

# Etikai kódex



## **Kedves Citi csoportnál dolgozó kollégáink!**

A Citi csaknem két évszázada a vállalati vezetés és egyéni viselkedés legmagasabb mércéihez méri magát. A normák iránti elkötelezettségünket rendszeresen megújítjuk.

A Citi Etikai kódexe az értékeinket fejezi ki. A Citi közösség tagjaként mindannyiunk felelőssége, hogy ne csak elolvassuk, hanem a gyakorlatban meg is valósítsuk a kódexet.

A Citi világszerte ismert és elismert magas színvonalú munkája, körültekintése és az itt dolgozó emberek miatt. Kiváló hírünk az egyik legfontosabb versenyelőnyünk több mint száz országban. De az évek során épített hírnév könnyen megfakulhat. Üzleti működésünk során mindig a tisztesség az alap, ez a kiindulási pont minden döntésünkben és tettünkben.

Ügyfeleink, munkatársaink és részvényeseink számára a „Citi” névnek tükröznie kell azt a bizalmat és megbízhatóságot, amelynek megfelelően bárhol, bármilyen helyzetben, mindig helyesen cselekszünk.

A világ egyik legértékesebb márkanevének őrzői vagyunk, így felelőségünk fenntartani a legmagasabb szintű teljesítményhez és a legmagasabb szintű becsületességhez való évszázados elkötelezettséget. Mindannyiunk kötelessége tisztelni és védelmezni a Citi ránk bízott örökségét. Tudom, hogy számíthatok Önökre ebben a feladatban.

Amit csinálunk, az egy nagyszerű pénzügyi szolgáltató intézménnyé tesz minket. Ám az tesz minket a Citivé, ahogyan csináljuk.

Üdvözlettel:



Vikram S. Pandit  
vezérigazgató



Csak újonnan felvett munkavállalók esetén:

Tanúsítom, hogy elolvastam a Citi Etikai kódexét, és megértettem alkalmazotti kötelezettségeimet, amelyek a kódexben leírt alapelvek, szabályzatok és törvények, valamint a Citi által végzett kiegészítések betartására vonatkoznak. Tudatában vagyok annak, hogy az Etikai kódex legfrissebb másolata elérhető a Citi webhelyén.

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

Tudatában vagyok annak, hogy az Etikai kódex betartásának elfogadása nem képez határozott idejű munkaviszonyt, és nem szavatolja folyamatos munkáltatásomat.

Aláírás: \_\_\_\_\_ Dátum: \_\_\_\_\_

Név nyomtatott betűkkel: \_\_\_\_\_ GEID-szám: \_\_\_\_\_

**Ezt az aláírt és kitöltött űrlapot ezen anyag kézhezvételétől számított 30 napon belül vissza kell juttatnia humánerőforrás-vezetőjének. Függetlenül attól, hogy ezt megteszi-e, jelen Etikai kódex és annak rendelkezései mindenképpen érvényesek Önre.**



# Tartalomjegyzék

Vezetői összefoglaló.....	2
Bevezetés.....	3
Etikai problémák bejelentése.....	4
Ügyfeleink iránti elkötelezettség.....	6
• Ügyfelek adatainak védelme.....	6
• Tisztességes bánásmód.....	6
• Vagyonkezelési kötelezettségek.....	6
• Árukapcsolás.....	7
• Megfelelés a trösztellenes törvényeknek.....	7
Egymás iránti elkötelezettség.....	8
• Citi munkavállalói adatainak védelme.....	8
• Tisztességes munkáltatói gyakorlat és sokféleség.....	8
• Diszkrimináció és zaklatás.....	8
• Munkahelyi biztonság.....	9
• Drogmentes munkahely.....	9
Vállalatunk iránti elkötelezettség.....	10
• Üzleti problémák bejelentése.....	10
• Vizsgálatok.....	10
• A Citi vagyontárgyainak védelme.....	10
– Elektronikus kommunikáció	
– Személyi, jogvédett és bizalmas információk védelme	
– A Citi nevének, létesítményeinek és kapcsolatainak használata	
– Információs korlátok	
– Üzleti folytonosság	
Vállalatunk iránti elkötelezettség (folytatás)	
• Megfelelés a pénzmosás elleni („AML”) törvényeknek.....	12
• Gyanús tevékenységek bejelentése.....	13
• Ajándékok és szórakoztatás.....	13
– Ajándékok és szórakoztatás elfogadása	
– Ajándékok és szórakoztatás nyújtása	
– Az Egyesület Államok külföldi korrupciós eljárásokat szabályozó törvénye és megvesztegetés-ellenes törvények	
• Információk és adatok készítése és kezelése.....	14
• Pénzügyi és adójelentések.....	14
• Beszállítói kapcsolatok.....	15
• Politikai tevékenység és hozzájárulások.....	15
• Belföldi kereskedelem.....	16
• Személyes befektetések a Citi és egyéb értékpapírokba.....	16
• Alkalmazotti érdekek ütközése.....	17
– Külső üzleti tevékenységek	
– Vállalati lehetőségek	
– Üzleti tevékenységek kapcsolódó felekkel	
– Személyes üzleti tevékenység	
• Jótékonyági hozzájárulások.....	18
• Tisztességes és szabad piacok.....	18
• Kötelező alkalmazotti jelentések.....	18
• Jogi költségek kifizetése.....	19
• Kompenzációs tervek, programok és konstrukciók.....	19
• Megjelenés a nyilvánosság előtt és kapcsolat a médiával.....	19
• Elkötelezettség a környezettel szemben.....	19
• Bojkottellenes törvények.....	20
• Embargók és szankciók.....	20
Összefoglalás.....	21
Hasznos címek és telefonszámok.....	22

# Vezetői összefoglaló

A Citi elkötelezett a vállalati vezetés és az egyéni viselkedés legmagasabb normái mellett. A normák fenntartása melletti elkötelezettségünk tesz bennünket nagyszerű pénzügyi szolgáltató intézménnyé.

## **Ügyfeleink iránti elkötelezettség**

Ügyfeleinket kell az első helyre helyeznünk, kiváló tanácsokat, termékeket és szolgáltatásokat kell nyújtanunk nekik, és minden egyes esetben becsületesen kell eljárunk.

## **Egymás iránti elkötelezettség**

Törekszünk arra, hogy rendszerünk elismerje és értékelje az érdemeket. Ezért a kiemelkedő emberek számára a legjobb lehetőségeket kell biztosítanunk ahhoz, hogy a bennük rejlő lehetőségek valóra válhassanak, csapatunk tagjait tisztelettel kell kezelnünk, védelmeznünk kell figyelemre méltó sokféleségünket, meg kell osztanunk a sikerünket, illetve vállalunk kell a kudarcok felelősségét.

## **Vállalatunk iránti elkötelezettség**

A Citi hosszú távú érdekeit az egyes egységek rövid távú nyeresége elé kell helyeznünk, és kiváló eredményeket kell biztosítanunk részvényeseinknek. Tisztelnünk kell a helyi kultúrát, és aktív szerepet kell játszani azokban a közösségekben, ahol dolgozunk és élünk, tisztelnünk kell azokat, akik előttünk jártak, és meg kell őrizni a ránk bízott örökséget.

A Citi Etikai kódexe azért készült, hogy lehetővé tegye az olyan helyzetek felismerését, amelyekben a megközelítés átgondolására van szükség, amelyekben tanácsot kell kérni és a megfelelő döntést kell meghozni a Citi, a részvényesek és saját maga érdekében.

Ez a kódex a Citi legfontosabb szabályzatainak áttekintését tartalmazza. Az egyes üzleti egységeknek lehetnek saját szabályzataik, amelyeket be kell tartani, amennyiben ezek a szabályzatok nem ütköznek a Citi hasonló területet érintő szabályzataival. Ez a dokumentum a Citi teljes egészében érvényes üzleti viselkedés és etikai kérdések normáit fekteti le. Ez a kódex a Citigroup Inc. („Citi” vagy „Vállalat”) és leányvállalatai minden igazgatója, tisztviselője és alkalmazottja számára kötelező érvényű. Az összes alkalmazott, igazgató és tisztviselő számára kötelező e kódex elolvasása és betartása. Emellett a Vállalat számára szolgáltatásokat nyújtó más személyekre is érvényes lehet ez a kódex a szerződéseknél és egyéb megállapodásoknál megfelelően.

A kódex több nyelven elérhető ezen a címen:

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

Ez a kódex a Citi legfontosabb szabályzatainak áttekintését tartalmazza. Az egyes üzleti egységeknek lehetnek saját szabályzataik, amelyeket be kell tartani. Ha ezek a szabályzatok ütköznek a Citi hasonló területet érintő szabályzataival, akkor a szigorúbb szabályozás követendő. Az Ön felelőssége, hogy megismerje és betartsa ezeket a szabályzatokat és eljárásokat, illetve az adott üzleti egységre vonatkozó kiegészítő szabályzatokat.

A Citi minden alkalmazottjától és képviselőjétől elvárja, hogy a személyes és szakmai becsületesség legmagasabb fokának megfelelően járjon el minden tevékenysége során, és betartsa a vonatkozó törvényeket, szabályzásokat, rendeleteket és a Citi szabályzatait. Soha nem térhet el ettől a becsületes magatartástól, sem saját előnye, sem a Citi előnye érdekében. A Citi-nél betöltött pozíció vagy megbízás elfogadása esetén minden egyes személy felelősségre vonható saját viselkedéséért, beleértve a törvények, ezen Etikai kódex, a Citi szabályzatainak és az adott üzleti egység szabályzatainak és eljárásainak betartását.

Amennyiben kérdései vagy fenntartásai vannak az Etikai kódexszel vagy a szabályzatok bármelyikével vagy azok alkalmazásával kapcsolatban, azokat meg kell vitatnia felettesével, az üzleti egység belső jogi tanácsadójával, a megfelelési vezetővel, a humánerőforrás-képviselővel vagy az üzleti egységben erre kijelölt személlyel, illetve a Citi globális megfelelési irodájával (Global Compliance Office – „Global Compliance”). Amennyiben ezen kódex és a helyi törvények előírásai esetleg ütköznek vagy a vonatkozó törvények alkalmazásával kapcsolatban kérdések merülnek fel, akkor kapcsolatba kell lépnie a belső jogi tanácsadóval. Általános elvként követendő,

hogy az Önre vonatkozó Citi szabályzatok és az adott üzleti tevékenységre vonatkozó törvényi szabályozások közötti eltérés esetén a szigorúbb szabályozás követendő. A Citi szabályzatai alóli kivételek és felmentések hatályát és eseteit az adott szabályzatok tartalmazzák, a kivételek és felmentések kezelésének folyamatával együtt. Más rendelkezések esetén a felmentést csak a vezető jogi tanácsadó vagy a megfelelőségért felelős igazgató adhat. A jelen kódex alóli felmentést az igazgatók és a vezető tisztségviselők számára csak az igazgatótanács vagy igazgatótanácsi bizottság dokumentált döntése alapján lehetséges, amelyet azonnal nyilvánosságra kell hozni.

Az ebben a kódexben szereplő szabályzatok, a Citi szabályzatainak és/vagy az adott üzleti egységre vonatkozó szabályzatok be nem tartása fegyelmi eljárással szankcionálható, amely az adott Citi egységénél fenntartott alkalmazotti vagy egyéb viszony azonnali megszüntetésével járhat. Emellett ezen kódex megsértése törvénysértést is jelenthet, és az adott személy, a személy felettese vagy a Citi elleni polgári vagy büntetőjogi eljárásokat eredményezhet.

Ez az Etikai kódex nem képez határozott időre szóló munkaszerződést és nem tekinthető garanciának a folyamatos alkalmazásra.

A Citi szabályzatairól további információt a Citi szabályzatok nyilvántartásában (Citi Policy Directory) olvashat, az alábbi címen: [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory), illetve az Önre vonatkozó alkalmazotti kézikönyvben.

# Etikai problémák bejelentése

Az etikai normák legmagasabb szintű betartása az Ön egyik legfontosabb kötelezettsége. A Citi határozottan támogatja az etikai, diszkriminációs vagy zaklatási ügyek vagy kérdések, valamint az egyéb vonatkozó törvények, szabályozások vagy szabályzatok megsértésével kapcsolatos gyanú bejelentését. Az ilyen problémák korai felismerése és megoldása kulcsfontosságú annak érdekében, hogy a Citi megőrizze ügyfelei, alkalmazottai és részvényesei iránti elkötelezettségét.

Az Etikai kódex áttekintést nyújt azokról a legfontosabb szabályzatokról, amelyek tudatában végeznie kell munkáját. Emellett ismernie kell az adott üzletágra vonatkozó részletes szabályzatokat, eljárásokat és szabályozásokat is. A Citi azonban nem láthatja előre az összes olyan problémát, amely munkája során felmerülhet. A munkahelyen kialakulhatnak olyan szituációk, amelyekben a megfelelő intézkedések nem teljesen egyértelműek, és szükség lehet egyes kérdések megfontolására azelőtt, hogy bármit cselekedne. Ha ilyen dilemmával találkozik, először tegye fel önmagának a következő kérdéseket:

- Felmerül valamilyen negatívum ezzel a helyzettel kapcsolatban?
- Cselekedetem összhangban van a kódexszel, a vonatkozó szabályzatokkal és törvényekkel?
- Hogyan hatna a döntésem másokra?
- Cselekedetem vagy annak hiánya vezethet akár a legkisebb mértékben is helytelen vagy nem megfelelő eredményhez?
- Milyen következményekkel járhat a cselekedetem vagy tétlenségem?

Saját értékítéletére és a józan észre támaszkodjon. Ha valamit etikátlannak vagy helytelennek érez, akkor az valószínűleg az is. Ha kérdései vannak egy bizonyos helyzetben követendő eljárásról, illetve alapos a gyanúja vagy tudomást szerez a törvények vagy a Citi szabályzatainak vagy etikai normáinak lehetséges megsértéséről, azonnal lépjen kapcsolatba a következők valamelyikével:

- A vonatkozó nyilvánosságra hozatali eljárásban kijelölt személy
- A szabályzat tulajdonosa vagy a szabályzatban megjelölt személy
- Az Ön felettese vagy vezetőségének másik tagja
- Az Ön humán erőforrás-képviselője
- Üzleti egységének belső jogi tanácsadója
- Az Ön megfelelőségért felelős vezetője
- Az erre a célra üzemeltetett alkalmazotti etikai telefonszolgálat (amelynek telefonszáma általában az alkalmazotti kézikönyvben vagy hasonló kiadványban található)
- Audit és kockázatértékelés (Audit and Risk Review, ARR)
- Citi Security and Investigative Services („CSIS”)
- A Citi igazgatótanácsa a Citi vállalati titkárságán keresztül

Ha nem szeretné közölni fenntartásait az itt megadott személyekkel vagy szervezetekkel, kapcsolatba léphet az Egyesült Államokban működő Citi Ethics Office etikai irodával, amelyet a következő módon érhet el:

- Az etikai forródrót ingyenes telefonszámának hívásával (napi 24 órában, a hét minden napján, több nyelven):
  - 866 ETHIC 99
  - vagy az országhívószám után a 866-384-4299 telefonszám tárcsázásával
  - vagy 212-559-5842 (közvetlen és központi)
- Az [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com) e-mail címen
- A következő postacímen:

Citi Ethics Office  
2 Court Square, 11th Floor  
Long Island City, NY 11101  
U.S.A.
- Weboldalon keresztül:  
[www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm)
- Faxon a 212-793-1347 számon

Az összes kapcsolatfelvételt és vizsgálatot a lehető legbizalmasabban kezeljük, összhangban az ügy vizsgálatának és megoldásának szükségességével és a vonatkozó törvények és szabályozások betartásával. A Citi bátorítja a fenntartások nyílt megvitatását.

A panaszok névtelen bejelentése a vonatkozó törvények és szabályozások által engedélyezett mértékig lehetséges. Vegye azonban figyelembe, hogy ha a névtelen bejelentés mellett dönt, akkor előfordulhat, hogy nem leszünk képesek beszerezni azokat a további információkat, amelyek a probléma kivizsgálásához és megoldásához szükségesek. Minden vizsgálat során szem előtt tartjuk azokat a jogokat, amelyek az ügyben érintett feleket a vonatkozó törvények és szabályozások szerint megilletik. A Citi megtiltja a megtorló intézkedéseket mindenki ellen, aki jóhiszeműen bejelenti etikai, diszkriminációs vagy zaklatási ügyekkel kapcsolatos aggodalmát vagy kérdését, illetve felveti a vonatkozó törvények, szabályozások vagy szabályzatok megsértésének gyanúját.

A további kapcsolatfelvételi információk e kódex végén találhatóak. Ha bejelent egy etikai problémát, és úgy gondolja, hogy a problémát nem oldották meg, akkor ismételten jelentse be az előbbi lista egy másik kapcsolatfelvételi lehetőségének használatával.

A Citi etikai forródrótjának országhívószámai megtekinthetők az etikai forródrót weblapján, a [www.citigroup.net/ethicshotline](http://www.citigroup.net/ethicshotline) címen.

#### **Alkalmazottak által elkövetett bűncselekmények vagy csalások**

A csalás gyanúját vagy csalási kísérletet, illetve pénz vagy értékpapírok magyarázat nélküli eltűnését vagy egyéb bűncselekmény gyanúját azonnal be kell jelenteni, amint azt a Citi csalások kezelésével és nyomozások vezetésével kapcsolatos szabályzata és normái előírják.

Ez a dokumentum elérhető a következő címen: [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory). A bejelentést a fent felsorolt személyeknél vagy a CSIS szervezetnél teheti meg.

A CSIS forródrót ingyenesen hívható az Egyesült Államokban a 800-349-9714 telefonszámon, vagy közvetlenül a 718-248-1253 telefonszámon, illetve a bejelentés a következő e-mail címen is megtehető: [csis@citigroup.com](mailto:csis@citigroup.com).

# Ügyfeleink iránti elkötelezettség

## Ügyfelek adatainak védelme

A Citi elkötelezett amellett, hogy védje ügyfelei személyes és bizalmas információit, és azokat megfelelő módon használja fel. Ennek érdekében folyamatosan frissítjük rendszereinket, technológiánkat és munkatársainkat megfelelő módon képezzük. Törekszünk arra, hogy az ügyfeleinkkel kapcsolatos személyes és bizalmas információkat megvédjük, és ügyfeleink számára a termékek és szolgáltatások pénzügyi igényeiknek és céljaiknak leginkább megfelelő választási lehetőségeit kínáljunk. Amikor más vállalatok szolgáltatásait vesszük igénybe, kötelezzük őket a nekik átadott személyes és bizalmas információk megőrzésére.

A Citi számos törvényt és szabályozást tart be, amelyek az adatvédelmet és az információk biztonságát szabályozzák. Emellett betartjuk saját magas szintű normáinkat is, többek között az informatikai kezelési szabályzatot (Citi Information Technology Management Policy), az információbiztonsági szabályzatot (Citi Information Security Standards) és a globális biztonsági szabályzatot (Citi Global Security Policy), amelyek elérhetők a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) weboldalon.

Meg kell védeni ügyfeleink minden személyes és bizalmas információját. Ehhez biztosítani kell, hogy az ügyfelek információihoz csak a meghatalmazott személyek férhessenek hozzá.

Emellett számos országban léteznek olyan adatvédelmi és adatkezelési törvények, amelyek az ügyfelek személyes és bizalmas információinak begyűjtését, használatát, tárolását és átvitelét szabályozzák. E terület törvényi szabályozása gyorsan változik, ezért minden esetben kérje ki a belső jogi tanácsadó állásfoglalását az ügyfél-információk megfelelő felhasználásával kapcsolatos kérdésekben.

## Tisztességes bánásmód

A Citi elkötelezett amellett, hogy tisztességesen viszonyuljon az ügyfelekhez, szállítókhoz, versenytársakhoz és alkalmazottakhoz. Egyetlen személy sem juthat joggal előnyhöz a bizalmas információk manipulálása, elhallgatása, felhasználása, illetve tények elferdítése vagy bármely más tisztességtelen ügylet vagy gyakorlat alkalmazása által. A Citi elkötelezett amellett is, hogy mindenki számára méltányos hozzáférést biztosítson a hitelekhez, és a hitelekre vonatkozó döntéseket objektív feltételek alapján hozza meg. Sok országban léteznek a „tisztességes kölcsönt” vagy „tisztességes hozzáférést” szabályozó törvények, amelyek tiltják a potenciális vagy jelenlegi ügyfelek diszkriminálását etnikai, nemi, vallási hovatartozásuk vagy egyéb tényezők alapján. Mi e törvények és szabályozások között élünk, és teljes mértékben elfogadjuk ezen előírások szellemét és a mögöttük rejlő szándékot.

További információért olvassa el a Citi egyesült államokbeli tisztességes kölcsönre vonatkozó szabályzatát a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) weboldalon.

## Vagyonkezelési kötelezettségek

A Citi vagyonkezelőként lép fel bizonyos befektetési tanácsadási és más ügyfélkapcsolatok során. A felmerülő vagyonkezelési feladatokat meg kell határozni és figyelembe kell venni, hogy a vagyonkezelés során törvényi kötelezettség az ügyfél érdekeinek megfelelő tevékenység folytatása – tehát az ügyfél érdekeit a saját érdekek, valamint a társult vállalkozások és az alkalmazottak érdekei elé kell helyezni. A vagyonkezelő kötelessége, hogy körültekintően járjon el, ügyfeleivel méltányosan bánjon, az ügyfelekre vonatkozó információk bizalmasságát megőrizze, védje a kezelt vagyontárgyakat és megfelelő átláthatóságot biztosítson. Ez a kötelezettség magában foglalja az ügyfelek tájékoztatását bármely érdekütközésről, illetve vonatkozó jogszabályi előírások esetén az ilyen ütközések teljes elkerülését.

További információt a Citi vagyonkezelési szabályzatában olvashat, amely a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) címen érhető el.

### Árukapcsolás

Bizonyos esetekben törvény tiltja az olyan „kapcsolt” ügyleteket, amikor az ügyfeleket egy adott termék vagy szolgáltatás elérhetőségének feltételeként egy másik termék vagy szolgáltatás megvásárlására köteleznek. Az árukapcsolásra vonatkozó korlátozásokkal kapcsolatban kérjen tanácsot a belső üzleti tanácsadótól vagy a bank szabályozásokkal foglalkozó jogi tanácsadójától.

### Megfelelés a trösztellenes törvényeknek

Sok országban a Citi olyan összetett törvények hatálya alatt működik, amelyek célja a vállalatok közötti verseny megőrzése, illetve az ügyfelek védelme a tisztességtelen üzleti eljárások és gyakorlat ellen. Ezeket a törvényeket minden esetben ismernie kell és be kell tartania.

Számos olyan szituáció alakulhat ki, amely lehetőséget teremt a törvénytelen versenyellenes magatartásra, ezek kerülendőek. Ilyen helyzetek többek között a következők:

- Javaslat a versenytársaktól az árak vagy más versenyt szabályozó marketinginformációk megosztására, illetve a piac és az ügyfelek felosztására.
- Ügyfelek vagy potenciális ügyfelek kísérlete annak megakadályozására, hogy a Citi üzleti tevékenységet folytasson vagy szerződést kössön egy másik ügyféllel.
- Olyan témák megvitatása az iparági egyesületek és szervezetek találkozóin, amelyek a verseny szempontjából érzékenynek számítanak, mint például az árak, az árazási politika, a költségek és a marketingstratégiák.

Amikor egy versenytárs vagy ügyfél olyan témákat próbál megvitatni, amelyek versenyellenes magatartással kapcsolatos aggodalmakra adhatnak alapot, azonnal tagadja meg az ilyen javaslatok teljesítését, és kérje meg az adott személyt a beszélgetés azonnali befejezésére. Amennyiben szükséges, hagyja el a helyiséget vagy más módon zárja le a beszélgetést, és jelentse az ügyet a belső jogi tanácsadónak vagy a vállalat jogi osztályának.

# Egymás iránti elkötelezettség

## Citi munkavállalói adatainak védelme

A Citi elismeri és törekszik megvédeni az alkalmazottakra vonatkozó feljegyzéseket és az adatok, beleértve az orvosi adatok titkosságát. Az ilyen információk csak akkor vitathatók meg a Citi egységeken kívül, ha az törvény, szabály vagy szabályozás előírásainak teljesítéséhez szükséges, illetve illetékes bíróság idézésének teljesítésekor, illetve ha bírósági, hatósági vagy törvényhozási testület kérésére történik. Be kell tartani a Citi minden személyes és bizalmas információk biztonságára és titkosságára vonatkozó szabályzatát, és biztosítani kell, hogy az ilyen információkhoz csak a meghatalmazott személyek férhessenek hozzá. Az ilyen információknak a Citi egységeken kívüli igénylése esetén az adatok minden esetben csak a vonatkozó Citi szabályzatnak megfelelően adhatók ki.

A munkaerővel kapcsolatos adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatok a Citi alkalmazottai és az összes olyan magánszemély adataira vonatkoznak, akik a Citi egységnek adataikat munkakapcsolat keretében adták meg.

Amikor más vállalatok szolgáltatásait vesszük igénybe, kötelezzük őket az általuk kapott, a munkaerőre vonatkozó személyes és bizalmas információk megőrzésére.

A munkaerőre vonatkozó információk feldolgozása a világon bárhol történhet, nem csak a munkavégzés helyén. E tevékenység során követjük az ilyen információk gyűjtésére, küldésére, tárolására és felhasználására vonatkozó törvényeket.

## Tisztességes munkáltatói gyakorlat és sokféleség

A Citi hisz abban, hogy munkatársaink sokfélesége kulcsfontosságú a globális szervezetként elért sikerekhez, és változatos jelöltlistánk legtehetségesebb tagjait válasszuk ki és képezzük tovább, majd törekszünk megtartásukra. A Citi csoportnál az előrehaladás a szerzett érdemeken múlik. Teljes mértékben elköteleztük magunkat amellett, hogy egyformán lehetőséget biztosítunk mindenkinek, és betartjuk a tisztességes munkáltatás és diszkriminációellenes törvények mindegyikének rendelkezéseit, valamint követjük azok szellemét.

## Diszkrimináció és zaklatás

A Citi olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, amelyben a sokféleség elfogadott és ahol az egyéni különbségeket értékelik és tiszteletben tartják. Tiltjuk a diszkriminációt, zaklatást és megfélemlítést, amely törvénytörő vagy bármely módon sérti szabályzatainkat, függetlenül attól, hogy vezető, munkatárs, ügyfél, beszállító vagy látogató az elkövető vagy a célpont. Tűrhetetlen és teljes mértékben ellentétes a tiszteletet, professzionális légkört és méltóságot biztosító munkahelyek kialakítását célzó hagyományainkkal minden olyan diszkrimináció és zaklatás, amelynek alapja egy személy bőrszíne, neme, nemi identitása vagy annak kifejezése, színe, hite, vallása, nemzeti hovatartozása, nemzetisége, állampolgársága, kora, fogyatékosága, genetikai adatai, családi állapota (beleértve a vonatkozó törvények által elismert élettársi viszonyt és partnerkapcsolatot), szexuális irányultsága, kultúrája, származása, veterán státusza, társadalmi vagy gazdasági helyzete, vagy bármely más, törvény által védett személyes jellemzője. Tiltjuk a megtorló intézkedéseket az olyan személyek ellen, akik diszkriminációt és zaklatást jelentenek be.

Amennyiben úgy érzi, hogy diszkrimináció vagy zaklatás áldozatává vált, vagy tanúja annak, illetve panaszt tesznek Önnél ilyen viselkedés miatt, jelentse az esetet felettesének vagy az üzleti egység vezetőjének, a humán erőforrás-vezetőnek vagy a Citi etikai forródróton (a kapcsolatfelvételi információkat az Etikai kódex végén találja).

A Citi azonnal vizsgálja az összes zaklatási és diszkriminációs bejelentést, és a helyi törvények által megengedett legnagyobb mértékben teszi meg a megfelelő lépéseket.

A Citi nem tűri rendszerei – beleértve az e-mail és intranet-/internetszolgáltatásokat – olyan módon való felhasználását, amely megbotránkoztató vagy ártalmas hatással lehet a Citi hírnevére vagy érdekeire, illetve ellenséges vagy megbotránkoztató munkakörnyezetet teremt egy személy bőrszíne, neme, nemi identitása vagy annak kifejezése, színe, hite, vallása, nemzeti hovatartozása, nemzetisége, állampolgársága, kora, fogyatékosága, genetikai adatai,

családi állapota (beleértve a vonatkozó törvények által elismert élettársi viszonyt és partnerkapcsolatot), szexuális irányultsága, kultúrája, származása, veterán státusza, társadalmi vagy gazdasági helyzete, vagy bármely más, törvény által védett személyes jellemzője alapján. Ez a rendelkezés vonatkozik a kommunikáció során végzett adatküldésre és adatcserére, „viccelődésre”, képek, videók vagy egyéb történetek küldésére, beleértve a bármely személyre vagy csoportra nézve ellenséges, megalázó vagy megbotránkoztató tartalmakat. Amennyiben elfogadhatatlan tartalmú levél érkezik egy másik alkalmazotttól, azonnal jelentse be, amint azt a szabályzatok bármilyen más megsértésének észlelésekor tenné. Amennyiben külső forrásból érkezik elfogadhatatlan tartalmú levél, azonnal törölje azt, és hívja fel a küldő figyelmét arra, hogy ne továbbítson hasonló leveleket Önnek a jövőben. Az elfogadhatatlan tartalmú leveleket soha ne továbbítsa egyetlen alkalmazottnak se. Kivételt képez ez alól a humánerőforrásokért felelős vezető és az üzleti biztonságért felelős vezető (Business Information Security Officer, „BISO”), akiknek bejelentés céljából továbbíthatja az ilyen üzeneteket. Emellett ne továbbítson elfogadhatatlan tartalmú e-mail üzeneteket semmilyen külső címre, még saját otthoni számítógépére se.

Soha nem használhatja a Citi rendszereit olyan elektronikus képek vagy szövegek küldésére, letöltésére, átvitelére vagy cseréjére, amelyek szexuális jellegűek, illetve etnikai jellegű gyalázkodást, rasszista jelzőket vagy bármely egyéb zaklató, felháborító vagy fajtalan természetű anyagot tartalmaznak.

### Munkahelyi biztonság

A Citi elsődleges fontosságúnak tartja az emberek munkahelyi védelmét és biztonságát. Mindannyiunknak teljesíteni kell a vonatkozó egészségügyi és biztonsági előírásokat. Folyamatosan betartjuk az összes helyi és nemzetközi törvény előírásait, és belső szabályzatokat fejlesztettünk ki a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakításának és fenntartásának elősegítése érdekében. Az ide vonatkozó törvényekkel és szabályzatokkal kapcsolatos kérdéseket felettesével, a humánerőforrás osztállyal vagy a CSIS osztállyal közölheti.

További információért olvassa el a Citi biztonsági és tűzvédelmi szabályzatát a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) weboldalon.

### Drogmentes munkahely

A Citi kötelessége, hogy egészséges és termelékeny munkakörnyezetet biztosítson. Az engedélyköteles készítmények nem megfelelő használata, valamint az illegális szerek eladása, gyártása, terjesztése, birtoklása, valamint az ilyen szerek hatása alatti megjelenés tilos a munkahelyen, illetve a munkához kapcsolódó tevékenységek végzése közben.

# Vállalatunk iránti elkötelezettség

## Üzleti problémák bejelentése

Vállalatunk és a Citi hírneve szempontjából kulcsfontosságú, hogy megfelelő értékítélettel és józan megfontolással végezzük minden tevékenységünket, és vizsgáljuk meg az összes szempontból azon tranzakciók hatását, amelyekben részt veszünk. Az Ön felelőssége, hogy minden olyan kérdésről jelentést tegyen vezetőjének, a független kockázatelemzőnek, a belső jogi tanácsadónak vagy a megfelelési vezetőnek, amely potenciálisan veszélyezteti a vállalatot vagy annak hírnevét.

A Citi üzleti gyakorlatot kialakító bizottságai az egész vállalat és az egyes üzleti egységek szintjén egyaránt felülvizsgálják üzleti tevékenységünket, értékesítési gyakorlatunkat, termékeinket, a potenciális érdekütközéseket, az összetett tranzakciókat, az alkalmasságot és egyéb hírnévre vonatkozó kérdéseket, és olyan útmutatással szolgálnak, amely biztosítja, hogy a Citi üzleti gyakorlata megfeleljen az etika, a tisztesség és a professzionális viselkedés legmagasabb mércéjének. Ezek a bizottságok a legtapasztaltabb vezetőinkből állnak, és a hírnevet veszélyeztető eseményekre koncentrálnak, míg üzleti egységeink biztosítják a szabályzatok követését és hangsúlyozzák a vállalat iránti elkötelezettségünket.

## Vizsgálatok

Köteles teljes mértékben együttműködni az összes megfelelő felhatalmazással folyó belső és külső vizsgálat során, nem kizárólagos módon ide értve az etikai problémákat, valamint a diszkriminációs és zaklatási ügyeket. Semmilyen körülmények között nem tarthatja vissza, nem hamisíthatja meg és nem hallgathatja el a kapcsolódó lényeges információkat. A hamis nyilatkozatok tétele vagy a belső és külső vizsgálatot, ellenőrzést végzők, tanácsadók, Citi-képviselők vagy szabályozást végzők félrevezetése az alkalmazotti jogviszony vagy a Citi egységénél fenntartott egyéb viszony azonnali megszüntetésének alapját képezheti, és büntetőjogi eljárás keretében súlyos büntetést vonhat maga után.

## A Citi vagyontárgyainak védelme

Ön felel a Citi, az ügyfeleink, a szállítóink és a terjesztőink olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták. A Citi vagyontárgyai csak megfelelő üzleti célokra használhatók. A vagyontárgyak közé tartoznak a következők: készpénz, értékpapírok, fizikai tulajdon és szolgáltatások, üzleti tervek, ügyfelek és alkalmazottak információi, szállítók információi, terjesztők

információi, szellemi tulajdon (számítógépes programok, modellek és egyéb tételek), és minden egyéb személyes, jogvédelem és bizalmas információ.

A Citi csoportnál való alkalmazotti jogviszony megkezdése előtt felettesének jeleznie kell, ha bármilyen érdekeltsége van olyan találmányban vagy technológiában, amely kapcsolódhat a Citi csoportnál való alkalmazásához, és esetleg ezt az érdekeltséget át kell ruházni a Citi csoportra. Ehhez hasonló módon köteles bejelenteni és a Citi egységre átruházni a részesedését az összes olyan találmányban, fejlesztésben, felfedezésben vagy szerzőként jegyzett munkában, amely a Citi vállalatnál történő alkalmazásából vagy az ott ellátott feladatokból, illetve azokkal kapcsolatosan keletkezett, valamint köteles segíteni a Citi vállalatot az átruházott javak tökéletesítésében, és biztosítani azok megfelelő szerzői jogi védeltségét. Amennyiben e kapcsolat bármilyen okból megszakad, a Citi egységénél fenntartott kapcsolat részeként keletkező tulajdonjogok és keletkezett információk a Citi kizárólagos tulajdonában maradnak.

A Citi vagyontárgyainak hűtlen kezelése vagy engedély nélküli megosztása kívülállókkal a Citi egységgel szembeni kötelezettségek megsértését jelenti, és a Vállalat ellen elkövetett gazdasági bűncselekménynek minősül. Hasonlóképpen a Citi vagyontárgyaival kapcsolatos gondatlanság, pazarlás és engedély nélküli használat is a Vállalattal szembeni kötelezettségek megszegését jelenti.

További információt a Citi csalások kezelésével és nyomozások vezetésével kapcsolatos szabályzatában olvashat, amely a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) címen érhető el.

## Elektronikus kommunikáció

A Citi berendezései és szolgáltatásai – ide értve nem kizárólagos jelleggel a számítógépeket, telefonokat, hangpostát, PDA-készülékeket, faxkészülékeket és egyéb elektronikus kommunikációs eszközöket, postaszolgáltatást, internet-hozzáférést, e-mailt, SMS-t és azonnali üzenetküldést – kizárólag üzleti célokat szolgálnak, és a munkájához kapcsolódó feladatok elvégzését teszik lehetővé. Ennek megfelelően a Citi a vonatkozó törvények által megengedett mértékig bármikor figyelheti és rögzítheti a berendezések és szolgáltatások használatát. A Citi berendezéseinek és szolgáltatásainak használatakor tehát nem várható el a személyes adatok védelme.

A Citi berendezései és szolgáltatása nem használhatók olyan módon, amely sérti vagy kényes helyzetbe hozza a Citi csoportot, vagy megsérti a Citi bármely szabályzatát. Az e berendezések és szolgáltatások segítségével végzett személyes kommunikációt a minimálisra kell csökkenteni, hacsak a vonatkozó törvények, szabályozások vagy az üzleti egység szabályzata még szigorúbb szabályozást nem ír elő. Az intranet/internet használata során be kell tartani a vonatkozó törvényeket, valamint a harmadik felek által üzemeltetett és a Citi webhelyeinek használati feltételeit. A Citi intranet-/internetkiszolgálói nem használhatók jogosulatlanul, illetve a szerzői jog által védett és engedély nélküli anyagok letöltésére vagy használatára. Ez a szabály érvényes a zene, licenc nélküli szoftverek jogosulatlan letöltésére, szerzői jog által védett képek, videók és nyomtatott anyagok letöltésére is. Az internetre nem kapcsolódhat a Citi kiszolgálóján keresztül illegális, zaklató, megalázó, megbotránkoztató vagy elfogadhatatlan tartalmú anyagok megtekintése, letöltése, tárolása, átvitele vagy közzététele céljából.

További információt az intranet/internet használati feltételeit ismertető dokumentumban talál, a [www.citigroup.net/tos/](http://www.citigroup.net/tos/) címen.

Tilos az információk, szoftverek vagy bármely más szellemi tulajdon a licencmegállapodásokban vagy a szerzői jogra vonatkozó jogszabályokban nem engedélyezett módon történő másolása, értékesítése, használata vagy terjesztése.

#### **Személyi, jogvédett és bizalmas információk védelme**

A Citi vállalatnál való munka során és a munkáltatói vagy egyéb jogviszony megszűnését követően kötelessége megőrizni és másokkal nem megosztani azokat a személyes, jogvédett és bizalmas információkat, amelyek a vállalat számára végzett tevékenységek során jutnak a tudomására vagy keletkeznek, függetlenül azok formájától.

A Citi vállalathoz nem hozhatja át a korábbi munkáltatóktól származó személyes, jogvédett vagy bizalmas információkat, és az ilyen információkat nem használhatja fel a Citi üzletmenetének javítására a korábbi munkaadója előzetes beleegyezése nélkül.

A személyes, jogvédett és bizalmas információk megőrzésére vonatkozó kötelezettség többek között magában foglalja a következőket: ezen információkat megvédi a nem megfelelő használattól; csak a kijelölt munkahelyi feladatok teljesítéséhez használja fel és nem használja jogosulatlanul, illetve nem engedi másoknak ilyen célokra használni. Nem adhat ki jogvédett vagy bizalmas információkat a Citi egységről vagy annak alkalmazottairól, illetve az ügyfelekről, szállítókról vagy terjesztőkről olyan személyeknek (beleértve a Citi egyéb

alkalmazottait is), akiknek nincs erre felhatalmazása. Az ilyen információk csak akkor oszthatók és vitathatók meg a Citi egységeken kívül, ha az törvény, szabály vagy szabályozás előírásainak teljesítéséhez szükséges, illetékes bíróság idézésének teljesítésekor, illetve ha az bírósági, hatósági vagy törvényhozási testület kérésére történik.

A védett vagy bizalmas információk közé tartoznak a következők: bármely rendszer, információ vagy folyamat, amely lehetőséget biztosít a Citi számára versenytársakkal szembeni előny megszerzésére; nem nyilvános információk a Citi működéséről; eredmények, stratégiák és előrejelzések; nem nyilvános információk a Citi üzleti terveiről, üzleti folyamatairól; nem nyilvános információk a Citi munkaerejéről, szállítóiról, ügyfeleiről és terjesztői kapcsolatairól; egyénekre, így ügyfelekre, a Citi munkaerejére és beszállítóira vonatkozó személyes és bizalmas információk; nem nyilvános információk a Citi technológiájáról, rendszereiről és jogvédett termékeiről; illetve szabályozás vagy szerződés hatálya alá eső információk.

Megelőző intézkedéseket kell végrehajtania a személyes, jogvédett és bizalmas információk nem engedélyezett kiadásának megelőzésére. Ennek megfelelően meg kell tennie a megfelelő lépéseket annak érdekében, hogy az üzleti dokumentumok készítése, másolása, faxolása, szállítása, aktákba rendezése, tárolása és megsemmisítése oly módon történjen, hogy minimálisra csökkentse a jogosulatlan személyek ilyen információkhoz történő hozzáféréseinek veszélyét. Emellett azt is biztosítani kell, hogy a munkaterületek és számítógépek hozzáféréseinek ellenőrzése megfelel a Citi információbiztonsági normáinak. A bizalmas ügyek és információk nem vitathatók meg nyilvános helyeken, például felvonókban, előcsarnokokban, éttermekben és tömegközlekedési eszközökön, az interneten vagy bármely elektronikus médiában (beleértve a blogokat és a közösségi hálózati webhelyeket), és a mobiltelefonok, egyéb kommunikációs eszközök vagy üzenetküldő szolgáltatások használatakor is elővigyázatosan kell eljárni. Nagy körültekintéssel kell eljárni abban az esetben is, ha az ilyen információkat nyitott munkaterületeken, például egyterű, elválasztókkal határolt irodában vagy kihangosított telefonon tárgyalja meg.

Az Ön kötelezettsége a személyes, jogvédett és bizalmas információk megvédésére kiterjed minden olyan helyzetre, amelyben az ilyen információk felhasználhatók, így munkaidőn kívül vagy távmunka során. Ezen felül a Citi vállalattal való munkakapcsolat vagy egyéb jogviszony befejezésekor sem hozhatja nyilvánosságra vagy használhatja a Citi személyes, jogvédett és bizalmas

információit, és az ilyen információk másolatát azonnal vissza kell juttatni a Citihez.

Ön felelős azért, hogy megfeleljen a Citi minden, a személyes, jogvédett és bizalmas információk megőrzésére vonatkozó szabályzatának, többek között a Citi információk bizalmasságára vonatkozó szabályzatának, a Citi információbiztonsági normáinak és a Citi feljegyzéskezelési szabályzatának. Ezek elolvashatók a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) weboldalon.

### **A Citi nevének, létesítményeinek és kapcsolatainak használata**

Nem használhatja a Citi nevét, logóját vagy védjegyeit (a vállalati fejléctet vagy személyes webhelyeket), létesítményeit vagy kapcsolatait személyes, illetve munkán kívüli célra. A Citi nevét, létesítményeit vagy kapcsolatait jótékonyági és nonprofit célokra csak a vezető felettese jóváhagyása után használhatja, ha a megfelelő értesítéseket és jóváhagyásokat elvégezte, amennyiben az üzleti egység szabályzata ezt előírja.

### **Információs korlátok**

Amennyiben az adott helyzetre vonatkozik, a Citi-vállalatoknak, a Citi személyzetének és az egyéb képviselőknek be kell tartaniuk az „információs korlátokra” vonatkozó eljárásokat. Az információs határok célja, hogy elkülönítse egymástól a hitelezés, a befektetési banki tevékenység és a kereskedelmi banki tevékenység területén dolgozó munkatársakat, akik rutinszerűen hozzáférnek az ügyletekre vonatkozó bizalmas információkhoz (private-side információk) azoktól a munkatársaktól, akik nyilvánosan elérhető információk alapján értékpapírokkal kereskednek, illetve akik befektetéskezelési tevékenységet folytatnak (public side információk). Az információs határok alkalmazása emellett az egyik olyan módszer, amellyel elkerülhetők az üzleti tevékenységek közötti potenciális vagy valós érdekütközések. Az egyes private-side tevékenységet folytató üzleti egységekben különböző információs határok és ügyleti csoportokra vonatkozó eljárások vannak érvényben annak biztosításához, hogy a bizalmas információk nem kerülnek az azok megismerésére jogosulatlan személyekhez. Az Ön felelőssége, hogy megismerje és betartsa a saját üzleti egységére vonatkozó információs korlátokkal kapcsolatos szabályzatot.

### **Üzleti folytonosság**

A Citi áramszünet, tűz vagy egyéb emberi vagy természeti katasztrófa, válság, üzemszünet vagy vészhelyzet esetére üzleti folytonossági terveket tart fenn a pénzügyi veszteségek minimalizálása és az ügyfelek és piacok igényeinek kielégítése érdekében. A világ vezető pénzügyi intézeteként a Citinek kötelessége felkészülni

az összes olyan eseményre, amely befolyásolhatja a normális üzletmenetet. Tisztában kell lennie azzal, hogy ki koordinálja az üzleti folyamatok helyreállítását, és ismernie kell az adott üzleti egység válságkezelési eljárásait.

A Citi üzleti folytonossági szabályzatáról a Citi Continuity of Business Policy dokumentumban, a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) címen talál további információt.

### **Megfelelés a pénzmosás elleni (Anti-Money Laundering, „AML”) törvényeknek**

A pénzmosás olyan globális szintű probléma, amely rendkívüli következményekkel járhat. A pénzmosás az a folyamat, amelynek során az illegális jövedelmeket átalakítják, hogy azok törvényesnek tűnjenek, így bekerülve a kereskedelmi áramlásba. A pénzmosás nem korlátozódik a készpénzes üzletekre.

A Citinek és alkalmazottainak folyamatosan tennie kell azért, hogy megakadályozza azt, hogy termékeit és szolgáltatásait pénzmosás céljára felhasználják, az ezzel kapcsolatos problémákat fel kell tárni és jelenteni. E cél érdekében a Globális AML csoport, annak megfelelősségi partnerei és az üzletágak kialakították azokat a normákat, amelyek megvédik a Citi egységeit attól, hogy tiltott tevékenységekből származó jövedelmekkel kapcsolatban pénzmosásra használják. A Citi emellett vezető szerepet játszik a globális pénzmosásellenes elvek bevezetésében és támogatásában, és továbbra is élen jár azokban az erőfeszítésekben, amelyek annak megállapítására irányulnak, hogy a pénzügyi szervezetek milyen szerepet játszhatnak a terrorizmus finanszírozásának megakadályozásában.

A Citi globális pénzmosás elleni szabályzata megköveteli, hogy a Citi üzleti egységei hatékony pénzmosás elleni programokat fejlesszenek ki és vezessenek be, amelyek összhangban vannak a vonatkozó törvényekkel, és megvédik a Citi egységeket attól, hogy pénzmosásra használják fel őket. Követni kell a Citi globális pénzmosás elleni szabályzatát, illetve az üzleti egység sajátos pénzmosás elleni programját és eljárásait, többek között azokat, amelyek megfelelő gondosságot írnak elő az ügyfélkapcsolatok létesítésekor és a vonatkozó esetekben az egyedi tranzakciók elfogadásakor. Nincs olyan ügyfélkapcsolat, amely miatt megéri kompromisszumot kötni a pénzmosás, a terrorizmus és egyéb bűncselekmények finanszírozása elleni harc mellett elkötelezettségünkben. A Citi elkötelezetten, a törvény által engedélyezett teljes mértékig együttműködik ebben a tevékenységben.

A Citi pénzmosásellenes és terroristafinanszírozás-ellenes erőfeszítéseivel kapcsolatos kérdések a Global AML Compliance osztálynak, az üzleti egység megfelelőségi osztályának, illetve a Global Compliance osztálynak tehetőek fel.

A Citi pénzmosásellenes szabályzatáról a Citi Global Anti-Money Laundering Policy dokumentumban, a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) címen talál további információt.

#### Gyanús tevékenységek bejelentése

Az Egyesült Államokban és sok országban a pénzügyi szervezeteknek azonosítani és jelenteni kell a hatóságoknak az összes olyan gyanús számlát vagy tranzakciót, amely potenciális törvénytársasághoz kapcsolódhat, többek között pénzmosáshoz, terrorizmus finanszírozásához, bennfentes kereskedéshez, belső információk jogtalan felhasználásához, csaláshoz vagy források jogtalan felhasználásához. A Citi minden üzleti egységétől megköveteli, hogy eljárásokat vezessen be a számlákra és a tranzakciókra vonatkozó gyanús tevékenységek figyelésére, és szükség esetén a gyanús tevékenységet jelenteni lehessen a megfelelő hatóságoknak. Az Ön felelőssége, hogy megértse és kövesse az adott üzleti egység által elfogadott pénzmosás elleni és bejelentési eljárásokat. Ez kiemelt jelentőségű az ügyfelek, tranzakciók és pénzügyi feljegyzések kezelésekor. Ha nincs teljesen tisztában a felelősségével, lépjen kapcsolatba a pénzmosásellenes megfelelőségi igazgatóval.

#### Ajándékok és szórakoztatás

##### Ajándékok és szórakoztatás elfogadása

Általános szabály, hogy Ön nem fogadhat el ajándékokat vagy bármilyen értéket képviselő dolgot (beleértve a szórakoztatást) a Citi jelenlegi és potenciális ügyfeleitől és beszállítóitól. Soha nem fogadhat el ajándékot olyan körülmények között, amelyekben mások számára úgy tűnhet, hogy az befolyásolja az üzleti döntését. Hasonlóképpen nem fogadhat el és nem engedélyezheti közeli családtagjai számára, hogy ajándékokat, szolgáltatásokat, kölcsönt vagy kiemelt bánásmódot fogadjon el bárkitől – ügyféltől, beszállítótól vagy másoktól – a Citi egységgel fenntartott múltbéli, jelenlegi vagy jövőbeli üzleti kapcsolatért cserébe.

A készpénz vagy azok helyettesítői (például ajándékutalványok vagy vásárlási utalványok) soha, semmilyen körülmények között nem fogadhatók el ajándékként. A nem készpénz jellegű ajándékok elfogadása engedélyezett a vonatkozó törvények szerint, ha (1) értékük névleges (100 dollár vagy annál kevesebb); (2) megfelelő, szokványos és indokolható étkezések és

szórakoztatás, ahol az ajándékozó jelen van, például alkalmi jellegű üzleti ebédek vagy sportesemények; vagy (3) családi vagy személyes kapcsolatok alapján adott elfogadható, szokásos és ésszerű ajándékok, amelyek célja egyértelműen nem a Citi egységgel folytatott üzlet befolyásolása.

A beszállítók vagy ügyfelek alkalmanként támogatnak olyan eseményeket, ahol sorsolást rendeznek vagy díjakat adnak át a megjelenteknek. A nyertes kiválasztásakor használt feltételek és a díjak értéke különböző, és a tisztességtelenség látszatát keltheti. Ellenőrizze a vonatkozó üzleti szabályzat alapján, hogy milyen előírások vonatkoznak az ilyen eseményekre, és tartsa be a vonatkozó korlátozásokat. Amennyiben kérdése merül fel egy ajándék, meghívás, nyeremény vagy más díj elfogadásával kapcsolatban, beszélje meg az ügyet felettesével vagy megfelelőségi vezetőjével az elfogadás vagy részvétel előtt.

Bizonyos helyzetekben helyes az ajándék elfogadása és kiállítása a Citi irodájában, vagy az ajándék felajánlása jótékony célra a Citi nevében, vagy az ajándék „tisztességes piaci árának” megfelelő összeg felajánlása a Citi Foundation alapítványnak. További útmutatásért tekintse meg az üzleti egység vonatkozó szabályzatát, vagy tájékozódjon a megfelelőségi vezetőnél.

A Citi bizonyos üzleti egységeiben további kiegészítő szabályzatok szabályozzák az ajándékok és szórakozás kérdését. Ezek a szabályzások további korlátozásokat tartalmazhatnak és/vagy további jelentéseket vagy jóváhagyásokat írhatnak elő. Felelősséggel tartozik az Önre vonatkozó szabályzatok betartásáért. Az ajándékokat az adott üzleti egység ajándékbejelentésre vonatkozó szabályzatának megfelelően be kell jelenteni. Amennyiben a vállalati alkalmazotti állomány részeként dolgozik, vagy más okból nincs vonatkozó, az üzleti egység szintjén kialakított szabályzat, akkor a korábbi (1) – (3) pontban megjelölt ajándékok kivételével minden ajándékot írásban be kell jelentenie felettesének, és a jelentésből másolatot kell küldenie a megfelelőségi vezetőnek.

##### Ajándékok és szórakoztatás nyújtása

Bizonyos körülmények között az ajándékok vagy szórakoztatás nyújtása mások számára érdekütközésként, vagy szélsőséges esetben akár megvesztegetésként értelmezhető. Ha az ajándék vagy szórakoztatás nyújtása hivatali vagy üzleti előny, illetve kormányzati szíveség megszerzésének látszatát keltheti, az ajándék nem adható át, illetve a szíveség nem nyújtható. Az arra jogosult személyek megfelelő szórakoztatást felajánlhatnak az ügyfeleknek, az adott üzleti egységre vagy területre vonatkozó eljárások szerint.

A kormányzati hivatalnokok számára nyújtott ajándékok vagy szórakoztatás lehetőségét jelentősen korlátozzák a Citi szabályzatai és a jogszabályok is. Sok országban, így az Egyesült Államokban is, állami és helyi törvények korlátozzák a kormányzati hivatalnokoknak szóló ajándékozást és szórakoztatást (étkezést, szórakozást, közlekedést, szállást vagy más, értéket képviselő juttatásokat). Ezen kívül be kell jelenteni a kormányzati hivatalnokok részvételét a Citi eseményein. Az Ön felelőssége, hogy megismerje az Önre vonatkozó ajándékozási és szórakoztatási korlátozásokat, és hogy betartsa az összes előzetes jóváhagyási és jelentési kötelezettséget.

További információért olvassa el a Citi költségkezelési szabályzatát, illetve az Egyesült Államokban köztisztviselők részvételével zajló tevékenységekre vonatkozó szabályzatot a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) webcímen.

### **Az Egyesült Államok külföldi korrupciós eljárásokat szabályozó törvénye és megvesztegetés-ellenes törvények**

A Citi minden üzletága a működési területünk megvesztegetés-ellenes törvényeinek, valamint az Egyesült Államok 1977-es, külföldi korrupciós eljárásokat szabályozó törvénye (Foreign Corrupt Practices Act of 1977, „FCPA”) hatálya alá esik. Az FCPA tiltja a megvesztegetést, ideértve külföldi hivatalnokokat (a külföldi kormány alkalmazásában álló vagy azt képviselő személyek, külföldi politikai pártok tisztviselői, a nemzetközi szervezetek tisztviselői, külföldi tisztségek jelöltjei és állami tulajdonú vállalatok alkalmazottai) számára kínált fizetséget, fizetési ígéretet vagy bármilyen más, értéket képviselő juttatást. Semmilyen körülmények között nem ajánlhat fel értékes ajándékot kormányzati hivatalnoknak (vagy a hivatalnok családtagjainak vagy a hivatalnok által javasolt jótékonyági szervezetnek) abból a célból, hogy az ajándékozottat bármilyen hivatalos cselekedetre vagy annak meg nem tételére ösztönözze, vagy rábírja a Citi vállalattal folytatott üzleti tevékenységre.

Tilos a kormányzati hivatalnok számára nyújtott fizetség, még akkor is, ha azt közvetlen tanácsadón, alvállalkozón vagy más közvetítőn keresztül nyújtják. A fizetéseken és ajándékokon kívül a megvesztegetés-ellenes törvények megszegését jelentheti a kormányzati hivatalnok vagy annak családtagja számára ajánlott munkalehetőség is. Az ún. „intézőpénzek” olyan kis összegű kifizetések, amelyeket alacsony rangú kormányzati tisztviselőknek fizetnek valamilyen nem döntési, rutinjellegű kormányzati tevékenység meggyorsítása vagy biztos elvégzése érdekében. Az intézőpénzek kifizetésére külön szabályok vonatkoznak, és számos országban tilosak az ilyen

kifizetések. Az intézőpénzek az üzleti egység vezetőjének vagy megfelelési vezetőjének jóváhagyása nélkül nem fizethetők ki, és ebben az esetben is csak akkor, ha a helyi törvények nem tiltják azt, és bejelentésük megfelelően megtörténik.

Az ön felelőssége, hogy az FCPA és a helyi jogszabályok betartása érdekében megfeleljen az összes előzetes jóváhagyási és bejelentési kötelezettségnek.

További információt a Citi megvesztegetés-ellenes és külföldi korrupciós eljárásokat szabályozó törvényről szóló szabályzatában és a Citi költségkezelési szabályzatában talál, a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) weboldalon.

### **Információk és adatok készítése és kezelése**

A Citi által birtokolt, gyűjtött, használt és kezelt, a Citi feljegyzéskezelési szabályzatában meghatározott információknak és feljegyzéseknek pontosnak és teljesnek kell lenniük. Az Ön felelőssége, hogy az Ön által kezelt információk, adatok, jelentések és dokumentumok megfelelőek legyenek. A feljegyzéseket olyan részletességgel kell elkészíteni, hogy pontosan tükrözzék az összes Citi tranzakciót. Ebbe a körbe tartoznak a megfelelő könyvelési és belső pénzügyi ellenőrzések is.

A józan ész és a szakmai normákat kell követnie az olyan üzleti feljegyzések és egyéb dokumentumok (például e-mailek, SMS üzenetek és azonnali üzenetek) tartalmának és nyelvezetének meghatározásakor, amelyeket a Citi vagy egy harmadik fél megtekinthet, felhasználhat vagy megőrizhet. Vegye figyelembe, hogy a jövőben a Citi vagy egy harmadik fél a dokumentumot annak akkori megjelenési formájában értelmezi és arra támaszkodik, és nem használhatja ki az emlékezet vagy kontextus által biztosított további információkat. Tilos az olyan feljegyzések megsemmisítése vagy megváltoztatása, amelyek potenciálisan releváns információkat tartalmazhatnak valamilyen törvénysértéssel, perrel vagy jogvitával, illetve bármilyen függőben lévő várható vagy előre látható kormányzati vizsgálattal vagy döntéssel kapcsolatban.

A feljegyzéseket a Citi adatkezelési szabályzata szerint kell azonosítani, osztályozni, megőrizni és megsemmisíteni. A szabályzat elolvasható a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) weboldalon.

### **Pénzügyi és adójelentések**

A pénzügyi jelentéseket mindig az általánosan elfogadott könyvelési alapelvek szerint kell elkészíteni, és megfelelő módon kell bemutatni. A jelentéseknek a Citi pénzügyi helyzetét és eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell.

A Citi emellett az adózáshoz kapcsolódó adatok pontossága mellett és a vonatkozó törvények rendelkezéseinek és szellemének teljes betartása mellett is elkötelezte magát.

#### Beszállítói kapcsolatok

A Citi eszközeinek legjobb felhasználása és vásárlói erőnk kihasználása érdekében és az ügyfelek és részvényesek számára teremtendő érték céljából a Citi az összes árut és szolgáltatást az ár, minőség, elérhetőség, feltételek és szolgáltatás alapján vásárolja. Az összes üzleti egységnek teljesíteni kell a Citi szállítótválasztási és -kezelési szabályzatát. A javak és szolgáltatások beszerzésére vonatkozó szerződéseket a Citi beszerzési szolgáltatások részlegén keresztül kell megkötni. Amikor a Citi a Citi más üzleti egységeivel vagy ügyfeleivel köt üzletet, az ilyen tranzakcióknak összhangban kell lenniük a piaci feltételekkel és a vonatkozó törvényekkel. A Citi emellett határozottan bátorítja a nők és kisebbségek által birtokolt beszállítókkal kiépített kapcsolatot a Citi szállítói sokféleséget célzó programjával (Citi Supplier Diversity Program) összhangban.

A beszállítóknak be kell tartaniuk az összes vonatkozó törvényt, ezt az Etikai kódexet és Citi szabályzatot, és bele kell egyezniük a Citi egységgel fenntartott kapcsolat bizalmas mivoltába, amennyiben a kapcsolat nyilvánosságra hozatalát a Citi arra jogosult munkatársai nem engedélyezik. A beszállítókat a Citi arra ösztönzi, hogy a szervezetükön belül és teljes beszállítói láncukban terjesszék és betartsák a Citi Etikai kódexében megfogalmazott etikai, társadalmi és környezeti irányelveket. A beszállítókkal fenntartott kapcsolat az értékpapír vagy egyéb törvényeknek megfelelően további korlátozások vagy nyilvánosságra hozatali követelmények hatálya alá eshet.

Amennyiben Ön ügyfélkapcsolatokért felel, soha nem szabad elhítenie a szállítókkal vagy ügyfelekkel, hogy helytelen módon befolyásolhatják a Citi beszerzési döntéseit. A beszállítónak vagy ügyfélnek adott üzleti ajánlatokkal kapcsolatban nem ajánlhat fel semmilyen „ellenbizalmat”, illetve nem sugallhatja, hogy bármilyen üzleti lehetőség vagy szolgáltatás visszavonása vagy elérhetővé tétele megtörténhet az üzleti lehetőségért cserébe. A beszerzési folyamat során a valós vagy vélt érdekütközéseket a lehető leghamarabb be kell jelenteni és el kell kerülni.

A Citi javak és szolgáltatások beszerzési tevékenységéhez kapcsolódó információk a védett és bizalmas információkra vonatkozó szabályzatok hatálya alá esnek. Az ilyen információk a vállalaton belül csak olyanokkal

oszthatók meg, akiket az arra jogosult személyek kijelöltek, és a Citi egységen kívül pedig csak felhatalmazásnak megfelelően tehetők közzé. A beszállítókkal kapcsolatos információk közzé tétele során be kell tartani a helyi törvényeket.

További információt a beszállítók kiválasztását és kezelését ismertető Citi Supplier Selection and Management Policy dokumentumban olvashat, amely a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) címen érhető el.

#### Politikai tevékenység és hozzájárulások

Ön állampolgárként érdeklődhet a kormányzati tevékenységek iránt, illetve befolyásolhatja és fejlesztheti a közhivatalnokokkal kiépített kapcsolatot. Az ilyen nemzetközi, az Egyesült Államokban szövetségi, állami vagy helyi kormányzati folyamatokban való részvétel jogi következményekkel és felelősséggel járhat a Citire vonatkozóan. A törvényi környezettől függően még akkor is előállhat ez a helyzet, ha saját nevében jár el, nem a Vállalat képviselőjeként.

Számos törvény szabályozza a Citi politikai tevékenységét. Az Ön által végzett jóváhagyás nélküli politikai tevékenység törvénysértéshez, polgári vagy büntetőjogi következményekhez, a Citivel folytatott üzleti tevékenység kizárásának és/vagy a hírnév csorbulásának veszélyével járhat.

Ebből a szempontból a politikai tevékenység a következőket jelenti:

- (1) Vállalati politikai hozzájárulások, politikai hozzájárulás megszervezése vagy a Citi forrásainak és erőforrásainak (például létesítményeinek vagy személyzetének) használata, önkéntes személyes szolgáltatások a vállalatnál töltött munkaidőben valamilyen tisztségre, politikai pártban betöltött pozícióra vagy politikai pozícióra pályázó jelölt nevében.
- (2) Lobbizás vagy a közhivatalnokokkal való kapcsolatban való részvétel, beleértve a törvényhozás befolyásolását és a törvényi környezettől függően a hatóságok szabályozási tevékenységének befolyásolását vagy a kormányzati szerződések befolyásolását is.
- (3) A kormányhoz kapcsolódó politikai hivatal megszerzése, elfogadása vagy betöltése, beleértve bármilyen kormányzati testületet, bizottságot vagy hasonló szervezetet.

A Citi törvénysértésének elkerülése érdekében és a Citi és/vagy munkavállalói számára jogszabály által előírt megfelelő nyilatkozatok megtétele érdekében a fent leírt politikai tevékenységeket előzetesen jóvá kell hagynia a

Citi kormányzati ügyekkel foglalkozó irodájának (Global Government Affairs Office), kivéve ha a saját üzleti egységének szigorúbb szabályozása vonatkozik Önre. Mivel bizonyos törvényi környezetben a kormányzati hivatalokat betöltők vagy arra jelentkezők munkájához tett személyes politikai hozzájárulás is előzetes jóváhagyást igényel, további útmutatásért tekintse meg üzleti egysége vonatkozó szabályzatát, vagy tájékozódjon a megfelelőségi vezetőnél.

A GGA a Citi összes üzleti egységét képviseli a törvényhozás vagy szabályozás befolyásolása során. A nem a GGA irodán dolgozó alkalmazottak semmilyen körülmények között nem adhatják ki magukat kormányzati kapcsolatokért felelős képviselőként, illetve nem használhatják ezt a megjelölést Citi levélpapírjukon vagy névkártyáikon.

További információt a Citi kormányzati ügyekért felelős irodájának webhelyén találhat, a [www.citigroup.net/govrel](http://www.citigroup.net/govrel) címen, illetve az Egyesült államokbeli köztisztviselők részvételével zajló tevékenységekre vonatkozó szabályzatban, a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) webcímen.

#### Bennfentes kereskedés

A Citi szabályzata és sok ország törvénye tiltja az olyan vállalatok értékpapírjainak (beleértve az osztalékos értékpapírokat, átváltható értékpapírokat, opciókat, kötvényeket és az értékpapírt is tartalmazó tőzsdeindexeket) kereskedelmét, amelyekről jelentős, nem nyilvános információkkal (más néven „bennfentes információkkal”) rendelkezik. Ez a tiltás a Citi értékpapírjaira és más vállalatok értékpapírjaira egyaránt vonatkozik. Ez a tiltás az összes Citi-számlát, -ügyszámlát és személyes számlát érintő tranzakcióra vonatkozik. A személyes számla olyan számla, amelyben pénzügyi vagy kedvezményezett részesevel bír, vagy amelyre vonatkozóan képes a kereskedelmi vagy befektetési döntések közvetlen vagy közvetett befolyásolására. A személyes számlák körébe tartoznak általában a házastársak, közös háztartásban élők, gyermekek és a háztartás egyéb tagjainak számlái, amelyek esetében befolyásolhatja a befektetési döntéseket.

Amennyiben úgy gondolja, hogy bennfentes információkhoz jutott, az információkat érintő vállalat értékpapírjait érintően semmilyen tranzakcióba nem kezdhet addig, amíg nem kért tanácsot az üzleti egység belső jogi tanácsadójától, aki meghatározza, hogy az ilyen kereskedés sérti-e a Citi szabályzatát vagy a vonatkozó törvényeket. A „jelentős, nem nyilvános információ” definíciója igen széles. Az információ „jelentős”

(és emiatt a bennfentes kereskedés miatti tiltás oka lehet), ha valószínű, hogy egy racionálisan gondolkodó befektető fontosnak tartaná ezt az információt annak meghatározásakor, hogy kereskedjen-e az adott értékpapírral, vagy akkor, ha az információ nyilvánosságra kerülése esetén valószínűleg befolyásolná a vállalat értékpapírjainak piaci árát. Az információ még akkor is jelentős lehet, ha jövőbeli, spekulatív vagy valószínű eseményekre vonatkozik, és csak akkor jelentős, ha nyilvános információkkal kombinálják. Az információ „nem nyilvános” egészen addig, amíg nyilvánosságra nem hozzák, és nem telt el elegendő idő az információ feldolgozására az értékpapírpiacra. A megfelelő nyilvánosságra hozatalra példa az értékpapírpiacok szabályozó hatóságaihoz történő nyilvános benyújtás, a sajtónyilatkozat kiadása és a sajtó és közvélemény képviselőivel szervezett találkozó.

Sok országban emellett illegális a „tippadás”, illetve a bennfentes információk továbbadása bárki olyan személynek, akiről indokkal feltételezhető, hogy a kapott információt nem megfelelően használva kereskedni kezd az értékpapírokkal vagy továbbadja az adott információt. Ez még abban az esetben is illegális, ha a tipp fogadója semmilyen anyagi előnyt nem biztosít az Ön számára. A jelentős, nem nyilvános információk alapján való kereskedés és az ilyen információk átadása emellett sértheti a Citi ügyfelekkel szembeni vagy ügyfelek nevében felvállalt szerződéses kötelezettségeit. A bennfentes kereskedés komoly következményekkel járhat, többek között az alkalmazotti jogviszony felmondásával, polgári és/vagy büntetőjogi következményekkel Önre, a tipp fogadójára és a Citire nézve, valamint hírnevünk és az általunk élvezett bizalom helyreállíthatatlan károsodásával járhat.

További információt a bennfentes kereskedésre vonatkozó szabályzatában olvashat, amely a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) címen érhető el.

#### Személyes befektetések a Citi és egyéb értékpapírokba

A Citi értékpapírjaiba (vagy a tőzsdei leányvállalatainak papírjaiba) történő befektetés a személyes számlák esetében hosszú távon, egy szélesebb befektetési stratégia alapján kell, hogy történjen.

Tilos a személyes számlákon a tőzsdei értékpapírokkal való kereskedés (beleértve a Citi értékpapírjait is), ha jelentős, nem nyilvános információkkal rendelkezik az értékpapírról vagy a kibocsátóról (beleértve a Citi vállalatot is). Tekintse meg ezen kódex „Bennfentes kereskedés” című szakaszát, ahol a jelentős, nem nyilvános információk és a személyes számlák definíciója is megtalálható.

Az alkalmazottakra és bizonyos Citi egységek egyéb képviselőire további korlátozások és szabályzatok vonatkozhatnak az értékpapírok (beleértve a Citi-értékpapírok) személyes kereskedelmére vonatkozóan. Ezek a korlátozások előzetes jóváhagyási és jelentési kötelezettségeket is tartalmazhatnak. Emellett a Citi igazgatói és legtöbb vezető tisztségviselője időközönként kötelesek jelentést készíteni, és egyéb jogi korlátozások hatálya alá esnek az értékpapírok (beleértve a Citi értékpapírokat is) kereskedelmére vonatkozóan. Ön felel azért, hogy megismerje és betartsa a Vállalat vállalati szintű vagy üzleti egység szintjén meghatározott, értékpapírokra vonatkozó szabályzatát, amely Önre is vonatkozhat.

Tilos olyan személyes befektetést végeznie, amely befolyásolhatja vagy látszólag befolyásolhatja azt a képességét, hogy elfogulatlan döntéseket hozzon a Citi számára. Amennyiben ilyen befektetést végzett a Citi egységhez való csatlakozása előtt, vagy pozíciója oly módon változik a Citi egységen belül, hogy az érdekütközéshez vagy annak esetleges felmerüléséhez vezet, akkor azonnal be kell jelentenie a tényeket az üzleti egység vezetőjének vagy az üzleti egységben meghatározott egyéb személynek. Az e rendelkezés hatálya alá eső befektetések közé tartoznak az olyan nyílt vagy zártkörűen működő társaságok, amelyek a Citi beszállítói vagy versenytársai, vagy bármilyen más módon üzleti tevékenységet vagy tranzakciót folytatnak a Citivel.

Ez a rendelkezés nem vonatkozik az olyan vállalatokba eszközölt személyes befektetésekre, amelyek kapcsolata a Vállalattal kizárólag arra korlátozódik, hogy ügyfélként hasonló helyzetű ügyfelek számára hasonló feltételekkel elérhető Citi termékeket használják, illetve nem vonatkozik a nyílt társaságok forgalomban lévő osztlékos értékpapírjainak 1%-ánál kisebb mértékű személyes befektetéseire. A nem Citi értékpapírokba eszközölt befektetések bizonyos körülmények között érdekütközéssel kapcsolatos aggodalmakat vethetnek fel. Tekintse meg az e kódex „Alkalmazotti érdekek ütközése” című szakaszát, ahol a személyes befektetések során felmerülő érdekütközésekről talál további információt.

Azok a Citi üzleti egységek, amelyek közös befektetési lehetőségeket kínálnak az alkalmazottaknak, e tevékenységet egy dokumentált közös befektetési terv szerint kell végezniük, amelyet az üzleti egység vezető tisztségviselője és humán erőforrásokért felelős vezetője írásban jóváhagyott. Amennyiben bármely Citi szervezettel közös befektetést végez, Ön felel azért, hogy megismerje és betartsa a közös befektetési terv feltételeit.

A Citi fenntartja a jogot a számlák gyanús mozgásainak figyelésére, és a számlák a vonatkozó szabályozásokban lefektetett jelentési kötelezettségek hatálya alá esnek.

#### Alkalmazotti érdekek ütközése

Köteles észlelni az összes olyan tevékenységet, érdeket és kapcsolatot, amely ütközhet, vagy akár látszólag ütközhet azzal, hogy tevékenysége során a Citi és ügyfeleink érdekeit tartsa szem előtt. Az alábbi témák csak néhány olyan területet emelnek ki, ahol valós vagy látszólagos érdekütközések merülhetnek fel. Mivel lehetetlen az összes potenciális érdekütközés leírása, a Citi számít az Ön elkötelezettségére és megfelelő értékítéletére, valamint arra, hogy szükség esetén tanácsot kér és a legmagasabb etikai normákat követi. A különböző üzleti egységekben más és más szabályzat szabályozza a potenciális érdekütközések ügyét. Emellett a vezető tisztségviselőkre és igazgatókra további korlátozások is vonatkozhatnak. Felelősséggel tartozik az Önre vonatkozó szabályzatok megismeréséért és betartásáért.

#### Külső üzleti tevékenységek

Amikor egy Citi alkalmazott egy független, tőzsdei, nyereségorientált vállalkozás igazgatójaként dolgozik („Külső Igazgatóság”), a magánszemély igazgatóként jogi kockázatot vállal, valamint az adott személy idejét túlzottan lefoglalhatják a tőzsdei vállalat ügyei, így ütközhetnek a Citi alkalmazottjaként rá vonatkozó kötelezettségekkel. Emiatt és más okok miatt a Citi határozottan ellenzi, hogy a teljes munkaidős alkalmazottak külső igazgatósági pozíciókra pályázzanak, vagy azokat elfogadják.

A külső igazgatósággal kapcsolatos szabályzat értelmében nem vehet részt olyan külső üzleti tevékenységben – beleértve a nonprofit tevékenységet is –, amelyeknél valós vagy vélt érdekütközés lép vagy léphet fel. Köteles betartani az összes vonatkozó törvényt, szabályozást, valamint a Citi és az üzleti egységek szabályzatait. Ön felel azért, hogy felismerje és bejelentse az olyan tevékenységeket és kapcsolatokat, amelyek látszólagos vagy potenciális érdekütközéshez vezethetnek, valamint felettesével és megfelelő ségi vezetőjével értékelje azokat az érdekütközéseket, amelyek kialakulhatnak.

A Citi külső igazgatósággal és üzleti érdekekkel kapcsolatos szabályzatáról a Citi Policy on Outside Directorships and Business Interests dokumentumban, a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) címen talál további információt.

### **Vállalati lehetőségek**

Köteles a Citi jogos érdekeinek előmozdítására, amikor arra alkalom adódik. Nem használhatja ki önmaga számára az olyan potenciális vállalati lehetőségeket, amelyeket a Citi alkalmazottjaként, képviselőjeként vagy a vállalati tulajdon, információ vagy pozíció felhasználásával fedezett fel, és nem versenyezhet a Citi ellenében.

### **Üzleti tevékenységek kapcsolódó felekkel**

Értesítenie kell felettesét az összes olyan üzleti kapcsolatról vagy ajánlott üzleti tranzakcióról, amelyben a Citi és egy olyan vállalat vesz részt, amelyben Ön vagy hozzátartozója közvetlen vagy közvetett érdekeltséggel rendelkezik, vagy amelyből Ön vagy hozzátartozója előnyhöz juthat, vagy ahol hozzátartozója alkalmazásban van, amennyiben az ilyen kapcsolat vagy tranzakció érdekütközés megjelenését okozhatja (például Ön vagy családtagja tulajdonosa vagy kezelője egy olyan jelentős értékű ingatlan, amelyet a Citi megvásárol vagy bérel).

Ez a követelmény nem alkalmazandó, ha az érdekeltség csak és kizárólag tőzsdén jegyzett vállalat forgalomban lévő osztható értékpapírjainak 1%-ánál kisebb tulajdoni részesedéséből ered. E követelmény alól az is kivételt képez, ha egy üzleti kapcsolat kizárólag egy Citi szolgáltatás vagy termék, például betét, kölcsön, értékpapírszámla vagy hitelkártya szolgáltatását jelenti, amely általában ugyanolyan feltételekkel más felek számára is elérhető.

### **Személyes üzleti tevékenység**

Bátorítjuk a Citi alkalmazottait és családtagjait a Citi személyes pénzügyi szolgáltatási igényeik kielégítésére történő használatára. Az ilyen szolgáltatásokat azonban ugyanolyan feltételekkel biztosítjuk, mint az összes többi hasonló helyzetű személynek. A Citi alkalmazottja és a Citi közötti nem szokványos üzleti konstrukciókat előzetesen jóvá kell hagyatni az üzleti egység vezetőjével és a megfelelési vezetővel. Hasonlóképpen nem kaphat kiemelt szolgáltatást a beszállítótól vagy ügyfelektől az üzleti egység vezetőjének vagy megfelelési vezetőjének előzetes jóváhagyása nélkül, kivéve ha az ilyen kiemelt bánásmód hasonló feltételekkel a hasonló helyzetű személyek számára is elérhető.

### **Jótekonysági hozzájárulások**

A Citi fontos szerepet játszik azokban a közösségekben, ahol üzleti tevékenységét folytatja. A Citi által biztosított jótekonysági hozzájárulásoknak a Vállalat emberbaráti céljait kell támogatniuk, és több jótekonysági szervezet

között kell elosztani azokat. A helytelen célokat szolgáló jótekonysági szervezetek (a terrorizmust finanszírozó, illetve pénzmosással, csalással vagy más bűncselekménnyel foglalkozó szervezetek) támogatásának elkerülése érdekében követni kell a Citi globális pénzmosásellenes (AML), adományozási és jótekonysági elővigyázatossági eljárásait. Ezek elérhetők a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) weboldalon.

A jótekonysági hozzájárulásokat a Citi nem adhatja, illetve az alkalmazott, ügyfél, szállító, kormányzati hivatalnok vagy más üzleti partner nem szabhatja egy üzleti döntés feltételül, illetve nem befolyásolhatja azt („nincs ellenszolgáltatás”), és nem lehet adományozni magánszemély számára.

A jótekonysági hozzájárulások jóváhagyóinak ellenőrizniük kell az ilyen igényeket annak biztosításához, hogy az adományozás nem teremt ellentétet vagy helytelen helyzetet.

A Citinek mint munkahelynek mentesnek kell lennie a külső befolyástól. A jótekonysági szervezeteknek nyújtott egyéni adományoknak névtelennek és teljes mértékben önzetlennek kell lennie. Az ilyen adományok semmilyen hatással nem lehetnek a munkaviszonyra vagy a kompenzációs döntésekre, és teljes mértékben összhangban kell lenniük az összes szabállyal.

További információt a jótekonysági hozzájárulásokkal kapcsolatos szabályzatot ismertető Citi Policy on Charitable Contributions dokumentumban olvashat, amely a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) címen érhető el.

### **Tisztességes és szabad piacok**

A Citi elkötelezett a szabad és versenyhelyzetet teremtő piacok mellett. Nem tűrjük a Citi képviselőjének egyetlen olyan próbálkozását sem, amely arra irányul, hogy manipulálja vagy befolyásolja a piacokat vagy az értékpapírok, opciók, határidős termékek vagy egyéb pénzügyi eszközök árfolyamát. A Citi célja, hogy nyíltan és őszintén végezze minden üzleti tevékenységét, beleértve az Egyesült Államok területén vagy azon kívüli szövetségi, állami vagy helyi kormányzati szervekkel folytatott tevékenységet, az olyan önszabályzó szervezetekkel kötött üzleteket, amelyeknek a Citi vagy valamely leányvállalata tagja, illetve a nyilvánosan lebonyolított üzleteket.

### **Kötelező alkalmazotti jelentések**

Ha a helyi törvények nem tiltják, értesítenie kell megfelelési vezetőjét és humánerőforrásokért felelős

vezetőjét arról, ha letartóztatják, idézést kap, tanúnak idézik, vád alá helyezik, bármilyen bűncselekmény miatt elítélik, valamilyen bűncselekményért felügyelet alá helyezik, vagy ehhez hasonló intézkedést foganatosítottak Önnel szemben.

#### Jogi költségek kifizetése

Amennyiben egy, a Citi munkatársaként, vezetőjeként vagy alkalmazottjaként végzett tevékenységéből eredő polgári jogi vagy büntetőjogi vád, eljárás vagy per keretében költségei merülnek fel, igénnyel élhet a Citi felé védelme biztosítása érdekében. Ha a vezetőség a hatályban lévő dokumentumok és törvények alapján úgy dönt, hogy jogosult a képviselőre, és tetszőleges okok (például érdekütközés) miatt a Citi által kijelölt ügyvéd nem tudja biztosítani védelmét, a Citi biztosítja a védelmével megbízott külső ügyvéd díjait és költségeit. Az igény kifejezésével kijelenti, hogy mindezen költségeket megtéríti a Citi felé, ha végül nem bizonyul jogosultnak a költségtérítés igénybevételére. Annak meghatározása, hogy jogosult-e a költségtérítés igénybevételére, a Citi azon szervezethez tartozó igazgatói tanács feladata, amely biztosította a költségtérítést.

#### Kompensációs tervek, programok és konstrukciók

A Citi csoportnál a kompenzációs tervek, programok, és konstrukciók meghatározása, illetve azok alapján mindennemű kompenzáció kifizetése a vonatkozó törvények és szabályozások – beleértve az USA 2008. évi „Emergency Economic Stabilization Act” törvényének és módosításainak kompenzációra vonatkozó előírásait –, illetve azok esetleges módosításai szerint történik. Ennek megfelelően a Citi szükség esetén a vonatkozó törvények által megengedett mértékig saját belátása szerint módosíthatja az alkalmazottak kompenzációs terveit, programjait és konstrukcióit abból a célból, hogy azok összhangba kerüljenek a jogi, szabályozási vagy egyéb hivatalos követelményekkel vagy irányelvekkel, illetve állami kölcsönre, beruházásra, pénzügyi támogatásra vagy egyéb programra való jogosultság megszerzése céljából.

#### Megjelenés a nyilvánosság előtt és kapcsolat a médiával

A média felől minden, a Citi felé történő megkeresést a Global Corporate Affairs Office irodának kell címezni, akár a helyi nyilvános kapcsolatokért felelős vagy kommunikációs irodán keresztül, akár közvetlenül a Global Corporate Affairs irodának. Csak a hivatalosan, a Global Communications and Public Affairs egység által kijelölt egyének rendelkeznek felhatalmazással akár hivatalos, akár nem hivatalos nyilatkozattételre a média

felé, illetve közzétehető anyagok elkészítésére.

Ez magában foglal minden, akár formális, akár informális kapcsolatot a sajtóval, függetlenül annak tárgyától. Ha egy sajtóképviseelő kapcsolatba lép Önnel, akkor irányítsa őt a Global Communications and Public Affairs irodához.

A Global Communications and Public Affairs az egyetlen egység, amely felhatalmazással bír, hogy sajtónyilatkozatokat vagy nyilvános közleményeket adjon ki a Citi nevében. Az alkalmazottak nem járulhatnak hozzá vagy vehetnek részt a Citi-vel kapcsolatos bármilyen közkapcsolati tevékenységben az ügyfelekkel, beszállítókkal vagy másokkal a Global Communications and Public Affairs iroda előzetes hozzájárulása nélkül.

Írott vagy elektronikus formátumú anyagok (így könyvek, cikkek, podcastok, webcastok, blogok, webhelyeken történő hozzászólások, fotók, videók vagy más médiaanyagok) közzététele vagy nyilvánosság tétele, beszédek, interjúk vagy a Citi vállalatot, illetve annak ügyfeleit és munkatársait érintő nyilvános megjelenések előtt meg kell szereznie felettese, valamint a helyi vagy regionális, a nyilvános megjelenésért felelős vagy kommunikációs iroda, illetve a Global Communications and Public Affairs iroda jóváhagyását. Az Egyesült Államok területén kívül a jóváhagyást a nyilvános kapcsolatokért regionális szinten felelős tisztviselő (Regional Public Affairs Officer) személyétől kell beszereznie. A jóváhagyás mindig szükséges, függetlenül attól, hogy a Citi eszközeit használja-e a közlés során.

A Citi irányelvet tett közzé annak biztosítására, hogy munkatársai ne sértsék meg a nyilvános közzététel előírásait a befektetőkkel, az elemzőkkel és a sajtóval történő kommunikáció során. Ezek az előírások tükrözik a Citi a Securities and Exchange Commission FD (Fair Disclosure) előírásainak való megfelelés irányában tanúsított elkötelezettségét. Az előírásoknak való megfelelés biztosításához konzultálnia kell a befektetői kapcsolatok osztályával a befektetőkkel vagy elemzőkkel folytatott megbeszélések előtt.

További információt a Citi menedzserek számára készült nyilvános szereplésekre és kommunikációra vonatkozó Public Disclosure and Communication Policy for Citi Managers dokumentumban olvashat, amely a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) címen érhető el.

#### Elkötelezettség a környezettel szemben

A legtöbb ország rendelkezik a környezetvédelemmel kapcsolatos törvényekkel és szabályozásokkal. Emellett

a Citi vezető szerepet vállalt üzletmenete környezetileg felelős folytatása mellett. Kidolgoztuk és elfogadtuk az Equator Principles nevű, az infrastruktúra projektek finanszírozásához környezetvédelmi és társadalmi irányelveket biztosító útmutatást. A környezetvédelmi és társadalmi kockázatkezeléssel foglalkozó Environmental and Social Risk Management („ESRM”) Policy dokumentumunkban hasonló eljárásokat fektetünk le azon vállalati tranzakciók esetében is, amelyeknél ismert a bevételek felhasználása. A Citi saját környezetvédelmi kezdeményezési ezen felül tartalmazza a saját lábnyomunk zöldítésére irányuló erőfeszítéseket zöld épületek és energiahatékonysági kezdeményezések révén, valamint az egész Citi csoportot érintő, tíz éves, többmilliárd dolláros kezdeményezést az éghajlatváltozási megoldások finanszírozására, azokba való befektetésre.

A Citi éghajlatváltozási és egyéb környezetvédelmi kezdeményezéseiről további információt az éves Citizenship Report tartalmaz; ez a jelentés elérhető a [www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm](http://www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm) címen.

Elvárjuk, hogy támogassa ezeket a kezdeményezéseket, és alkalmazza ezek megfelelő elemeit. A tevékenységünkben esetleg felmerülő környezeti kockázatok és lehetőségek a helyi törvényeknek, szabályozásoknak és a Citi szabályzatának megfelelően kezelendők. A környezetvédelmet érintő kérdéseket az adott üzleti egység Risk Department (kockázatkezelő részleg), Corporate Environmental Affairs (vállalati környezeti ügyekért felelős részleg) vagy ESRM Unit részlege, illetve az egység belső jogi részlege felé kell továbbítani.

További információt a környezeti és társadalmi felelősség kezelésére vonatkozó szabályzatban olvashat, a [www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm](http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm) weboldalon.

#### Bojkottellenes törvények

Az Egyesült Államok törvényei szerint az Egyesült Államok polgárai nem tehetnek olyan lépéseket, illetve nem írhatnak alá olyan megállapodásokat, amelyek az Egyesült Államokkal barátságos országokat jóvá nem hagyott módon hátrányos helyzetbe hozzák (bojkottálják).

Ez a tiltás az Egyesült Államok területén található személyekre (magánszemélyekre és vállalatokra egyaránt), az Egyesült Államok polgáira és állandó lakosaira bárhol a világban, valamint az Egyesült Államokhoz köthető leányvállalatok külföldi tevékenységére is vonatkozik.

Általánosságban ezek a törvények a következő, az Egyesült Államok által nem jóváhagyott, bojkottált tevékenységeket (valamint az ezen tevékenységek végrehajtására vonatkozó megállapodások aláírását) tiltják: (1) személyek vagy vállalatok kizárása az ügyfélkörből vagy üzleti partner körből (például nemzetiségük miatt); (2) megkülönböztetés a munkáltatás feltételeiben; (3) bármely egyesült államokbeli személy bősziénre, vallási, nemi vagy nemzeti hovatartozására vonatkozó információ kiszolgáltatása; (4) egy személy egy bojkottált országgal való kapcsolataira vagy üzleti kapcsolataira, illetve egy bojkottált ország által feketelistára helyezett személlyel való kapcsolataira vonatkozó információk kiszolgáltatása; illetve (5) olyan okmányos meghitelezés (akkreditív) használata, amely bojkottálásra vonatkozó és tiltott rendelkezést tartalmaz. A Citinek kötelezően jelentenie kell az ezen tiltásokat megsértő tevékenységeket, illetve a tiltásokat megsértő tevékenységekre vonatkozó megállapodások megkötésére irányuló próbálkozásokat. Tisztában kell lennie azzal is, hogy a bojkottálással kapcsolatos felkérések burkoltak és indirektek lehetnek.

A bojkottellenes jogi iránymutatásokról és megfelelőségről további információt a [www.citigroup.net/legal/policiesguidelines\\_dgm.html](http://www.citigroup.net/legal/policiesguidelines_dgm.html) weboldalon található kézikönyvben olvashat.

#### Embargók és szankciók

A Citi teljes mértékben megfelel az Egyesült Államok gazdasági szankcióinak és embargóinak, amelyek meghatározzák, hogy az Egyesült Államok polgárai, vállalatai, valamint egyes esetekben külföldi leányvállalatok üzleti viszonyt tartsanak fenn bizonyos vállalatokkal, csoportokkal és magánszemélyekkel, többek között terrorizmusban és kábítószer-kereskedelemben érdekelt szervezetekkel. Amennyiben az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának külföldi vagyontárgyak ellenőrzésével foglalkozó irodája (Office of Foreign Assets Control, „OFAC”) kifejezett engedélyt nem adja, a gazdasági szankciók megtiltják a megjelölt kormányokkal és szervezetekkel, illetve az azok nevében eljáró magánszemélyekkel és egyéb elemekkel való üzleti kapcsolatot. A szankciók kiterjedhetnek bizonyos országok területén eszközölt befektetésekre, valamint javak, technológiák és szolgáltatások (beleértve a pénzügyi szolgáltatásokat is) a megjelölt országot érintő kereskedelmére. Az Egyesült Államok polgárai nem hagyhatnak jóvá vagy segíthetik elő olyan harmadik személlyel történő tranzakciókat, amelyet az Egyesült Államok egy polgára közvetlenül nem bonyolíthatna le.

Ezen felül a Citi tevékenysége tárgyát képezheti a vállalat működési területén fekvő ország helyi törvényei által előírt szankcióknak is. Például az Egyesült Nemzetek Szövetsége vagy az Európai Unió által előírt szankciók végrehajtása is jelenthet korlátozásokat a Citi számára.

Az Ön felelőssége, hogy a vállalat működési területén fekvő országokban megértse és betartsa a Citi szabályzatát, valamint az Egyesült Államok jogszabályait. Amennyiben az Egyesült Államok törvényei és a helyi törvények előírásai ütköznének, értesíteni kell a jogi és a megfeleléségi egységet is.

További információt az Egyesült Államok gazdasági szankcióiról és kereskedelmi embargóiról a Citi Sanctions Screening Policy dokumentumban, a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) címen talál.

## Összefoglalás

Mi a Citinél a legmagasabb szintű etikai és professzionális magatartásbeli normákat tartjuk irányadónak – célunk ügyfeleink bizalmának elnyerése és megtartása napról-napra. Döntéseink ezreinek meghozatalakor és mindennapos tevékenységünkben annak szellemében dolgozunk, hogy megfeleljünk ezen Etikai kódexnek, és értéket szolgáltatassunk ügyfeleink, munkatársaink, részvényeseink és közösségeink felé. Az Etikai kódex összefoglalja azon legfontosabb szabályzatokat, amelyekkel tisztában kell lennie globális közösségünk tagjaként.

Amennyiben úgy érzi, további útmutatóra vagy segítségre van szüksége, keresse fel a szabályzatokat tartalmazó Citi Policy Directory webhelyünket a [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) címen, vagy kérjen segítséget felettesétől, a vezetőségtől, a humánerőforrásokért, illetve a belső, jogi ügyekért felelős osztálytól, a megfeleléségi vezetőtől, az etikai osztálytól, illetve tekintse meg az üzleti weboldalt vagy a következő lapon található források bármelyikét.

## Hasznos címek és telefonszámok

### **Audit és kockázatértékelés (ARR)**

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

### **Citi Security and Investigative Services („CSIS”)**

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

### **Corporate Governance (Vállalatvezetés)**

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

### **Környezetvédelmi és társadalmi kockázatkezelés (ESRM)**

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

### **General Counsel (Jogtanácsos)**

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

### **Global Anti-Money Laundering (Globális Pénzmosásellenes egység)**

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

### **Global Communications and Public Affairs Office (Globális kommunikációs és közönségkapcsolati iroda)**

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

### **Global Compliance (Globális megfelelésért felelős iroda)**

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

### **Global Government Affairs (GGA) (Globális kormányzati ügyek)**

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

### **Investor Relations (Befektetői kapcsolatok)**

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

## Citi Ethics Hotline (Citi etikai forródrót)

### **Hívás az Egyesült Államokon belül:**

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

### **Hívás az Egyesült Államokon kívül:**

Hívja az országhívószámot, majd a 866-384-4299 számot  
Vagy hívja a 212-559-5842 számot (közvetlen vagy központi)

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

Fax: 212-793-1347

Levelezési cím: Citi Ethics Office

2 Court Square, 11th Floor  
Long Island City, NY 11101  
USA

### **Weboldalon keresztül:**

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

### **A nap 24 órájában, heti 7 napon.**

MINDEN KAPCSOLATFELVÉTELI ADAT BIZALMAS

A Citi etikai forródrótjának országhívószámai megtekinthetők az etikai forródrót weblapján a [www.citigroup.net/ethicshotline](http://www.citigroup.net/ethicshotline) címen.

# A Citi emberi jogi nyilatkozata

## Bevezetés

A Citi körülbelül 200 millió ügyfélszámlát kezel, 279 000 alkalmazottat foglalkoztat, és több mint 140 országban tevékenykedik. Támogatjuk az emberi jogok védelmét a világ minden táján, és tevékenységünket az ENSZ által elfogadott Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatával és a Nemzetközi Munkaügyi Hivatal (International Labour Organization; ILO) alapegyezményeivel összhangban végezzük. Ezen alapelvek támogatása beépült szabályzatainkba és összes tevékenységünkbe, amely alkalmazottainkkal, beszállítóinkkal, ügyfeleinkkel és azokkal az országokkal kapcsolatos, ahol üzleti tevékenységet folytatunk.

A Citi tisztelettel és méltóságukat tiszteletben tartva kezeli alkalmazottait, és biztosítjuk, hogy szabályzataink és tevékenységeink összhangban vannak azon országok törvényeivel és szabályozásaival, amelyekben működünk.

Mindent megteszünk annak érdekében, hogy üzleti tevékenységünket az egyetemes emberi jogokkal összhangban végezzük. Tudomásul vesszük, hogy ügyfeleink és beszállítóink saját döntéseket hozhatnak az ilyen kérdésekben, de munkánk során szabályzatainkkal és normáinkkal elősegítjük az emberi jogok tiszteletben tartását.

Tiszteletben tartjuk a világ minden táján a kormányok szuverenitását, és hiszünk abban, hogy minden nemzet saját felelőssége, hogy tiszteletben tartsa polgárai emberi jogait. Tisztában vagyunk azzal, hogy egyes, a tevékenységünk színhelyéül szolgáló országok törvényei különböznek a fent említett egyetemes emberi jogi normáktól. Ilyen körülmények között a helyi törvényeket követjük, ám eközben mindent megteszünk a vállalati szabályzatainkban lefektetett saját belső normáink betartása érdekében, és keressük a legjobb módját annak, hogy elősegítsük az emberi jogok elismerését.

A Citi elkötelezett amellett, hogy kiváló pénzügyi szolgáltatóvá váljon világszerte, ezért olyan normákat dolgoztunk ki, amelyek az alkalmazottak a Citi ügyfeleivel, egymással és a vállalattal szembeni kötelezettségeit tartalmazzák. Ezek a normák a becsületességet, a tisztességes bánásmódot és a sokféleséget a Citi jó

hírnevét öregbítő fontos tényezőkként kezelik.

## Alkalmazottaink

A Citi hisz abban, hogy minden egyes alkalmazottat tisztelettel és méltósága tiszteletben tartásával kell kezelni, és az alkalmazottak munkakörnyezetének diszkriminációtól mentesnek kell lennie. Tevékenységünk során követjük az ILO alapegyezményeinek gyermekmunkával, munkára kényszerítéssel, alkalmazottaink szervezkedési szabadságával és kollektív tárgyalási jogával, az egyenlő díjazással és a diszkrimináció tiltásával kapcsolatos alapelveit.

A Citi az emberi jogok munkahelyi tiszteletben tartása melletti elkötelezettségét az Etikai kódexünk, valamint humánerőforrás-szabályzatunk és -gyakorlatunk testesíti meg, amelyek kimondják, hogy értékeljük és támogatjuk munkaerőnk sokféleségét, és nem tűrjük el a diszkriminációt és zaklatást. Olyan etikus munkakörnyezetet tartunk fenn, amely tükrözi vállalatunk legfontosabb értékeit, és biztonságos munkahelyet biztosítunk. Emellett alkalmazottainkkal közöljük a Citi emberi jogokkal kapcsolatos álláspontját, összhangban a helyi törvények által előírt jogokkal és kötelezettségekkel.

## Our Suppliers

A Citi arra törekszik, hogy teljes beszállítói láncában támogassa az emberi jogokat. Bátorítja az olyan tevékenységet, amely összhangban van a Citi emberi jogokkal kapcsolatos nyilatkozatában lefektetett célokkal vagy továbbviszi azokat, és tevékenységéhez olyan beszállítókat választ, akiknek vállalati értékei összhangban vannak a Citi vállalati értékeivel. A beszállítóinkkal felépített kapcsolatot kiváló lehetőségnek tekintjük arra, hogy megosszuk bevált gyakorlatainkat, és hiszünk abban, hogy beszerzési folyamatainkban az emberi jogokat szem előtt tartva folyamatosan tanulunk, fejlesztünk és fejlődünk.

## Ügyfeleink

A Citi keresi az üzleti kapcsolat kialakításának lehetőségét az olyan ügyfelekkel, akik az emberi jogok szempontjából a miénkkel megegyező értékeket vallanak magukénak. Kellő gondossággal járunk el

ügyfeleink kezelésekor a vállalat védelme és a Citi magas etikai normáinak betartása érdekében. Az ügyfeleinkkel felépített kapcsolatok lehetőséget biztosítanak számunkra, hogy megosszuk a bevált eljárásokat, amelyek reményeink szerint világszerte tovább erősítik az emberi jogok elismerését.

A Citi szigorúan szabályozott környezetben tevékenykedik, és számos törvény és szabályozás hatálya alá tartozik, amelyek biztosítják ügyfeleink megismerését, és nem teszik lehetővé szolgáltatásaink helytelen célokra – például pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására – történő felhasználását. A Citi emellett olyan törvények hatálya alá is esik, amelyek tiltják a kereskedelmet bizonyos országokkal, szervezetekkel vagy személyekkel. Emellett a Citi olyan belső szabályzatokat fejlesztett ki, mint például a környezeti és társadalmi kockázatok kezelését célzó Environmental and Social Risk Management Policy, amely a környezeti és társadalmi normák mellett az egyes tranzakciókra vonatkozó Equator Principles előírások megvalósítását is tartalmazza. Ezek a törvények, szabályozások és szabályzatok segítik annak eldöntését, hogy helyesek és megengedhetők-e bizonyos ügyfélkapcsolatok vagy tranzakciók.

## Befogadó országok

Mivel a Citi több mint 100 országban működik, konstruktív módon befolyásolhatja ezen országokban az emberi jogok elfogadását. Betartjuk a tevékenység helyszínéül szolgáló országban érvényes törvényeket, munkáltatói gyakorlatot és szokásokat. Mindeközben tisztában vagyunk azzal, hogy a mi példánk a tevékenységünk piacán működő egyéb vállalkozások alapelveire is hatással lehet. Gondosan értékeljük az összes olyan országot, amelyben tevékenységet folytatunk, annak érdekében, hogy védjük vállalatunkat, és biztosítsuk, hogy a Citi a saját magas normái betartása mellett képes üzleti tevékenységet folytatni.

