

Κώδικας Δεοντολογίας

Αγαπητοί συνάδελφοι της Citi,

Για δύο σχεδόν αιώνες, η Citi αγωνίζεται για τα ανώτερα πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης και ατομικής συμπεριφοράς. Περιοδικά, ανανεώνουμε τη δέσμευσή μας προς αυτά τα πρότυπα.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας της Citi εκφράζει τις αξίες μας. Καθένας από εμάς, ως μέλος της κοινότητας της Citi, έχει την ευθύνη όχι μόνο να διαβάσει αλλά και να εφαρμόσει τον Κώδικα.

Η Citi είναι αναγνωρισμένη και χαίρει εκτιμήσεως για την υψηλή ποιότητα παροχής υπηρεσιών, την εικόνα της και το ανθρώπινο δυναμικό της σε όλο τον κόσμο. Η φήμη μας για υπεροχή αποτελεί βασικό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για εμάς σε περισσότερες από 100 χώρες. Η φήμη, όμως που οικοδομείται με το πέρασμα του χρόνου μπορεί εύκολα να αμαυρωθεί. Η ακεραιότητα πρέπει πάντα να αποτελεί το θεμέλιο των επιχειρηματικών μας δραστηριοτήτων καθώς και το σημείο έναρξης για όλες τις αποφάσεις και τις πράξεις μας.

Για τους πελάτες, τους μετόχους και τους συνεργάτες μας, το όνομα Citi πρέπει να εμπνέει εκείνο το είδος εμπιστοσύνης και το αίσθημα ασφάλειας που υποδηλώνει ότι θα πράξουμε το σωστό, όπου κι αν βρισκόμαστε, και κάτω από οποιοσδήποτε συνθήκες.

Είμαστε οι θεματοφύλακες ενός από τα μεγαλύτερα ονόματα στον κόσμο και με πολυετή δέσμευση για την υψηλότερη απόδοση με την μεγαλύτερη ακεραιότητα. Κάθε ένας από εμάς έχει την υποχρέωση να τιμά και να διατηρεί την κληρονομιά που μας εμπιστεύτηκε η Citi. Είμαι σίγουρος ότι μπορώ να βασίζομαι σε σάς πως θα φέρετε εις πέρας το καθήκον αυτό.

Αυτό που κάνουμε, μάς καθιστά ένα λαμπρό ίδρυμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Ο τρόπος που το κάνουμε μάς κάνει αυτό που είμαστε - η Citi.

Με εκτίμηση,



Vikram S. Pandit
Chief Executive Officer



Μόνο για νέο-προσληφθέντες:

Βεβαιώνω ότι έχω διαβάσει τον Κώδικα Δεοντολογίας της Citi και κατανοώ την υποχρέωσή μου ως εργαζόμενος να συμμορφώνομαι με τις αρχές, τις πολιτικές και τους νόμους που αναφέρει ο Κώδικας, συμπεριλαμβανομένων και των όποιων τροποποιήσεων 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

Κατανοώ ότι η αποδοχή μου συμμόρφωσης 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 φυλλαδίου αυτού 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

Διοικητική συνοπτική έκθεση.....	2
Εισαγωγή.....	3
Ανάδειξη ζητημάτων δεοντολογίας.....	4
Δέσμευση προς τους Πελάτες μας.....	6
• Απόρρητο των Προσωπικών Δεδομένων των Πελατών... 6	
• Δίκαιη Μεταχείριση..... 6	
• Καθήκοντα Θεματοφύλακα..... 6	
• Δεσμευτικές Επιχειρηματικές Συναλλαγές..... 7	
• Συμμόρφωση προς την Αντιμυνοπωλιακή νομοθεσία... 7	
Δέσμευση προς τους Συναδέλφους μας.....	8
• Απόρρητο για τους Εργαζομένους της Citi..... 8	
• Δίκαιες Εργασιακές Πρακτικές και Διαφορετικότητα..... 8	
• Διακρίσεις και Παρενόχληση..... 8	
• Ασφάλεια στο Χώρο Εργασίας..... 9	
• Χώρος Εργασίας Χωρίς Ναρκωτικές Ουσίες..... 9	
Δέσμευση προς την Επιχείρησή μας.....	10
• Προώθηση Επιχειρηματικών Ανησυχιών 10	
• Έρευνα 10	
• Προστασία των περιουσιακών στοιχείων της Citi..... 10	
– Ηλεκτρονικές επικοινωνίες	
– Διαφύλαξη προσωπικών, ιδιόκτητων και εμπιστευτικών πληροφοριών	
– Χρήση του ονόματος, των εγκαταστάσεων ή των σχέσεων της Citi	
– Φραγμοί στην πληροφόρηση	
– Συνέχεια της επιχειρηματικής δραστηριότητας	
Δέσμευση προς την Επιχείρησή μας (συνέχεια)	
• Συμμόρφωση προς την Πολιτική καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML)..... 12	
• Αναφορά ύποπτων ενεργειών..... 13	
• Δώρα και αναψυχή..... 13	
– Αποδοχή δώρων και υπηρεσιών αναψυχής	
– Προσφορά δώρων και παροχή αναψυχής	
– Νόμος περί πρακτικών διαφθοράς στην αλλοδαπή των ΗΠΑ και καταπολέμηση της δωροδοκίας («FCPA»)	
• Δημιουργία και διαχείριση αρχείων και πληροφοριών.. 14	
• Οικονομικές και φορολογικές εκθέσεις 15	
• Σχέσεις με προμηθευτές..... 15	
• Πολιτικές δραστηριότητες και εισφορές..... 15	
• Συναλλαγές εκ των έσω..... 16	
• Προσωπικές επενδύσεις σε τίτλους της Citi και σε άλλα χρεόγραφα..... 17	
• Σύγκρουση συμφερόντων των εργαζομένων..... 17	
– Εξωτερικές επιχειρηματικές δραστηριότητες	
– Εταιρικές ευκαιρίες	
– Επιχειρηματικές συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	
– Προσωπικές επιχειρηματικές συναλλαγές	
• Εισφορές για φιλανθρωπικούς σκοπούς..... 18	
• Δίκαιες και ελεύθερες αγορές..... 19	
• Απαίτηση αναφοράς από την πλευρά των εργαζομένων. 19	
• Ανάλυση αποπληρωμής νομικών εξόδων 19	
• Σχήματα, προγράμματα και διακανονισμοί αμοιβών 19	
• Εμφάνσεις στα Μ.Μ.Ε./Δημόσιες εμφανίσεις 19	
• Δέσμευση για το περιβάλλον 20	
• Νομοθεσία κατά του μπιόκοτάζ..... 20	
• Εμπορικοί αποκλεισμοί και κυρώσεις..... 21	
Συμπέρασμα.....	21
Χρήσιμες διευθύνσεις και τηλέφωνα.....	22

Διοικητική συνοπτική έκθεση

Η Citi έχει δεσμευτεί να ακολουθεί τα υψηλότερα πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης και ατομικής συμπεριφοράς. Η δέσμευσή μας να διατηρούμε αυτά τα πρότυπα είναι αυτό που μάς κάνει ένα σπουδαίο χρηματοοικονομικό οργανισμό:

Δέσμευση προς τους πελάτες μας

Οι πελάτες μας πρέπει να είναι το πρωταρχικό μας μέλημα, παρέχοντάς τους υψηλού επιπέδου συμβουλές, προϊόντα και υπηρεσίες και ενεργώντας πάντα με υψίστη ακεραιότητα.

Δέσμευση προς τους συναδέλφους μας

Φιλοδοξούμε να χαρακτηριζόμαστε από αξιοκρατία. Ως εκ τούτου, πρέπει να προσφέρουμε στα άτομα που ξεχωρίζουν τις καλύτερες ευκαιρίες να αναδείξουν τις δυνατότητές τους, να φερόμαστε στους συναδέλφους με σεβασμό, να υπερασπιζόμαστε την διαφορετικότητα μας, να μοιραζόμαστε την ευθύνη των επιτυχιών μας και να αναλαμβάνουμε συλλογικά τις ευθύνες μας για τις αποτυχίες.

Δέσμευση προς την επιχείρησή μας

Πρέπει να βάζουμε το μακροχρόνιο συμφέρον της Citi πάνω από το βραχυχρόνιο κέρδος κάθε μονάδας, και να παρέχουμε αποτελέσματα υψηλής ποιότητας στους μετόχους μας. Πρέπει να σεβόμαστε τον πολιτισμό της κάθε χώρας και να διαδραματίζουμε ενεργό ρόλο στις κοινότητες που ζούμε και εργαζόμαστε. Πρέπει να τιμούμε τους προκατόχους μας και να ενισχύουμε την κληρονομιά της Citi για αυτούς που θα ακολουθήσουν.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας της Citi σχεδιάστηκε έτσι ώστε να σας δώσει τη δυνατότητα να αναγνωρίζετε καταστάσεις κατά τις οποίες θα πρέπει να αναλογιστείτε την προσέγγισή σας, να ζητήσετε καθοδήγηση και να πάρετε τις σωστές αποφάσεις, για τη Citi, τα ενδιαφερόμενα μέρη και τον εαυτό σας.

Ο Κώδικας συνοψίζει τις βασικές πολιτικές της Citi. Η δική σας επιχειρηματική μονάδα ίσως να διαθέτει και δικές της πολιτικές τις οποίες πρέπει να ακολουθήσετε, εφόσον, φυσικά, αυτές δεν συγκρούονται με τις πολιτικές της Citi που καλύπτουν το ίδιο θέμα. Ορίζει τα πρότυπα επαγγελματικής συμπεριφοράς και δεοντολογίας που ισχύουν στη Citi διεθνώς. Ο Κώδικας αυτός ισχύει για κάθε διευθυντή, στέλεχος και εργαζόμενο της Citigroup Inc. («Citi» ή η «Εταιρεία») και για καθεμία από τις θυγατρικές της. Όλοι οι εργαζόμενοι, οι διευθυντές και τα στελέχη είναι υποχρεωμένοι να διαβάσουν και να τηρούν αυτόν τον Κώδικα. Επιπρόσθετα, στον Κώδικα ενδέχεται να υπόκεινται και τρίτα μέρη, που παρέχουν υπηρεσίες για λογαριασμό της εταιρείας, μέσω σύμβασης ή συμφωνίας.

Ο Κώδικας διατίθεται σε πολλές γλώσσες στη διεύθυνση: www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm.

Αυτός ο Κώδικας συνοψίζει τις βασικές πολιτικές της Citi και πρέπει να μελετηθεί σε συνδυασμό με τις πολιτικές που ισχύουν συγκεκριμένα στη δική σας επιχειρηματική μονάδα. 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 ακολουθείτε τις πολιτικές αυτές και τυχόν συμπληρωματικές πολιτικές και διαδικασίες στις οποίες υπόκειται η επιχειρηματική σας μονάδα.

Η Citi αναμένει όλοι οι υπάλληλοι και οι εκπρόσωποι της να ενεργούν σύμφωνα με τα υψηλότερα πρότυπα προσωπικής και επαγγελματικής ακεραιότητας σε όλους τους τομείς δραστηριοτήτων τους και να συμμορφώνονται με όλους τους ισχύοντες νόμους, κανόνες και κανονισμούς καθώς και τις πολιτικές 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 ένα έργο για την Citi, ο καθένας μας φέρει την ευθύνη των πράξεών του, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία, με αυτόν τον Κώδικα Δεοντολογίας, με τις πολιτικές της Citi και με τις πολιτικές των αντίστοιχων επιχειρηματικών μονάδων μας.

Αν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση ή απορία σχετικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας ή με οποιαδήποτε πολιτική της Citi και τον τρόπο με τον οποίο ισχύουν για εσάς, πρέπει να το συζητήσετε με τον προϊστάμενο σας, τον εσωτερικό νομικό σύμβουλο της επιχειρηματικής σας μονάδας, τον υπεύθυνο του γραφείου συμμόρφωσης, τον εκπρόσωπο του τμήματος ανθρώπινου δυναμικού, με οποιονδήποτε άλλο αρμόδιο στην επιχειρηματική σας μονάδα, ενώ μπορείτε επίσης να απευθυνθείτε στο Γραφείο Παγκόσμιας Συμμόρφωσης της Citi («Παγκόσμια Συμμόρφωση»). Αν υπάρξει σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ αυτού του Κώδικα και της τοπικής νομοθεσίας, ή αν έχετε ερωτήσεις σχετικά με την ερμηνεία της ισχύουσας

νομοθεσίας, επικοινωνήστε με τον εσωτερικό νομικό σύμβουλο της επιχειρηματικής σας μονάδας. Γενικά, όταν υπάρχουν διαφορές μεταξύ των εσωτερικών πολιτικών της Citi που ισχύουν για εσάς ή στις δικαιοδοσίες όπου διεξάγετε επιχειρηματικές δραστηριότητες, υπερισχύει η περισσότερο περιοριστική πολιτική. 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.

Η αδυναμία συμμόρφωσης με τις πολιτικές που ορίζει ο Κώδικας αυτός και/ή με τις πολιτικές και τις διαδικασίες της Citi που ισχύουν για την επιχείρησή σας ενδέχεται να οδηγήσει στη λήψη πειθαρχικών μέτρων, έως και άμεσο τερματισμό της απασχόλησής σας ή άλλης σχέσης με τη Citi. Τυχόν παραβιάσεις του Κώδικα αυτού ενδέχεται επίσης να συνιστούν παραβιάσεις του νόμου και να επισύρουν αστικές ή ποινικές κυρώσεις για εσάς, τους προϊσταμένους σας και/ή την Citi.

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

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

Ανάδειξη ζητημάτων δεοντολογίας

Η συμμόρφωση με τα υψηλότερα πρότυπα δεοντολογίας είναι ένα σημαντικό μέρος των ευθυνών σας. Η Citi σας παροτρύνει να εκφράζετε τις ανησυχίες 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 στην τήρηση της δέσμευσης της Citi προς τους πελάτες, το προσωπικό και τους μετόχους της.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας παρέχει μία σύνοψη των βασικών πολιτικών που πρέπει να γνωρίζετε. Επιπλέον, πρέπει επίσης να γνωρίζετε λεπτομερώς πολιτικές, διαδικασίες και κανονισμούς που αφορούν συγκεκριμένα την επιχείρησή σας. Ωστόσο, η Citi δε μπορεί να προβλέψει το κάθε πρόβλημα που ενδέχεται να αντιμετωπίσετε. Μπορεί να προκύψουν καταστάσεις στο χώρο εργασίας όπου δε θα είναι ξεκάθαρος ο σωστός τρόπος αντιμετώπισης. Σε τέτοιες περιπτώσεις, είναι χρήσιμο να σκεφτείτε ορισμένα θέματα προτού ενεργήσετε. Όταν αντιμετωπίσετε τέτοιου είδους δίλημμα, 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 θα είναι οι συνέπειες των ενεργειών μου ή της αδυναμίας μου να ενεργήσω;

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 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 προϊστάμενό σας ή σε κάποιο άλλο μέλος της διοίκησης
- Στον εκπρόσωπο του τμήματος ανθρώπινου δυναμικού
- Στον εσωτερικό νομικό σύμβουλο της επιχειρηματικής σας μονάδας
- Στον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης
- Στη γραμμή Βοήθειας σε θέματα δεοντολογίας 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 Κινδύνου (ARR)
- Στις Υπηρεσίες Ασφάλειας και Ερευνών της Citi (CSIS)
- Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Citi, μέσω της Γραμματείας της Citi Corporate

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 24ώρο, 7 ημέρες την εβδομάδα σε διάφορες γλώσσες) στο:
 - 866 ETHIC 99
 - Ή καλώντας τον κωδικό κλήσης της χώρας σας και τον αριθμό 866-384-4299
 - Ή καλώντας τον αριθμό 001-212-559-5842 (απευθείας ή με χρέωση του καλούμενου)
- Μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση ethicsconcern@citi.com
- Μέσω ταχυδρομείου στη διεύθυνση:
Citi Ethics Office
2 Court Square, 11th Floor
Long Island City, NY 11101
U.S.A.
- Μέσω Υποβολής στον ιστότοπο:
www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm
- Μέσω φαξ: 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 μη 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 ανησυχίες ή ερωτήσεις σχετικά με θέματα δεοντολογίας, διακρίσεων ή παρενόχλησης, ή αναφέρουν πιθανές παραβιάσεις άλλων ισχυόντων νόμων, κανονισμών και πολιτικών.

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

Για μια πλήρη λίστα των κωδικών πρόσβασης κάθε χώρας της γραμμής Βοήθειας σε θέματα δεοντολογίας, δείτε τον σχετικό ιστότοπο στη διεύθυνση: www.citigroup.net/ethicshotline.

Ποινικό αδίκημα ή απάτη από Εργαζομένους

Αναμένουμε από εσάς να αναφέρετε αμέσως οποιαδήποτε υποψία για απάτη ή προσπάθεια απάτης, μυστηριώδη εξαφάνιση χρημάτων ή χρεογράφων ή άλλη υποψία εγκληματικής δραστηριότητας όπως περιγράφεται στα Πρότυπα και την Πολιτική έρευνας και αντιμετώπισης της Απάτης στη Citi, που διατίθενται στη διεύθυνση: www.citigroup.net/policydirectory. Για να αναφέρετε τέτοια περιστατικά, επικοινωνήστε με οποιοδήποτε από τα άτομα στον παραπάνω κατάλογο ή με τις Υπηρεσίες ασφάλειας και έρευνας της Citi (CSIS).

Μπορείτε να καλέσετε χωρίς χρέωση την Τηλεφωνική Γραμμή της CSIS στις ΗΠΑ στον αριθμό 800-349-9714 ή να καλέσετε απευθείας ή με χρέωση του καλούμενου στον αριθμό 001-718-248-1253 ή να στείλετε μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στο csis@citigroup.com.

Δέσμευση προς τους πελάτες μας

Απόρρητο των Προσωπικών Δεδομένων των Πελατών

Η Citi δεσμεύεται να προστατεύει τα προσωπικά και εμπιστευτικά δεδομένα των πελατών μας και να τα χρησιμοποιεί για τον σκοπό για τον οποίο προορίζονται και μόνο. Γι' αυτό, συνεχίζουμε να ενημερώνουμε τα συστήματά μας και τον τεχνολογικό μας εξοπλισμό και να εκπαιδούμε το προσωπικό μας αναλόγως. Καταβάλλουμε κάθε δυνατή προσπάθεια να προστατεύσουμε τα προσωπικά και εμπιστευτικά στοιχεία των πελατών μας ώστε να τους παρέχουμε την δυνατότητα της επιλογής προϊόντων και υπηρεσιών στο πλαίσιο των οικονομικών τους αναγκών και των στόχων τους. Όταν χρησιμοποιούμε άλλες εταιρείες για την παροχή υπηρεσιών σε εμάς, απαιτούμε να προστατεύουν την εμπιστευτικότητα των προσωπικών δεδομένων που λαμβάνουν.

Η Citi συμμορφώνεται με όλους τους νόμους και κανονισμούς που σχετίζονται με το απόρρητο και την ασφάλεια πληροφοριών. Τηρούμε επίσης τα υψηλά πρότυπα της Citi, συμπεριλαμβανομένης της Πολιτικής διαχείρισης Συστημάτων πληροφορικής της Citi και των Προτύπων ασφάλειας πληροφοριών της Citi, που μπορείτε να βρείτε στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.citigroup.net/policydirectory.

Πρέπει να διαφυλάσσουμε όλες τις προσωπικές και εμπιστευτικές πληροφορίες των πελατών μας διασφαλίζοντας ότι διαβιβάζονται μόνο σε εξουσιοδοτημένα άτομα.

Επιπρόσθετα, 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 της επιχειρηματικής σας μονάδας για ερωτήσεις σχετικά με την ορθή χρήση των στοιχείων των πελατών.

Δίκαιη μεταχείριση

Η Citi δεσμεύεται να αντιμετωπίζει δίκαια τους πελάτες, τους προμηθευτές, τους ανταγωνιστές και τους εργαζομένους της. Απαγορεύεται η εκμετάλλευση 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, πολλές χώρες έχουν νόμους για 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. Τηρούμε αυτούς τους νόμους και κανονισμούς, και ενστερνιζόμαστε το πνεύμα και τους σκοπούς τους.

Για περισσότερες πληροφορίες, δείτε την Πολιτική περί δικαίου δανεισμού στις ΗΠΑ της Citi στη διεύθυνση: 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 «συνδεόμενων» 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, δείτε στην Πολιτική θεματοφύλακα της Citi στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.citigroup.net/policydirectory.

Δεσμευτικές επιχειρηματικές συναλλαγές

Οι «δεσμευτικοί» διακανονισμοί, κατά τους οποίους απαιτείται από τους πελάτες να αγοράσουν ή να παρέχουν ένα προϊόν ή υπηρεσία με την προϋπόθεση να τους διατεθεί κάποια άλλη, είναι παράνομοι σε κάποιες περιπτώσεις. Πρέπει να συμβουλευτείτε τον εσωτερικό νομικό σύμβουλο της επιχείρησης ή τράπεζας για συμβουλές σχετικά με τους δεσμευτικούς περιορισμούς.

Συμμόρφωση προς την αντιμονοπωλιακή νομοθεσία

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.

Πολλές καταστάσεις δημιουργούν το υπόβαθρο για παράνομη, αντι-ανταγωνιστική συμπεριφορά και 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 υποψήφιους 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 της επιχειρηματικής μονάδας σας ή στο Τμήμα εταιρικού δικαίου.

Δέσμευση προς τους συναδέλφους μας

Απόρρητο για τους εργαζομένους της Citi

Η Citi αναγνωρίζει και επιδιώκει να προστατεύει τις προσωπικές και εμπιστευτικές πληροφορίες που αφορούν τους εργαζομένους της, περιλαμβανομένων 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 ή κατόπιν κλήτευσης ή εντολής δικαστηρίου με αρμόδια δικαιοδοσία ή εάν ζητηθεί από κάποιο δικαστικό, 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. Απαντήστε σε αιτήματα τέτοιων πληροφοριών από οποιονδήποτε τρίτο εκτός της Citi, κάτω από οποιεσδήποτε συνθήκες, ενδέχεται να δοθούν μόνο σύμφωνα με την ισχύουσα πολιτική της Citi.

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 εταιρεία 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, 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 προϊστάμενου, 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 απεχθείς 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 μορφές 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 προϊστάμενό σας ή σε ανώτερο διευθυντικό στέλεχος, στον εκπρόσωπο του τμήματος ανθρώπινου δυναμικού ή στην τηλεφωνική γραμμή για θέματα δεοντολογίας της Citi (βλ. στοιχεία επικοινωνίας στο τέλος του Κώδικα Δεοντολογίας).

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

Η Citi δεν θα ανεχτεί τη χρήση των συστημάτων της, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και/ή υπηρεσιών ενδοδικτύου/διαδικτύου, με τρόπο που μπορεί να διαβάλλει ή να αποβεί επιζήμιος για τη φήμη ή το συμφέρον της Citi ή να δημιουργήσει 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 αποστολή ή ανταλλαγή αστείων, εικόνων, βίντεο ή άλλης επικοινωνίας και ιστοριών που παρενοχλούν, μειώνουν ή προσβάλλουν οποιοδήποτε άτομο ή ομάδα. Εάν λάβετε ανάρμοστη αλληλογραφία από άλλο εργαζόμενο, πρέπει να το αναφέρετε άμεσα, όπως θα κάνατε εάν έπεφτε στην αντίληψή σας κάποια άλλη παράβαση πολιτικής. Εάν λάβετε ανάρμοστο ηλεκτρονικό μήνυμα από εξωτερική πηγή, παρακαλούμε διαγράψτε το αμέσως και ενημερώστε τον αποστολέα να μην σας στείλει ξανά παρόμοια ηλεκτρονικά μηνύματα στο μέλλον. Μην αποστέλλετε ανάρμοστη ηλεκτρονική αλληλογραφία σε άλλους εργαζομένους, εκτός του προϊστάμενου του τμήματος ανθρώπινου δυναμικού ή του Προϊσταμένου ασφαλείας επιχειρηματικών πληροφοριών (BISO) για λόγους αναφοράς. Επίσης, μην αποστέλλετε ανάρμοστη ηλεκτρονική αλληλογραφία σε εξωτερική ηλεκτρονική διεύθυνση, ακόμα και εάν πρόκειται για το δικό σας υπολογιστή στο σπίτι σας.

Τα συστήματα της Citi δεν πρέπει ποτέ να χρησιμοποιούνται για τη δημιουργία, λήψη, 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 των εργαζομένων στο χώρο εργασίας είναι κύριο μέλημα της Citi. Πρέπει όλοι μας να τηρούμε τις πολιτικές υγείας και ασφάλειας. Τηρούμε πιστά κάθε 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 προϊστάμενό σας, στο τμήμα ανθρώπινου δυναμικού ή στο τμήμα CSIS της Citi.

Για περισσότερες πληροφορίες, δείτε την Πολιτική προστασίας και πυρασφάλειας της Citi στη διεύθυνση: 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 καθώς και κατά τη διεκπεραίωση καθηκόντων που σχετίζονται με την εργασία.

Δέσμευση προς την επιχείρησή μας

Πρώτωση 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 προϊστάμενό σας, στο ανεξάρτητο τμήμα διαχείρισης κινδύνων, στον εσωτερικό νομικό σύμβουλο ή στον υπεύθυνο συμμόρφωσης.

Οι επιτροπές επιχειρηματικών πρακτικών της Citi, τόσο σε εταιρικό επίπεδο όσο και στις επιχειρηματικές της μονάδες, επανεξετάζουν τις επιχειρηματικές μας δραστηριότητες, τις πολιτικές πωλήσεων, τα προϊόντα, τις πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων, τις περίπλοκες συναλλαγές, την καταλληλότητα και άλλες ανησυχίες και παρέχουν καθοδήγηση για να είμαστε σε θέση να λειτουργούμε με βάση το βέλτιστο συμφέρον των πελατών μας. Αυτές οι επιτροπές αποτελούνται από τα ανώτατα στελέχη μας, επικεντρώνονται στον κίνδυνο της δυσφήμισης, ενώ οι επιχειρηματικές μας μονάδες διασφαλίζουν ώστε οι δραστηριότητές μας να διεξάγονται βάσει των πολιτικών μας δίνοντας έμφαση στη δέσμευση προς την επιχείρησή μας.

Έρευνα

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 μη διαβιβάζετε σχετικές πληροφορίες. Η υποβολή ψευδών δηλώσεων ή η παραπλάνηση με άλλο τρόπο εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών, ερευνητών, συμβούλων, εκπροσώπων ή ρυθμιστικών φορέων της Citi 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.

Προστασία των 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 κατάλληλους επιχειρησιακούς σκοπούς. Αυτά τα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν μετρητά, αξιόγραφα, περιουσιακά στοιχεία και 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, τεχνογνωσία, 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 την συνεργασία σας με τη Citi και να βοηθήσετε τη Citi σε κάθε προσπάθεια να τελειοποιήσει αυτήν την εκχώρηση ή να διασφαλίσει την προστασία των κατάλληλων πνευματικών δικαιωμάτων των ανωτέρω. Εάν τερματιστεί η σχέση σας για οποιοδήποτε 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 αποτελεί παράβαση καθήκοντος έναντι της Εταιρείας.

Για περισσότερες πληροφορίες, δείτε την Πολιτική έρευνας και αντιμετώπισης της απάτης της Citi στη διεύθυνση: www.citigroup.net/policydirectory.

Ηλεκτρονικές επικοινωνίες

Ο εξοπλισμός και οι υπηρεσίες της Citi, συμπεριλαμβανομένων, αλλά χωρίς περιορισμό, των υπολογιστών, των τηλεφώνων, του φωνητικού ταχυδρομείου, των συσκευών PDA, των συσκευών φαξ και άλλων ηλεκτρονικών συσκευών επικοινωνίας, της πρόσβασης στο Διαδίκτυο και στην ηλεκτρονική αλληλογραφία, παρέχονται για επιχειρησιακούς σκοπούς για να σας δίδουν 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 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 και των υπηρεσιών της Citi.

Δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιείτε τον εξοπλισμό και τις υπηρεσίες της Citi με τρόπο επιζήμιο ή ενοχλητικό για τη Citi ή κατά παράβαση οποιασδήποτε πολιτικής της εταιρείας. Η προσωπική χρήση του εξοπλισμού και των υπηρεσιών της Citi πρέπει να περιορίζεται στο ελάχιστο εκτός εάν επιβάλλονται περαιτέρω περιορισμοί από τους ισχύοντες νόμους, κανονισμούς ή επιχειρηματικές πολιτικές. Η χρήση του ενδοδικτύου/Διαδικτύου πρέπει να γίνεται σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους 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 δε συνοδεύεται από 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 σε ιστοσελίδες για την προβολή, λήψη, αποθήκευση, μετάδοση ή δημοσίευση παράνομου, ενοχλητικού, υποτιμητικού, προσβλητικού ή άλλου ακατάλληλου υλικού.

Για περισσότερες πληροφορίες, δείτε τους Όρους Χρήσης ενδοδικτύου/διαδικτύου στη διεύθυνση www.citigroup.net/tos/.

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 αδειάς 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 διαφυλάττετε τις εμπιστευτικές πληροφορίες και να μην αποκαλύπτετε προσωπικές, ιδιόκτητες και εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνετε ή δημιουργείτε σχετικά με τις δραστηριότητές 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, εάν δεν έχετε τη συγκατάθεση του προηγούμενου εργοδότη σας.

Η υποχρέωσή σας να διαφυλάττετε τις προσωπικές, τις ιδιόκτητες ή εμπιστευτικές 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. 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). 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 ή κατόπιν κλήτευσης ή εντολής δικαστηρίου με αρμόδια δικαιοδοσία ή εάν ζητηθεί από κάποιο δικαστικό, διοικητικό ή νομοθετικό σώμα.

Στις εμπιστευτικές πληροφορίες συγκαταλέγονται: κάθε σύστημα, πληροφορία ή διαδικασία που δίνει στη Citi 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 διανομένων· 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 προσωπικών και εμπιστευτικών πληροφοριών. Αντίστοιχα, πρέπει να λαμβάνετε μέτρα που θα διασφαλίζουν ότι τα έγγραφα που αφορούν στη δραστηριότητα της εταιρείας παράγονται, αντιγράφονται, διαβιβάζονται με φαξ, 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 προσωπικές, ιδιόκτητες και εμπιστευτικές πληροφορίες δεν πρέπει να συζητούνται σε δημόσιους χώρους όπως σε ανελκυστήρες, διαδρόμους, εστιατόρια, τουαλέτες, μέσα μαζικής μεταφοράς, στο Διαδίκτυο ή σε ηλεκτρονικό τύπο άλλης μορφής· πρέπει επίσης να είστε προσεκτικοί κατά τη χρήση κινητών τηλεφώνων, ή άλλες συσκευές επικοινωνίας ή υπηρεσίες 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 διαφυλάττετε τις προσωπικές, ιδιόκτητες και εμπιστευτικές πληροφορίες καλύπτει όλες τις περιπτώσεις στις οποίες εσείς μπορεί να χρησιμοποιείτε αυτές τις πληροφορίες καθώς και την περίπτωση όπου εσείς βρίσκεστε μακριά από το σταθμό εργασίας σας ή εργάζεστε από απόσταση. Εκτός αυτού, όταν τερματιστεί η απασχόλησή σας ή η σχέση σας με τη Citi, δεν μπορείτε να αποκαλύψετε ή να χρησιμοποιήσετε προσωπικές, ιδιόκτητες ή εμπιστευτικές πληροφορίες της Citi και πρέπει αμέσως να επιστρέψετε τυχόν αντίγραφα αυτών των πληροφοριών στη Citi.

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 και της Πολιτικής διαχείρισης αρχείων της Citi, κάθε μία από τις οποίες διατίθενται στη διεύθυνση: www.citigroup.net/policydirectory.

Χρήση του ονόματος, των εγκαταστάσεων ή των σχέσεων της Citi

Το όνομα, το λογότυπο και τα εμπορικά σήματα (περιλαμβανομένων και των εταιρικών επιστολόχαρτων ή των προσωπικών ιστότοπων), οι εγκαταστάσεις ή συνεργάτες 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.

Φραγμοί στην πληροφόρηση

Εάν κριθεί απαραίτητο, οι επιχειρηματικές μονάδες της Citi εφαρμόζουν, και το προσωπικό της Citi καθώς και άλλοι εκπρόσωποι πρέπει να ακολουθούν, διαδικασίες «φραγμών στην πληροφόρηση». Οι φραγμοί στην πληροφόρηση έχουν σχεδιαστεί για να θωρακίζουν το υλικό, τις 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), και στους 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 διαβιβάζονται σε άτομα που δεν είναι εξουσιοδοτημένα να γνωρίζουν τις πληροφορίες αυτές. Είστε υπεύθυνοι να γνωρίζετε και να ακολουθείτε τις πολιτικές φραγμών πληροφοριών που ισχύουν για την επιχείρησή σας.

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. Ως ηγετικός χρηματοοικονομικός οργανισμός σε παγκόσμια κλίμακα, η Citi πρέπει να είναι προετοιμασμένη να ανταποκριθεί σε οποιοδήποτε γεγονός μπορεί να επηρεάσει τη φυσιολογική πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της. Οφείλετε να γνωρίζετε τον υπεύθυνο ανάκαμψης της επιχείρησής σας και να είστε εξοικειωμένοι με τις διαδικασίες διαχείρισης κρίσεων για την επιχείρησή σας.

Για περισσότερες πληροφορίες, δείτε την Πολιτική συνέχειας επιχειρηματικής δραστηριότητας της Citi στη διεύθυνση: 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 μόνο στις συναλλαγές μετρητών.

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 και να αναφέρουν ύποπτες συναλλαγές. Με αυτό το στόχο, η Παγκόσμια πολιτική AML, μέσω του τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Γενικής Διεύθυνσης, έχει καθιερώσει μέτρα για την προστασία της Citi από το να την χρησιμοποιήσει κανείς για την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Επιπρόσθετα, η Citi έχει αναλάβει ηγετικό ρόλο στην υιοθέτηση και προώθηση των παγκόσμιων αρχών της AML και συνεχίζει να βρίσκεται στην πρώτη γραμμή των προσπαθειών για τον προσδιορισμό του ρόλου που μπορούν να παίξουν οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί στην καταπολέμηση της χρηματοδότησης 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 να χρησιμοποιείται για το ξέπλυμα χρήματος. Υποχρεούμαστε να ακολουθήσουμε την Παγκόσμια πολιτική AML της Citi, καθώς και το συγκεκριμένο πρόγραμμα και τις διαδικασίες AML καθώς και τις πολιτικές που απαιτούν μέριμνα για τις σχέσεις των πελατών, όπου αυτό ισχύει, και τις μεμονωμένες συναλλαγές. 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.

Ερωτήσεις σχετικά με την πολιτική AML της Citi καθώς και τις προσπάθειες καταπολέμησης χρηματοδότησης της τρομοκρατίας θα πρέπει να απευθύνονται στο «Global AML Compliance», στο τμήμα Κανονιστικής συμμόρφωσης της επιχειρηματικής σας μονάδας ή στο «Γραφείο παγκόσμιας συμμόρφωσης».

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

Αναφορά ύποπτων ενεργειών

Στις Ηνωμένες Πολιτείες καθώς και σε πολλές χώρες, οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί πρέπει να αναγνωρίζουν και να αναφέρουν στις κρατικές αρχές ύποπτους λογαριασμούς ή συναλλαγές που μπορεί να σχετίζονται με παραβιάσεις του νόμου, συμπεριλαμβανομένου, 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 τηρείτε την πολιτική AML καθώς και να αναφέρετε τις διαδικασίες που υιοθετεί η δική σας επιχειρηματική 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 Συμμόρφωσης AML για τη δική σας επιχειρηματική μονάδα.

Δώρα και αναψυχή

Αποδοχή δώρων και 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 πάροχος είναι ο παρών, όπως ένα περιστασιακό επαγγελματικό γεύμα ή ένα αθλητικό γεγονός ή (3) κατάλληλα, εθιμοτυπικά και συνήθη δώρα που βασίζονται σε οικογενειακού ή προσωπικού 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 τη συγκεκριμένη επιχειρηματική πολιτική σας σχετικά με τις εκδηλώσεις αυτές και συμμορφωθείτε με κάθε περιορισμό. Εάν έχετε ερωτήσεις σχετικά με την ορθότητα αποδοχής δώρων, προσκλήσεων, κληρώσεων ή άλλων βραβείων, πρέπει να συζητήσετε το θέμα με τον προϊστάμενό σας και τον υπεύθυνο συμμόρφωσης πριν από τη συμμετοχή ή αποδοχή.

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. Συμβουλευτείτε τη συγκεκριμένη πολιτική της επιχειρηματικής σας μονάδας ή τον υπεύθυνο Κανονιστικής συμμόρφωσης για περαιτέρω καθοδήγηση.

Κάποιες επιχειρηματικές μονάδες της Citi έχουν συμπληρωματικές πολιτικές σχετικά με τα δώρα και την αναψυχή, που μπορεί να είναι περισσότερο περιοριστικές και/ή να απαιτούν επιπρόσθετες εκθέσεις ή εγκρίσεις. Είστε υπεύθυνοι για την τήρηση των πολιτικών που ισχύουν για σας. Πρέπει να αναφέρετε τα δώρα σύμφωνα με την πολιτική που ακολουθεί η επιχείρησή σας σχετικά με την αναφορά δώρων. Εάν ανήκετε σε μονάδα εταιρικού

προσωπικού, ή δεν υπόκεισθε με άλλο τρόπο σε ισχύουσα πολιτική επιχειρηματικής μονάδας, όλα τα δώρα, εκτός από τις εξαιρέσεις που αναφέρονται παραπάνω στα (1)-(3), πρέπει να αναφέρονται γραπτώς στον προϊστάμενό σας και αντίγραφο πρέπει να δίνεται στον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης.

Προσφορά δώρων και υπηρεσιών αναψυχής

Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, η παροχή δώρων και ειδών αναψυχής μπορεί να θεωρηθεί από άλλους ως σύγκρουση συμφερόντων ή, σε ακραίες περιπτώσεις, ως δωροδοκία. Εάν η προσφορά ενός δώρου ή μιας υπηρεσίας διασκέδασης είναι δυνατόν να θεωρηθεί από άλλους εταιρική ή κυβερνητική δραστηριότητα ή κυβερνητική χάρη, δεν πρέπει να χαρίσετε αυτό το δώρο. Κατάλληλες μορφές δώρων και ψυχαγωγίας επιτρέπεται να προσφέρονται σε πελάτες από άτομα που έχουν σχετική εξουσιοδότηση, υποκείμενα στις διαδικασίες που ισχύουν στη δική σας επιχείρηση ή περιοχή.

Η ικανότητα να παρέχετε δώρα ή είδη 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 ΗΠΑ, διέπονται από νόμους που περιορίζουν τα δώρα και τα είδη αναψυχής (π.χ. γεύματα, ψυχαγωγία, μεταφορές, διαμονή και άλλα πράγματα αξίας) που επιτρέπεται να προσφέρονται σε κρατικούς αξιωματούχους. Εκτός αυτού, μπορεί να σας ζητηθεί να αναφέρετε 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 συμμορφώνεστε με όλες τις απαιτήσεις προέγκρισης και αναφοράς.

Για περισσότερες πληροφορίες, δείτε την Πολιτική διαχείρισης εξόδων και την Πολιτική δραστηριοτήτων που αφορούν κρατικούς αξιωματούχους στις ΗΠΑ της Citi στη διεύθυνση www.citigroup.net/policydirectory.

Νόμος των ΗΠΑ περί πρακτικών διαφθοράς στην αλλοδαπή και καταπολέμηση της δωροδοκίας («FCPA»)

Όλες οι επιχειρήσεις της Citi υπόκεινται στους νόμους κατά τη δωροδοκία στις χώρες όπου δραστηριοποιούμαστε καθώς και στο Νόμο περί Πρακτικών Διαφθοράς στην Αλλοδαπή του 1977 («FCPA»). Ο νόμος FCPA απαγορεύει τη δωροδοκία, η οποία περιλαμβάνει 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 και υποψηφίων για θέσεις στο Υπουργείο Εξωτερικών και υπαλλήλων κρατικών οργανισμών). Σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να προσφέρετε οποιοδήποτε αντικείμενο αξίας σε κρατικό αξιωματούχο (ή σε μέλη της οικογένειάς

του ή σε φιλανθρωπική οργάνωση κατόπιν πρότασης του αξιωματούχου) με σκοπό να ασκήσετε επιρροή στον παραλήπτη προκειμένου να προβεί ή να αποσχει από οποιαδήποτε κρατική ενέργεια, ή να δελεάσετε τον παραλήπτη για να συνεργαστεί με τη Citi.

Απαγορεύεται επίσης η ανάρμοστη πληρωμή προς όφελος ενός κρατικού αξιωματούχου, ακόμα κι αν αυτή γίνεται, έμμεσα ή άμεσα, μέσω συμβούλου, αναδόχου ή άλλου μεσάζοντα. Εκτός των πληρωμών και των δώρων, η προσφορά ευκαιριών απασχόλησης σε κρατικούς αξιωματούχους ή μέλη της οικογένειάς τους ενδέχεται ίσως να αποτελέσει παράβαση των νόμων κατά της δωροδοκίας. Οι «πληρωμές διευκόλυνσης» είναι μικρές πληρωμές σε χαμηλόβαθμους κρατικούς αξιωματούχους με στόχο τη διευκόλυνση ή την εξασφάλιση κάποιας δευτερεύουσας, συνηθισμένης κρατικής ενέργειας. Οι πληρωμές διευκόλυνσης διέπονται από κανόνες, ενώ πολλές χώρες απαγορεύουν τέτοιου είδους πληρωμές. Οι πληρωμές διευκόλυνσης πρέπει να πραγματοποιούνται μόνο μετά από τη συγκεκριμένη προηγούμενη έγκριση του υπευθύνου για νομικά θέματα και θέματα συμμόρφωσης της εταιρείας και εφόσον τέτοιου είδους πληρωμές δεν αντίκεινται στην τοπική νομοθεσία και αναφέρονται δεόντως.

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

Για περισσότερες πληροφορίες, δείτε την Πολιτική περί πρακτικών διαφθοράς στην αλλοδαπή και καταπολέμηση της δωροδοκίας καθώς και την Πολιτική διαχείρισης εξόδων στη διεύθυνση www.citigroup.net/policydirectory.

Δημιουργία και διαχείριση αρχείων και πληροφοριών

Οι πληροφορίες και τα αρχεία, όπως ορίζονται στην Πολιτική διαχείρισης αρχείων 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 ελέγχων.

Πρέπει να χρησιμοποιείτε την κοινή λογική και να τηρείτε τα επαγγελματικά πρότυπα 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

υπ' όψιν 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 καταστρέψετε ή να τροποποιείτε αρχεία τα οποία ενδεχομένως αφορούν παραβίαση κάποιου νόμου, νόμιμη αξίωση ή οποιαδήποτε αντιδικία, ή οποιαδήποτε εκκρεμία, απειλούμενη ή προβλέψιμη κρατική έρευνα ή δικαστική ενέργεια.

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.

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 νόμων εν ισχύ.

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. Επιπλέον, 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 της Citi. Παροτρύνουμε τους προμηθευτές να διαβάσουν και να τηρήσουν τις ηθικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές κατευθυντήριες γραμμές που τίθενται στον Κώδικα Δεοντολογίας της Citi τόσο στις εταιρείες τους όσο και σε σχέση με όλη

την αλυσίδα παροχής. 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 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 απονομή οποιασδήποτε εργασίας ή υπηρεσίας σε αντάλλαγμα κάποιας εργασίας. Η ύπαρξη ή η πρόβλεψη σύγκρουσης συμφερόντων στο πλαίσιο της διαδικασίας προμηθειών πρέπει να αναφέρεται εγκαίρως και να αποφεύγεται.

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, δείτε την Πολιτική επιλογής και διαχείρισης προμηθευτών της Citi στη διεύθυνση 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 δραστηριότητες σε διεθνές επίπεδο ή σε ομοσπονδιακό, πολιτειακό ή τοπικό επίπεδο εντός των Η.Π.Α. ενδέχεται να επισύρει νομικές επιπτώσεις και ευθύνες για τη Citi. Ανάλογα με τη δικαιοδοσία, αυτό μπορεί να προκύψει ακόμα και εάν ενεργείτε σε προσωπικό επίπεδο και όχι ως αντιπρόσωπος της Εταιρείας.

Υπάρχει μια σειρά από νόμους που θέτουν το κανονιστικό πλαίσιο για τις πολιτικές δραστηριότητες της Citi. 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.
- (3) Η ίδρυση, αποδοχή ή διατήρηση οποιοδήποτε πολιτικού γραφείου που συνδέεται με την κυβέρνηση, περιλαμβανομένου του κυβερνητικού συμβουλίου, της επιτροπής ή άλλων παρόμοιων οργανώσεων.

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 το Γραφείο παγκόσμιων σχέσεων με την κυβέρνηση («GGA»), εάν δεν υπόκεισθε με άλλο τρόπο σε κάποια ισχύουσα πολιτική της επιχειρηματικής σας μονάδας. Εφόσον η προσωπική πολιτική εισφορά σε υποψήφιους που καταλαμβάνουν ή που πρόκειται να καταλάβουν μια κυβερνητική θέση ενδέχεται να απαιτεί προέγκριση σε συγκεκριμένες περιοχές, παρακαλούμε συμβουλευτείτε τη συγκεκριμένη πολιτική της επιχειρηματικής σας μονάδας, το γραφείο GGA ή τον υπεύθυνο συμμόρφωσης για περαιτέρω καθοδήγηση.

Το γραφείο GGA εκπροσωπεί όλες τις επιχειρηματικές μονάδες της Citi σε περιπτώσεις άσκησης επιρροής στη νομοθεσία ή την 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 και την Πολιτική δραστηριοτήτων με κρατικούς αξιωματούχους των ΗΠΑ στη διεύθυνση 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 συγκαταλέγονται 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 μπορείτε να πραγματοποιήσετε οποιαδήποτε συναλλαγή σε τίτλους της αντίστοιχης εταιρείας χωρίς να απευθυνθείτε προηγουμένως στον εσωτερικό νομικό σύμβουλο της επιχειρηματικής μονάδας σας, 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 ακόμα κι αν αναφέρονται σε μελλοντικά, θεωρητικά ή πιθανά γεγονότα, ή εάν είναι σημαντικές μόνο στην περίπτωση που ληφθούν υπ' όψιν 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. Παραδείγματα επαρκούς δημοσιοποίησης αποτελούν 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 διαχέτευση 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, δείτε στην Πολιτική κατάχρησης εμπιστευτικών πληροφοριών της Citi στη διεύθυνση www.citigroup.net/policydirectory.

Προσωπικές επενδύσεις σε τίτλους της Citi και σε άλλα χρεόγραφα

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.

Απαγορεύεται να πραγματοποιείτε συναλλαγές σε χρεόγραφα που διατίθενται στο κοινό (συμπεριλαμβανομένων των χρεογράφων της Citi) για προσωπικούς λογαριασμούς, εάν έχετε στην κατοχή σας ουσιώδεις εμπιστευτικές πληροφορίες σχετικά με το χρεόγραφο ή τον εκδότη (συμπεριλαμβανομένης της Citi). Ανατρέξτε στην ενότητα του Κώδικα αυτού 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 χρεόγραφα (συμπεριλαμβανομένων των χρεογράφων της Citi). Αυτοί ενδέχεται να περιλαμβάνουν απαιτήσεις προηγούμενου προσδιορισμού 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 όλες τις επιχειρησιακές πολιτικές της επιχειρηματικής μονάδας και της Εταιρείας σχετικά με χρεόγραφα, τα οποία 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 τέτοιον 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 εμπίπτουν 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 που διατηρούν επιχειρηματική σχέση με την Εταιρεία, εφόσον η σχέση αυτή περιορίζεται αποκλειστικά στη σχέση ενός πελάτη προϊόντων της Citi τα οποία είναι διαθέσιμα σε πελάτες με παρόμοια κατάσταση και, ουσιαστικά, στην ίδια βάση, ή σε 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 Κώδικα αυτού με τίτλο «Σύγκρουση συμφερόντων των εργαζομένων» για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων αναφορικά με προσωπικές επενδύσεις.

Οι επιχειρήσεις της Citi που παρέχουν ευκαιρίες επενδύσεων από κοινού στους εργαζομένους πρέπει να το κάνουν βάσει ενός 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.

Η Citi διατηρεί το δικαίωμα να παρακολουθεί οποιονδήποτε λογαριασμό παρουσιάζει ύποπτη κινητικότητα, ενώ οι λογαριασμοί υπόκεινται στις ισχύουσες ρυθμιστικές απαιτήσεις αναφοράς.

Σύγκρουση συμφερόντων των εργαζομένων

Πρέπει να δείχνετε ευαισθησία σε τυχόν δραστηριότητες, συμφέροντα και σχέσεις που ενδέχεται να επεμβαίνουν, ή ακόμα και να φαίνεται ότι επεμβαίνουν, με την ικανότητά σας να ενεργείτε με γνώμονα το συμφέρον της Citi και

των πελατών μας. Τα παρακάτω θέματα είναι μόνο μερικοί από τους τομείς στους οποίους ενδέχεται να ενσκήψει πραγματική ή ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων. Δεδομένου ότι είναι αδύνατον να περιγράψουμε όλες τις πιθανές συγκρούσεις, η Citi βασίζεται αναγκαστικά στη δέσμευσή σας να ασκήσετε ορθή κρίση, να ζητήσετε συμβουλές όταν χρειαστεί και να τηρείτε τα υψηλότερα πρότυπα δεοντολογίας. Διάφορες επιχειρηματικές μονάδες έχουν συγκεκριμένες πολιτικές σχετικά με πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων. Επιπλέον, πρόσθετοι κανονισμοί ισχύουν για ορισμένα ανώτατα και διευθυντικά στελέχη. Είστε υπεύθυνοι να γνωρίζετε και να τηρείτε τις αντίστοιχες πολιτικές που ισχύουν στην περίπτωση σας.

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 (μία «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'έλεγκτα, η δραστηριότητα αυτή θα επεμβαίνει στα καθήκοντά του απέναντι στη Citi. Για αυτούς και για άλλους λόγους, η Citi αποθαρρύνει έντονα τους εργαζομένους πλήρους απασχόλησης από το να αναζητούν ή να αποδέχονται διευθυντικές θέσεις σε τρίτες εταιρείες.

Εκτός από την πολιτική σχετικά με τις διευθυντικές θέσεις σε τρίτες εταιρείες, δεν επιτρέπεται να συμμετέχετε σε άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες, όπως μη κερδοσκοπικές δραστηριότητες εάν υπάρχει ή πιθανώς υπάρξει πραγματική ή ενδεχόμενη 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 προϊστάμενο και τον υπεύθυνο συμμόρφωσης τις πιθανές συγκρούσεις που ενδέχεται να προκύψουν.

Για περισσότερες πληροφορίες, δείτε την Πολιτική της Citi για τις Εξωτερικές επιχειρηματικές σχέσεις και τα Εταιρικά συμφέροντα στη διεύθυνση 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 εντοπίζεται 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 Πρόσωπα

Πρέπει να ενημερώσετε τον προϊστάμενό σας για τυχόν επαγγελματικές σχέσεις ή προτεινόμενες επαγγελματικές συναλλαγές που ενδεχομένως έχει η Citi με κάποια εταιρεία στην οποία εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο μ'εσάς πρόσωπο έχει άμεσο ή έμμεσο συμφέρον ή από την οποία εσείς ή κάποιο συνδεδεμένο μ'εσάς πρόσωπο μπορεί να αποκομίσει όφελος, ή στην οποία εργάζεται ένα συνδεδεμένο μ'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 κάποιας υπηρεσίας ή προϊόντος της Citi, όπως κατάθεση, δάνειο, χρηματομειοικτικός λογαριασμός ή πιστωτική κάρτα που προσφέρεται συνήθως σε τρίτους με τους ίδιους όρους.

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 την προηγούμενη έγκριση από τον ανώτατο διευθυντή επιχειρήσεων και τον υπεύθυνο συμμόρφωσης. Ομοίως, δεν πρέπει να λαμβάνετε ευνοϊκή μεταχείριση από προμηθευτές, παρόχους υπηρεσιών ή πελάτες χωρίς την προηγούμενη έγκριση του ανώτατου διευθυντή επιχειρήσεων και του υπεύθυνου Κανονιστικής συμμόρφωσης, εκτός εάν η συγκεκριμένη ευνοϊκή μεταχείριση είναι διαθέσιμη υπό τους ίδιους όρους για όλα τα άτομα που βρίσκονται σε παρόμοια θέση.

Εισφορές για φιλανθρωπικούς σκοπούς

Η Citi διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στην υποστήριξη των κοινοτήτων στις οποίες αναπτύσσουμε 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.

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 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.

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.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Πολιτική σχετικά με εισφορές για φιλανθρωπικούς σκοπούς της Citi στη διεύθυνση www.citigroup.net/policydirectory.

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 τίτλων, των δικαιωμάτων προαίρεσης, των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων δεν θα είναι ανεκτή. Στόχος της Citi είναι η διασφάλιση ευθύτητας και ειλικρίνειας σε όλες τις συναλλαγές της, συμπεριλαμβανομένων αυτών με οποιονδήποτε μοσπονδιακό, 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.

Απαιτήση 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 στέλεχος, διευθυντής ή εργαζόμενος της Citi, μπορείτε να ζητήσετε από τη Citi να σας παρέχει 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.

Εμφανίσεις στα Μ.Μ.Ε./Δημόσιες εμφανίσεις

Πρέπει να παραπέμπετε όλες τις ερωτήσεις από τα Μ.Μ.Ε. σχετικά με τη Citi στο Γραφείο παγκόσμιας επικοινωνίας και δημοσίων σχέσεων, είτε μέσω του τοπικού γραφείου δημοσίων σχέσεων ή επικοινωνίας είτε απευθείας στο τμήμα Παγκόσμιας επικοινωνίας και δημοσίων σχέσεων. Μόνο οι επίσημοι αρμόδιοι εκπρόσωποι που διορίζονται από το τμήμα Παγκόσμιας επικοινωνίας και 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 ΜΜΕ, ανεξάρτητα από το αν είναι επίσημη ή ανεπίσημη και ανεξάρτητα από το θέμα. Αν κάποιο μέλος των ΜΜΕ επικοινωνήσει μαζί σας, πρέπει να τον παραπέμψετε στο τμήμα Παγκόσμιας επικοινωνίας και δημοσίων σχέσεων.

Το τμήμα Παγκόσμιας επικοινωνίας και δημοσίων σχέσεων είναι η μοναδική υπηρεσία που έχει την εξουσιοδότηση να εκδίδει δελτία τύπου ή δημόσιες δηλώσεις για λογαριασμό της Citi. Οι εργαζόμενοι ίσως να μην συμφωνήσουν ή να μην εμπλακούν σε δημόσιες σχέσεις της Citi με πελάτες, προμηθευτές ή άλλα μέρη χωρίς την έγκριση του εν λόγω τμήματος.

Προτού δημοσιοποιήσετε ή ταχυδρομήσετε οποιοδήποτε έγγραφο σε γραπτή ή ηλεκτρονική μορφή (όπως βιβλία, άρθρα, podcast, webcast, ιστολόγια (blog), αναρτήσεις σε ιστότοπους, φωτογραφίες, βίντεο ή άλλα μέσα), πραγματοποιήσετε κάποια ομιλία, παραχωρήσετε συνέντευξη ή κάνετε κάποια δημόσια εμφάνιση στην οποία γίνεται αναφορά στη Citi, τις δραστηριότητες, τους πελάτες, τους εργαζομένους ή τις υπηρεσίες μας, πρέπει να λάβετε την έγκριση του προϊστάμενου σας και του τοπικού υπευθύνου δημοσίων σχέσεων ή επικοινωνίας στην επιχειρηματική σας μονάδα ή την περιοχή σας. Εκτός των Η.Π.Α., η έγκριση πρέπει να προέρχεται από τον Περιφερειακό υπεύθυνο δημοσίων σχέσεων. Η έγκριση είναι απαραίτητη ανεξάρτητα από το εάν χρησιμοποιείται εξοπλισμός της Citi.

Η Citi έχει εκδώσει κατευθυντήριες οδηγίες προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι εργαζόμενοι δεν θα παραβιάσουν τις απαιτήσεις δημοσίων γνωστοποιήσεων όταν μιλούν με επενδυτές, αναλυτές ή τον τύπο. Οι συγκεκριμένες κατευθυντήριες οδηγίες αποτελούν μέρος της δέσμευσης εκ μέρους της Citi για πλήρη συμμόρφωση με τον Κανονισμό αμερόληπτων δημοσιεύσεων (FD) της Επιτροπής κεφαλαιαγοράς των Η.Π.Α. Για να βεβαιωθείτε ότι τηρείτε αυτές τις κατευθυντήριες οδηγίες, πρέπει να απευθυνθείτε στο Τμήμα Επενδυτικών Σχέσεων πριν κανονίσετε ή συμμετάσχετε σε οποιαδήποτε συνάντηση με επενδυτές ή αναλυτές.

Για περισσότερες πληροφορίες, δείτε την Πολιτική δημόσιας γνωστοποίησης και την Πολιτική Επικοινωνίας για διευθυντές της Citi στη διεύθυνση www.citigroup.net/policydirectory.

Δέσμευση για το περιβάλλον

Οι περισσότερες χώρες έχουν νόμους και κανονισμούς σχετικά με την προστασία του περιβάλλοντος. Επιπλέον, η Citi διαδραματίζει ηγετικό ρόλο στο πλαίσιο διοίκησης των επιχειρηματικών της μονάδων με υπεύθυνο προς το περιβάλλον τρόπο. Υποστηρίζουμε τις Αρχές του Ισημερινού (Equator Principles), ένα παγκόσμιο σύνολο περιβαλλοντικών και κοινωνικών κατευθυντήριων

γραμμών για τη χρηματοδότηση έργων υποδομής. Στο πλαίσιο της Πολιτικής διαχείρισης περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων («ESRM») της εταιρείας μας, ακολουθούμε μια παρόμοια διαδικασία για τις εταιρικές συναλλαγές στις οποίες είναι γνωστή η χρήση των εσόδων. Οι πρωτοβουλίες της Citi για το περιβάλλον περιλαμβάνουν, επίσης, την προσπάθεια να μετατρέψουμε την λειτουργία των εγκαταστάσεών μας όσο το δυνατόν πιο φιλική προς το περιβάλλον μέσω της λειτουργίας πράσινων κτιρίων και θετικά αποδοτικής χρήσης της ενέργειας καθώς και μια δεκαετή πρωτοβουλία για όλη τη Citi, μια επένδυση αξίας πολλών δισεκατομμυρίων δολαρίων στη χρηματοδότηση της αλλαγής του κλίματος.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις πρωτοβουλίες της Citi για την αλλαγή του κλίματος και άλλες περιβαλλοντικές προσπάθειες, δείτε την Αναφορά εταιρικής παρουσίας στη διεύθυνση: www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm.

Περιμένουμε να υποστηρίξετε αυτά τα προγράμματα και να εφαρμόζετε όσα αφορούν την επιχειρηματική σας μονάδα. Οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που ενδεχομένως προκύψουν 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 πρέπει να απευθύνεστε στο τμήμα Κινδύνων, στη Μονάδα εταιρικών περιβαλλοντικών υποθέσεων, στη μονάδα ESRM, ή στον εσωτερικό νομικό σύμβουλο της επιχειρηματικής σας μονάδας.

Για περισσότερες πληροφορίες, δείτε την Πολιτική διαχείρισης περιβαλλοντικής και κοινωνικής ευθύνης στη διεύθυνση www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm.

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 επεκτείνον

τυχόν μποικοτάζ 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 μποικοτάζ ή σε οποιοδήποτε άτομο που πιστεύεται ότι περιλαμβάνεται στη «μαύρη λίστα» μιας χώρας που έχει επιβάλει μποικοτάζ ή (5) η χρήση πιστωτικών επιστολών που περιέχουν απαγορευμένες διατάξεις σχετικά με το μποικοτάζ. 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 μποικοτάζ μπορούν να μην είναι εμφανή και άμεσα.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη νομική καθοδήγηση και συμμόρφωση με την Πολιτική κατά του μποικοτάζ, δείτε το εγχειρίδιο στη διεύθυνση www.citigroup.net/legal/policiesguidelines_dgm.html.

Εμπορικοί αποκλεισμοί και κυρώσεις

Η Citi συμμορφώνεται πλήρως με τις οικονομικές κυρώσεις και τους εμπορικούς αποκλεισμούς που έχουν επιβάλει οι Η.Π.Α., τα οποία 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 ΗΠΑ, 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 απαγορεύσουν τις επενδύσεις σε κάποια συγκεκριμένη χώρα, καθώς και τις συναλλαγές αγαθών, τεχνολογίας και υπηρεσιών (συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών) με συγκεκριμένη χώρα.

Εκτός αυτού, μια επιχείρηση της Citi μπορεί να υπόκειται στις κυρώσεις που επιβάλλουν οι τοπικοί νόμοι της χώρας στην οποία δραστηριοποιείται. Για παράδειγμα, 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 ΗΠΑ. Αν υπάρχει σύγκρουση μεταξύ τοπικού νόμου και δικαίου των ΗΠΑ, θα πρέπει να ενημερώσετε το Νομικό τμήμα και το τμήμα Συμμόρφωσης.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις οικονομικές κυρώσεις και τους εμπορικούς αποκλεισμούς των Η.Π.Α., δείτε στη Πολιτική παρακολούθησης κυρώσεων της Citi στη διεύθυνση www.citigroup.net/policydirectory.

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.

Σας παροτρύνουμε να ζητήσετε περαιτέρω καθοδήγηση ή βοήθεια, μεταβαίνοντας στον ιστότοπο με τον Κατάλογο των Πολιτικών της Citi στη διεύθυνση: www.citigroup.net/policydirectory ή ζητώντας βοήθεια από τον προϊστάμενό σας, τη διοίκηση, το τμήμα ανθρώπινου δυναμικού, τον εσωτερικό νομικό σύμβουλο, τον υπεύθυνο Κανονιστικής συμμόρφωσης, το γραφείο Δεοντολογίας, τον ιστότοπο της επιχείρησής σας ή από οποιοδήποτε γραφείο από αυτά που παρατίθενται στην επόμενη σελίδα.

Χρήσιμες διευθύνσεις και τηλέφωνα

Τμήμα Ελέγχου και Επιθεώρησης Κινδύνου (ARR)

399 Park Avenue, 3rd 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

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

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

Νομικός Σύμβουλος (General Counsel)

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

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

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

Παγκόσμιο Γραφείο Επικοινωνίας και Δημοσίων Σχέσεων (Global Communications and Public Affairs Office)

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

Παγκόσμιο Γραφείο Συμμόρφωσης (Global Compliance)

399 Park Avenue, 3rd 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

Τμήμα Επενδυτικών Σχέσεων (Investor Relations)

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

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 καλέστε 212-559-5842 (απευθείας ή με χρέωση του καλούμενου)

Ηλ. ταχ.: ethicsconcern@citi.com

Φαξ: 212-793-1347

Ταχυδρομική διεύθυνση: Citi Ethics Office

2 Court Square, 11th Floor

Long Island City, NY 11101

U.S.A. (ΗΠΑ)

Υποβολή στον ιστότοπο:

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

Λειτουργεί 24 ώρες την ημέρα, επτά ημέρες την εβδομάδα.

ΟΛΑ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΙΝΑΙ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΑ

Για μια πλήρη λίστα των κωδικών πρόσβασης κάθε χώρας της γραμμής Βοήθειας σε θέματα δεοντολογίας, δείτε τον σχετικό ιστότοπο στη διεύθυνση: www.citigroup.net/ethicshotline.

Δήλωση της Citi για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα

Εισαγωγή

Η Citi έχει πάνω από 200 εκατομμύρια λογαριασμούς πελατών, 279.000 εργαζόμενους και δραστηριοποιείται σε περισσότερες από 140 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 στήριξή 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 του

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 εργαζόμενοι μας

Η Citi πιστεύει ότι ο 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 ισότιμη αμοιβή 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 δε 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 χρησιμοποιώντας προμηθευτές που πρεσβεύουν 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.

