολιτική Αντιμετώπισης της Απάτης στη Citi, που διατίθενται στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory). Για να αναφέρετε τέτοια περιστατικά, επικοινωνήστε με οποιοδήποτε από τα άτομα που αναφέρονται στη Σελίδα 3 του παρόντος Κώδικα, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται και οι Υπηρεσίες Ασφάλειας και Έρευνας της Citi (CSIS).

Θα πρέπει επίσης να αναφέρετε αμέσως τυχόν απειλές ή πράξεις βίας στο χώρο εργασίας όπως υποδεικνύεται στην Πολιτική Προστασίας και Πυρασφάλειας της Citi που είναι διαθέσιμη στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

Μπορείτε να καλέσετε χωρίς χρέωση την Τηλεφωνική Γραμμή της CSIS στις Η.Π.Α. στον αριθμό 800-349-9714 ή να καλέσετε απευθείας ή με χρέωση του καλούμενου τον αριθμό 718-248-1253 ή να στείλετε μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση [csis@citigroup.com](mailto:csis@citigroup.com).

# Τρόπος διεξαγωγής των επιχειρηματικών μας δραστηριοτήτων

## Πρώθηση επιχειρηματικών ανησυχιών

Είναι εξαιρετικά σημαντικό για το δίκτυο δικαιοχρησίας μας και τη φήμη της Citi να χρησιμοποιούμε την κρίση μας και την κοινή λογική σε όλες τις ενέργειες μας, και να λαμβάνουμε υπόψη κάθε πτυχή του πιθανού αντίκτυπου που μπορεί να έχουν οι συναλλαγές στις οποίες εμπλεκόμαστε. Είναι ευθύνη σας να διαβιβάσετε κάθε σας ανησυχία που ενέχει πιθανό κίνδυνο για την επιχείρηση ή τη φήμη μας στον διευθυντή σας, στον εσωτερικό νομικό σύμβουλο, στον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης ή στο ανεξάρτητο τμήμα διαχείρισης κινδύνων.

Οι επιτροπές επιχειρηματικών πρακτικών της Citi, τόσο σε εταιρικό επίπεδο όσο και στις επιχειρηματικές της μονάδες, επανεξετάζουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τις πρακτικές πωλήσεων, τα προϊόντα, τις πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων και άλλους προβληματισμούς αναφορικά με τη φήμη και παρέχουν καθοδήγηση ώστε να εξασφαλίζεται ότι οι επιχειρηματικές πρακτικές της Citi ικανοποιούν τις υψηλότερες προδιαγραφές δεοντολογίας, ακεραιότητας και επαγγελματικής συμπεριφοράς. Αυτές οι επιτροπές αποτελούνται από τα ανώτατα στελέχη μας και επικεντρώνονται στον κίνδυνο της δυσφήμισης, ενώ οι επιχειρηματικές μας μονάδες διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές μας συμμορφώνονται και δίνουν έμφαση στη δέσμευσή μας στις αρχές της υπεύθυνης χρηματοδότησης και της προστασίας της επιχείρησής μας.

## Δίκαιες και ελεύθερες αγορές

Η Citi δεσμεύεται να προάγει τις ελεύθερες και ανταγωνιστικές αγορές. Οποιαδήποτε προσπάθεια εκ μέρους ενός εκπροσώπου της Citi να χειραγωγήσει ή να παρέμβει στις αγορές ή τις τιμές των αξιόγραφων, των δικαιωμάτων προαίρεσης, των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων δεν θα είναι ανεκτή από την Citi. Στόχος της Citi είναι η διασφάλιση ευθύτητας και ειλικρίνειας σε όλες τις συναλλαγές της, συμπεριλαμβανομένων αυτών που πραγματοποιούνται με οποιονδήποτε ομοσπονδιακό, πολιτειακό ή τοπικό κρατικό φορέα των Η.Π.Α. ή εκτός των Η.Π.Α., με οποιονδήποτε αυτορρυθμιζόμενο οργανισμό του οποίου η Citi ή οποιαδήποτε θυγατρική αυτής είναι μέλος, καθώς και με το κοινό.

## Προστασία περιουσιακών στοιχείων της Citi

Είστε υπεύθυνοι για τη διαφύλαξη των υλικών και άυλων περιουσιακών στοιχείων της Citi καθώς και των πελατών, προμηθευτών και διανομέων που εποπτεύετε. Τα περιουσιακά στοιχεία της Citi μπορούν να χρησιμοποιούνται μόνο για εγκεκριμένους σκοπούς. Αυτά τα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν μετρητά, αξιόγραφα, περιουσιακά στοιχεία, υπηρεσίες, επιχειρηματικά σχέδια, πληροφορίες πελατών και εργαζομένων, στοιχεία προμηθευτών και διανομέων, δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας (προγράμματα υπολογιστή, μοντέλα και άλλα αντικείμενα) καθώς και άλλες προσωπικές, ιδιόκτητες και εμπιστευτικές πληροφορίες.

Πριν από την έναρξη της απασχόλησής σας στη Citi, πρέπει να γνωστοποιήσετε στο διευθυντή σας τυχόν δικαιώματα ή συμφέροντα για οποιαδήποτε εφεύρεση ή τεχνολογία σχετίζεται με τη συνεργασία σας στη Citi και ίσως σας ζητηθεί να εκχωρήσετε αυτά τα δικαιώματα στη Citi. Ομοίως, πρέπει να γνωστοποιήσετε και να εκχωρήσετε στη Citi όλα τα συμφέροντα για οποιαδήποτε εφεύρεση, δημιουργία, βελτίωση, ανακάλυψη, τεχνονγνωσία, σχεδιασμό, πνευματικό έργο ή συγγραφικό έργο σας ανήκει ή το επινοήσατε ή ανήκει σε μια ομάδα στην οποία συμμετέχετε που προκύπτει ή σχετίζεται με την απασχόλησή σας ή τη συνεργασία σας με τη Citi. Πρέπει επίσης να βοηθήσετε τη Citi σε κάθε προσπάθεια να τελειοποιήσει αυτήν την εκχώρηση ή να διασφαλίσει την κατάλληλη προστασία των πνευματικών δικαιωμάτων των ανωτέρω. Εάν τερματιστεί η σχέση σας με τη Citi για οποιονδήποτε λόγο, όλα τα δικαιώματα επί περιουσιακών στοιχείων και πληροφοριών που προέκυψαν ή αποκτήθηκαν στο πλαίσιο της σχέσης σας με τη Citi παραμένουν στην αποκλειστική ιδιοκτησία της Citi.

Η κατάχρηση ή μη εξουσιοδοτημένη αποκάλυψη των περιουσιακών στοιχείων της Citi αποτελεί παράβαση καθήκοντος έναντι της Citi και ενδέχεται να θεωρηθεί απάτη κατά της Εταιρείας. Παρομοίως, η απροσεξία, η φθορά ή η μη εξουσιοδοτημένη χρήση των περιουσιακών στοιχείων της Citi αποτελούν παράβαση καθήκοντος έναντι της Εταιρείας.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στα Πρότυπα Παραπομπής και την Πολιτική Αντιμετώπισης της Απάτης στη Citi στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

**Καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς**  
Ουσιαστικά όλες οι χώρες απαγορεύουν τη δωροδοκία κρατικών αξιωματούχων. Όλες οι επιχειρήσεις της Citi υπόκεινται στους νόμους κατά τη δωροδοκίας στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται η Citi καθώς και στο Νόμο περί Πρακτικών Διαφθοράς στην Αλλοδαπή του 1977 («FCPA»). Ο νέος νόμος Περί Δωροδοκίας στο Ηνωμένο Βασίλειο ισχύει και εκτός του εδάφους του Ηνωμένου Βασιλείου.

Για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με αυτούς και με άλλους νόμους, η Πολιτική της Citi για την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς απαγορεύει κάθε ανάρμοστη πληρωμή, υπόσχεση πληρωμής ή παροχή αντικειμένου αξίας σε ξένους αξιωματούχους (περιλαμβανομένων των ατόμων που εργάζονται ή εκπροσωπούν ξένες κυβερνήσεις, στελεχών ξένων πολιτικών κομμάτων, αξιωματούχων δημόσιων διεθνών οργανισμών, υποψηφίων για θέσεις στο Υπουργείο Εξωτερικών και υπαλλήλων κρατικών οργανισμών) με σκοπό την ανάθεση ή διατήρηση εργασιών ή τον επηρεασμό κρατικών ενεργειών. Εκτός της καταβολής ή αποδοχής πληρωμών, δώρων ή

ψυχαγωγίας στον κρατικό αξιωματούχο ή σε μέλος της οικογένειας ενός κρατικού αξιωματούχου, η προσφορά ευκαιριών απασχόλησης σε κρατικούς αξιωματούχους ή μέλη της οικογένειάς τους ενδέχεται επίσης να αποτελέσει παράβαση των νόμων κατά της δωροδοκίας.

Σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να προσφέρετε, να υποσχεθείτε ή να δωρίσετε οποιοδήποτε αντικείμενο αξίας σε κρατικό αξιωματούχο, ή σε άλλο άτομο ή σε μέλη της οικογένειάς τους, ή σε τρίτο μέρος ή σε φιλανθρωπική οργάνωση κατόπιν πρότασης του παραλήπτη, με σκοπό να ασκήσετε επιρροή στον παραλήπτη προκειμένου να προβεί ή να απόσχει από οποιαδήποτε κρατική ενέργεια, ή να δελεάσετε τον παραλήπτη για να συνεργαστεί με τη Citi. Οι πληρωμές που πραγματοποιούνται έμμεσα μέσω πληρεξούσιου, συμβούλου, μεσίτη, αναδόχου ή άλλου τρίτου μέρους υπόκεινται ακριβώς στους ίδιους περιορισμούς και είναι δική σας υποχρέωση να καταλάβετε πώς ακριβώς ενεργεί αυτό το τρίτο μέρος εξ ονόματός σας.

Για τη διασφάλιση της τήρησης των τοπικών νόμων και του νόμου FCPA, είναι ευθύνη σας να συμμορφώνεστε με όλες τις διαδικασίες προέγκρισης και αναφοράς της Citi.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική της Citi για την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς, την Πολιτική για τη νομοθετική πίεση και τις εταιρικές πολιτικές συνεισφορές που περιλαμβάνουν κρατικούς αξιωματούχους εκτός των Η.Π.Α. και την Πολιτική διαχείρισης δαπανών της Citi, οι οποίες είναι διαθέσιμες στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Συμμόρφωση προς την Πολιτική καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML)

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αποτελεί ένα πρόβλημα παγκόσμιας κλίμακας με καταστροφικές ενδεχομένως συνέπειες. Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ορίζεται ως η διαδικασία μετατροπής παράνομων εσόδων έτσι ώστε τα κεφάλαια να φαίνονται νόμιμα και έτσι να ενσωματώνονται κανονικά στις χρηματικές συναλλαγές. Δεν περιορίζεται στις συναλλαγές μετρητών αλλά μπορεί να περιλαμβάνει νομισματικούς τίτλους και άλλα έσοδα από παράνομες δραστηριότητες.

Η Citi και οι εργαζόμενοί της πρέπει να δρουν δεόντως για την προστασία των προϊόντων και των υπηρεσιών μας από την παράνομη χρήση τους για ξέπλυμα χρήματος και να εντοπίζουν τις ύποπτες δραστηριότητες σύμφωνα με τους αντίστοιχους νόμους και κανονισμούς. Με αυτόν το στόχο, η Παγκόσμια συμμόρφωση AML, μέσω των τμημάτων Επιχειρήσεων και Τεχνολογίας, Νομικού, Κινδύνου και των επιχειρηματικών μονάδων, έχει καθιερώσει μέτρα για την προστασία της Citi από το ενδεχόμενο να τη χρησιμοποιήσει κανείς για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Επιπρόσθετα, η Citi εξακολουθεί να συμμετέχει στην υιοθέτηση και προώθηση των παγκόσμιων αρχών της AML για τον προσδιορισμό του ρόλου που μπορούν και πρέπει να παίξουν οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί για να αποτρέψουν το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η Παγκόσμια πολιτική AML της Citi προϋποθέτει ότι οι επιχειρηματικές μονάδες της Citi αναπτύσσουν και εφαρμόζουν αποτελεσματικά προγράμματα AML που συμμορφώνονται με τους ισχύοντες νόμους και προστατεύουν τη Citi από το ενδεχόμενο να χρησιμοποιείται για το ξέπλυμα χρήματος. Αυτά τα προγράμματα τονίζουν τη σημασία που έχει το να γνωρίζει η Citi με ποιον συναλλάσσεται («Γνωρίστε τον πελάτη σας»), τον προσδιορισμό των μερών που συμμετέχουν σε συναλλαγές, καθώς επίσης και τον έλεγχο ορισμένων δραστηριοτήτων και συναλλαγών με στόχο τον εντοπισμό οποιασδήποτε ασυνήθιστης δραστηριότητας.

Υπάρχουν και άλλες αρχές με τις οποίες οι εργαζόμενοι της Citi πρέπει να είναι εξοικειωμένοι και θα πρέπει και εσείς να εξοικειωθείτε και να εφαρμόζετε την Παγκόσμια πολιτική AML της Citi, καθώς και το συγκεκριμένο πρόγραμμα και τις διαδικασίες AML της δικής σας επιχειρηματικής και νομικής οντότητας. Σ' αυτό περιλαμβάνονται οι πολιτικές που απαιτούν δέουσα επιμέλεια για την αποδοχή πελατειακών σχέσεων και, όπου αυτό ισχύει, μεμονωμένων συναλλαγών. Για καμία σχέση με πελάτη δεν αξίζει να θέσουμε σε κίνδυνο τη δέσμευσή μας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και άλλων εγκλημάτων. Η Citi δεσμεύεται να συμβάλλει σε αυτές τις προσπάθειες στον βαθμό που το επιτρέπει η νομοθεσία.

#### Αναφορά ύποπτων ενεργειών

Στις Ηνωμένες Πολιτείες καθώς και στις περισσότερες χώρες, οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, μέσω των υπαλλήλων τους, πρέπει να αναγνωρίζουν και να αναφέρουν στις κρατικές αρχές ύποπτους λογαριασμούς ή συναλλαγές που μπορεί να σχετίζονται με παραβιάσεις του νόμου, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότησης τρομοκρατών, των συναλλαγών εκ των έσω καθώς και της εκ των έσω απάτης και κατάχρησης κεφαλαίων. Η Citi απαιτεί από όλες τις επιχειρηματικές της μονάδες να εφαρμόζουν διαδικασίες παρακολούθησης ύποπτων ενεργειών σχετικά με λογαριασμούς και συναλλαγές έτσι ώστε, όταν αυτό απαιτείται, να αναφέρουν τις ύποπτες αυτές ενέργειες στις αρμόδιες κρατικές αρχές. Είστε υπεύθυνοι να κατανοήσετε και να εφαρμόζετε τις διαδικασίες αναφοράς και AML που έχουν υιοθετηθεί από τη δική σας επιχειρηματική και νομική μονάδα. Αυτό είναι υψίστης σημασίας ιδίως όταν αντιμετωπίζετε πελάτες, διεξάγετε συναλλαγές ή χειρίζεστε οικονομικά αρχεία. Αν οι ευθύνες σας δεν είναι σαφείς, επικοινωνήστε με τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης AML της επιχειρηματικής μονάδας σας.

Ερωτήσεις σχετικά με την πολιτική AML της Citi καθώς και τις προσπάθειες καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας θα πρέπει να απευθύνονται στο «Global AML Compliance», στον εσωτερικό νομικό σύμβουλο ή στον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Παγκόσμια Πολιτική Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες της Citi στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### Εμπορικοί αποκλεισμοί και κυρώσεις

Η Citi συμμορφώνεται πλήρως με τις οικονομικές κυρώσεις και τους εμπορικούς αποκλεισμούς που έχουν επιβάλει οι Η.Π.Α., που απαγορεύουν σε πρόσωπα και εταιρείες των Η.Π.Α., καθώς και, σε ορισμένες περιπτώσεις, σε ξένες θυγατρικές να αναπτύξουν επαγγελματική δραστηριότητα με συγκεκριμένες χώρες, ομάδες και μεμονωμένα άτομα, συμπεριλαμβανομένων των οργανώσεων που σχετίζονται με τρομοκρατικές δραστηριότητες και λαθρεμπόριο ναρκωτικών. Αν δεν επιτρέπεται ρητά από την υπηρεσία Ελέγχου αλλοδαπών στοιχείων του Υπουργείου Οικονομικών των Η.Π.Α., οι οικονομικές κυρώσεις απαγορεύουν την ανάπτυξη επαγγελματικής δραστηριότητας οποιασδήποτε μορφής με συγκεκριμένες κυβερνήσεις και οργανώσεις, καθώς και με μεμονωμένα άτομα και νομικά πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό τους. Οι εν λόγω κυρώσεις ενδέχεται επίσης να απαγορεύουν τις επενδύσεις σε κάποια συγκεκριμένη χώρα, καθώς και τις συναλλαγές αγαθών, τεχνολογίας και υπηρεσιών (συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών) με συγκεκριμένη χώρα. Οι πολίτες των Η.Π.Α. δεν επιτρέπεται να εγκρίνουν ή να διευκολύνουν συναλλαγές τρίτων μερών, τις οποίες δεν θα μπορούσε να πραγματοποιήσει απευθείας κάποιος πολίτης των Η.Π.Α..

Οι επιχειρήσεις της Citi μπορεί να υπόκεινται στις κυρώσεις που επιβάλλουν οι τοπικοί νόμοι της χώρας στην οποία δραστηριοποιείται. Επιπρόσθετα, η εφαρμογή των κυρώσεων που επιβάλλουν τα Ηνωμένα Έθνη ή η Ευρωπαϊκή Ένωση ενδέχεται να επιβάλλει περιορισμούς στη Citi.

Είστε υπεύθυνοι να κατανοήσετε και να τηρείτε την πολιτική της Citi στις χώρες που εργάζεστε, καθώς και τους νόμους των Η.Π.Α. Αν υπάρχει σύγκρουση μεταξύ τοπικής νομοθεσίας και δικαίου των Η.Π.Α., θα πρέπει να ενημερώσετε τον εσωτερικό νομικό σύμβουλο και τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις οικονομικές κυρώσεις και τους εμπορικούς αποκλεισμούς των Η.Π.Α., ανατρέξτε στην Πολιτική Παρακολούθησης Κυρώσεων της Citi στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### Νομοθεσία κατά του μπιόκοτάζ

Η νομοθεσία των Η.Π.Α. απαγορεύει σε πρόσωπα των Η.Π.Α. να προβαίνουν σε ενέργειες ή να συνάπτουν συμφωνίες οι οποίες έχουν ως αποτέλεσμα την επέκταση τυχόν μη εγκεκριμένου (από τις Η.Π.Α.) μπιόκοτάζ εναντίον χώρας με την οποία οι Η.Π.Α. διατηρούν φιλικές σχέσεις. Η συγκεκριμένη απαγόρευση ισχύει για πρόσωπα που βρίσκονται εντός των Η.Π.Α. (συμπεριλαμβανομένων των μεμονωμένων ατόμων και των εταιρειών), για πολίτες των Η.Π.Α. και για μόνιμους κατοίκους ανά την υφήλιο, καθώς και για πολλές δραστηριότητες των θυγατρικών εταιρειών που εδρεύουν στις Η.Π.Α. αλλά βρίσκονται στην αλλοδαπή.

Γενικά, οι εν λόγω νόμοι απαγορεύουν τις παρακάτω ενέργειες (καθώς και τις συμφωνίες για τέτοιου είδους ενέργειες) οι οποίες θα μπορούσαν να επεκτείνουν τυχόν μπιόκοτάζ που δεν έχουν εγκρίνει οι Η.Π.Α.:

(1) η άρνηση να έχετε επαγγελματική σχέση με άλλα άτομα ή εταιρείες (λόγω της εθνικότητάς τους, για παράδειγμα), (2) οι διακρίσεις σχετικά με πρακτικές προσλήψεων, (3) η παροχή πληροφοριών σχετικά με τη φυλή, τη θρησκεία, το φύλο ή την εθνική προέλευση οποιουδήποτε προσώπου Η.Π.Α., (4) η παροχή πληροφοριών σχετικά με τις πεποιθήσεις και επαγγελματικές σχέσεις οποιουδήποτε ατόμου με μια χώρα στην οποία έχει επιβληθεί μπιόκοτάζ ή σε οποιοδήποτε άτομο που πιστεύεται ότι περιλαμβάνεται στη «μαύρη λίστα» μιας χώρας που έχει επιβάλει μπιόκοτάζ ή (5) η χρήση πιστωτικών επιστολών που περιέχουν απαγορευμένες διατάξεις σχετικά με το μπιόκοτάζ. Η Citi πρέπει να αναφέρει οποιοδήποτε αίτημα για την ανάληψη ενεργειών ή οποιαδήποτε προσπάθεια για την κατάληξη σε συμφωνία σχετικά με τέτοιου είδους ενέργειες, η οποία θα παραβίαζε τις συγκεκριμένες απαγορεύσεις. Θα πρέπει επίσης να είστε ιδιαίτερα προσεκτικοί καθώς τα αιτήματα σχετικά με μπιόκοτάζ μπορούν να μην είναι εμφανή και άμεσα.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη νομική καθοδήγηση και συμμόρφωση με την Πολιτική κατά του μπιόκοτάζ, δείτε το εγχειρίδιο στη διεύθυνση <http://www.citigroup.net/legal/policies/>.

### Αντιμονοπωλιακή νομοθεσία και δικαίος ανταγωνισμός

Σε πολλές χώρες, η Citi υπόκειται σε περίπλοκους νόμους που έχουν σχεδιαστεί για τη διατήρηση του ανταγωνισμού ανάμεσα σε επιχειρήσεις και την προστασία των καταναλωτών από αθέμιτους επιχειρηματικούς διακανονισμούς και πρακτικές. Πρέπει να γνωρίζετε και να συμμορφώνεστε με τους νόμους αυτούς συνεχώς.

Καταστάσεις που δημιουργούν το υπόβαθρο για παράνομη, αντι-ανταγωνιστική συμπεριφορά πρέπει να αποφεύγονται. Σε αυτές περιλαμβάνονται:

- Προτάσεις από ανταγωνιστές για την αποκάλυψη τιμών ή άλλων ανταγωνιστικών πληροφοριών μάρκετινγκ ή την κατανομή αγορών ή πελατών.
- Απόπειρες από πελάτες ή υποψήφιος πελάτες να εμποδίσουν τη Citi από τη συνεργασία ή τη σύναψη συμφωνιών με άλλον πελάτη.
- Συζητήσεις σε συνελεύσεις συνδικάτων με θέματα που αφορούν τον ανταγωνισμό, όπως οι τιμές, οι τιμολογιακές πολιτικές, τα έξοδα και οι στρατηγικές μάρκετινγκ.

Εάν κάποιος ανταγωνιστής ή πελάτης αποπειραθεί να συζητήσει μαζί σας θέματα που σας προβληματίζουν σχετικά με την αντι-ανταγωνιστική συμπεριφορά, πρέπει να αρνηθείτε να συζητήσετε και να του ζητήσετε να σταματήσει αμέσως. Εάν χρειαστεί, πρέπει να αποχωρήσετε ή να δώσετε τέλος στη συζήτηση με άλλο τρόπο και να αναφέρετε το θέμα εγκαίρως στον εσωτερικό νομικό σύμβουλο ή στο Τμήμα εταιρικού δικαίου.

### Δεσμευτικές επιχειρηματικές συναλλαγές

Η ανακοίνωση σε έναν πελάτη ότι η τιμή ή η διαθεσιμότητα ενός προϊόντος ή μιας υπηρεσίας της Citi επιβεβαιώνεται εφόσον ο πελάτης συμφωνήσει να αγοράσει από, ή να προμηθεύσει, την Citi ένα άλλο προϊόν ή υπηρεσία («δέσμευση») είναι παράνομο σε

ορισμένες περιπτώσεις. Για να συμμορφωθείτε με τους νόμους περί «δέσμευσης» και τυχόν ισχύουσες επιχειρηματικές πολιτικές ή διαδικασίες, θα πρέπει να αποταθείτε στον εσωτερικό νομικό σύμβουλο, τον τραπεζικό ρυθμιστικό νομικό σύμβουλο ή τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης για συμβουλές.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική περί δέσμευσης της Citi στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Απόρρητο προσωπικών δεδομένων και ασφάλεια των πελατών**

Η Citi δεσμεύεται να προστατεύσει τα προσωπικά και εμπιστευτικά δεδομένα των πελατών μας και να τα χρησιμοποιεί για τον σκοπό για τον οποίο προορίζονται και μόνο. Συλλέγουμε, διατηρούμε και χρησιμοποιούμε τα προσωπικά στοιχεία των πελατών μας ώστε να μπορούμε να τους παρέχουμε τη δυνατότητα επιλογής προϊόντων και υπηρεσιών που ταιριάζουν καλύτερα στις οικονομικές τους ανάγκες και τους στόχους τους. Για αυτόν τον λόγο, προσπαθούμε να συντηρούμε τα κατάλληλα συστήματα και τον τεχνολογικό εξοπλισμό και να εκπαιδεύουμε αναλόγως το προσωπικό που έχει πρόσβαση σε αυτές τις πληροφορίες. Όταν χρησιμοποιούμε άλλες εταιρείες για την παροχή υπηρεσιών σε εμάς, απαιτούμε να προστατεύουν τις προσωπικές και εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνουν.

Η Citi πρέπει να συμμορφώνεται με όλους τους νόμους και κανονισμούς που σχετίζονται με το ιδιωτικό απόρρητο και την ασφάλεια των πληροφοριών. Τηρούμε επίσης τα υψηλά πρότυπα ασφάλειας της Citi, συμπεριλαμβανομένης, χωρίς να περιορίζεται μόνο σε αυτή, της Πολιτικής και προτύπων διαχείρισης συστημάτων πληροφορικής της Citi και των Προτύπων ασφάλειας πληροφοριών της Citi, τα οποία είναι διαθέσιμα στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

Πρέπει να διαφυλάσσετε όλες τις προσωπικές και εμπιστευτικές πληροφορίες των πελατών μας διασφαλίζοντας ότι αυτές οι πληροφορίες των πελατών χρησιμοποιούνται μόνο για επιτρεπόμενους λόγους που σχετίζονται με την εργασία σας, είναι προσβάσιμες μόνον από εξουσιοδοτημένα άτομα και οργανισμούς, και διατηρούνται κατάλληλα και με ασφάλεια.

Πολλές χώρες έχουν νόμους προστασίας προσωπικών δεδομένων και απορρήτου που έχουν αντίκτυπο στη συλλογή, τη χρήση, την αποθήκευση και τη διακίνηση των προσωπικών και εμπιστευτικών πληροφοριών των πελατών. Είναι ένας ραγδαία μεταβαλλόμενος τομέας δικαίου και πρέπει να απευθυνθείτε στον εσωτερικό νομικό σύμβουλο ή στον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης για ερωτήσεις σχετικά με την ορθή χρήση των πληροφοριών των πελατών.

#### **Δίκαιη Μεταχείριση**

Η Citi δεσμεύεται να αντιμετωπίζει δίκαια τους πελάτες, τους προμηθευτές, τους ανταγωνιστές και τους εργαζομένους της. Κανένα άτομο που ενεργεί εξ ονόματος της Citi δεν επιτρέπεται να εκμεταλλεύεται οποιονδήποτε μέσω μεθοδεύσεων, δόλιας απόκρυψης, κατάχρησης εμπιστευτικών πληροφοριών, παρερμηνείας σημαντικών γεγονότων ή άλλης αθέμιτης συναλλαγής

ή πρακτικής. Η Citi δεσμεύεται επίσης να παρέχει δίκαιη πρόσβαση στην πίστωση και σε σχετικές με αυτήν αποφάσεις βάσει αντικειμενικών κριτηρίων. Επιπλέον, η Citi εφαρμόζει τους νόμους και τους κανονισμούς σε έναν αυξανόμενο αριθμό χωρών όσον αφορά το «δίκαιο δανεισμό» ή τη «δίκαιη πρόσβαση» που απαγορεύουν τις διακρίσεις εις βάρος υποψηφίων ή υφισταμένων πελατών βάσει φυλής, φύλου, θρησκευτικών πεποιθήσεων ή άλλων παραγόντων που δεν σχετίζονται με κίνδυνο.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική περί Δίκαιου Δανεισμού στις Η.Π.Α. της Citi, στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Καθήκοντα θεματοφύλακα**

Η Citi λειτουργεί ως θεματοφύλακας σε συγκεκριμένες περιπτώσεις παροχής επενδυτικών συμβουλών ή σε άλλου είδους σχέσεις με πελάτες. Πρέπει να καθορίσετε πότε προκύπτουν καθήκοντα θεματοφύλακα και να έχετε υπόψη σας ότι ο θεματοφύλακας έχει το νομικό καθήκον να λειτουργεί προς όφελος των πελατών του, βάζοντας το συμφέρον του πελάτη πάνω από το προσωπικό του συμφέρον, το συμφέρον των «συνδεδεμένων» εταιρειών ή των εργαζομένων. Ο θεματοφύλακας έχει επίσης καθήκον να ενεργεί συνετά, να αντιμετωπίζει τους πελάτες με δίκαιο τρόπο, να διατηρεί την εμπιστευτικότητα των πληροφοριών των πελατών, να προστατεύει τα περιουσιακά στοιχεία και να παρέχει εκτενείς γνωστοποιήσεις. Αυτό το καθήκον περιλαμβάνει την πληροφόρηση των πελατών για τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων ή, εφόσον απαιτείται νομικά, την πλήρη αποφυγή τέτοιων συγκρούσεων.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική θεματοφύλακα της Citi στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Σχέσεις με προμηθευτές**

Για να αξιοποιήσει η Citi στο έπακρο τα περιουσιακά της στοιχεία και να χρησιμοποιήσει την αγοραστική της ισχύ προκειμένου να δημιουργήσει αξία για τους πελάτες και τους μετόχους μας, η Citi αγοράζει όλα τα προϊόντα και τις υπηρεσίες με βάση την τιμή, την ποιότητα, τη διαθεσιμότητα, τους όρους και την εξυπηρέτηση. Όλες οι επιχειρηματικές μονάδες πρέπει να τηρούν την Πολιτική επιλογής και διαχείρισης προμηθευτών της Citi. Συμβόλαια για την παροχή υπηρεσιών ή/και αγαθών πρέπει να συνάπτονται μέσω των Υπηρεσιών Προμήθειας της Citi. Όταν η Citi συναλλάσσεται με άλλες επιχειρηματικές μονάδες της Citi ή πελάτες, οι εν λόγω συναλλαγές πρέπει να πραγματοποιούνται σύμφωνα με τους πάγιους όρους της αγοράς και την ισχύουσα νομοθεσία. Ισχύουν ειδικοί νόμοι για τις συναλλαγές στις οποίες συμμετέχουν θυγατρικές τραπεζών.

Η Citi ενθαρρύνει σταθερά την απασχόληση γυναικών ή προμηθευτών που ανήκουν σε μειονότητες, σύμφωνα με το Πρόγραμμα Διαφορετικότητας Προμηθευτών της Citi.

Οι προμηθευτές πρέπει να τηρούν όλους τους ισχύοντες νόμους, αυτόν τον Κώδικα Δεοντολογίας και τις πολιτικές της Citi, και να συμφωνούν να διατηρούν τον εμπιστευτικό χαρακτήρα οποιασδήποτε σχέσης με τη Citi, εκτός εάν η δημοσιοποίηση έχει την έγκριση και την εξουσιοδότηση της Citi. Παροτρύνουμε τους προμηθευτές να διαβάσουν

και να τηρήσουν τις ηθικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές κατευθυντήριες γραμμές που περιέχονται στην Έκθεση αρχών των προμηθευτών της Citi τόσο στις εταιρείες τους όσο και σε σχέση με όλη την αλυσίδα εφοδιασμού. Αυτές οι σχέσεις ενδέχεται να διέπονται και από άλλους περιορισμούς ή υποχρεώσεις δημοσιοποίησης σύμφωνα με νόμους περί τίτλων ή άλλους νόμους.

Εάν είστε υπεύθυνοι για κάποια σχέση με προμηθευτή ή πελάτη, δεν πρέπει ποτέ να κάνετε έναν προμηθευτή ή πελάτη να πιστέψει ότι μπορεί να επηρεάσει με ανάρμοστο τρόπο τυχόν αποφάσεις σχετικά με προμήθειες της Citi. Σε σχέση με την προσφορά ή την ανάθεση εργασίας σε έναν προμηθευτή ή πελάτη, δεν επιτρέπεται να προσφέρετε εργασία με ανταλλάγματα ή να υπαινιχθείτε ότι είναι δυνατή η απόσυρση ή η ανάθεση οποιασδήποτε εργασίας ή υπηρεσίας σε αντάλλαγμα κάποιας άλλης εργασίας. Η ύπαρξη ή η πρόβλεψη σύγκρουσης συμφερόντων στο πλαίσιο της διαδικασίας προμήθειών πρέπει καταρχάς να αποφεύγεται και, εφόσον είναι αναπόφευκτη ή ακούσια, να αναφέρεται εγκαίρως.

Οι πληροφορίες που αφορούν προμήθειες αγαθών και υπηρεσιών της Citi διέπονται από τις πολιτικές της Εταιρείας σχετικά με τις εμπιστευτικές και απόρρητες πληροφορίες. Είναι δυνατή η κοινοποίησή τους εσωτερικά μόνο σε εργαζομένους που έχουν λάβει σχετική άδεια από εξουσιοδοτημένο προσωπικό, ενώ δεν επιτρέπεται η κοινοποίησή τους εκτός της Citi εκτός εάν υπάρχει σχετική εξουσιοδότηση. Οποιαδήποτε κοινοποίηση πληροφοριών σχετικά με προμηθευτές ή συνεργάτες πρέπει να συμμορφώνεται με τους τοπικούς κρατικούς κανόνες.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική επιλογής και διαχείρισης προμηθευτών της Citi στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) και στην Έκθεση αρχών των προμηθευτών της Citi στη διεύθυνση <http://www.citigroup.com/citi/procurement/statement.htm>

#### **Δέσμευση για το περιβάλλον**

Οι περισσότερες χώρες έχουν νόμους και κανονισμούς σχετικά με την προστασία του περιβάλλοντος. Επιπλέον, η Citi διαδραματίζει ενεργητικό ηγετικό ρόλο στο πλαίσιο διοίκησης των επιχειρηματικών της μονάδων με περιβαλλοντικά και κοινωνικά υπεύθυνο τρόπο και συνεργάζεται στενά με τους πελάτες μας για να αξιολογήσει και να διαχειριστεί τους περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς κινδύνους που συνδέονται με τις επενδύσεις μας. Υποστηρίξαμε την ανάπτυξη και υιοθετήσαμε τις Αρχές του Ισημερινού (Equator Principles), ένα σύνολο περιβαλλοντικών και κοινωνικών κατευθυντήριων γραμμών του χρηματοοικονομικού κλάδου για τη χρηματοδότηση και την παροχή συμβουλών χρηματοδότησης έργων υποδομής. Στο πλαίσιο της περιεκτικής Πολιτικής διαχείρισης Περιβαλλοντικών και Κοινωνικών Κινδύνων («ESRM») της εταιρείας μας, ακολουθούμε μια παρόμοια διαδικασία ανασκοπήσεων και εγκρίσεων για τις εταιρικές χρηματοοικονομικές συναλλαγές στις οποίες είναι γνωστή η χρήση των εσόδων με στόχο την κατάλληλη διαχείριση του κινδύνου. Οι πρωτοβουλίες της Citi για το περιβάλλον περιλαμβάνουν, επίσης, την προσπάθεια να καταστήσουμε την λειτουργία των εγκαταστάσεών μας όσο το δυνατόν πιο φιλική προς

το περιβάλλον μέσω της λειτουργίας πράσινων κτιρίων και ενεργειακά αποδοτικών διαδικασιών, καθώς και μια δεκαετή πρωτοβουλία για όλη τη Citi, μια επένδυση αξίας 50 δισεκατομμυρίων δολαρίων στη χρηματοδότηση λύσεων για την αλλαγή του κλίματος.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις πρωτοβουλίες της Citi για την αειφορία του περιβάλλοντος, ανατρέξτε στην Αναφορά εταιρικής παρουσίας στη διεύθυνση <http://citizenship.citigroup.com/citi/citizen/>.

Προσδοκούμε να υποστηρίξετε αυτές τις πολιτικές και τις πρωτοβουλίες και να εφαρμόζετε όσες αφορούν την επιχειρηματική σας μονάδα. Οι περιβαλλοντικοί και κοινωνικοί κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που ενδεχομένως προκύπτουν από τις δραστηριότητές μας πρέπει να προσδιορίζονται και να αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τους κανονισμούς και την πολιτική της Citi. Για τυχόν απορίες που έχετε σχετικά με περιβαλλοντικά θέματα ή την εφαρμογή της πολιτικής πρέπει να απευθύνεστε στο τμήμα επιχειρηματικού κινδύνου, στη μονάδα εταιρικής αειφορίας, στη μονάδα ESRM, ή στον εσωτερικό νομικό σύμβουλο, ανάλογα με την περίπτωση.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική διαχείρισης περιβαλλοντικής και κοινωνικής ευθύνης (ESRM) στη διεύθυνση <http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policy.html?id=ICGRiskManual>.

#### **Συνέχεια της επιχειρηματικής δραστηριότητας**

Η Citi διατηρεί πλάνο συνέχισης των επιχειρηματικών της σχεδίων ώστε να περιορίζει στο ελάχιστο τις χρηματοοικονομικές ζημιές και να ανταποκρίνεται στις ανάγκες της αγοράς και των πελατών σε περίπτωση διακοπής ρεύματος, πυρκαγιάς ή άλλης τεχνητής ή φυσικής καταστροφής, κρίσης, ρήξης ή έκτακτης ανάγκης. Η Citi πρέπει να είναι προετοιμασμένη να ανταποκριθεί σε οποιοδήποτε γεγονός μπορεί να επηρεάσει την κανονική πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της. Οφείλετε να γνωρίζετε το όνομα του υπευθύνου ανάκτησης της επιχείρησης και να είστε εξοικειωμένοι με τις διαδικασίες διαχείρισης κρίσεων για την επιχείρησή σας καθώς και τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονται στη δική σας περίπτωση.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική Συνέχειας Επιχειρηματικής Δραστηριότητας της Citi στη διεύθυνση <http://www.citigroup.net/policydirectory>.

#### **Οικονομικές και φορολογικές εκθέσεις**

Οι οικονομικές καταστάσεις πρέπει πάντα να καταρτίζονται σύμφωνα με γενικούς αποδεκτά λογιστικά πρότυπα και να παρουσιάζουν με ορθότητα, από κάθε σχετική άποψη, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Citi.

Η Citi δεσμεύεται επίσης για την ακρίβεια των φορολογικών αρχείων σχετικών με τη φορολογία, καθώς και για τη σύνταξη φορολογικών εκθέσεων σε συμμόρφωση με το γενικότερο στόχο και το «γράμμα» των ισχυόντων νόμων.

Εκτός από τον παρόντα Κώδικα, οι επαγγελματίες της Citi δεσμεύονται από τον Κώδικα δεοντολογίας για επαγγελματίες στον οικονομικό τομέα ο οποίος είναι διαθέσιμος στη διεύθυνση <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/docs.htm>.

# Η συμπεριφορά μας στο χώρο εργασίας

## Απόρρητο για τους εργαζομένους της Citi

Η Citi επιδιώκει να προστατεύει τις προσωπικές και εμπιστευτικές πληροφορίες που συλλέγει, χρησιμοποιεί και διατηρεί για τους εργαζομένους της, συμπεριλαμβανομένων των ιατρικών πληροφοριών. Αυτές οι πληροφορίες δεν πρέπει να κοινοποιούνται ή να συζητούνται με τρίτους εκτός της Citi, εκτός εάν επιτρέπεται ή απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία, τους νόμους ή τους κανονισμούς, κατόπιν κλήτευσης ή εντολής δικαστηρίου με αρμόδια δικαιοδοσία ή εάν ζητηθεί από κάποιο δικαστικό, κανονιστικό, διοικητικό ή νομοθετικό σώμα. Πρέπει να συμμορφώνεστε με όλες τις πολιτικές και τις κατευθυντήριες γραμμές της Citi που σχετίζονται με την ασφάλεια και το απόρρητο των προσωπικών και εμπιστευτικών πληροφοριών και να διασφαλίζετε ότι αυτές οι πληροφορίες κοινοποιούνται μόνο σε εξουσιοδοτημένα άτομα. Απαντήσεις σε αιτήματα για πληροφορίες αυτού του είδους μπορούν να παρέχονται μόνο σύμφωνα με όσα επιτρέπονται από την ισχύουσα πολιτική της Citi, τη νομοθεσία ή τους κανονισμούς.

Οι κατευθυντήριες γραμμές του εργατικού δυναμικού σχετικά με θέματα απορρήτου και ασφάλειας καλύπτουν τους εργαζομένους της Citi καθώς και άλλα άτομα των οποίων τα προσωπικά στοιχεία παρέχονται στη Citi στο πλαίσιο της εργασιακής τους σχέσης. Όταν μας παρέχουν υπηρεσίες άλλες εταιρείες, απαιτούμε να προστατεύουν τις προσωπικές και εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνουν σχετικά με το εργατικό μας δυναμικό.

Ενδέχεται να επεξεργαστούμε πληροφορίες σχετικά με το προσωπικό μας σε παγκόσμιο επίπεδο, σε τοποθεσίες εκτός του χώρου εργασίας. Σε αυτή την περίπτωση, τηρούμε το εφαρμοστέο δίκαιο όσον αφορά τη συλλογή, την αποστολή, την αποθήκευση και τη χρήση αυτών των πληροφοριών.

## Δίκαιες εργασιακές πρακτικές και διαφορετικότητα

Η Citi πιστεύει ότι η διαφορετικότητα του προσωπικού που τη στελεχώνει συμβάλλει σημαντικά στην επιτυχία της ως εταιρείας παγκόσμιας κλίμακας, και στοχεύουμε στην πρόσληψη, κατάρτιση και διατήρηση των πιο ταλαντούχων ατόμων μέσα από ένα ευρύ φάσμα υποψηφίων. Η εξέλιξη στη Citi βασίζεται στην αξία. Δεσμευόμαστε πλήρως για την παροχή ίσων ευκαιριών στην απασχόληση καθώς και τη συμμόρφωση με το πνεύμα και το «γράμμα» όλων των νόμων που αφορούν στις δίκαιες εργασιακές πρακτικές και την αποφυγή διακρίσεων.

## Διακρίσεις και παρενόχληση

Η Citi προάγει ένα εργασιακό περιβάλλον που αγκαλιάζει την ποικιλομορφία και εκτιμά και σέβεται τη διαφορετικότητά μας. Απαγορεύονται

οι διακρίσεις, η παρενόχληση ή ο εκφοβισμός που είναι παράνομος ή οποιαδήποτε άλλη τακτική αντιβαίνει στις πολιτικές μας, ανεξάρτητα από το εάν διαπράττεται από ή εναντίον διευθυντή, συναδέλφου, πελάτη, προμηθευτή ή επισκέπτη. Οι διακρίσεις και η παρενόχληση, ανεξάρτητα από το εάν σχετίζονται με τη φυλή, το γένος, την ταυτότητα ή την έκφραση του γένους, το χρώμα, το δόγμα, τη θρησκεία, την εθνική προέλευση, την εθνικότητα, την υπηκοότητα, την ηλικία, τις ειδικές ανάγκες, την οικογενειακή κατάσταση (περιλαμβανομένων των σχέσεων συμβίωσης και των πολιτικών γάμων όπως ορίζεται από την ισχύουσα νομοθεσία), τον σεξουαλικό προσανατολισμό, τον πολιτισμό, την καταγωγή, τη στρατιωτική και κοινωνικοοικονομική κατάσταση ή οποιοδήποτε άλλο προσωπικό χαρακτηριστικό που προστατεύεται από τον νόμο, είναι απαχθείς και αντίκεινται πλήρως στις παραδοσιακές αρχές της εταιρείας μας σχετικά με την παροχή ενός δίκαιου, επαγγελματικού και αξιοπρεπούς χώρου εργασίας. Επιπρόσθετα, απαγορεύεται η επιβολή αντιποίνων σε άτομα που εγείρουν αξιώσεις για κάποιες μορφής διάκριση ή παρενόχληση.

Εάν θεωρείτε ότι πέσατε θύμα διακρίσεων ή παρενόχλησης, ή εάν είστε μάρτυρας ή λάβετε καταγγελία σχετικά με τέτοιου είδους συμπεριφορά, πρέπει να την αναφέρετε άμεσα στον διευθυντή σας ή σε ανώτερο διευθυντικό στέλεχος, στον εκπρόσωπο του τμήματος ανθρώπινου δυναμικού ή στην τηλεφωνική γραμμή για θέματα δεοντολογίας της Citi που έχει ανακοινωθεί από την επιχειρηματική σας μονάδα (βλ. στοιχεία επικοινωνίας στο τέλος του παρόντος Κώδικα).

Η Citi θα διερευνήσει εγκαίρως τις κατηγορίες για παρενόχληση ή διάκριση και θα λάβει τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα στο πλαίσιο που το επιτρέπει η τοπική νομοθεσία.

Η Citi δεν θα ανεχθεί τη χρήση των επικοινωνιακών συστημάτων, του εξοπλισμού, των συστημάτων και των υπηρεσιών της, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών e-mail ή/και των υπηρεσιών intranet/Internet με στόχο να δημιουργηθεί εχθρικό ή προσβλητικό περιβάλλον εργασίας με βάση τη φυλή, το γένος, την ταυτότητα ή την έκφραση του γένους, το χρώμα, το δόγμα, τη θρησκεία, την εθνική προέλευση, την εθνικότητα, την υπηκοότητα, την ηλικία, τις ειδικές ανάγκες, την οικογενειακή κατάσταση (περιλαμβανομένης της συμβιωτικής σχέσης και των πολιτικών γάμων όπως ορίζονται και αναγνωρίζονται από την ισχύουσα νομοθεσία), τον σεξουαλικό προσανατολισμό, τον πολιτισμό, την καταγωγή, τη στρατιωτική και κοινωνικοοικονομική κατάσταση ή οποιοδήποτε άλλο προσωπικό χαρακτηριστικό προστατεύεται από το νόμο.

Σε αυτό περιλαμβάνονται η λήψη, μεταβίβαση, προβολή ή ανταλλαγή "αστείων", εικόνων, ιστοριών, βίντεο ή άλλης επικοινωνίας ή περιεχομένων που απειλούν, παρενοχλούν, μειώνουν ή προσβάλλουν οποιοδήποτε άτομο ή ομάδα ή είναι με άλλον τρόπο ανάρμοστα. Εάν λάβετε ανάρμοστη ηλεκτρονική αλληλογραφία (e-mail) από άλλο εργαζόμενο, πρέπει να το αναφέρετε αμέσως, όπως θα κάνατε εάν έπεφτε στην αντίληψή σας κάποια άλλη παράβαση πολιτικής. Εάν λάβετε ανάρμοστο e-mail από εξωτερική πηγή, παρακαλούμε διαγράψτε το αμέσως και ενημερώστε τον αποστολέα να μην σας στείλει ξανά παρόμοια e-mail στο μέλλον. Μην αποστέλλετε ανάρμοστη ηλεκτρονική αλληλογραφία σε άλλους εργαζομένους, εκτός του προϊσταμένου του τμήματος ανθρώπινου δυναμικού ή του προϊσταμένου ασφαλείας επιχειρηματικών πληροφοριών (BISO) για λόγους αναφοράς. Επίσης, μην αποστέλλετε ανάρμοστη ηλεκτρονική αλληλογραφία σε εξωτερική ηλεκτρονική διεύθυνση, ούτε καν στο δικό σας υπολογιστή στο σπίτι σας.

Τα συστήματα της Citi δεν πρέπει ποτέ να χρησιμοποιούνται για τη δημιουργία, λήψη, προβολή, αποστολή ή ανταλλαγή ηλεκτρονικών εικόνων ή κειμένου με σεξουαλικό περιεχόμενο ή με ύβρεις που σχετίζονται με την εθνική καταγωγή, ρατσιστικά σχόλια ή άλλου τύπου υλικό με προσβλητικό ή απρεπές περιεχόμενο.

#### Ασφάλεια στο χώρο εργασίας

Η ασφάλεια στο χώρο εργασίας είναι κύριο μέλημα της Citi. Πρέπει όλοι μας να τηρούμε τις ισχύουσες πολιτικές υγείας και ασφάλειας. Απειλές ή πράξεις βίας στο χώρο εργασίας δεν θα γίνονται ανεκτές και πρέπει να αναφέρονται αμέσως. Τηρούμε πιστά την τοπική και διεθνή νομοθεσία, και έχουν αναπτυχθεί εσωτερικές κατευθυντήριες γραμμές για τη διασφάλιση ενός ασφαλούς και υγιούς περιβάλλοντος εργασίας. Εάν έχετε ερωτήσεις σχετικά με αυτούς τους νόμους ή τις κατευθυντήριες γραμμές, απευθυνθείτε στον διευθυντή σας, στον εκπρόσωπο του τμήματος ανθρώπινου δυναμικού ή στο τμήμα CSIS.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική Προστασίας και Πυρασφάλειας της Citi στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Χώρος εργασίας χωρίς ναρκωτικές ουσίες

Η Citi πρέπει να διατηρεί ένα υγιές και παραγωγικό περιβάλλον εργασίας. Απαγορεύεται η χρήση παράνομων ουσιών στο χώρο εργασίας ή η πώληση, παρασκευή, διανομή, κατοχή, χρήση ή εργασία υπό την επήρεια παράνομων ναρκωτικών ουσιών ή κατάχρηση άλλων ουσιών που σας καθιστούν ακατάλληλο για την εκτέλεση των καθηκόντων σας καθώς και κατά τη διεκπεραίωση καθηκόντων που σχετίζονται με την εργασία.

#### Επικοινωνίες, εξοπλισμός, συστήματα και υπηρεσίες

Ο εξοπλισμός, τα συστήματα και οι υπηρεσίες της Citi, συμπεριλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, των υπολογιστών, των τηλεφώνων, του φωνητικού ταχυδρομείου, των φορητών υπολογιστών, των

συσκευών BlackBerry, των συσκευών PDA, των συσκευών φαξ (υπηρεσίες φαξ), των υπηρεσιών "mail room", του ενδοδικτύου (intranet), της πρόσβασης στο Διαδίκτυο, της ηλεκτρονικής αλληλογραφίας (email), των μηνυμάτων SMS, των άμεσων μηνυμάτων (IM) και άλλων εργαλείων ηλεκτρονικής επικοινωνίας, συσκευών, ζεύξεων δεδομένων και υπηρεσιών δεδομένων, για επιτόπια, κινητή ή απομακρυσμένη χρήση παρέχονται για επιχειρηματικούς σκοπούς και για να σας παρέχουν τη δυνατότητα να εκτελείτε καθήκοντα που σχετίζονται με την εργασία σας. Παρομοίως, στο βαθμό που επιτρέπεται από τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, η Citi μπορεί να παρακολουθεί και καταγράφει τη χρήση του εξοπλισμού, των συστημάτων και των υπηρεσιών της ανά πάσα στιγμή. Ως εκ τούτου, δεν πρέπει να έχετε καμία προσδοκία για την προστασία των προσωπικών σας δεδομένων κατά τη χρήση του εξοπλισμού, των συστημάτων και των υπηρεσιών της Citi.

Δεν μπορείτε να χρησιμοποιήσετε τον εξοπλισμό, τα συστήματα και τις υπηρεσίες της Citi για οποιονδήποτε ακατάλληλο ή μη εξουσιοδοτημένο σκοπό ή με τρόπο που θα παραβίαζε την ισχύουσα νομοθεσία, τους κανονισμούς ή τις πολιτικές, τα πρότυπα ή τις κατευθυντήριες οδηγίες της Citi. Περαιτέρω, η Citi δεν θα ανεχτεί τη χρήση του εξοπλισμού, των συστημάτων ή των υπηρεσιών της με τρόπο που μπορεί να φέρει σε αμηχανία, να προκαλέσει βλάβη ή να αποβεί επιζήμιος για τη φήμη ή το συμφέρον της Citi. Η προσωπική χρήση του εξοπλισμού και των υπηρεσιών της Citi, όπου και στο βαθμό που επιτρέπεται, πρέπει να περιορίζεται στο ελάχιστο και πρέπει επίσης να συμμορφώνεται με τις πολιτικές, τα πρότυπα και τις κατευθυντήριες οδηγίες της Citi, καθώς επίσης και με την ισχύουσα νομοθεσία και τους κανονισμούς. Η χρήση του ενδοδικτύου/ Διαδικτύου πρέπει να γίνεται σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς και τους όρους χρήσης των ιστοσελίδων της Citi και ιστοσελίδων τρίτων στις οποίες υπάρχει πρόσβαση. Οι διακομιστές ενδοδικτύου/Διαδικτύου της Citi απαγορεύεται να χρησιμοποιούνται για μη εγκεκριμένη λήψη ή χρήση υλικού που προστατεύεται από πνευματικά δικαιώματα ή δεν διαθέτει άδεια χρήσης. Σε αυτό περιλαμβάνεται η λήψη αρχείων μουσικής και η μη εξουσιοδοτημένη λήψη λογισμικού χωρίς άδεια χρήσης, εικόνων που προστατεύονται από πνευματικά δικαιώματα, βίντεο ή έντυπου υλικού. Δεν επιτρέπεται η πρόσβαση στο Διαδίκτυο από διακομιστή της Citi για την προβολή, λήψη, αποθήκευση, μετάδοση ή δημοσίευση παράνομου, ενοχλητικού, υποτιμητικού, προσβλητικού ή άλλου ακατάλληλου υλικού ή για οποιονδήποτε άλλο σκοπό που έρχεται σε σύγκρουση με τις πολιτικές, τα πρότυπα και τις κατευθυντήριες οδηγίες της Citi όσον αναφορά τις παράνομες διακρίσεις και την παρενόχληση.

Απαγορεύεται η αντιγραφή, η πώληση, η χρήση και η διανομή πληροφοριών, λογισμικού και άλλων μορφών πνευματικής ιδιοκτησίας που παραβιάζει το σχετικό νόμο ή τις συμβάσεις αδείας χρήσης.

### Διαφύλαξη προσωπικών, ιδιόκτητων και εμπιστευτικών πληροφοριών

Κατά τη διάρκεια της εργασίας σας στη Citi αλλά και μετά τον τερματισμό της απασχόλησης ή της συνεργασίας σας με τη Citi, πρέπει να διαφυλάσσετε τις προσωπικές, ιδιόκτητες και εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνετε ή δημιουργείτε λόγω των δραστηριοτήτων σας στην Εταιρεία, ανεξάρτητα από τη μορφή τους.

Δεν επιτρέπεται να διαβιβάσετε στη Citi προσωπικές, ιδιόκτητες ή εμπιστευτικές πληροφορίες προηγούμενου εργοδότη ή να τις χρησιμοποιήσετε προς όφελος της Citi, χωρίς να έχετε τη συγκατάθεση του προηγούμενου εργοδότη σας και μόνον εάν επιτρέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία ή τους κανονισμούς.

Δεν πρέπει να αποκαλύπτετε προσωπικές, ιδιόκτητες ή εμπιστευτικές πληροφορίες σχετικά με ένα πελάτη, προμηθευτή, διανομέα ή εργαζόμενο της Citi σε οποιοδήποτε μη εξουσιοδοτημένο άτομο (περιλαμβανομένων των λοιπών εργαζομένων της Citi). Η υποχρέωσή σας να διαφυλάττετε αυτού του είδους τις πληροφορίες περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την προστασία τους από κακή χρήση, τη χρήση τους μόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων που σας έχουν ανατεθεί και όχι τη χρήση ή την παροχή άδειας χρήσης αυτών των πληροφοριών για μη εξουσιοδοτημένο σκοπό. Αυτές οι πληροφορίες δεν πρέπει να κοινοποιούνται ή να συζητούνται με τρίτους εκτός της Citi, εκτός εάν επιτρέπεται ή απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία ή τους κανονισμούς, κατόπιν κλήτευσης ή εντολής δικαστηρίου με αρμόδια δικαιοδοσία ή εάν ζητηθεί από κάποιο δικαστικό, διοικητικό ή νομοθετικό σώμα.

Στις πληροφορίες αυτού του είδους περιλαμβάνονται και οι εξής: κάθε σύστημα, πληροφορία ή διαδικασία που δίνει στη Citi την ευκαιρία να βρεθεί σε πλεονεκτική θέση σε σύγκριση με τους ανταγωνιστές της: εμπιστευτικές πληροφορίες για τις δραστηριότητες, τα αποτελέσματα, τις στρατηγικές και τις προβλέψεις της Citi· εμπιστευτικές πληροφορίες για επιχειρηματικά σχέδια και επιχειρηματικές διαδικασίες της Citi καθώς και για εμπιστευτικά στοιχεία εργαζομένων, προμηθευτών, πελατών και διανομέων· προσωπικές και εμπιστευτικές πληροφορίες που αφορούν πελάτες, εργαζόμενους στη Citi, και προμηθευτές· εμπιστευτικές πληροφορίες για την τεχνολογία, τα συστήματα και τα προϊόντα αποκλειστικής ιδιοκτησίας της Citi και πληροφορίες που υπόκεινται σε κανονιστικούς ή συμβατικούς περιορισμούς.

Πρέπει να λαμβάνετε προληπτικά μέτρα για να αποφεύγεται η μη εγκεκριμένη αποκάλυψη πληροφοριών αυτού του είδους. Θα πρέπει επίσης να λαμβάνετε μέτρα που θα διασφαλίζουν ότι τα έγγραφα που σχετίζονται με τη δραστηριότητα της εταιρείας παράγονται, αντιγράφονται, διαβιβάζονται με φαξ, μεταδίδονται, μεταφέρονται, αρχειοθετούνται, αποθηκεύονται και απορρίπτονται με τρόπο τέτοιο ώστε να περιορίζεται στο ελάχιστο ο κίνδυνος να περιέλθουν εμπιστευτικές πληροφορίες σε μη εξουσιοδοτημένα

άτομα. Πρέπει επίσης να διασφαλίζετε ότι η πρόσβαση σε χώρους εργασίας και υπολογιστές ελέγχεται κατάλληλα σύμφωνα με τα Πρότυπα ασφάλειας πληροφοριών της Citi. Ευαίσθητα θέματα ή ιδιόκτητες και εμπιστευτικές πληροφορίες δεν πρέπει να συζητούνται σε δημόσιους χώρους όπως σε ανελκυστήρες, διαδρόμους, εστιατόρια, τουαλέτες, μέσα μαζικής μεταφοράς, στο Διαδίκτυο ή σε άλλα ηλεκτρονικά μέσα (συμπεριλαμβανομένων των ιστολογίων (blog) και των ιστοσελίδων κοινωνικής δικτύωσης). Θα πρέπει επίσης να είστε προσεκτικοί κατά τη χρήση κινητών τηλεφώνων ή άλλων συσκευών επικοινωνίας ή υπηρεσιών αποστολής και λήψης μηνυμάτων. Πρέπει να δίνετε μεγάλη προσοχή κατά τη συζήτηση τέτοιων πληροφοριών σε ανοικτούς χώρους εργασίας, όπως σε γραφεία-κουβούκλια ή κατά τη διάρκεια ανοικτής ακρόασης.

Η υποχρέωσή σας να διαφυλάσσετε τις προσωπικές, ιδιόκτητες και εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνετε ή δημιουργείτε λόγω των δραστηριοτήτων σας στην Εταιρεία καλύπτει όλες τις περιπτώσεις στις οποίες εσείς μπορεί να χρησιμοποιείτε αυτές τις πληροφορίες καθώς και την περίπτωση κατά την οποία εσείς βρίσκεστε μακριά από την εργασία σας ή εργάζεστε από απόσταση.

Επιπλέον, από τη στιγμή που η απασχόληση ή η συνεργασία σας με τη Citi τερματιστεί, θα πρέπει να επιστρέψετε όλα τα μέσα πρόσβασης στις πληροφορίες της Citi, τα αντίγραφα αυτών των πληροφοριών στη Citi, καθώς επίσης και όλα τα περιουσιακά στοιχεία της Citi, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται όλες οι κάρτες ταυτότητας, τα κλειδιά, οι τηλεφωνικές κάρτες, οι πιστωτικές κάρτες, οι φορητοί υπολογιστές, τα στοιχεία OTP (One Time Password) (π.χ., κάρτες SafeWord), τα κινητά τηλέφωνα, οι συσκευές PDA, οι συσκευές Blackberry, οι συσκευές φαξ και οποιαδήποτε άλλα μέσα πρόσβασης σε πληροφορίες αυτού του είδους.

Περαιτέρω, δεν επιτρέπεται να προωθήσετε τέτοιες πληροφορίες στον οικιακό υπολογιστή σας, στην προσωπική σας διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή σε οποιονδήποτε φορέα παροχής υπηρεσιών ή διακομιστή τρίτων ή σε άλλη ιστοσελίδα που δεν ανήκει στη Citi, ή να εμπλακείτε σε οποιαδήποτε άλλη μη εγκεκριμένη χρήση, κατάχρηση ή κοινοποίηση τέτοιων πληροφοριών εν όψει της παραίτησης ή λήξης της απασχόλησής σας.

Είστε επίσης υπεύθυνοι να διασφαλίσετε ότι συμμορφώνεστε με όλες τις πολιτικές και τις κατευθυντήριες γραμμές της Citi σε σχέση με τη διαφύλαξη των προσωπικών, ιδιόκτητων και εμπιστευτικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, της Πολιτικής εμπιστευτικών πληροφοριών της Citi, των Προτύπων ασφάλειας πληροφοριών της Citi, της Πολιτικής διαχείρισης αρχείων της Citi και της πολιτικής και των κατευθυντήριων οδηγιών για τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης της Citi, κάθε μία από τις οποίες διατίθεται στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### Διαχείριση δαπανών

Οι αποφάσεις που σχετίζονται με δαπάνες πρέπει να λαμβάνονται σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας, συνυπολογίζοντας τα συμφέροντα όλων των μετόχων. Η Citi έχει υιοθετήσει πολιτικές διαχείρισης των δαπανών και ελέγχου της απάτης οι οποίες διέπουν τα έξοδα των κεφαλαίων Citi για λειτουργικούς σκοπούς. Κάθε λειτουργική δαπάνη, συμπεριλαμβανομένης της επιστρεφόμενης επιχειρηματικής δαπάνης (RBE), των δαπανών κεφαλαίου και των δαπανών συμβάσεων που πληρώνονται από τα κεφάλαια της Citi, υποβάλλεται σε διευθυντικό έλεγχο και έγκριση πριν από την πληρωμή, από άτομο στο οποίο έχει χορηγηθεί το κατάλληλο επίπεδο εξουσιοδοτημένης αρμοδιότητας.

Οι υπάλληλοι της Citi είναι σε κάθε επίπεδο υπεύθυνοι για τη διαχείριση των δαπανών. Οι υπάλληλοι είναι υπεύθυνοι για τον έλεγχο των δαπανών ώστε να εξασφαλίζεται ότι είναι σύμφωνες με τις πολιτικές της Citi, έχουν το κατάλληλο επιχειρηματικό πνεύμα και έχουν εγκριθεί από την αρμόδια αρχή. Τα άτομα δεν μπορούν να εγκρίνουν τις δικές τους δαπάνες.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική Διαχείρισης Δαπανών και στην Πολιτική δαπανών έργων της Citi στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### Εμφάνισης στα Μ.Μ.Ε./Δημόσιες εμφανίσεις

Πρέπει να παραπέμπετε όλες τις ερωτήσεις από τα Μ.Μ.Ε. σχετικά με τη Citi στο Παγκόσμιο Γραφείο Δημοσίων Σχέσεων, είτε μέσω του τοπικού γραφείου δημοσίων σχέσεων είτε απευθείας στο Παγκόσμιο Γραφείο Δημοσίων Σχέσεων. Μόνο οι επίσημοι αρμόδιοι εκπρόσωποι που διορίζονται από το Παγκόσμιο Γραφείο Δημοσίων Σχέσεων επιτρέπεται να κάνουν σχόλια στα Μ.Μ.Ε., επίσημα ή ανεπίσημα, ή να παρέχουν υλικό προς δημοσίευση. Αυτό περιλαμβάνει όλη την επικοινωνία με τα Μ.Μ.Ε., ανεξάρτητα από το αν είναι επίσημη ή ανεπίσημη και ανεξάρτητα από το θέμα. Αν κάποιο μέλος των Μ.Μ.Ε. επικοινωνήσει μαζί σας, πρέπει να το παραπέμπετε στο Παγκόσμιο Γραφείο Δημοσίων Σχέσεων.

Το Παγκόσμιο Γραφείο Δημοσίων Σχέσεων είναι η μοναδική υπηρεσία που έχει την εξουσιοδότηση να θέτει σε κυκλοφορία δελτία τύπου ή δημόσιες δηλώσεις για λογαριασμό της Citi. Οι εργαζόμενοι δεν επιτρέπεται να συμφωνήσουν ή να εμπλακούν σε δημόσιες σχέσεις της Citi με πελάτες, προμηθευτές ή άλλα μέρη χωρίς την προηγούμενη έγκριση του τοπικού τμήματος δημοσίων σχέσεων ή του Παγκόσμιου Γραφείου Δημοσίων Σχέσεων.

Δεν επιτρέπεται να δημοσιοποιήσετε ή να ταχυδρομήσετε οποιοδήποτε έγγραφο σε γραπτή ή ηλεκτρονική μορφή (όπως βιβλία, άρθρα, podcast, webcast, ιστολόγια (blog), αναρτήσεις σε ιστότοπους, φωτογραφίες, βίντεο ή άλλα μέσα), να πραγματοποιήσετε κάποια ομιλία, να παραχωρήσετε συνέντευξη ή να κάνετε κάποια δημόσια εμφάνιση στην οποία γίνεται αναφορά στις δραστηριότητες, τους πελάτες, τα προϊόντα ή

τις υπηρεσίες της Citi, αν δεν έχετε λάβει την έγκριση του διευθυντή σας, του τοπικού υπευθύνου δημοσίων σχέσεων στην επιχειρηματική μονάδα ή την περιφέρειά σας και του Παγκόσμιου Γραφείου Δημοσίων Σχέσεων. Εκτός των Η.Π.Α., η έγκριση πρέπει να προέρχεται από τον Περιφερειακό υπεύθυνο δημοσίων σχέσεων. Η επιχειρηματική μονάδα ή η περιφέρειά σας μπορεί επίσης να χρειάζονται έγκριση από τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης. Η έγκριση είναι απαραίτητη ανεξάρτητα από το εάν χρησιμοποιείται εξοπλισμός της Citi.

Η Citi έχει υιοθετήσει μια πολιτική όσον αφορά τις απαιτήσεις δημόσιας κοινοποίησης για την ανώτερη διοίκηση και για όλα τα στελέχη, τους προϊσταμένους και τους διευθυντές των επιχειρηματικών μονάδων, των περιφερειών, των χωρών και των παγκόσμιων λειτουργιών (συλλογικά «διευθυντές Citi») κατά την επικοινωνία με τους επενδυτές, τους αναλυτές ή τον Τύπο και, επίσης, εφαρμόζει ορισμένες κατευθυντήριες οδηγίες όσον αφορά τις εσωτερικές επικοινωνίες σε ευρεία βάση. Η πολιτική προορίζεται να διευκολύνει τη συμμόρφωση με τον κανονισμό FD (Δίκαιη κοινοποίηση) της Επιτροπής Κινητών Αξιών και Συναλλάγματος των Η.Π.Α., την ακεραιότητα των πληροφοριών που ανακοινώνει η Citi και την αποτελεσματικότητα και τη συνέπεια του μηνύματος της Citi. Για να βεβαιωθείτε ότι τηρείτε αυτές τις απαιτήσεις, οι Διευθυντές της Citi θα πρέπει να απευθυνθούν στο Τμήμα Επενδυτικών Σχέσεων πριν κανονίσουν ή συμμετάσχουν σε οποιαδήποτε συνάντηση με επενδυτές ή αναλυτές και με το Παγκόσμιο Γραφείο Δημοσίων Σχέσεων πριν κανονίσουν ή συμμετάσχουν σε οποιαδήποτε συνέντευξη τύπου.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική Δημόσιας Γνωστοποίησης και την Πολιτική Επικοινωνίας για διευθυντές της Citi στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### Χρήση του ονόματος, των εγκαταστάσεων ή των σχέσεων της Citi

Το όνομα, το λογότυπο ή τα εμπορικά σήματα, οι εγκαταστάσεις (περιλαμβανομένων και των εταιρικών επιστολόχαρτων ή των προσωπικών ιστότοπων, των ιστολογίων ή άλλων ιστοσελίδων κοινωνικής δικτύωσης) της Citi δεν πρέπει να χρησιμοποιούνται για προσωπικό όφελος ή για εξωτερικές εργασίες. Η χρήση του ονόματος, των εγκαταστάσεων ή των συνεργατών της Citi για φιλανθρωπικούς ή εθελοντικούς σκοπούς μπορεί να γίνει αφού προηγηθεί έγκριση από τον ανώτατο διευθυντή επιχειρήσεων, και μόνο κατόπιν ειδοποίησης και έγκρισης εφόσον απαιτείται από τις πολιτικές της επιχειρηματικής σας μονάδας ή της νομικής οντότητας.

### Δημιουργία και διαχείριση αρχείων και πληροφοριών

Τα δεδομένα, οι πληροφορίες και τα αρχεία, όπως ορίζονται στην Πολιτική Διαχείρισης Αρχείων της Citi και στην Πολιτική Διαχείρισης Δεδομένων της Citi, που ανήκουν, συγκεντρώνονται, χρησιμοποιούνται και τελούν υπό τη διαχείριση της Citi πρέπει να είναι ακριβή

και πλήρη. Είστε υπεύθυνοι για την ακεραιότητα των δεδομένων και πληροφοριών, περιλαμβανομένων των αναφορών και των εγγράφων που βρίσκονται υπό τον έλεγχό σας. Τα αρχεία πρέπει να τηρούνται με επαρκείς λεπτομέρειες, προκειμένου να αντικατοπτρίζουν με ακρίβεια όλες τις συναλλαγές της Citi. Σε αυτό συμπεριλαμβάνεται η διενέργεια κατάλληλων λογιστικών και εσωτερικών οικονομικών εγγραφών και ελέγχων.

Πρέπει να τηρείτε τα επαγγελματικά πρότυπα και να χρησιμοποιείτε την κοινή λογική όσον αφορά το περιεχόμενο και τη γλώσσα κατά τη δημιουργία εταιρικών αρχείων και άλλων εγγράφων, όπως μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μηνύματα SMS και άμεσα μηνύματα τα οποία ενδέχεται να δει, να χρησιμοποιήσει ή να διατηρήσει η Citi ή κάποιος τρίτος. Θα πρέπει να έχετε υπόψη ότι μελλοντικά η Citi ή κάποιος τρίτος ενδέχεται να βασιστούν ή να ερμηνεύσουν το έγγραφο μόνον ως έχει, χωρίς να έχουν στη διάθεσή τους άλλες σχετικές πληροφορίες. Απαγορεύεται να καταστρέφεται ή να τροποποιείτε αρχεία τα οποία ενδεχομένως αφορούν παραβίαση κάποιου νόμου, νόμιμη αξίωση ή οποιαδήποτε αντιδικία, ή οποιαδήποτε εκκρεμεία, απειλούμενη ή προβλέψιμη κρατική έρευνα ή έλεγχο, ή κρατική έρευνα ή διαδικασία.

Τα αρχεία πρέπει να εντοπίζονται, να ταξινομούνται, να διατηρούνται και να καταστρέφονται σύμφωνα με την Πολιτική Διαχείρισης Αρχείων της Citi, η οποία είναι διαθέσιμη στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Συναλλαγές εκ των έσω

Η πολιτική της Citi και η νομοθεσία πολλών χωρών απαγορεύουν τις συναλλαγές σε τίτλους (συμπεριλαμβανομένων των μετοχικών τίτλων, των μετατρέψιμων τίτλων, των δικαιωμάτων προαίρεσης, των ομολόγων και οποιουδήποτε χρηματιστηριακού δείκτη που περιλαμβάνει τον τίτλο) οποιασδήποτε εταιρείας, εάν ο ενδιαφερόμενος έχει στην κατοχή του ουσιώδεις, εμπιστευτικές πληροφορίες (γνωστές επίσης ως «πληροφορίες εκ των έσω») σχετικά με την εταιρεία. Αυτή η απαγόρευση ισχύει για τους τίτλους της Citi, καθώς και για τους τίτλους άλλων εταιρειών. Ισχύει για συναλλαγές που αφορούν οποιονδήποτε λογαριασμό της Citi, λογαριασμό πελάτη ή προσωπικό λογαριασμό. «Προσωπικός λογαριασμός» θεωρείται κάθε λογαριασμός από τον οποίο έχετε οικονομικό ή εμπράγματο συμφέρον, ή την εξουσία ή την ικανότητα να επηρεάσετε αποφάσεις που αφορούν σε συναλλαγές ή επενδύσεις, άμεσα ή έμμεσα. Στους προσωπικούς λογαριασμούς περιλαμβάνονται συνήθως λογαριασμοί συζύγων, συντρόφων, παιδιών και άλλων μελών της οικογένειάς σας, καθώς και λογαριασμοί για τους οποίους έχετε τη δυνατότητα λήψης επενδυτικών αποφάσεων.

Εάν πιστεύετε ότι περιήλθαν στην κατοχή σας πληροφορίες εκ των έσω, δεν επιτρέπεται να πραγματοποιήσετε οποιαδήποτε συναλλαγή σε τίτλους

της αντίστοιχης εταιρείας χωρίς να απευθυνθείτε προηγουμένως στον εσωτερικό νομικό σύμβουλο, ο οποίος θα καθορίσει εάν αυτού του είδους οι συναλλαγές παραβιάζουν την πολιτική της Citi ή την ισχύουσα νομοθεσία. Ο ορισμός της φράσης «ουσιώδεις, εμπιστευτικές πληροφορίες» είναι ευρύς. Οι πληροφορίες είναι «ουσιώδεις» (και, συνεπώς, ενδεχομένως εμπίπτουν στην απαγόρευση σχετικά με τις συναλλαγές εκ των έσω), εάν υπάρχουν βάσιμες πιθανότητες ότι ένας λογικός επενδυτής θα θεωρούσε αυτές τις πληροφορίες σημαντικές, προκειμένου να αποφασίσει εάν θα πραγματοποιήσει συναλλαγές σε κάποιον τίτλο, ή, σε περίπτωση που δημοσιοποιηθούν οι συγκεκριμένες πληροφορίες, εάν είναι δυνατόν να επηρεάσουν την τιμή αγοράς των τίτλων μιας εταιρείας. Οι πληροφορίες ενδέχεται να είναι ουσιώδεις ακόμη και αν αναφέρονται σε μελλοντικά, θεωρητικά ή πιθανά γεγονότα, ή εάν είναι σημαντικές μόνο στην περίπτωση που ληφθούν υπόψη από κοινού με δημοσιευμένες πληροφορίες. Οι πληροφορίες θεωρούνται «εμπιστευτικές», εκτός εάν έχουν δημοσιοποιηθεί και έχει παρέλθει εύλογο χρονικό διάστημα προκειμένου να αφομοιώσουν οι αγορές τίτλων τις συγκεκριμένες πληροφορίες. Για τις περιπτώσεις αυτές, παραδείγματα επαρκούς δημοσιοποίησης αποτελούν γενικά οι δημόσιες καταθέσεις στους ρυθμιστικούς φορείς τίτλων και η έκδοση δελτίων τύπου, ενώ μπορούν επίσης να περιλαμβάνουν συναντήσεις με εκπροσώπους του τύπου και του κοινού.

Σε πολλές χώρες είναι επίσης παράνομη η «διαρροή» ή διοχέτευση πληροφοριών εκ των έσω σε οποιονδήποτε, εάν γνωρίζετε ή έχετε εύλογες υποψίες ότι το άτομο που λαμβάνει τέτοιου είδους πληροφορίες από εσάς θα τις καταχραστεί πραγματοποιώντας συναλλαγές σε τίτλους ή διοχετεύοντας περαιτέρω τις εν λόγω πληροφορίες, ακόμα και εάν δεν λάβετε χρηματικά οφέλη από το άτομο στο οποίο δώσατε τις πληροφορίες. Οι συναλλαγές με βάση ουσιώδεις εμπιστευτικές πληροφορίες ή η μεταβίβαση αυτών ενδέχεται επίσης να παραβιάζει συμβατικές υποχρεώσεις που έχει αναλάβει η Citi έναντι ή για λογαριασμό πελατών της. Οι συνέπειες από την παραβίαση των κανονισμών σχετικά με συναλλαγές εκ των έσω ενδέχεται να είναι σοβαρές, όπως τερματισμός απασχόλησης, επιβολή αστικών και/ή ποινικών κυρώσεων για εσάς, τυχόν άτομα που έλαβαν τις πληροφορίες και τη Citi, καθώς και ανεπανόρθωτη ζημιά όσον αφορά τη φήμη και την αξιοπιστία μας στην κοινωνία.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική Κατάχρησης Εμπιστευτικών Πληροφοριών της Citi στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Φραγμοί στην πληροφόρηση

Εάν κριθεί απαραίτητο, οι επιχειρηματικές μονάδες της Citi εφαρμόζουν - και το προσωπικό της Citi καθώς και άλλοι εκπρόσωποι πρέπει να συμμορφώνονται - διαδικασίες «φραγμών στην πληροφόρηση». Οι φραγμοί στην πληροφόρηση έχουν σχεδιαστεί για να θωρακίζουν τις ενδεχομένως ουσιώδεις, εμπιστευτικές

πληροφορίες που λαμβάνουν οι εργαζόμενοι στον τομέα του δανεισμού, των επενδυτικών τραπεζικών δραστηριοτήτων ή των εμπορικών τραπεζικών δραστηριοτήτων, οι οποίοι έχουν τακτικά πρόσβαση σε εμπιστευτικές πληροφορίες των πελατών (ιδιωτικού τύπου δραστηριότητες), από τους εργαζόμενους που διαπραγματεύονται αξιόγραφα σύμφωνα με δημοσιοποιημένες πληροφορίες ή που ασχολούνται με τον τομέα διαχείρισης επενδύσεων (δημόσιου τύπου δραστηριότητες). Οι φραγμοί στην πληροφόρηση χρησιμοποιούνται επίσης ως μέθοδος αντιμετώπισης πιθανών και υπαρκτών συγκρούσεων συμφερόντων κατά τις επιχειρηματικές δραστηριότητες. Έχουν επίσης καθιερωθεί διάφοροι φραγμοί πληροφοριών και διαδικασίες συναλλαγών εντός των επιχειρήσεων που ασχολούνται με συγκεκριμένες δραστηριότητες ιδιωτικού τύπου για να διασφαλίζεται ότι οι εμπιστευτικές πληροφορίες δεν κοινοποιούνται σε άτομα που δεν είναι εξουσιοδοτημένα να γνωρίζουν τις πληροφορίες αυτές. Είστε υπεύθυνοι να γνωρίζετε και να συμμορφώνεστε με τις πολιτικές φραγμών πληροφοριών που ισχύουν για την επιχείρηση και τη νομική οντότητα στην οποία ανήκετε.

#### Προσωπικές επενδύσεις σε τίτλους της Citi και σε άλλα αξιόγραφα

Απαγορεύεται να πραγματοποιείτε συναλλαγές σε αξιόγραφα που διατίθενται στο κοινό (συμπεριλαμβανομένων των αξιόγραφων της Citi) για προσωπικούς λογαριασμούς, εάν έχετε στην κατοχή σας ουσιαστικές εμπιστευτικές πληροφορίες σχετικά με το αξιόγραφο ή τον εκδότη (συμπεριλαμβανομένης της Citi). Ανατρέξτε στην ενότητα του παρόντος Κώδικα με τίτλο «Συναλλαγές εκ των έσω» για τον ορισμό της φράσης «ουσιώδεις, εμπιστευτικές πληροφορίες» καθώς και τον ορισμό των προσωπικών λογαριασμών.

Οι εργαζόμενοι και άλλοι εκπρόσωποι συγκεκριμένων επιχειρηματικών μονάδων της Citi ενδέχεται να υπόκεινται σε πρόσθετους περιορισμούς και πολιτικές σχετικά με τις προσωπικές συναλλαγές σε αξιόγραφα (συμπεριλαμβανομένων των αξιόγραφων της Citi). Αυτοί ενδέχεται να περιλαμβάνουν απαιτήσεις προηγούμενου προσδιορισμού, περιόδους αποκλεισμού και αναφοράς. Επιπλέον, οι διευθυντές και τα περισσότερα ανώτατα στελέχη της Citi υπόκεινται στην υποβολή περιοδικών εκθέσεων και σε άλλους νομικούς περιορισμούς σχετικά με τις προσωπικές τους συναλλαγές σε χρεόγραφα (συμπεριλαμβανομένων των χρεογράφων της Citi). Είστε υπεύθυνοι να γνωρίζετε και να τηρείτε τις πολιτικές των επιχειρηματικών μονάδων και νομικών οντοτήτων της Citi σχετικά με τα αξιόγραφα, οι οποίες ενδεχομένως ισχύουν για εσάς.

Δεν πρέπει να πραγματοποιήσετε οποιαδήποτε προσωπική επένδυση σε κάποια επιχείρηση, εάν η επένδυση ενδέχεται να επηρεάσει ή φαίνεται να επηρεάζει την ικανότητά σας να λαμβάνετε αμερόληπτες

επιχειρηματικές αποφάσεις για τη Citi. Εάν είχατε πραγματοποιήσει τέτοια επένδυση πριν αρχίσετε να εργάζεστε για τη Citi, ή η θέση σας στη Citi αλλάξει με τέτοιο τρόπο ώστε να δημιουργεί σύγκρουση συμφερόντων ή φαινομενική σύγκρουση συμφερόντων, πρέπει να αναφέρετε εγκαίρως τα γεγονότα στον ανώτατο διευθυντή επιχειρήσεων ή σε οποιονδήποτε άλλον αρμόδιο στην επιχειρηματική σας μονάδα. Οι επενδύσεις που εμπíπτουν σε αυτή τη διάταξη περιλαμβάνουν επενδύσεις σε εταιρεία περιορισμένης ευθύνης εισηγμένη στο χρηματιστήριο (public company) ή ιδιωτική εταιρεία η οποία είναι προμηθευτής ή ανταγωνιστής της Citi, ή διατηρεί άλλου είδους επαγγελματικές σχέσεις ή πραγματοποιεί συναλλαγές με τη Citi.

Αυτή η διάταξη δεν θα ισχύει στην περίπτωση προσωπικών επενδύσεων σε εταιρείες των οποίων η σχέση με τη Citi περιορίζεται αποκλειστικά στη σχέση ενός πελάτη προϊόντων της Citi, τα οποία είναι διαθέσιμα σε πελάτες με παρόμοια κατάσταση και, ουσιαστικά, στην ίδια βάση. Επιπρόσθετα, η διάταξη αυτή δεν θα ισχύει επίσης για επενδύσεις που δεν υπερβαίνουν το 1% των μετοχικών τίτλων σε κυκλοφορία μιας εταιρείας περιορισμένης ευθύνης εισηγμένης στο χρηματιστήριο. Οι επενδύσεις σε τίτλους άλλων εταιρειών εκτός της Citi ενδέχεται, σε ορισμένες περιπτώσεις, να προκαλέσουν ανησυχίες όσον αφορά τη σύγκρουση συμφερόντων. Ανατρέξτε στην ενότητα του παρόντος Κώδικα με τίτλο «Σύγκρουση συμφερόντων» για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων που σχετίζονται με προσωπικές επενδύσεις.

Οι επιχειρήσεις της Citi που παρέχουν ευκαιρίες επενδύσεων από κοινού στους εργαζόμενους πρέπει να το κάνουν βάσει ενός γραπτού κοινού επενδυτικού σχεδίου, το οποίο έχει γραπτή έγκριση από το ανώτατο στέλεχος της επιχειρηματικής μονάδας και το ανώτατο στέλεχος στο τμήμα ανθρώπινου δυναμικού της επιχειρηματικής μονάδας. Εάν διατηρείτε επενδύσεις από κοινού με άλλο νομικό πρόσωπο της Citi, είστε υπεύθυνοι να γνωρίζετε και να τηρείτε τους όρους του κοινού επενδυτικού σχεδίου.

Οι επενδύσεις σε χρεόγραφα της Citi (ή σε τίτλους θυγατρικών εταιρειών αυτής οι οποίοι διατίθενται στο κοινό) για προσωπικούς λογαριασμούς πρέπει να πραγματοποιούνται βάσει μακροπρόθεσμου προσανατολισμού και στο πλαίσιο μιας ευρύτερης επενδυτικής στρατηγικής. Η Citi διατηρεί το δικαίωμα να παρακολουθεί οποιονδήποτε λογαριασμό παρουσιάζει ύποπτη κινητικότητα, ενώ οι λογαριασμοί υπόκεινται στις ισχύουσες ρυθμιστικές απαιτήσεις αναφοράς.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική προσωπικής αγοραπωλησίας μετοχών της Citi στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

## Έρευνες

Απαιτείται η πλήρης συνεργασία σας όσον αφορά κατάλληλα εγκεκριμένες εσωτερικές ή εξωτερικές έρευνες, συμπεριλαμβανομένων, αλλά χωρίς περιορισμό, όσων αφορούν ζητήματα δεοντολογίας ή καταγγελίες για περιπτώσεις διακρίσεων ή παρενόχλησης. Δεν πρέπει ποτέ να αποκρύπτετε, να παραποιείτε ή να μην διαβιβάζετε πληροφορίες που σχετίζονται με μια έρευνα. Επιπλέον, αναμένεται από εσάς να διατηρείτε και να προστατεύετε την εμπιστευτικότητα μιας έρευνας στο μέτρο του δυνατού. Η υποβολή ψευδών δηλώσεων ή η παραπλάνηση με άλλο τρόπο εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών, ερευνητών, νομικών συμβούλων, εκπροσώπων της Citi, ρυθμιστικών φορέων ή άλλων κρατικών οντοτήτων ενδέχεται να αποτελέσει αιτία για άμεσο τερματισμό της απασχόλησης ή άλλης σχέσης με τη Citi ενώ μπορεί να αποτελέσει ποινικό αδίκημα που μπορεί να επισύρει σοβαρές ποινές.

## Απαίτηση αναφοράς από την πλευρά των εργαζομένων

Εκτός εάν απαγορεύεται από την ισχύουσα νομοθεσία, πρέπει να ενημερώσετε τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης και τον εκπρόσωπο του τμήματος ανθρώπινου δυναμικού, εάν είχατε ποτέ συλληφθεί, κλητευθεί, κληθεί στο δικαστήριο, εάν σας είχαν απαγγελθεί κατηγορίες, εάν είχατε παραπεμφθεί σε δίκη ή καταδικαστεί για εγκληματικές πράξεις, συμπεριλαμβανομένης τυχόν συμμετοχής σας σε πρόγραμμα κοινωνικής εργασίας ή παρόμοιο πρόγραμμα.

## Ανάληψη αποπληρωμής νομικών εξόδων

Εάν πρόκειται να πληρώσετε νομικά έξοδα για να υπερασπίσετε τον εαυτό σας για κάποια αστική ή ποινική ενέργεια, αγωγή ή δίκη που προκλήθηκε από τη δραστηριότητά σας ως στελέχους, διευθυντή ή εργαζόμενου της Citi, μπορείτε να ζητήσετε από τη Citi να σας παράσχει συνήγορο για να σας εκπροσωπήσει. Εάν η διοίκηση αποφασίσει, με βάση διοικητικά έγγραφα και την ισχύουσα νομοθεσία, ότι δικαιούστε εκπροσώπηση, και για οποιονδήποτε λόγο δεν μπορεί να

σας εκπροσωπήσει δικηγόρος διορισμένος από τη Citi (για παράδειγμα, εάν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων), η Citi θα προπληρώσει τις αμοιβές και τα έξοδα για να προσλάβετε τρίτο συνήγορο που θα σας εκπροσωπήσει Υποβάλλοντας αίτημα, συμφωνείτε να αποπληρώσετε όλα αυτά τα έξοδα στη Citi, εάν τελικά αποδειχθεί ότι δεν δικαιούστε αποζημίωση. Την απόφαση για το εάν δικαιούστε αποζημίωση λαμβάνει το διοικητικό συμβούλιο της επιχειρηματικής μονάδας της Citi που προπλήρωσε τα έξοδα.

## Σχήματα, προγράμματα και διακανονισμοί αμοιβών

Στη Citi, όλα τα σχήματα, προγράμματα και διακανονισμοί αμοιβών καθώς και κάθε αποζημίωση πληρωτέα βάσει αυτών υπόκεινται στους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, όπως αυτοί τροποποιούνται κατά καιρούς, περιλαμβανομένων των κανονισμών που διέπουν τις αποζημιώσεις σύμφωνα με την Επείγουσα Νομοθεσία Οικονομικής Σταθεροποίησης του 2008 στις Η.Π.Α., όπως αυτή τροποποιήθηκε. Επομένως, στο βαθμό που επιτρέπεται από τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, η Citi ενδέχεται να προβεί σε αλλαγές των σχημάτων, προγραμμάτων και διακανονισμών της αμοιβής σας, σύμφωνα με την αποκλειστική της κρίση, ούτως ώστε να συμμορφωθεί ή να ικανοποιήσει τυχόν νομικές, ρυθμιστικές ή κυβερνητικές απαιτήσεις ή οδηγίες ή να δικαιούται συμμετοχής σε τυχόν κρατικά δάνεια, επενδύσεις, επιδοτήσεις ή άλλα προγράμματα.

Η Citi έχει επίσης δεσμευτεί να εφαρμόζει αυστηρές πρακτικές διαχείρισης κινδύνου και επιδιώκει να αναγνωρίζει τους υπαλλήλους που επιδεικνύουν καλή κρίση και διαχειρίζονται προνοητικά τον κίνδυνο στις καθημερινές εργασίες τους. Επομένως, η διαδικασία διαχείρισης απόδοσης της Citi λαμβάνει υπόψη τα μέτρα έκθεσης σε κίνδυνο των υπαλλήλων για τα μέτρα κινδύνου κατά τον καθορισμό της αποζημίωσης. Αυτή η αξιολόγηση θα ισχύσει ιδιαίτερα για τους εργαζομένους της Citi που έχουν προσδιοριστεί ως άτομα που αναλαμβάνουν ουσιώδεις κινδύνους (MRT).

## Σύγκρουση συμφερόντων

Η φήμη μας για την τελειότητα είναι ένα βασικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα και δεν πρέπει ποτέ να κάνουμε κάτι που θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο αυτήν τη φήμη. Πρέπει να δείχνετε ευαισθησία σε τυχόν δραστηριότητες, συμφέροντα και σχέσεις που ενδέχεται να επεμβαίνουν, ή ακόμα και να φαίνεται ότι επεμβαίνουν, στην ικανότητά σας να ενεργείτε με γνώμονα το συμφέρον της Citi και των πελατών μας. Οι παρακάτω ενότητες αναφέρουν μόνο μερικούς από τους τομείς στους οποίους ενδέχεται να προκύψει πραγματική ή ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων. Δεδομένου ότι είναι αδύνατον να περιγράψουμε όλες τις πιθανές συγκρούσεις, η Citi βασίζεται αναγκαστικά στη δέσμευσή σας να ασκείτε ορθή κρίση, να ζητάτε συμβουλές όταν χρειαστεί, να γνωστοποιείτε τυχόν δραστηριότητες σύμφωνα με την πολιτική και να τηρείτε τα υψηλότερα πρότυπα δεοντολογίας. Διάφορες επιχειρηματικές και νομικές οντότητες έχουν συγκεκριμένες πολιτικές σχετικά με πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων. Επιπλέον, πρόσθετοι κανόνες ισχύουν για ορισμένα διευθυντικά και ανώτατα στελέχη. Είστε υπεύθυνοι να γνωρίζετε και να τηρείτε τις αντίστοιχες πολιτικές που ισχύουν στην περίπτωσή σας. Αν έχετε ερωτήσεις, συμβουλευτείτε τη συγκεκριμένη πολιτική της δικής σας επιχειρηματικής και νομικής οντότητας ή τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης για περαιτέρω καθοδήγηση.

### Δώρα και αναψυχή

#### Αποδοχή δώρων και παροχή υπηρεσιών αναψυχής

Σε γενικές γραμμές, δεν πρέπει να δέχεστε δώρα ή οποιοδήποτε άλλο αντικείμενο αξίας (περιλαμβανομένων των δώρων/παροχών αναψυχής) από υφιστάμενους ή μελλοντικούς πελάτες ή προμηθευτές της Citi. Δεν πρέπει ποτέ να δέχεστε δώρα σε περιπτώσεις κατά τις οποίες θα μπορούσε έστω και να εκληφθεί από άλλους ότι αυτό ίσως επηρεάσει την επαγγελματική σας κρίση. Αντίστοιχα, δεν πρέπει να δέχεστε ή να επιτρέπετε σε στενά συγγενικά σας πρόσωπα να δέχονται δώρα, υπηρεσίες, δάνεια ή προνομιακή μεταχείριση από κανέναν –πελάτες, προμηθευτές ή άλλους– ως αντάλλαγμα για προηγούμενη, τωρινή ή μελλοντική επιχειρηματική σχέση με τη Citi.

Τα δώρα σε μετρητά ή το ισοδύναμό τους (π.χ. δωροεπιταγές ή κουπόνια) δεν πρέπει να γίνονται δεκτά σε καμία περίπτωση. Δώρα σε είδος μπορούν να γίνουν δεκτά όταν αυτό επιτρέπεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία εάν είναι (1) ονομαστικής αξίας (π.χ. ποσά μικρότερα ή ίσα με 100 δολάρια Η.Π.Α.) (2) ανάλογα, συνήθη και σε λογικά πλαίσια γεύματα και προσφορά αναψυχής στα οποία ο δότης είναι παρών, όπως ένα περιστασιακό επαγγελματικό γεύμα ή ένα αθλητικό γεγονός ή (3) κατάλληλα, εθιμοτυπικά και συνήθη δώρα που βασίζονται σε οικογενειακούς ή προσωπικούς

δεσμούς, και δεν έχουν σκοπό να επηρεάσουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Citi.

Οι προμηθευτές ή οι πελάτες χρηματοδοτούν περιστασιακά εκδηλώσεις όπου γίνονται κληρώσεις και απονέμονται βραβεία στους συμμετέχοντες. Τα κριτήρια επιλογής των νικητών και η αξία των βραβείων αυτών μπορεί να ποικίλλουν σημαντικά, γεγονός που μπορεί να εντείνει την εντύπωση απρέπειας. Ελέγξτε τις απαιτήσεις της δικής σας επιχειρηματικής και νομικής οντότητας σχετικά με τις εκδηλώσεις αυτές και συμμορφωθείτε με τους ισχύοντες περιορισμούς.

Σε ορισμένες περιπτώσεις, ίσως είναι πρόπον να δεχτείτε κάποιο δώρο και να το τοποθετήσετε προς έκθεση στη Citi ή να το δωρίσετε σε φιλανθρωπία εκ μέρους της Citi ή να κάνετε δωρεά στο Ίδρυμα της Citi ενός ποσού ίσου με «τη δίκαιη αγοραία αξία» του δώρου. Δώρα αυτού του είδους πρέπει να γνωστοποιούνται και να αναφέρονται. Συμβουλευτείτε τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης και τις απαιτήσεις της δικής σας επιχειρηματικής και νομικής οντότητας για περαιτέρω καθοδήγηση.

Κάποιες επιχειρηματικές και νομικές οντότητες της Citi έχουν απαιτήσεις που μπορεί να είναι περισσότερο περιοριστικές και/ή να απαιτούν επιπρόσθετες εκθέσεις ή εγκρίσεις. Είστε υπεύθυνοι για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που ισχύουν για σας. Πρέπει να αναφέρετε τα δώρα σύμφωνα με τις απαιτήσεις της δικής σας επιχειρηματικής και νομικής οντότητας σχετικά με την αναφορά δώρων. Εάν εργάζεστε σε εταιρική μονάδα ή δεν είστε με άλλον τρόπο υποχρεωμένοι να τηρείτε τις απαιτήσεις μιας επιχειρηματικής και νομικής οντότητας, όλα τα δώρα, εκτός από τις εξαιρέσεις που αναφέρονται παραπάνω στα (1)-(3), πρέπει να αναφέρονται γραπτώς στον διευθυντή σας και πρέπει να αποστέλλεται αντίγραφο στη διεύθυνση [globalcompliance@citi.com](mailto:globalcompliance@citi.com).

Εάν έχετε ερωτήσεις σχετικά με την ορθότητα αποδοχής δώρων, προσκλήσεων, κληρώσεων ή άλλων βραβείων, πρέπει να συζητήσετε το θέμα με τον διευθυντή σας και τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης πριν από τη συμμετοχή ή αποδοχή.

#### Προσφορά δώρων και παροχή υπηρεσιών αναψυχής

Σε ορισμένες περιπτώσεις, η παροχή δώρων και υπηρεσιών αναψυχής μπορεί να θεωρηθεί από άλλους ως σύγκρουση συμφερόντων ή, σε ακραίες περιπτώσεις, ως δωροδοκία. Εάν η προσφορά ενός δώρου ή μιας υπηρεσίας αναψυχής είναι δυνατόν να θεωρηθεί από άλλους εταιρική ή κυβερνητική δραστηριότητα ή κυβερνητική χάρη, δεν πρέπει να χαρίσετε αυτό το δώρο. Κατάλληλα δώρα και υπηρεσίες αναψυχής επιτρέπεται να

προσφέρονται σε πελάτες από άτομα που έχουν σχετική εξουσιοδότηση, σύμφωνα με τις διαδικασίες που ισχύουν στη δική σας επιχειρηματική, νομική οντότητα ή περιοχή.

Κάποιες επιχειρηματικές και νομικές οντότητες της Citi έχουν απαιτήσεις που μπορεί να είναι περισσότερο περιοριστικές και/ή να απαιτούν επιπρόσθετες εκθέσεις ή εγκρίσεις.

Η δυνατότητα να προσφέρετε δώρα ή υπηρεσίες αναψυχής σε κρατικούς αξιωματούχους είναι αυστηρά περιορισμένη τόσο από τις πολιτικές της Citi όσο και από το νόμο. Πολλές χώρες, κράτη και τοπικές αρχές, περιλαμβανομένων των Η.Π.Α., διέπονται από νόμους που περιορίζουν τα δώρα και τις υπηρεσίες αναψυχής (π.χ. γεύματα, ψυχαγωγία, μεταφορές, διαμονή και άλλα πράγματα αξίας) που επιτρέπεται να προσφέρονται σε κρατικούς αξιωματούχους. Πολλές κυβερνητικές οντότητες έχουν επίσης κανόνες που απαγορεύουν στους αντιπροσώπους την αποδοχή δώρων. Εκτός αυτού, μπορεί να σας ζητηθεί να αναφέρετε, εκ των προτέρων, συμμετοχή κρατικών αξιωματούχων σε εκδηλώσεις της Citi. Ευθύνη σας είναι να γνωρίσετε καλά τους περιορισμούς σχετικά με τα δώρα και τις μορφές ψυχαγωγίας που ισχύουν για εσάς, καθώς και να συμμορφώσετε με όλες τις απαιτήσεις προέγκρισης και αναφοράς.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική δώρων και υπηρεσιών αναψυχής, την Πολιτική διαχείρισης δαπανών της Citi, την Πολιτική για τη νομοθετική πίεση και τις εταιρικές πολιτικές συνεισφορές που περιλαμβάνουν κρατικούς αξιωματούχους εκτός των Η.Π.Α. και την Πολιτική για την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς, οι οποίες είναι διαθέσιμες στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Πολιτικές δραστηριότητες και εισφορές

Ως μεμονωμένοι πολίτες μπορεί να ενδιαφέρεστε για τα κοινά, την άσκηση επιρροής ή την ανάπτυξη σχέσεων με κρατικούς αξιωματούχους. Ωστόσο, η συμμετοχή σας σε τέτοιου είδους κυβερνητικές διαδικασίες σε διεθνές επίπεδο ή σε ομοσπονδιακό, πολιτειακό ή τοπικό επίπεδο εντός των Η.Π.Α. ενδέχεται να επισύρει νομικές επιπτώσεις και ευθύνες για την Citi. Ανάλογα με τη δικαιοδοσία, αυτό μπορεί να προκύψει ακόμα και εάν ενεργείτε σε προσωπικό επίπεδο και όχι ως αντιπρόσωπος της Citi.

Υπάρχει μια σειρά από νόμους που θέτουν το κανονιστικό πλαίσιο για τις πολιτικές δραστηριότητες της Citi, περιλαμβανομένων των εργαζομένων και άλλων εκπροσώπων της. Οποιαδήποτε μη εγκεκριμένη πολιτική δραστηριότητά σας ενδέχεται να οδηγήσει στην παραβίαση κάποιου νόμου, την επιβολή αστικών ή ποινικών κυρώσεων, την απαγόρευση επιχειρηματικής δραστηριότητας και/ή σε δυσφήμιση της Citi.

Για αυτούς τους σκοπούς, στις πολιτικές δραστηριότητες συγκαταλέγονται:

- (1) Η πραγματοποίηση πολιτικών εισφορών εκ μέρους της εταιρείας, η αναζήτηση πολιτικών εισφορών, η χρήση των κεφαλαίων ή των πόρων της Citi (όπως εγκαταστάσεις ή προσωπικό) ή η εθελοντική παροχή ατομικών υπηρεσιών κατά την ώρα εργασίας σας για λογαριασμό ενός υποψηφίου στο πλαίσιο της προεκλογικής εκστρατείας του για κάποιο δημόσιο αξίωμα, επιτροπή πολιτικού κόμματος ή πολιτική επιτροπή.
- (2) Η άσκηση πολιτικής πίεσης ή η εμπλοκή με κρατικούς αξιωματούχους, περιλαμβανομένης οποιασδήποτε απόπειρας να επηρεάσετε τη νομοθετική εξουσία και, ανάλογα με τη δικαιοδοσία, ενδέχεται να περιλαμβάνονται προσπάθειες να επηρεάσετε τη διαδικασία θέσπισης κανονισμών μιας υπηρεσίας ή κρατικών συμβάσεων, ή
- (3) Η επιδίωξη, αποδοχή ή διατήρηση οποιουδήποτε πολιτικού αξιώματος που συνδέεται με την κυβέρνηση, περιλαμβανομένου οποιουδήποτε κυβερνητικού συμβουλίου, επιτροπής ή άλλων παρόμοιων οργανισμών.

Για να αποφευχθεί οποιαδήποτε νομική παράβαση από τη Citi και για να διασφαλιστεί ότι οι κανονιστικές γνωστοποιήσεις υποβάλλονται σωστά για τη Citi ή/και τους εργαζόμενούς της, οι πολιτικές δραστηριότητες που περιγράφονται παραπάνω απαιτούν προέγκριση από τον Γενικό Διευθυντή/Γενικό Διευθυντή Χώρας (ή το εξουσιοδοτημένο άτομο), τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης χώρας ή περιφέρειας και το Γραφείο Παγκόσμιων Σχέσεων με την κυβέρνηση («GGA»), εάν δεν δεσμευέστε με άλλον τρόπο από κάποια πιο περιοριστική πολιτική από τη δική σας επιχειρηματική ή νομική οντότητα. Εφόσον η προσωπική πολιτική εισφορά σε υποψήφιους που καταλαμβάνουν ή που πρόκειται να καταλάβουν μια κυβερνητική θέση ενδέχεται να απαιτεί προέγκριση σε ορισμένες δικαιοδοσίες, παρακαλούμε συμβουλευτείτε τη συγκεκριμένη πολιτική της δικής σας επιχειρηματικής και νομικής οντότητας, το γραφείο GGA ή τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης για περαιτέρω καθοδήγηση.

Το γραφείο GGA εκπροσωπεί όλες τις επιχειρηματικές μονάδες της Citi σε περιπτώσεις άσκησης επιρροής στη νομοθεσία ή στη διαδικασία θέσπισης κανονισμών. Σε καμία περίπτωση δεν θα πρέπει ένας εργαζόμενος που δεν υπάγεται στο γραφείο GGA να συστήνεται ως εκπρόσωπος κρατικών υποθέσεων ή να συμπεριλαμβάνει σχετικό τίτλο στο επιστολόχαρτο της Citi ή την επαγγελματική κάρτα του.

Για περισσότερες πληροφορίες, δείτε την Πολιτική Παγκόσμιων Σχέσεων με την κυβέρνηση στη διεύθυνση [www.citigroup.net/govrel](http://www.citigroup.net/govrel), την Πολιτική Δραστηριότητας που περιλαμβάνουν κρατικούς αξιωματούχους των Η.Π.Α.

και την Πολιτική για τη νομοθετική πίεση και τις Εταιρικές Πολιτικές Συνεισφορές που περιλαμβάνουν κρατικούς αξιωματούχους εκτός των Η.Π.Α. στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Εισφορές για φιλανθρωπικούς σκοπούς

Η Citi διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στην υποστήριξη των κοινοτήτων στις οποίες αναπτύσσουμε επιχειρηματική δραστηριότητα. Οι εισφορές για φιλανθρωπικούς σκοπούς που χρηματοδοτεί η Citi θα πρέπει να υποστηρίζουν την ανθρωπιστική δράση της εταιρείας και θα πρέπει να κατανέμονται σε ένα ευρύ φάσμα φιλανθρωπικών ιδρυμάτων. Για να αποφύγουμε συναλλαγές με ακατάλληλες φιλανθρωπικές οργανώσεις (π.χ. οργανώσεις που χρηματοδοτούν τρομοκρατικές ομάδες ή συμμετέχουν στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, σε απάτες και άλλες εγκληματικές δραστηριότητες), πρέπει να τηρούνται οι Παγκόσμιες Διαδικασίες για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες («AML») της Citi με τη Δέουσα Επιμέλεια για τις Δωρεές και τη Φιλανθρωπική Δράση, που μπορείτε να βρείτε στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

Οι εισφορές για φιλανθρωπικούς σκοπούς δεν επιτρέπεται να δίνονται από τη Citi ή να ζητούνται από κάποιον εργαζόμενο, πελάτη, προμηθευτή, κρατικό αξιωματούχο ή άλλον επαγγελματικό συνεργάτη ως προϋπόθεση για την άσκηση επιρροής κατά τη λήψη κάποιας επαγγελματικής απόφασης (απαγορεύονται τα ανταλλάγματα) ή να πραγματοποιούνται προς όφελος οποιουδήποτε ατόμου.

Οι εξωτερικές επιρροές πρέπει να αποκλειστούν από τον εργασιακό χώρο της Citi. Οι προσωπικές εισφορές σε φιλανθρωπικές οργανώσεις θα πρέπει να είναι εμπιστευτικές, απόλυτα εθελοντικές, να μην έχουν αντίκτυπο σε αποφάσεις απασχόλησης ή αποζημίωσης και να πραγματοποιούνται σύμφωνα με όλες τις πολιτικές απαγόρευσης.

Οι υπεύθυνοι έγκρισης των εισφορών για φιλανθρωπικούς σκοπούς θα πρέπει να εξετάζουν τα σχετικά αιτήματα, προκειμένου να διασφαλίσουν ότι δεν προκαλούν σύγκρουση συμφερόντων ή δεν αποτελούν ανάρμοστη ενέργεια και ότι συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις προέγκρισης που περιλαμβάνονται στην πολιτική.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική σχετικά με Εισφορές για Φιλανθρωπικούς σκοπούς της Citi στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Εξωτερικές επιχειρηματικές δραστηριότητες

Όταν ένας εργαζόμενος της Citi εργάζεται ως διευθυντής σε κάποια κερδοσκοπική εταιρεία που δεν είναι θυγατρική της και οι μετοχές της οποίας διατίθενται στο κοινό (μια «διευθυντική θέση σε τρίτη εταιρεία»), υπάρχει ο κίνδυνος ευθυνών του ατόμου ως διευθυντή, καθώς και ο κίνδυνος ότι θα πρέπει να αφιερώνει μεγάλο μέρος από το χρόνο του για να διευθετήσει τις υποθέσεις της

εισηγμένης στο χρηματιστήριο εταιρείας περιορισμένης ευθύνης και, κατ'επέκταση, η δραστηριότητα αυτή θα παρεμβαίνει στα καθήκοντά του απέναντι στη Citi. Για αυτούς και για άλλους λόγους, η Citi αποθαρρύνει έντονα τους εργαζομένους πλήρους απασχόλησης να αναζητούν ή να αποδέχονται διευθυντικές θέσεις σε εισηγμένες στο χρηματιστήριο, κερδοσκοπικές εταιρείες.

Όλοι οι υπάλληλοι της Citi πρέπει να αποκαλύψουν και να λάβουν τις απαραίτητες εγκρίσεις πριν από τη συμμετοχή τους στις ακόλουθες δραστηριότητες:

- (1) Συμμετοχή στη διοίκηση ή σε επιτροπή εισηγμένης στο χρηματιστήριο, κερδοσκοπικής εταιρείας
- (2) Συμμετοχή στη διοίκηση ή σε επιτροπή μη εισηγμένης στο χρηματιστήριο, κερδοσκοπικής εταιρείας
- (3) Συμμετοχή στη διοίκηση ή σε επιτροπή μη κερδοσκοπικής οντότητας η οποία θέτει μια φαινομενική σύγκρουση συμφερόντων ή περιλαμβάνει την παροχή υπηρεσιών σε μια Επιτροπή λογιστικού ελέγχου, Χρηματοδότησης ή Επένδυσης
- (4) Υποψηφιότητα για δημόσιο αξίωμα, αποδοχή συνάντησης με κρατική οντότητα ή οποιαδήποτε άλλη σύνδεση με κρατική ή ημι-κρατική οντότητα
- (5) Οποιαδήποτε άλλη εξωτερική επιχειρηματική δραστηριότητα, συμπεριλαμβανομένων των μη κερδοσκοπικών δραστηριοτήτων, στις οποίες υπάρχει ή θα μπορούσε να υπάρξει πραγματική ή φαινομενική σύγκρουση συμφερόντων.

Πρέπει επίσης να τηρείτε τους ισχύοντες νόμους, κανονισμούς καθώς και τις πολιτικές της Citi και της επιχειρηματικής μονάδας. Είστε υπεύθυνοι να εντοπίσετε και να αναφέρετε οποιοδήποτε τέτοια δραστηριότητα ή σχέση που ενδέχεται να προκαλέσει εμφανή ή ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων και να αξιολογήσετε με τον διευθυντή σας και τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης τις πιθανές συγκρούσεις που ενδέχεται να προκύψουν.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική της Citi για τις εξωτερικές διευθυντικές σχέσεις και τα εταιρικά συμφέροντα στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Εταιρικές ευκαιρίες

Έχετε καθήκον προς τη Citi να προωθήτε τα νόμιμα συμφέροντά της, όταν έχετε την ευκαιρία να το πράξετε. Δεν επιτρέπεται να εκμεταλλευτείτε για προσωπικό σας όφελος μια πιθανή εταιρική ευκαιρία που προκύπτει κατά την απασχόλησή σας στη Citi ή την εκπροσώπηση αυτής, ή μέσω της χρήσης περιουσιακών στοιχείων, πληροφοριών και θέσεων της εταιρείας, ή να ενεργείτε ανταγωνιστικά προς τη Citi.

#### Επιχειρηματικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Πρέπει να ενημερώσετε τον διευθυντή σας για τυχόν επαγγελματικές σχέσεις ή προτεινόμενες επαγγελματικές συναλλαγές που ενδεχομένως έχει η Citi με κάποια

εταιρεία στην οποία εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο έχει άμεσο ή έμμεσο συμφέρον ή από την οποία εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο μπορεί να αποκομίσει οφέλη, ή στην οποία εργάζεται ένα συνδεδεμένο με εσάς πρόσωπο, εάν η συγκεκριμένη σχέση ή συναλλαγή ενδέχεται να προκαλέσει σύγκρουση συμφερόντων (για παράδειγμα, εάν εσείς ή κάποιο μέλος της οικογένειάς σας κατέχετε ή ελέγχετε ακίνητη περιουσία σημαντικής αξίας την οποία αγοράζει ή μισθώνει η Citi).

Αυτή η προϋπόθεση δεν ισχύει γενικά εάν το συμφέρον προκύπτει αποκλειστικά ως αποτέλεσμα της κατοχής σας ποσοστού μικρότερου του 1% των μετοχικών τίτλων σε κυκλοφορία που διατίθενται στο κοινό της εν λόγω εταιρείας. Εξαιρείται επίσης η επαγγελματική σχέση που βασίζεται αποκλειστικά στην παροχή κάποιων υπηρεσιών ή προϊόντων της Citi, όπως κατάθεση, δάνειο, χρηματομεσιτικός λογαριασμός ή πιστωτική κάρτα που προσφέρεται συνήθως σε τρίτους με τους ίδιους όρους.

Ενδέχεται να ισχύουν πρόσθετοι κανόνες σχετικά με τις προεγκρίσεις για ορισμένα διευθυντικά και ανώτατα στελέχη. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική για τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη της Citi στη διεύθυνση <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/data/relatedpartyopol.pdf?ieNocache=676>.

## Συμπέρασμα

Εμείς, στη Citi, επιδιώκουμε να τηρούμε τα υψηλότερα πρότυπα δεοντολογικής και επαγγελματικής συμπεριφοράς - να εργαζόμαστε για να κερδίσουμε και να διατηρήσουμε την εμπιστοσύνη των πελατών μας, κάθε ημέρα. Στο πλαίσιο των χιλιάδων αποφάσεων που λαμβάνουμε και των ενεργειών στις οποίες προβαίνουμε καθημερινά, επιβεβαιώνουμε τη δέσμευσή μας στο συγκεκριμένο Κώδικα Δεοντολογίας, καθώς και στη δημιουργία αξίας για τους πελάτες, τους εργαζομένους, τους μετόχους και τις κοινότητές μας. Αυτός ο Κώδικας παρουσιάζει συνοπτικά τις βασικές πολιτικές που πρέπει να γνωρίζετε ως μέλος της παγκόσμιας κοινότητάς μας.

Εκτός από αυτόν τον Κώδικα, μπορείτε να ζητήσετε περαιτέρω καθοδήγηση ανατρέχοντας στις Πολιτικές που ισχύουν για εσάς και βρίσκονται στον ιστότοπο με τον Κατάλογο των Πολιτικών της Citi στη διεύθυνση [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) ή ζητώντας βοήθεια από τον διευθυντή σας ή άλλο μέλος της διοίκησης, τον

### Προσωπικές επιχειρηματικές συναλλαγές

Ενθαρρύνουμε το προσωπικό της Citi και τις οικογένειές τους να χρησιμοποιούν τη Citi για τις προσωπικές τους ανάγκες όσον αφορά τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Τέτοιου είδους υπηρεσίες, όμως, πρέπει να παρέχονται βάσει των ίδιων όρων με τους οποίους παρέχονται σε όλα τα άτομα που βρίσκονται σε παρόμοια θέση. Τυχόν έκτακτοι επιχειρηματικοί διακανονισμοί μεταξύ του προσωπικού της Citi και της ίδιας της Citi πρέπει να λάβουν προέγκριση από τον ανώτατο διευθυντή επιχειρήσεων και τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης. Ομοίως, δεν πρέπει να απολαμβάνετε ευνοϊκή μεταχείριση από προμηθευτές ή πελάτες χωρίς την προηγούμενη έγκριση του ανώτατου διευθυντή επιχειρήσεων και του υπευθύνου κανονιστικής συμμόρφωσης, εκτός εάν η συγκεκριμένη ευνοϊκή μεταχείριση είναι διαθέσιμη υπό τους ίδιους όρους για όλα τα άτομα που βρίσκονται σε παρόμοια θέση. Ορισμένοι ανώτεροι υπάλληλοι υπόκεινται στις απαιτήσεις και τους περιορισμούς κοινοποίησης αναφορικά με τις σχέσεις δανεισμού μέσα στη Citi. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στις οδηγίες του Κανονισμού D&Q για την ταξινόμηση των λογαριασμών και τις ρυθμιστικές απαιτήσεις αναφοράς στη διεύθυνση <http://globalcompliance.nj.smb.com/data/compl/docs/RegsDQGuidelines.pdf>

εκπρόσωπο του τμήματος ανθρώπινου δυναμικού, τον εσωτερικό νομικό σύμβουλο, τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης, το γραφείο Δεοντολογίας, τον ιστότοπο της επιχείρησής σας ή από οποιαδήποτε πηγή από αυτές που αναφέρονται στον παρόντα Κώδικα.

Καθένας από εμάς, ως μέλος της κοινότητας της Citi, έχει την ευθύνη να εφαρμόσει τον παρόντα Κώδικα. Για να σας καθοδηγήσει σε αυτήν την προσπάθεια, η Citi έχει αναπτύξει εκπαίδευση για τον Κώδικα Δεοντολογίας καθώς και άλλη εκπαίδευση, η οποία είναι διαθέσιμη μέσω του συστήματος Citi Global Learning Management System και είναι προσπελάσιμη από [εδώ](#). Παρακαλείστε να ολοκληρώσετε όλη την εκπαίδευση που σας έχει ανατεθεί και να συνεργαστείτε με τον διευθυντή σας για να επιλέξετε πρόσθετη εκπαίδευση η οποία είναι κατάλληλη για το ρόλο σας. Η συνεργασία ταλαντούχων ανθρώπων μπορεί να διατηρήσει την κληρονομιά της Citi για τα επόμενα 200 χρόνια τουλάχιστον.

## Χρήσιμες διευθύνσεις και τηλέφωνα

### Τμήμα Ελέγχου και Επιθεώρησης Κινδύνων (ARR)

399 Park Avenue, 2nd Floor  
New York, NY 10043  
212-559-3811

### Υπηρεσίες Ασφάλειας και Ερευνών της Citi (CSIS)

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

### Γραφείο Εταιρικής Διοίκησης (Corporate Governance)

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

### Νομικός Σύμβουλος (General Counsel)

399 Park Avenue, 2nd Floor  
New York, NY 10043  
212-559-5152

### Παγκόσμιο Γραφείο Δημοσίων Σχέσεων (Global Public Affairs)

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

### Παγκόσμιο Γραφείο Συμμόρφωσης (Global Compliance)

399 Park Avenue, 2nd Floor  
New York, NY 10043  
212-793-2291

### Παγκόσμιο Γραφείο Κυβερνητικών Υποθέσεων (Global Government Affairs - GGA)

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

### Παγκόσμιο Γραφείο Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Global Anti-Money Laundering)

1 Court Square, 8th Floor  
Long Island City, NY 11101  
718-248-4228

### Τμήμα Επενδυτικών Σχέσεων (Investor Relations)

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

### Τμήμα Διαχείρισης Περιβαλλοντικών και Κοινωνικών Κινδύνων (Environmental & Social Risk Management - ESRM)

388 Greenwich Street, 23rd Floor  
New York, NY 10013  
212-816-4956

### Εταιρική βιωσιμότητα (Corporate Sustainability)

388 Greenwich Street, 32nd Floor  
New York, NY 10013  
212-816-6464

## Γραμμή Βοήθειας της Citi σε Θέματα Δεοντολογίας (Citi Ethics Hotline)

### Κλήσεις εντός των Η.Π.Α.

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

### Κλήσεις εκτός των Η.Π.Α.

Τηλεφωνικός κωδικός χώρας και 866-384-4299

Ή καλώντας τον αριθμό 212-559-5842 (απευθείας ή με χρέωση του καλούμενου)

E-mail: [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com)

Φαξ: 212-793-1347

Ταχυδρομική διεύθυνση: Citi Ethics Office

1 Court Square, 47th Floor  
Long Island City, NY 11101  
USA

### Υποβολή στον ιστότοπο:

[www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm)

**Λειτουργεί 24 ώρες την ημέρα, επτά ημέρες την εβδομάδα.**

ΟΛΑ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΙΝΑΙ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΑ ΣΤΟ ΜΕΤΡΟ ΤΟΥ ΔΥΝΑΤΟΥ.

Για μια πλήρη λίστα των κωδικών πρόσβασης κάθε χώρας της γραμμής βοήθειας της Citi σε θέματα δεοντολογίας, δείτε τον σχετικό ιστότοπο (Ethics Hotline) στη διεύθυνση [www.citigroup.net/ethicshotline](http://www.citigroup.net/ethicshotline).

# Δήλωση της Citi για τα Ανθρώπινα δικαιώματα

## Εισαγωγή

Η Citi έχει πάνω από 200 εκατομμύρια λογαριασμούς πελατών, 260.000 εργαζόμενους και δραστηριοποιείται σε περισσότερες από 160 χώρες. Υποστηρίζουμε την προστασία και διατήρηση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων ανά τον κόσμο με οδηγό τις θεμελιώδεις αρχές των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, όπως αυτές περιγράφονται στην Οικουμενική Διακήρυξη των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και στις βασικές συμβάσεις του Διεθνούς Οργανισμού Εργασίας (ILO). Η στήριξη μας προς αυτές τις αρχές διαφαίνεται στις πολιτικές και τις ενέργειές μας απέναντι στους εργαζομένους, τους προμηθευτές και τους πελάτες μας, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο λειτουργούμε στις χώρες όπου δραστηριοποιούμαστε.

Η Citi αντιμετωπίζει τους εργαζομένους της με σεβασμό και αξιοπρέπεια, διασφαλίζοντας ότι οι πολιτικές και οι ενέργειές μας σέβονται τους νόμους και κανονισμούς των χωρών στις οποίες λειτουργούμε.

Καταβάλλουμε κάθε δυνατή προσπάθεια να διεξάγουμε τις επιχειρηματικές μας δραστηριότητες με τρόπο που να στηρίζει τα ανθρώπινα δικαιώματα σε παγκόσμιο επίπεδο, αναγνωρίζοντας ότι οι πελάτες και οι προμηθευτές μας λαμβάνουν τις δικές τους αποφάσεις επί των θεμάτων αυτών. Ωστόσο, προσπαθούμε να προάγουμε το σεβασμό για τα ανθρώπινα δικαιώματα μέσω των πολιτικών και των προτύπων μας.

Σεβόμαστε την αυτονομία των κυβερνήσεων ανά τον κόσμο και πιστεύουμε ότι είναι ευθύνη κάθε κράτους να προστατεύει τα ανθρώπινα δικαιώματα των πολιτών του. Κατανοούμε ότι οι νόμοι σε ορισμένες από τις χώρες στις οποίες δραστηριοποιούμαστε διαφέρουν από τα διεθνή πρότυπα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων που αναφέρθηκαν παραπάνω. Σε αυτές τις περιπτώσεις, συμμορφωνόμαστε με την τοπική νομοθεσία και προσπαθούμε ταυτόχρονα να τηρούμε τα δικά μας εσωτερικά πρότυπα, όπως αυτά αντικατοπτρίζονται στις εταιρικές πολιτικές μας, ενώ αξιολογούμε τον πλέον κατάλληλο τρόπο δράσης για την προώθηση του σεβασμού προς τα ανθρώπινα δικαιώματα.

Στο πλαίσιο της δέσμευσης της Citi να γίνει η πιο αξιόπιστη εταιρεία παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στον κόσμο, δημιουργήσαμε μια σειρά προτύπων που αντικατοπτρίζουν

τις υποχρεώσεις κάθε εργαζομένου απέναντι στους πελάτες της Citi, στους συναδέλφους του και στην επιχείρησή. Αυτά τα πρότυπα εμπεριέχουν τις έννοιες της ακεραιότητας, των θεμιτών συναλλαγών και της διαφορετικότητας που αποτελούν σημαντικά στοιχεία για την ενίσχυση της παράδοσης της Citi.

## Οι εργαζόμενοί μας

Η Citi πιστεύει ότι κάθε εργαζόμενος πρέπει να αντιμετωπίζεται με σεβασμό και αξιοπρέπεια και να εργάζεται σε ένα περιβάλλον χωρίς διακρίσεις. Λειτουργούμε με γνώμονα αρχές όπως αυτές που περιγράφονται στις Βασικές Συμβάσεις του Διεθνούς Οργανισμού Εργασίας (ILO) σχετικά με την παιδική εργασία και την εξαναγκασμένη εργασία, την ελευθερία του συνεταιρίζεσθαι των εργαζομένων μας και το δικαίωμα οργάνωσης και συλλογικής διαπραγμάτευσης, καθώς και την ισότητα αμοιβής και την απουσία διακρίσεων μεταξύ του εργατικού δυναμικού μας.

Η δέσμευση της Citi για σεβασμό στα ανθρώπινα δικαιώματα στο χώρο εργασίας απεικονίζεται στον Κώδικα Δεοντολογίας μας, καθώς και στις πολιτικές και πρακτικές ανθρώπινου δυναμικού που αποδεικνύουν ότι εκτιμούμε και προωθούμε τη διαφορετικότητα στο χώρο εργασίας και δεν δείχνουμε ανοχή σε περιπτώσεις διακρίσεων ή παρενόχλησης. Διατηρούμε ένα περιβάλλον εργασίας που αποτυπώνει τις βασικές αξίες της εταιρείας μας με γνώμονα τη δεοντολογική συμπεριφορά, και παρέχουμε έναν ασφαλή χώρο εργασίας. Επίσης γνωστοποιούμε τη θέση της Citi για τα ανθρώπινα δικαιώματα στους εργαζομένους μας, σύμφωνα με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που προβλέπει η τοπική νομοθεσία.

## Οι προμηθευτές μας

Η Citi προσπαθεί να στηρίξει τα ανθρώπινα δικαιώματα μέσω της αλυσίδας προμηθειών της, ενθαρρύνοντας ενέργειες που συμβαδίζουν και προάγουν τους στόχους της Δήλωσης της Citi για τα ανθρώπινα δικαιώματα και τις αρχές των προμηθευτών, και χρησιμοποιώντας προμηθευτές που προσβέβουν εταιρικές αξίες συναφείς με τις δικές μας. Βλέπουμε τη σχέση μας με τους προμηθευτές ως μία ευκαιρία να ανταλλάξουμε ορθές πρακτικές και πιστεύουμε σε μία συνεχή διαδικασία μάθησης, βελτίωσης και εξέλιξης των διαδικασιών προμηθειών όσον αφορά στα ανθρώπινα δικαιώματα.

## Οι πελάτες μας

Η Citi αναζητά τη συνεργασία με πελάτες που έχουν τις ίδιες αξίες με μας όσον αφορά στα ανθρώπινα δικαιώματα. Ασκούμε τη δέουσα επιμέλεια απέναντι στους πελάτες για να προστατεύσουμε το δίκτυο δικαιοχρησίας μας και να διασφαλίσουμε ότι η Citi διατηρεί υψηλά πρότυπα δεοντολογίας. Μέσω των σχέσεων με τους πελάτες μας, μας δίνεται η δυνατότητα να ανταλλάξουμε ορθές πρακτικές, που ελπίζουμε ότι θα προάγουν τα ανθρώπινα δικαιώματα ανά τον κόσμο.

Η Citi λειτουργεί σε ένα εξαιρετικά οργανωμένο περιβάλλον και υπόκειται σε πολυάριθμους νόμους και κανονισμούς που έχουν σχεδιαστεί για να διασφαλίσουν ότι γνωρίζουμε τους πελάτες μας και ότι δεν επιτρέπουμε στις υπηρεσίες μας να χρησιμοποιούνται για ανάρμοστες ενέργειες, όπως τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση τρομοκρατών. Η Citi υπόκειται επίσης σε νόμους και κανονισμούς που απαγορεύουν το εμπόριο με συγκεκριμένες χώρες, οργανισμούς και πρόσωπα. Επιπρόσθετα, η Citi έχει αναπτύξει εσωτερικές πολιτικές όπως την Πολιτική Διαχείρισης Περιβαλλοντικού και Κοινωνικού Κινδύνου, που περιέχει πρότυπα με περιβαλλοντικό και κοινωνικό χαρακτήρα συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των Αρχών Ισημερινού για συγκεκριμένες συναλλαγές. Οι νόμοι αυτοί, οι κανονισμοί και οι πολιτικές μας βοηθούν να καθορίσουμε το κατά πόσο είναι πρόβλημα ή επιτρεπτό να προχωρήσουμε στη δημιουργία τραπεζικής και συναλλακτικής σχέσης με τους πελάτες.

## Χώρες υποδοχής

Με δραστηριότητες σε περισσότερες από 100 χώρες, η Citi είναι σε θέση να ασκήσει θετική επιρροή σχετικά με τα ανθρώπινα δικαιώματα στις χώρες όπου διεξάγει επιχειρηματικές δραστηριότητες. Σεβόμαστε τους νόμους, τις πρακτικές εργασίας και τα έθιμα των χωρών στις οποίες δραστηριοποιούμαστε. Παράλληλα, είμαστε ιδιαίτερα προσεκτικοί διότι γνωρίζουμε ότι δίνουμε το παράδειγμα για την εξύψωση των αξιών που διέπουν τις αγορές όπου δραστηριοποιούμαστε. Αξιολογούμε με προσοχή τις χώρες στις οποίες δραστηριοποιούμαστε τόσο για να προστατεύσουμε το δίκτυο δικαιοχρησίας μας όσο και για να διασφαλίσουμε ότι η Citi μπορεί να λειτουργήσει διατηρώντας τα υψηλά της πρότυπα.

