

2011

Кодекс корпоративной ЭТИКИ



Уважаемые сотрудники Citi!

Приближается 200-летняя годовщина со дня основания нашей компании. Настало время присмотреться к нашей деятельности и удостовериться в том, что мы придерживаемся высочайших стандартов поведения. Мы должны действовать в наилучших долгосрочных интересах наших клиентов и компании Citi — это касается всего, что мы делаем. Компания Citi четко сформулировала принципы, которыми мы руководствовались последние 200 лет и которые будут определять наши ценности по мере движения вперед. Вот эти принципы.

- **Общая цель** — одна команда, одна цель: служить нашим клиентам и акционерам.
- **Ответственное отношение к финансам** — прозрачное, предусмотрительное и заслуживающее доверия поведение.
- **Изобретательность** — улучшение жизни наших клиентов путем инноваций, основанных на полноте и объемности нашей информации, сети представительств по всему миру и продуктов мирового класса.
- **Лидерство** — талантливые сотрудники с наилучшей подготовкой, преуспевающие в разнообразной среде меритократии, которая требует мастерства, инициативности и смелости.

Кодекс корпоративной этики Citi полностью охватывает эти принципы и описывает ценности и стандарты поведения, принятые в компании Citi. Мы все должны руководствоваться Кодексом в своей повседневной деятельности, так как он способствует соблюдению данных принципов, принятию здоровых решений и проявлению добросовестности во всем, что мы делаем. Принцип добросовестности должен быть основой наших деловых операций и отправной точкой принятия всех наших решений и координации действий.

Наша репутация в отношении высочайшего качества услуг является нашим основополагающим преимуществом перед конкурентами, и мы никогда не должны ставить ее под угрозу своими действиями. Последовательно демонстрируя приверженность общей цели, ответственное отношение к финансам, изобретательность и лидерство, Citi будет оставаться уважаемым брендом на протяжении следующих двух столетий и дольше. Я с нетерпением ожидаю того, что уготовано нам будущим, и благодарю вас за вашу продолжительную приверженность компании Citi.



Vikram S. Pandit
Генеральный директор



Только для новых сотрудников:

Я подтверждаю прочтение настоящего Кодекса корпоративной этики Citi и понимаю свои обязательства в качестве сотрудника соблюдать принципы, политику и законы, содержащиеся в настоящем Кодексе, включая любые изменения, внесенные Citi. Я понимаю, что копия действующего Кодекса корпоративной этики размещена на веб-сайте Citi.

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

Я понимаю, что мое согласие на соблюдение положений настоящего Кодекса корпоративной этики не рассматривается и не может рассматриваться как заключение трудового договора на определенный срок или как гарантия продолжения трудовых отношений.

Пожалуйста, поставьте здесь свою подпись: _____ Дата: _____

Пожалуйста, напишите свое имя печатными буквами: _____ Номер GEID: _____

Настоящая подписанная и заполненная форма должна быть возвращена вашему представителю кадровой службы в течение 30 дней с момента получения этой брошюры. Невыполнение этого требования никак не повлияет на действие настоящего Кодекса корпоративной этики или любого из его положений в отношении вас.

Содержание

Введение	2	• Защита личной, служебной и конфиденциальной информации	13
Рассмотрение этических вопросов	4	• Управление затратами	14
Горячая линия Citi по этическим вопросам	5	• Публичные выступления и взаимоотношения со СМИ	14
Наша деятельность	6	• Использование названия, объектов и связей Citi	15
• Обсуждение рабочих проблем	6	• Создание информации и записей и управление ими	15
• Прозрачные и свободные рынки	6	• Операции с ценными бумагами с использованием инсайдерской информации	15
• Защита активов Citi	6	• Информационные барьеры	16
• Антикоррупционная деятельность	6	• Личные вложения в ценные бумаги Citi и других организаций	16
• Соблюдение законов о противодействии отмыванию денежных средств (AML - Anti-Money Laundering)	7	• Расследования	17
• Сообщения о подозрительной деятельности	7	• Обязательство сотрудников по предоставлению информации	17
• Эмбарго и санкции	8	• Обязательство возмещения судебных издержек	17
• Закон о запрете бойкотов	8	• Планы, программы и условия компенсации	17
• Антимонопольное законодательство и справедливая конкуренция	8	Конфликт интересов	18
• Навязанные деловые отношения	8	• Подарки и увеселительные мероприятия	18
• Конфиденциальность и безопасность информации о клиентах	9	– Принятие подарков и участие в увеселительных мероприятиях	18
• Добросовестность взаимоотношений	9	– Дарение подарков и проведение увеселительных мероприятий	18
• Фидуциарные обязанности	9	• Политическая деятельность и пожертвования	19
• Взаимоотношения с поставщиками	9	• Благотворительные взносы	20
• Защита окружающей среды	10	• Внешняя коммерческая деятельность	20
• Непрерывность деловых операций	10	• Корпоративные возможности	20
• Финансовая и налоговая отчетность	10	• Коммерческие сделки с заинтересованными сторонами	21
Поведение на рабочем месте	11	• Частные деловые операции	21
• Конфиденциальность информации о сотрудниках Citi	11	ЗаклЮчение	21
• Принцип справедливого трудоустройства и многообразия персонала	11	Полезные адреса и номера телефонов	22
• Дискриминация и домогательства	11	Положение Citi о правах человека	23
• Безопасность на рабочем месте	12		
• Запрет на употребление запрещенных препаратов на рабочем месте	12		
• Методы коммуникации, оборудование, системы и услуги	12		

Введение

Профессиональная честность — это то, что определяет нас как сотрудников и представителей компании Citi. Мы постоянно должны демонстрировать приверженность высочайшим стандартам этики и профессионального поведения. Просим вас руководствоваться данным Кодексом при принятии решений и обращаться с любыми сомнениями или вопросами по телефону горячей линии Citi по вопросам этики либо к одному из контактных лиц, перечисленных в Кодексе.

Наша деятельность

Мы стремимся к предоставлению наилучших решений для наших клиентов, принимая простые, творческие и ответственные финансовые решения. С помощью изобретательности мы улучшаем жизнь наших клиентов, используя полноту и объемность нашей информации, сети представительств по всему миру и продуктов мирового класса. Мы должны уважать местную культуру и придерживаться активной позиции в тех сообществах, где мы работаем и живем. Мы должны демонстрировать прозрачное, предусмотрительное и заслуживающее доверия поведение, чтобы не изменять традициям Citi, заложенным более 200 лет назад.

Поведение на рабочем месте

Мы стремимся к меритократии — принципу управления, согласно которому руководящие посты должны занимать наиболее способные люди, постоянно демонстрирующие мастерство, инициативность и смелость. Поэтому мы должны предоставлять нашим сотрудникам наилучшие возможности для реализации их потенциала и поддерживать исключительное многообразие наших трудовых ресурсов. Мы должны относиться к другим членам коллектива с уважением и разделять ответственность как за наши успехи, так и за наши неудачи.

Конфликт интересов

Мы должны рассматривать долгосрочную выгоду Citi как приоритетную по сравнению с краткосрочными целями и обеспечивать выдающиеся результаты в интересах наших акционеров. Мы как сотрудники и представители Citi должны руководствоваться высочайшими стандартами личной и профессиональной добросовестности и соблюдать все соответствующие законы, нормы и принципы Citi, стандарты и указания. Ни при каких условиях мы не должны ставить под угрозу принципы нашей добросовестности, даже если это может пойти на благо лично нам или принести потенциальную выгоду для Citi. Начиная работать

в Citi или принимая назначение от Citi, каждый из нас несет ответственность за свое поведение, включая соблюдение законодательства, положений настоящего Кодекса корпоративной этики, руководящих принципов Citi, а также принципов и процедур, распространяющихся на данное подразделение и юридическое лицо.

В настоящем Кодексе содержится обзор основных принципов, принятых в Citi. Ваше подразделение и юридическое лицо также может иметь собственные принципы, которым вы должны следовать. На банки, фирмы, сочетающие функции брокера и дилера, и другие лицензированные организации, в частности, распространяются специфические нормы и ограничения в зависимости от масштаба их деятельности. Данные ограничения отражены в политике данных организаций. Если эти принципы отличаются от политики Citi в отношении тех же вопросов, преимущественную силу будут иметь более ограничительные требования. Вы несете ответственность за ознакомление с текстом этого документа и выполнение указанных в нем принципов и любых других дополнительных руководств и процедур, распространяющихся на ваше подразделение и юридическое лицо. Краткий обзор юридических лиц Citi представлен на веб-сайте по адресу: [http://www.citigroup.net/functionallearning/LegalEntitySupport/](http://www.citigroup.net/functionalllearning/LegalEntitySupport/).

Если у вас есть какие-либо вопросы или замечания в отношении применения Кодекса или любого из руководящих принципов Citi лично к вам, вам следует обсудить их со своим непосредственным руководителем, юрисконсультантом вашего подразделения, специалистом Управления Комплаенс или представителем по кадровой работе. В случае разночтений между настоящим Кодексом и местным законодательством либо при наличии у вас вопросов, касающихся интерпретации соответствующих законов, вы должны связаться с юрисконсультантом своего подразделения. В целом при выявлении несоответствия между принципами Citi, которым вы подчиняетесь, либо между юрисдикциями, в которых вы ведете свою деятельность, преимущественную силу будут иметь более ограничительные требования.

Невыполнение принципов, содержащихся в настоящем Кодексе, руководящих принципов Citi и/или принципов и процедур, распространяющихся на ваше подразделение и юридическое лицо, может привести к дисциплинарному взысканию вплоть до немедленного прекращения трудовых

или иных отношений с Citi. Более того, нарушения положений настоящего Кодекса могут также быть квалифицированы как нарушения закона и привести к гражданско-правовым или уголовным санкциям в отношении вас, ваших непосредственных руководителей и/или Citi.

Более подробную информацию о политике Citi можно найти в разделе «Политика Citi» на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory, а также в выданном вам справочнике сотрудника.

Кодекс был принят Советом директоров и предназначен для всех директоров, менеджеров и работников Citigroup Inc. (далее обозначается как «Citi» или «Компания») и для ее консолидированных подразделений, включая Citibank N.A.

Все работники, директора и менеджеры обязаны ознакомиться с текстом этого Кодекса и действовать в соответствии с его положениями. Кроме того, действие Кодекса может распространяться на других лиц, оказывающих Компании услуги по контракту или иному соглашению.

В случае если политика Citi предусматривает отказ или освобождение от обязательств, они подробно

рассматриваются в конкретном документе вместе с описанием процедуры отказа от обязательств. В других случаях освобождения от обязательств могут быть предоставлены только Главным юрисконсультантом (General Counsel) или Главным специалистом Управления Комплаенс (Chief Compliance Officer). Любое освобождение от обязательств в рамках настоящего Кодекса для руководителей высшего звена или директората может быть предоставлено только на основании документально подтвержденного решения Совета директоров или Комитета Совета директоров и должно быть опубликовано в максимально короткие сроки.

Настоящий Кодекс корпоративной этики не рассматривается и не может рассматриваться как заключение трудового договора на определенный срок или как гарантия продолжения трудовых отношений.

Содержание Кодекса, переведенное на различные языки, можно найти на веб-сайте по адресу: www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm.

Рассмотрение этических вопросов

Соблюдение высочайших этических стандартов является важнейшим компонентом ваших обязанностей. Citi настоятельно рекомендует вам выносить на обсуждение проблемы или вопросы, связанные с этикой, дискриминацией или домогательствами, и сообщать о подозрениях, касающихся нарушения этих и других соответствующих законодательных положений, норм и руководящих принципов. Заблаговременное выявление и разрешение этих вопросов являются важнейшими условиями сохранения прочных отношений Citi со своими клиентами, сотрудниками и акционерами.

Настоящий Кодекс корпоративной этики содержит обзор основных принципов, которые вы должны знать. Кроме того, вы также должны быть хорошо знакомы с конкретными принципами, процедурами и нормами, распространяющимися на ваше подразделение, должность и юридическое лицо. Кодекс не может заранее предусмотреть все проблемы, с которыми вы можете столкнуться. На вашем рабочем месте могут возникнуть такие ситуации, когда вы не будете точно знать, как следует правильно действовать, или когда вы будете чувствовать себя некомфортно. Столкнувшись с подобной рода проблемой, прежде чем принимать какие-либо меры, спросите себя:

- Чувствую ли я, что в этой ситуации что-то не так?
- Будут ли мои действия соответствовать положениям Кодекса, применимым принципам и законам?
- Как мое решение может повлиять на других?
- Может ли мое действие или бездействие привести хотя бы к подозрению на мою некорректность?
- К каким последствиям может привести мое действие или бездействие?

Вы должны призвать весь свой здравый смысл и рассудительность; если что-либо кажется вам неэтичным или предвзятым, вполне возможно, что так оно и есть. Если у вас есть вопросы в отношении оптимальных моделей поведения в конкретных ситуациях либо если у вас есть основания предположить возможное нарушение закона, правовой нормы, политики Citi или этического стандарта либо вам стало известно о такой возможности, вы должны своевременно связаться с любым из перечисленных ниже лиц или отделов:

- Лицо, назначенное в соответствии с любыми применимыми процедурами в области раскрытия информации
- Лицо, разработавшее конкретную политику, или контактное лицо, указанное в документе
- Ваш непосредственный руководитель или иной член руководства
- Ваш представитель по кадровой работе
- Юрисконсульт вашего подразделения
- Ваш специалист Управления Комплаенс
- Для этих целей в вашем подразделении работает телефон горячей линии (его можно найти в справочнике сотрудника или в другой подобной документации)
- Отдел аудита и анализа рисков (Audit and Risk Review, ARR)
- Служба безопасности и расследований Citi (Citi Security and Investigative Services, CSIS)
- Совет директоров Citi, через корпоративного секретаря Citi

Горячая линия Citi по этическим вопросам

Если вам неудобно обсуждать такие вопросы с перечисленными сотрудниками или службами, вы можете обратиться в Администрацию Citi по вопросам этики, расположенную в США. С администрацией Citi по вопросам этики можно связаться следующим образом:

- Набрав номер бесплатной горячей линии по вопросам этики (работает круглосуточно без выходных; операторы говорят на нескольких языках):
 - 866 ETHIC 99 (866-384-4299)
 - Вы также можете набрать код вызова вашей страны и 866-384-4299
 - Либо 212-559-5842 (прямой или оплаченный вызов)
- Отправив электронное сообщение по адресу ethicsconcern@citi.com
- Отправив письмо по адресу:
Администрация Citi по вопросам этики
1 Court Square, 47th Floor
Long Island City, NY 11101
USA
- Заполнив форму на веб-сайте:
www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm
- Отправив факс по номеру: 212-793-1347

Информация обо всех обращениях и расследованиях обрабатывается при максимально возможном соблюдении конфиденциальности, в соответствии с необходимостью проведения расследования и рассмотрения соответствующего вопроса, с соблюдением применимых законодательных норм и положений. Citi рекомендует вам обращаться по волнующим вас вопросам без лишних сомнений.

Жалобы могут подаваться с соблюдением анонимности в той степени, в которой это разрешено применимыми законодательными нормами и положениями. Тем не менее, пожалуйста, учтите, что если вы действительно решите сохранить анонимность, то мы, возможно, не сможем получить дополнительную информацию, необходимую для расследования или рассмотрения вашей жалобы.

Проводя любое расследование, мы уважаем права всех задействованных сторон в рамках существующих законодательных положений и норм. Citi не допускает никаких репрессалий по отношению к любому лицу, с наилучшими намерениями выносящему на обсуждение проблемы или вопросы, которые касаются этики, дискриминации или домогательств, а также к лицу, сообщающему о своих подозрениях относительно нарушений других применимых законодательных норм, положений или политик либо принимающему участие в последующем расследовании на основании таких подозрений.

Более подробная контактная информация приведена на последних страницах настоящего Кодекса. Если вы полагаете, что поднятый вами этический вопрос не рассматривается, вы должны обратиться с ним к другому контактному лицу из перечисленных выше.

Полный список кодов доступа к горячей линии по вопросам этики для разных стран можно найти на веб-сайте горячей линии по вопросам этики по адресу: www.citigroup.net/ethicshotline.

Уголовные правонарушения или мошенничество со стороны сотрудников

Ожидается, что вы должны немедленно сообщать о любых подозрениях по поводу имевших место или предполагаемых случаях мошенничества, а также о подозрительном исчезновении средств или ценных бумаг или другой криминальной деятельности, в соответствии с Политикой и нормами Citi по контролю мошенничества, которые приведены на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory. Вы также можете связаться с лицами, указанными на стр. 3 данного Кодекса, включая Службу безопасности и расследований Citi (CSIS).

Кроме того, вам следует немедленно сообщать о любых угрозах или правонарушениях на рабочем месте в соответствии с Политикой Citi по обеспечению безопасности и пожарной безопасности, представленной на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Вы можете позвонить на бесплатную горячую линию CSIS в США по телефону 800-349-9714, совершить прямой или оплаченный вызов на номер 718-248-1253 либо отправить сообщение электронной почты по адресу csis@citigroup.com.

Наша деятельность

Обсуждение рабочих проблем

Для нашего бизнеса и для репутации Citi крайне важно применение вдумчивого подхода и здравого смысла во всех наших делах, а также принятие во внимание всех аспектов потенциальных последствий нашей деятельности. Вы несете ответственность за доведение до сведения своего непосредственного руководителя, юриста-консультанта, специалиста Управления Комплаенс либо ответственных за независимое управление рисками служащих информации о любых возможных рисках для бизнеса или репутации компании.

Общекорпоративные и локальные комитеты Citi по бизнес-практике проводят анализ нашей деятельности, торговой практики, продуктов, потенциальных конфликтов интересов и других аспектов, обеспечивая руководство для соответствия методов ведения бизнеса наивысшим стандартам этики, добросовестности и профессионального поведения. Эти комитеты, в состав которых входят представители высшего руководства, уделяют основное внимание рискам потери репутации, в то время как наши подразделения обеспечивают соблюдение наших принципов ответственного отношения к финансам и защиты бренда.

Прозрачные и свободные рынки

Citi выражает свою приверженность продвижению свободных и конкурентоспособных рынков. Любая попытка представителя Citi манипулировать или оказывать тайное давление на рынки или стоимость ценных бумаг, опционов, фьючерсов или других финансовых инструментов, будет пресечена. Цель Citi состоит в обеспечении беспристрастного и открытого подхода ко всем аспектам своей деятельности, включая работу с любым государственным ведомством в США и за их пределами — на федеральном и местном уровне, а также на уровне штатов — и с негосударственными организациями, регулирующими торговлю ценными бумагами, членами которых является Citi или любое из подразделений Компании, а также с широкой общественностью.

Защита активов Citi

Вы несете ответственность за защиту контролируемых вами материальных и нематериальных активов Citi и наших клиентов, поставщиков и дистрибьюторов, находящихся под вашим контролем. Активы Citi могут использоваться исключительно в утвержденных целях. К активам относятся наличные денежные средства, ценные бумаги, материальная собственность, услуги, бизнес-планы, информация о клиентах и сотрудниках, информация о поставщиках и дистрибьюторах, интеллектуальная собственность (программное обеспечение, модели и т. п.) и другая личная, служебная и конфиденциальная информация.

До того как вы начнете работу в Citi, вы должны сообщить своему непосредственному начальнику о существовании прав или интересов, которыми вы можете обладать в отношении любого изобретения

или любой технологии, которые могут иметь отношение к вашей работе в Citi; вас могут попросить передать эти права Citi. Также вы обязаны сообщать и относить на счет Citi все проценты за любые изобретения, разработки, усовершенствования, открытия, ноу-хау, проекты, произведения, охраняемые авторским правом, или авторские работы, которые были сделаны либо задуманы вами или группой с вашим участием в результате или в связи с вашей работой в Citi или передачей прав Citi. Кроме того, вы обязаны помогать Citi совершенствовать передачу прав или обеспечивать должную защиту интеллектуальной собственности в отношении вышеизложенного. Если по какой-либо причине ваши отношения с Citi будут прекращены, все права на собственность и информацию, которые были созданы или получены во время существования ваших отношений, останутся эксклюзивной собственностью Citi.

Незаконное присвоение активов или несанкционированное раскрытие информации об активах Citi является нарушением ваших обязательств перед Citi и может быть квалифицировано как акт мошенничества, направленный против Компании. Аналогичным образом, халатное, небрежное отношение или несанкционированное использование активов Citi также является нарушением ваших обязательств перед Компанией.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Политикой и стандартами Citi по контролю мошенничества на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Антикоррупционная деятельность

Практически во всех странах запрещен подкуп государственных должностных лиц. Все подразделения Citi должны следовать антикоррупционному законодательству тех стран, в которых они функционируют, а также соблюдать закон США о борьбе с коррупцией во внешнеэкономической деятельности (Foreign Corrupt Practices Act, FCPA) 1977 года. Новый закон о борьбе с коррупцией, принятый в Великобритании, имеет экстерриториальное действие за пределами Великобритании.

С целью обеспечения соблюдения этих и других законов Руководство Citi по антикоррупционной деятельности запрещает неправомерную оплату, обещание оплаты или передачу материальных ценностей иностранным должностным лицам (включая, в том числе, любое лицо, нанятое правительством другой страны или представляющее другую страну, должностных лиц иностранной политической партии, должностных лиц международных общественных организаций, кандидатов на занятие должностей в зарубежных структурах или сотрудников государственных предприятий) с целью получения или сохранения возможностей для ведения бизнеса или оказания влияния на действие соответствующих должностных

лиц. Кроме предложения или предоставления материальных ценностей, подарков и развлечений, предложение возможности трудоустройства правительственному служащему или члену его семьи также может являться нарушением антикоррупционного законодательства.

Ни при каких обстоятельствах не допускается предложение, обещание или передача любых запрошенных получателем ценных предметов государственному должностному лицу либо любому другому лицу, членам его семьи, третьему лицу или благотворительной организации в целях оказания воздействия на получателя для совершения им какого-либо официального действия или воздержания от такого действия либо для побуждения получателя завязать деловые отношения с Citi. В отношении выплат, осуществляемых косвенно через юриста, консультанта, брокера, подрядчика или другой третьей стороны, распространяются аналогичные ограничения, и вы обязаны понимать, что подобные лица делают от вашего имени.

Вы несете ответственность за соблюдение всех требований к получению предварительного разрешения Citi и ведению отчетности для соблюдения местного законодательства и FCPA.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством Citi по антикоррупционной деятельности (Citi Anti-Bribery and Corruption Policy), Политикой в отношении лоббирования корпоративных интересов в органах законодательной власти и взносов на политические цели от лица Компании в пользу иностранных государственных должностных лиц (Policy on Legislative Lobbying and Corporate Political Contributions Involving Non-U.S. Government Officials) и Руководством Citi по управлению затратами (Citi Expense Management Policy) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Соблюдение законов о противодействии отмыванию денежных средств (AML - Anti-Money Laundering)

Отмывание денег — общемировая проблема с потенциально губительными последствиями. Отмывание денег — это процесс легализации доходов, полученных незаконным путем, с целью придания денежным средствам правомерного вида и создания условий для их инвестирования в легальную коммерческую деятельность. Этот процесс не ограничивается операциями с наличными средствами и может включать денежные инструменты, а также другие незаконно полученные средства.

Компания Citi и ее сотрудники должны неумолимо действовать, чтобы не позволить использовать наши продукты и услуги для отмывания денег в дальнейшем, выявлять факты подозрительной деятельности и сообщать о них в соответствии с применимыми законами и нормативами. В этой связи Global AML Compliance совместно со своими партнерами в сфере операций и технологий, правовой деятельности, управления рисками, а также подразделениями разработала стандарты для защиты Citi от возможной причастности к деятельности по отмыванию незаконно полученных средств. Помимо этого, компания Citi продолжает участвовать в принятии и пропаганде

глобальных принципов AML с целью определения роли финансовых институтов в предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма.

Глобальная AML-политика (Citi Global AML Policy) Citi требует, чтобы подразделения Citi разрабатывали и выполняли эффективные AML-программы для обеспечения соответствия действующему законодательству и защиты Citi от возможной причастности к деятельности по отмыванию денег. Данные программы подчеркивают важность понимания, с кем Citi имеет дело (принцип «Знай своего клиента»), определения сторон, участвующих в операциях, а также мониторинга определенных видов деятельности и операций с целью выявления любой необычной деятельности.

Существуют и другие концепции, с которыми должны быть знакомы сотрудники Citi; вы должны знать и выполнять Глобальную AML-политику Citi, а также AML-программу и процедуры, распространяющиеся на ваше подразделение и юридическое лицо, включая требования в отношении соответствующей осмотрительности в плане установления отношений с клиентами и, если применимо, разовых сделок. Никакие взаимоотношения с клиентами не стоят того, чтобы подвергать риску нашу приверженность противодействию отмыванию денежных средств, финансированию терроризма и иной преступной деятельности. Компания Citi стремится принять участие в этой деятельности в максимально допустимой законодательством степени.

Сообщения о подозрительной деятельности

В США и многих других странах от финансовых институтов с помощью работающих в них сотрудников требуется выявлять и доводить до сведения государственных органов любые подозрительные контакты или операции, которые могут повлечь за собой нарушения законодательства, включая, в частности, отмывание денег, финансирование деятельности террористов, торговлю внутренней информацией и инсайдерские сделки, мошенничество и незаконное присвоение денежных средств. Citi требует от всех своих подразделений выполнения процедур по мониторингу подозрительной деятельности, касающейся движений по счетам клиентов и сделок, для того чтобы при необходимости сведения о подозрительной деятельности могли быть направлены в соответствующие государственные органы. Вы должны понимать и выполнять требования AML и процедуры предоставления отчетности, распространяющиеся на ваше подразделение и юридическое лицо. Это имеет большое значение, если ваша деятельность связана с клиентами, транзакциями или финансовой отчетностью. Если вам непонятны ваши обязанности, свяжитесь со специалистом по соблюдению AML вашего подразделения.

Вопросы, касающиеся AML кампании Citi, а также усилий по финансированию антитеррористической деятельности, могут быть направлены в Глобальную администрацию AML, юрисконсульту вашего подразделения или специалисту Управления Комплаенс.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Глобальной политикой Citi по

противодействию отмыванию денежных средств (Citi Global Anti-Money Laundering Policy) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Эмбарго и санкции

Компания Citi обеспечивает полное соответствие своей деятельности с экономическими санкциями и эмбарго США, ограничивающими граждан, корпорации и в некоторых случаях иностранные представительства компаний США в ведении деятельности с определенными странами, группами и физическими лицами, включая организации, связанные с террористической деятельностью и торговлей наркотиками. Если иное прямо не разрешено Администрацией Министерства финансов США в области контроля иностранных активов (U.S. Treasury Department's Office of Foreign Assets Control), экономические санкции запрещают ведение бизнеса любого рода с определенными странами и организациями, равно как с лицами и группами лиц, которые действуют от их имени. Запреты, связанные с санкциями, могут также ограничивать инвестиции в определенную страну, равно как и торговлю товарами, технологиями и услугами (в том числе финансовыми) с данной страной. Граждане США не имеют права одобрять или санкционировать совершение через третьи лица сделок, в которых они сами не могут участвовать напрямую.

Деятельность подразделений Citi может подвергаться санкциям, наложенным в соответствии с местным законодательством в той стране, в которой находятся данные подразделения. В дополнение к этому, реализация санкций, наложенных ООН или Европейским союзом, могут ограничить деятельность Citi.

Вы несете ответственность за понимание и соблюдение политики Citi той страны, в которой находится подразделение Citi, в котором вы работаете, а также законодательства США. При наличии конфликта между местным законодательством и законодательством США вы должны предупредить об этом как юрисконсульта, так и специалиста Управления Комплаенс своего подразделения.

Для получения дополнительной информации об экономических санкциях и торговых эмбарго США ознакомьтесь со Скрининговым руководством и стандартами Citi по вопросам санкций (Citi Sanctions Screening Policy and Standards) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Закон о запрете бойкотов

Законодательство США запрещает гражданам США предпринимать действия или вступать в соглашения, которые могут привести к усугублению любых несанкционированных бойкотов государства, дружественно настроенного по отношению к США. Данный запрет распространяется на лиц, находящихся в США (как на физических, так и на юридических), граждан США, проживающих в США и по всему миру, а также на деятельность иностранных подразделений.

В целом эти законы запрещают следующие действия (а также согласие на эти действия), которые могут усугубить бойкот, не одобренный правительством США: (1) отказ от ведения дел с другими лицами или компаниями (например, на основании их

национальной принадлежности); (2) дискриминация при трудоустройстве; (3) предоставление информации о расовой, религиозной, половой или национальной принадлежности любого гражданина США; (4) предоставление информации о связях или деловых взаимоотношениях любого лица с бойкотируемой страной или с любым лицом, которое могло быть занесено в черный список бойкотирующей страной; либо (5) использование аккредитивов, содержащих запрещенные положения о бойкоте. Компания Citi обязана сообщать о любых запросах на совершение действий или о любых попытках достичь соглашения по таким действиям, которые могут нарушить эти запреты. Вы также должны быть готовы к тому факту, что запросы, относящиеся к бойкотам, могут иметь неясный и неконкретный характер.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством по вопросам запрета бойкотов на веб-сайте по адресу <http://www.citigroup.net/legal/policies/>.

Антимонопольное законодательство и справедливая конкуренция

Во многих странах Citi подчиняется комплексным законам, разработанным для сохранения конкуренции между предприятиями и защиты клиентов от незаконных деловых операций и практик. Вы должны знать и постоянно соблюдать все эти законы.

Существуют ситуации, создающие условия для неправомерного антиконкурентного поведения. Этим ситуациям желательно избегать. К ним относятся:

- Просьбы от конкурентов сообщить расценки и другие конкурсные материалы либо перераспределить рынки или клиентов.
- Попытки со стороны уже имеющихся или потенциальных клиентов помешать Citi вести совместную деятельность или заключать договор с другим клиентом.
- Обсуждения такой конфиденциальной для конкурентов информации, как цены, ценовая политика, финансовые и маркетинговые стратегии на встречах отраслевых объединений.

Если конкурент или клиент попытается обсудить с вами вопросы, которые вызовут у вас беспокойство в плане антиконкурентного поведения, вы должны отказаться от общения и попросить собеседника немедленно перестать обсуждать эти темы. При необходимости вы должны прервать или каким-либо другим образом прекратить разговор и незамедлительно сообщить об этом юрисконсульту подразделения или в Корпоративный юридический отдел (Corporate Law Department).

Навязанные деловые отношения

Сообщение клиенту о том, что цена или доступность продукта или услуги Citi зависит от согласия клиента приобрести у Citi либо предоставить Citi другой продукт или услугу («навязывание»), является незаконным в некоторых случаях. Для соответствия законам о навязываемых деловых отношениях и другим применимым правилам и процедурам вам следует проконсультироваться с юрисконсультом своего подразделения, юрисконсультом банка или специалистом Управления Комплаенс.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Политикой Citi по борьбе с навязыванием деловых отношений (Citi Anti-Tying Policy) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Конфиденциальность и безопасность информации о клиентах

Citi придерживается принципов защиты личной и конфиденциальной информации о своих клиентах и ее корректного использования. Мы собираем, храним и используем личную информацию о наших клиентах таким образом, чтобы предоставлять им выбор и альтернативные возможности получения продуктов и услуг, которые соответствовали бы их финансовым потребностям и целям. С этой целью мы стремимся использовать соответствующие системы и технологии и, соответственно, обучать наших сотрудников тому, как получать доступ к такой информации. Прибегая к услугам других компаний, мы требуем от них обеспечения защиты личной и конфиденциальной информации, которую они получают.

Компания Citi обязана руководствоваться целым рядом законов и нормативно-правовых актов, направленных на защиту частной жизни и обеспечение безопасности конфиденциальной информации. Мы также придерживаемся наших собственных высоких стандартов безопасности, включая, помимо прочего, Политику управления информационными технологиями Citi (Information Technology Management Policy) и Стандарты информационной безопасности Citi (Information Security Standards), которые можно найти на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Вы обязаны защищать всю личную и конфиденциальную информацию о наших клиентах таким образом, чтобы она использовалась только в утвержденных целях, связанных с вашей работой, разглашалась только уполномоченным лицам и организациям и хранилась надлежащим образом.

Во многих странах действуют законы о защите данных и соблюдении конфиденциальности, которые регламентируют сбор, использование, хранение и передачу личной и конфиденциальной информации о клиентах. Для этой области законодательства характерны частые изменения, и вы должны консультироваться с юрисконсультом или специалистом Управления Комплаенс своего подразделения в отношении любых вопросов о должном использовании клиентской информации.

Добросовестность взаимоотношений

Citi выступает за честный подход во взаимосвязях с клиентами, поставщиками, конкурентами и сотрудниками. Ни одно лицо, действующее от имени Citi, не должно извлекать выгоду из неправомерного обращения с другим лицом путем манипулирования, умышленного сокрытия фактов, нарушения правил обращения с конфиденциальной информацией, заведомо неверного представления значимых фактов или других недостойных действий или практик. Citi также выступает за открытый доступ к предоставлению кредитов и за принятие решений в отношении кредитов на основе объективных критериев. Кроме того, Citi

соблюдает законы и положения, действующие во многих странах, о «справедливом предоставлении займа» или «открытом доступе», которые запрещают дискриминацию в отношении потенциальных и действующих клиентов на основе расовой, половой, религиозной принадлежности или других факторов, не связанных с риском.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Политикой Citi по справедливому предоставлению займа в США на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Фидуциарные обязанности

В случае проведения консультаций об инвестициях и в других видах общения с клиентами Citi выступает в качестве фидуциара. Вы должны определить, когда возникают фидуциарные обязанности, и учитывать, что правовая обязанность фидуциара — действовать в лучших интересах клиента, ставя их выше собственных интересов, интересов своих филиалов или сотрудников. Фидуциар также обязан действовать предусмотрительно, честно относиться к клиентам, обеспечивать конфиденциальность клиентской информации, защищать фидуциарное имущество и обеспечивать полное отражение информации. Согласно этому требованию фидуциар обязан информировать клиентов о любом конфликте интересов или, согласно требованиям законодательства, полностью избегать таких конфликтов.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Фидуциарной политикой Citi на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Взаимоотношения с поставщиками

Для того чтобы извлечь максимальную выгоду из активов Citi и оптимизировать нашу покупательную способность, чтобы быть полезными нашим клиентам и акционерам, Citi приобретает все продукты и услуги исходя из их цены, качества, доступности, условий и обслуживания. Все подразделения должны следовать Руководству Citi в области подбора поставщиков и работы с ними (Citi Supplier Selection and Management Policy). Договоры о поставке товаров и/или услуг должны заключаться через Службы снабжения Citi. Когда Citi работает с другими подразделениями Citi или клиентами, совершаемые сделки должны соответствовать условиям торговли между независимыми контрагентами и применимым законодательным нормам. Специальные законы применимы к операциям с участием банковских филиалов.

Citi открыто поощряет ведение деятельности с поставщиками-женщинами и поставщиками из числа национальных меньшинств согласно Программе обеспечения разнообразия поставщиков Citi (Supplier Diversity Program).

Поставщики должны выполнять все соответствующие законодательные положения, настоящий Кодекс корпоративной этики и политику Citi, а также соглашаться сохранять конфиденциальность любых отношений с Citi, если только раскрытие информации не было одобрено или санкционировано Citi. Поставщикам рекомендуется выполнять и соответствовать этическим, социальным и экологическим нормативам, содержащимся

в Положении Citi о принципах в отношении поставщиков (Citi Statement of Supplier Principles), в пределах их организаций и в рамках расширенных сетей поставок. Эти отношения могут подпадать под другие ограничения или обязательства о неразглашении согласно требованиям безопасности или другим законам.

Если вы несете ответственность за взаимоотношения с поставщиками или клиентами, вы не должны давать поставщику или клиенту понять, что они могут негативно повлиять на любые решения относительно снабжения Citi. В отношении передачи или продажи бизнеса поставщику или клиенту: вы не должны предлагать никаких компенсаций «услуга за услугу» либо предлагать или отнимать возможность ведения бизнеса или оказания услуги взамен на бизнес. Реальные или кажущиеся конфликты интересов в процессе снабжения необходимо, прежде всего, предотвращать, а если они являются неизбежными или непреднамеренными, немедленно сообщать о них.

Информация, относящаяся к снабжению Citi товарами и услугами, должна подчиняться политикам Компании в отношении служебной и конфиденциальной информации. Такая информация предназначена только для внутреннего использования теми, кто получил на это разрешение от уполномоченных лиц, и не должна передаваться за пределы Citi, за исключением особо оговоренных случаев. Любая передача информации о поставщиках должна соответствовать постановлениям местных органов управления.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством Citi в области подбора поставщиков и работы с ними (Citi Supplier Selection and Management Policy) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory и с Положением Citi о принципах в отношении поставщиков (Citi Statement of Supplier Principles) на странице <http://www.citigroup.com/citi/procurement/statement.htm>

Защита окружающей среды

В большинстве стран действуют законы и положения в отношении защиты окружающей среды. В дополнение к этому, компания Citi взяла на себя роль лидера в ведении бизнеса с ответственным отношением к окружающей среде и активного участия в социальной жизни, а также в тесной работе со своими клиентами по оценке и управлению рисками для окружающей среды и социальными рисками, связанными с нашими инвестициями. Мы разработали и приняли Экваториальные принципы, набор экологических и социальных нормативов в области финансирования и консультирования в отношении проектов инфраструктуры. В рамках нашего комплексного Руководства по управлению экологическими и социальными рисками (ESRM) мы следуем схожим процедурам рассмотрения и одобрения корпоративных финансовых операций, согласно которым использование средств должно быть прозрачным с целью надлежащего управления рисками. Экологические инициативы Citi также включают попытки снизить последствия нашего воздействия на природу с помощью экологически безвредных строительных технологий и эффективного использования электроэнергии, а также десятилетней 50-миллиардной инициативы Citi по инвестированию и финансированию мер по предотвращению искусственного изменения климата.

Для получения дополнительной информации об инициативах Citi в области охраны окружающей среды ознакомьтесь с отчетом о социальной ответственности (Citizenship Report) на веб-сайте по адресу <http://citizenship.citigroup.com/citi/citizen/>.

От вас ожидается, что вы будете поддерживать эти правила и инициативы, а также выполнять те из них, которые имеют отношение к вашему подразделению. Экологические и социальные риски или возможности, с которыми могут быть сопряжены наши операции, подлежат выявлению и управлению согласно применимому законодательству, нормам и политикам Citi. Вопросы, касающиеся экологических проблем или применимости политик, следует направлять в Департамент рисков, Отдел корпоративной социальной и экологической ответственности, Отдел ESRM или юриконсульту вашего подразделения, в зависимости от обстоятельств.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством по вопросам охраны окружающей среды и управления социальными рисками (Environmental and Social Risk Management Policy, ESRM) на веб-сайте по адресу <http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policy.html?id=ICGRiskManual>.

Непрерывность деловых операций

В Citi имеется план действий по поддержанию непрерывности деловых операций для минимизации финансовых потерь и обеспечения реагирования на запросы рынка и потребности клиентов в случае массового отключения электроэнергии, пожара и другой техногенной или природной катастрофы, кризиса, разрушений или чрезвычайной ситуации. Компания Citi должна быть готова противостоять любой ситуации, которая может повлиять на нормальное течение деловых операций. Вы должны знать, кто является вашим бизнес-координатором в случае чрезвычайных ситуаций, и быть знакомы с процедурами по управлению кризисными ситуациями, принятыми в вашем подразделении, а также знать, каким образом они применимы лично к вам.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством по обеспечению непрерывности деловых операций Citi (Citi Continuity of Business Policy) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Финансовая и налоговая отчетность

Финансовые отчеты должны готовиться в соответствии с повсеместно принятыми правилами бухгалтерской отчетности и полностью отображать, во всех существенных аспектах, финансовое положение и результаты деятельности Citi.

Компания Citi также привержена четкому ведению документации, касающейся налогов, и составлению налоговой отчетности в соответствии с общими целями и применимыми законами.

В дополнение к данному Кодексу, финансовые специалисты Citi обязаны соблюдать условия Кодекса этического поведения для финансовых специалистов (Code of Ethics for Financial Professionals), который можно найти на веб-сайте по адресу <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/docs.htm>.

Поведение на рабочем месте

Конфиденциальность информации о сотрудниках Citi

Компания Citi обеспечивает защиту личных и конфиденциальных сведений, включая медицинскую информацию, о своих сотрудниках которые она собирает, использует и хранит. Такие сведения не подлежат распространению или раскрытию вне Citi, помимо случаев, когда такое распространение или раскрытие разрешено или требуется в соответствии с применимым законом или постановлением; повесткой или приказом суда надлежащей юрисдикции; запросом судебного, распорядительного, административного или законодательного органа. Вы должны соблюдать все руководящие принципы и руководства Citi в отношении безопасности и конфиденциальности личной информации и обеспечивать раскрытие данной информации только уполномоченным лицам. Удовлетворение запросов на предоставление таких данных может осуществляться согласно действующей в Citi политике, закону или постановлению.

Нормативы о защите личной жизни и безопасности персонала распространяются на сотрудников Citi, а также на других лиц, чьи сведения были предоставлены Citi в контексте рабочих отношений. Прибегая к услугам других компаний, мы требуем от них обеспечения защиты личной и конфиденциальной информации наших сотрудников, которую они получают в свое распоряжение.

Мы можем обрабатывать информацию о своих сотрудниках в международном масштабе, вне места их работы. В таких случаях мы соблюдаем требования применимого законодательства в отношении сбора, пересылки, хранения и использования такой информации.

Принцип справедливого трудоустройства и многообразия персонала

Citi полагает, что многообразие нашего кадрового состава является важнейшим условием нашего успеха как международной организации, и мы стремимся набирать, обучать и удерживать самых талантливых из множества разнообразных кандидатов. Карьерный рост сотрудника Citi зависит от его способностей. Мы убеждены в необходимости предоставления равных возможностей трудоустройства и приверженности духу и букве полного комплекса законов о справедливом трудоустройстве и недопущении дискриминации.

Дискриминация и домогательства

Citi стремится обеспечить такую рабочую среду, где многообразие кадрового состава только

приветствуется, а существующие различия находят признание и уважение. Мы выступаем против проявлений дискриминации, домогательства и принуждения, которые являются противозаконными или иным образом нарушают наши принципы, независимо от того, направлены ли они против руководства, коллеги, клиента, поставщика или посетителя. Дискриминация и домогательства на основании расовой или половой принадлежности, половой идентичности или ее выражения, цвета кожи, убеждений, вероисповедования, происхождения, национальности, гражданства, возраста, физических возможностей, генетической информации, семейного положения (включая домашнее партнерство и гражданский брак в соответствии с определениями и требованиями действующего законодательства), сексуальной ориентации, культуры, родословной, ветеранского или социоэкономического статуса или других защищенных законом личностных характеристик недопустимы и полностью противоречат нашей традиции обеспечения сотрудников рабочими местами, основанной на принципах уважения, профессионализма и достоинства. Запрещены какие-либо преследования сотрудников, подавших жалобы в отношении дискриминации или домогательства.

Если вы полагаете, что стали жертвой дискриминации или домогательства, либо если вы стали свидетелем такого поведения или получили соответствующую жалобу, вы должны сообщить об инциденте своему руководителю или старшему бизнес-менеджеру, представителю по кадровой работе или на горячую линию Citi по вопросам этики либо по телефону горячей линии вашего подразделения (см. контактную информацию в конце настоящего Кодекса).

Citi проведет необходимое расследование случаев подозрения в домогательствах или дискриминации и предпримет соответствующие корректирующие меры в максимально допустимой законодательством степени.

Citi с нетерпимостью относится к использованию своих систем, включая электронную почту и/или интранет/Интернет, таким образом, который мог бы создать враждебную или агрессивную рабочую среду на основании чьей-либо расовой или половой принадлежности, половой идентичности или ее выражения, цвета кожи, убеждений, вероисповедования, происхождения, национальности, гражданства, возраста, физических возможностей, генетической информации, семейного положения (включая домашнее партнерство и гражданский брак в соответствии с определениями

и требованиями действующего законодательства), сексуальной ориентации, культуры, родословной, ветеранского или социоэкономического статуса или других защищенных законом личностных характеристик. Сюда входит обмен «шутками», передача, просмотр или обмен «шутками», изображениями, историями, видеозаписями или другими сообщениями и материалами, которые могут носить угрожающий характер, вызывать беспокойство или оказаться оскорбительными или унижительными для любого лица или группы лиц. Если вы получите от другого сотрудника электронное сообщение неподобающего содержания, вы должны незамедлительно сообщить об этом, как вы сделали бы это в случае любого другого нарушения политик, которых вы придерживаетесь. Если вы получите электронное сообщение неподобающего содержания из внешнего источника, незамедлительно удалите его и посоветуйте отправителю в будущем не направлять вам подобных сообщений. Вы также не должны направлять никому из персонала электронных писем неподобающего содержания, за исключением сотрудника по кадровым вопросам или сотрудника по безопасности коммерческой информации (Business Information Security Officer, BISO) для информирования их о нарушении. Кроме того, вы не должны направлять электронные письма неподобающего содержания на внешние адреса, в том числе на ваш домашний компьютер.

Вы не должны использовать системы Citi для создания, скачивания, просмотра, передачи или обмена электронными изображениями или текстом эротического характера либо содержащими этнические оскорбления или эпитеты, касающиеся расовой принадлежности, или любыми другими материалами оскорбительного, вызывающего или непристойного характера.

Безопасность на рабочем месте

Безопасность наших сотрудников на рабочих местах является для Citi приоритетным аспектом. Каждый из нас обязан соблюдать соответствующие политики в отношении здоровья и безопасности. Угрозы и правонарушения на рабочем месте будут пресечены, и о них следует сообщать немедленно. Мы выполняем соответствующие положения местного и международного законодательства, а также разработали собственные внутренние руководящие указания для поддержания безопасности и охраны здоровья на рабочих местах. Если у вас есть вопросы об этих законах и нормативах, вы можете адресовать их своему непосредственному руководителю, представителю кадровой службы или в отдел CSIS.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Политикой Citi по обеспечению безопасности и пожарной безопасности на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Запрет на употребление запрещенных препаратов на рабочем месте

Компания Citi обязана поддерживать безопасную для здоровья и продуктивную рабочую среду. Запрещено злоупотребление контролируемыми веществами или продажа, производство, распространение, хранение, использование запрещенных препаратов и наркотических веществ, которое может лишить вас способности выполнять ваши должностные обязанности, или пребывание под их воздействием на рабочем месте или при выполнении рабочих обязанностей.

Методы коммуникации, оборудование, системы и услуги

Оборудование, системы и услуги Citi, включая, в частности, компьютеры, телефонные аппараты, голосовую почту, ноутбуки, устройства Blackberry, КПК, факсимильные аппараты (услуги факса), услуги почтовой службы, доступ в Интернет, электронную почту, отправку СМС, обмен мгновенными сообщениями и другие средства электронной связи, устройства, ссылки на данные и услуги предоставления данных для использования на месте, мобильного или удаленного пользования предоставляются для деловых целей и для обеспечения выполнения вами рабочих обязанностей. Соответственно, насколько это допускают действующие законы и положения, Citi может в любой момент отслеживать и регистрировать использование вами оборудования, систем и услуг Citi. Поэтому вам не следует ожидать соблюдения какой бы то ни было конфиденциальности вашей личной информации при использовании вами оборудования, систем и услуг Citi.

Запрещается использовать оборудование, системы и услуги Citi с какой-либо неподобающей или неутвержденной целью или таким образом, который приведет к нарушению применимого закона, положения или политик, стандартов или руководств Citi. Более того, Citi с нетерпимостью относится к использованию своего оборудования, систем или услуг таким образом, который мог бы причинить ущерб репутации или интересам Citi. Использование оборудования и услуг Citi в личных целях в той степени, насколько это допустимо, должно быть сведено к минимуму и должно соответствовать политикам, стандартам и руководствам Citi, а также применимым законам или положениям. Сети интранет/Интернет должны использоваться в соответствии со всеми применимыми законами и положениями, а также условиями использования любых сайтов Citi и любых посещаемых веб-сайтов третьих сторон. Интранет/интернет-серверы Citi не должны использоваться в целях несанкционированного скачивания или использования любых нелегальных материалов и материалов, защищенных авторскими правами. Под этим подразумевается скачивание

музыки и несанкционированное скачивание нелегального программного обеспечения, изображений, защищенных авторскими правами, видео- или печатных материалов. Вы не можете получать доступ в Интернет с сервера Citi с целью просмотра, скачивания, сохранения, передачи или размещения материалов противозаконного, непристойного, унижающего достоинство, оскорбительного или неприемлемого характера или с любой другой целью, противоречащей политикам, стандартам и руководствам Citi по неправомерной дискриминации и домогательствам.

Запрещены копирование, продажа, использование или распространение информации, программного обеспечения или других форм интеллектуальной собственности в нарушение законов об интеллектуальной собственности или лицензионных соглашений.

Защита личной, служебной и конфиденциальной информации

Во время работы в Citi, а также после прекращения ваших трудовых отношений или совместной деятельности с Citi вы должны защищать личную, служебную и конфиденциальную информацию, которую вы получили или создали в связи со своей деятельностью в Компании, независимо от ее формы.

Вы не должны приносить в Citi служебную или конфиденциальную информацию о своем прежнем работодателе или использовать такую информацию в целях содействия деятельности Citi без предварительного согласия вашего прежнего работодателя и если это противоречит применимому закону или положению.

Вы не должны раскрывать личную, служебную или конфиденциальную информацию о клиентах, поставщиках, дистрибьюторах или сотрудниках Citi неуполномоченным лицам (включая других сотрудников Citi). Вы, в частности, обязуетесь защищать такую информацию от ненадлежащего использования, использовать ее только для выполнения ваших должностных обязанностей и не использовать данную информацию и не давать разрешения на ее использование в незаконных целях. Такие сведения не подлежат распространению или раскрытию вне Citi, помимо случаев, когда такое распространение или раскрытие разрешено или требуется в соответствии с применимыми законами или постановлениями; повесткой или приказом суда надлежащей юрисдикции; запросом судебного, административного или законодательного органа.

К примерам такой информации, помимо прочего, относятся: системы, информация или процессы, дающие Citi конкурентное преимущество; внутренняя информация о результатах деятельности Citi, стратегиях и планах; внутренняя информация о бизнес-планах, бизнес-процессах Citi, а также

внутренняя информация об отношениях Citi с сотрудниками, поставщиками, клиентами и дистрибьюторами; личная и конфиденциальная информация, имеющая отношение к определенным лицам, включая клиентов, сотрудников Citi и поставщиков; внутренняя информация о технологиях, системах и патентованных продуктах Citi; и информация, попадающая под нормативные и контрактные ограничения.

Вы должны принимать меры предосторожности для предотвращения несанкционированного раскрытия такой информации. Вы также должны принимать меры для обеспечения того, чтобы коммерческая документация составлялась, копировалась, отправлялась по факсу, передавалась, переносилась, архивировалась, хранилась и утилизировалась способами, предусматривающими предотвращение несанкционированного доступа к подобной информации. Вы должны также обеспечить надлежащий контроль доступа в рабочие зоны и к компьютерам в соответствии со Стандартами информационной безопасности Citi. Вы не должны обсуждать секретные вопросы или личную, служебную или конфиденциальную информацию в публичных местах, например в лифтах, холлах, ресторанах, туалетных комнатах и общественном транспорте, в Интернете и в любых других электронных средствах коммуникации (включая блоги и сайты социальных сетей). Кроме того, вы должны помнить об осторожности, пользуясь мобильными телефонами или другими средствами связи или службами передачи сообщений. Особую осторожность следует проявлять во время обсуждения такой информации в открытых рабочих зонах, например разделенных перегородками, а также во время разговоров по громкой связи.

Ваше обязательство по сохранению личной, служебной и конфиденциальной информации, которую вы получили или создали в связи со своей деятельностью в Компании, распространяется на все ситуации, в которых вы можете использовать данную информацию, в том числе в то время, когда вы находитесь не в офисе или работаете удаленно.

Кроме того, после прекращения ваших трудовых отношений или совместной деятельности с Citi вы должны вернуть все средства доступа к информации Citi и копии такой информации Компании, а также вернуть всю собственность Citi, включая, помимо прочего, все идентификационные карточки, ключи, телефонные карты, кредитные карты, ноутбуки, жетоны с разовым паролем (например, карточки с кодовым словом), мобильные телефоны, КПК, устройства Blackberry, факсимильные аппараты и другие средства доступа к такой информации.

Более того, запрещается направлять такую информацию на домашний компьютер, личный адрес электронной почты либо какому-либо

стороннему поставщику услуг, на сервер или веб-сайт, не принадлежащий Citi, или быть причастным к какому-либо другому несанкционированному использованию, незаконному присвоению или раскрытию такой информации в преддверии вашего увольнения или прекращения трудовых отношений.

Вы также должны соблюдать все принципы и нормативы Citi в отношении защиты личной, служебной и конфиденциальной информации, включая, в том числе, Политику Citi в отношении конфиденциальности информации (City Policy on Confidentiality of Information), Стандарты информационной безопасности Citi (Citi Information Security Standards), Руководство Citi в области ведения документации (City Records Management Policy), а также Политику и руководство Citi в области социальных средств массовой информации (Citi Social Policy and Guidelines), которые можно найти на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Управление затратами

Решения, связанные с затратами, следует принимать в поддержку стратегических целей Компании с учетом лучших интересов всех акционеров. Компания Citi приняла политики в области управления затратами и контроля мошенничества, регулирующие расходование ее фондов на операционные цели. Любые операционные расходы, включая компенсируемые производственные расходы, капиталовложения и контрактные расходы, оплачиваемые из фондов Citi, подлежат проверке и одобрению руководством, прежде чем они будут оплачены лицом, наделенным полномочиями соответствующего уровня.

Сотрудники Citi на всех уровнях несут ответственность за управление затратами. Сотрудники отвечают за проверку расходов с целью обеспечения того, что они соответствуют политикам Citi, имеют соответствующий коммерческий смысл и утверждены соответствующим органом. Физические лица не могут утверждать собственные расходы.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством Citi по управлению затратами и Политикой в области проектных расходов (Project Expenditure Policy) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Публичные выступления и взаимоотношения со СМИ

Вы должны направлять все запросы от СМИ в отношении Citi в Глобальную службу по связям с общественностью (Global Public Affairs Office) через местный отдел по связям с общественностью либо непосредственно в Глобальную службу по связям с общественностью. Только лица, официально уполномоченные Глобальной службой по связям с общественностью, могут предоставлять как официальные, так и неофициальные комментарии для

СМИ или материалы для публикации. К ним относятся любые взаимодействия со СМИ, как официальные, так и неофициальные, независимо от содержания. Если с вами связался представитель СМИ, вы должны направить его в Глобальную службу по связям с общественностью.

Глобальная служба по связям с общественностью является единственным подразделением, уполномоченным выпускать пресс-релизы или делать публичные заявления от имени Citi. Сотрудники не должны давать согласие или участвовать в деятельности по установлению и поддержанию связей с общественностью, имеющей отношение к Citi, с клиентами, поставщиками или другими лицами без получения предварительного разрешения от местного отдела по связям с общественностью или Глобальной службы по связям с общественностью.

Запрещается публикация или размещение любого материала в письменном или электронном виде (включая книги, статьи, подкасты, интернет-трансляции, блоги, контент веб-сайтов, фотографии, видеоизображения или другие материалы), а также публичные речи, интервью или появления на публике в тех случаях, когда упоминается деятельность, клиенты, продукты или услуги Citi, без предварительного одобрения вашего непосредственного руководителя, специалиста по связям с общественностью в вашем подразделении или регионе и Глобальной службы по связям с общественностью. За пределами США разрешение должно исходить от Специалиста по связям с общественностью данного региона (Regional Public Affairs Officer). Вашему подразделению или региону также может потребоваться одобрение вашего специалиста Управления Комплаенс. Разрешение требуется вне зависимости от того, используется ли оборудование Citi.

Компания Citi приняла политику, согласно которой руководители высшего звена и все служащие подразделений, а также сотрудники, работающие в других регионах и странах, ответственные за продукт и выполняющие глобальные функции, директора и исполнительные директора (в совокупности именуемые «руководители Citi») должны соблюдать требования в отношении раскрытия информации при общении с инвесторами, аналитиками или прессой, а также выполнять определенные указания в отношении всеобъемлющих внутренних коммуникаций. Целью политики является обеспечение соответствия Положениям Комиссии по ценным бумагам и биржам о справедливом раскрытии информации (Securities and Exchange Commission's Regulation FD), целостности передаваемой Citi информации, а также эффективности и последовательности посланий Citi. Для обеспечения соответствия этим указаниям руководители Citi должны проконсультироваться

с Отделом по взаимодействию с инвесторами (Investor Relations), перед тем как организовывать любые встречи с инвесторами или аналитиками или принимать в них участие, и с Глобальной службой по связям с общественностью, перед тем как организовывать любые встречи с прессой или принимать в них участие.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством в отношении публичного раскрытия информации и коммуникаций (Citi Public Disclosure and Communications Policy) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Использование названия, объектов и связей Citi

Вы не должны использовать название, логотип или торговые марки Citi (в том числе на фирменных бланках или личных веб-сайтах, блогах или сайтах социальных сетей), объекты или связи Citi для извлечения личной выгоды или для сторонней работы. Использование названия, объектов или связей Citi в благотворительных целях или на общественных началах допустимо только при наличии предварительного разрешения вашего старшего бизнес-менеджера и только после получения дополнительных извещений и разрешений в соответствии с политикой вашего подразделения или юридического лица.

Создание информации и записей и управление ими

Как определено в Руководстве Citi в области ведения документации (Records Management Policy) и Руководстве Citi в области управления данными (Citi Data Management Policy), данные, информация и записи, которыми владеет и управляет, а также которые собирает и использует Citi, должны быть точными и полными. Вы несете ответственность за целостность данных и информации, включая отчеты и документы, находящиеся под вашим контролем. Записи должны иметь достаточно подробный характер, для того чтобы четко отражать все операции, совершаемые Citi. Это подразумевает ведение на должном уровне бухгалтерских отчетов и внутреннего финансового документооборота и аудита.

Вы должны соблюдать профессиональные стандарты и использовать разумный подход в отношении содержания и языка деловых записей и другой документации, включая электронную почту, СМС и обмен мгновенными сообщениями, которые могут просматриваться, использоваться или сохраняться Citi или какой-либо третьей стороной. Вы должны принимать во внимание, что в будущем Citi или третья сторона могут рассчитывать на точность документа или интерпретировать его исключительно в том виде, в котором они будут его просматривать, не помня, что было с ним связано, или вне контекста. Вы не имеете права уничтожать или менять содержание каких-либо записей, которые могут иметь отношение к нарушению закона, правовому притязанию или

судебному процессу, а также к любому предстоящему, планируемому или потенциальному внутреннему или внешнему расследованию или аудиту или процедуре на правительственном уровне.

Записи должны быть идентифицированы, классифицированы, сохранены и утилизированы в соответствии с Руководством Citi в области ведения документации, которое можно найти на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Операции с ценными бумагами с использованием инсайдерской информации

Политика Citi и законодательные положения многих стран запрещают торговлю ценными бумагами (включая обыкновенные акции, конвертируемые ценные бумаги, опционы, облигации и любые фондовые индексы, содержащие ценные бумаги) любых компаний при условии владения существенной служебной (или инсайдерской) информацией о компании. Этот запрет распространяется на ценные бумаги Citi, а также на ценные бумаги других компаний. Он распространяется на операции с любыми счетами Citi, клиентскими или личными счетами. «Личный счет» — это любой счет, который представляет для вас финансовый или бенефициарный интерес либо дает возможность изменять или воздействовать на принятие торговых или инвестиционных решений как напрямую, так и опосредованно. К личным счетам, как правило, относятся счета супругов, сожителей, детей и других членов семьи, а также счета, с помощью которых можно распоряжаться инвестициями.

Если в вашем ведении оказалась инсайдерская информация, вы не должны осуществлять операции с ценными бумагами данной компании без предварительной консультации с юрисконсультom своего подразделения, который должен определить, нарушают ли такие операции политику Citi или применимые положения законодательства. Термин «существенная внутренняя информация» имеет широкое значение. Информация является «существенной» (и, следовательно, может стать причиной запрета на операции с ценными бумагами с использованием конфиденциальной информации), если существует значительная вероятность того, что эта информация может быть обоснованно сочтена каким-либо инвестором важной для принятия решения о том, подлежат ли продаже соответствующие ценные бумаги, либо если разглашение этой информации может повлиять на рыночную стоимость ценных бумаг компании. Информация может являться существенной, даже если она относится к будущим, предполагаемым или экстренным событиям и даже если она является существенной только в сочетании с общедоступной информацией. Информация считается «внутренней», если она не была раскрыта общественности или если не прошло достаточно времени для того, чтобы

на рынках ценных бумаг она перешла в архивную. В этой связи к примерам надлежащего раскрытия информации, как правило, относятся ее открытое документирование в реестрах регулятивных органов, выпуск пресс-релизов, а также, в некоторых случаях, встречи с представителями прессы и общественности.

Кроме того, во многих странах считается противозаконным сообщать или передавать инсайдерскую информацию любому другому лицу, если вы знаете или у вас есть основания подозревать, что лицо, получающее такую информацию от вас, будет использовать ее неправомерным образом, торгуя ценными бумагами или передавая эту информацию другим лицам, даже если вы не получите никакой материальной выгоды от такого лица. Торговля или передача существенной внутренней информации может также стать нарушением договорных обязательств Citi перед клиентами. Последствия нарушений, связанных с операциями с ценными бумагами на основании использования инсайдерской информации, могут быть серьезными, включая прекращение трудовых отношений, гражданско-правовые и/или уголовные санкции в отношении вас, лиц (а), получившего (их) от вас такую конфиденциальную информацию, и Citi, а также неисправимый урон нашей репутации и потерю общественного доверия.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством по операциям с ценными бумагами с использованием инсайдерской информации (Citi Insider Trading Policy) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Информационные барьеры

Когда это целесообразно, подразделения Citi могут использовать, а персонал и другие представители Citi должны руководствоваться процедурами создания «информационных барьеров». Информационные барьеры предназначены для защиты важной служебной информации, полученной служащими, занятыми в области кредитования, инвестиционно-банковской или коммерческой деятельности (внутренняя информация) от тех сотрудников, которые занимаются операциями с ценными бумагами или управлением инвестициями на основе открытой информации (открытая деятельность). Информационные барьеры также являются одним из методов, используемых для решения потенциальных и реальных конфликтов интересов, связанных с коммерческой деятельностью. Различного рода информационные барьеры и особые процедуры также создаются в подразделениях, ведущих внутреннюю деятельность, для обеспечения того, чтобы конфиденциальная информация не передавалась лицам, не имеющим разрешения на ознакомление с этой информацией. Вы несете ответственность за знание и соблюдение руководящих принципов в отношении

информационных барьеров, используемых вашим подразделением и юридическим лицом.

Личные вложения в ценные бумаги Citi и других организаций

Запрещается торговля котирующимися на бирже ценными бумагами (включая ценные бумаги Citi) посредством личных счетов, если вы владеете существенной внутренней информацией о ценных бумагах или эмитенте (включая Citi). Определения терминов «существенная внутренняя информация» и «личные счета» см. в разделе настоящего Кодекса, озаглавленном «Операции с ценными бумагами с использованием инсайдерской информации».

На сотрудников и других представителей некоторых подразделений Citi могут распространяться дополнительные ограничения и политики в отношении частных операций с ценными бумагами (включая ценные бумаги Citi). К их числу могут относиться требования о получении предварительного разрешения, периодах блокирования операций с ценными бумагами и отчетности. Кроме того, директорат Citi и наше высшее руководство обязаны периодически отчитываться в отношении своих частных операций с ценными бумагами (включая ценные бумаги Citi), а также соблюдать другие правовые ограничения. Вы несете ответственность за знание и выполнение любых применимых к вам руководящих принципов Citi, своего подразделения и юридического лица, касающихся ценных бумаг.

Вы не должны делать никаких личных вложений в предприятие, если такие инвестиции могут повлиять или иметь потенциальное влияние на вашу способность выносить непредвзятые решения в ходе работы в Citi. Если вы сделали такое вложение до того, как начали работать в Citi, либо если ваша деятельность в Citi изменилась таким образом, что это создало явный или предполагаемый конфликт интересов, вы должны своевременно сообщить об этих фактах старшему бизнес-менеджеру или другому лицу, назначенному вашим подразделением. Инвестиции, на которые распространяется настоящее положение, включают инвестиции в открытую акционерную или частную компанию, которая является поставщиком или конкурентом Citi, либо ведет с Citi другую совместную деятельность или заключает с Citi сделку.

Это положение не распространяется на личные инвестиции в предприятия, имеющие деловые отношения с Компанией, то есть являющиеся потребителями продуктов Citi, доступных клиентам в подобном финансовом положении или на практически аналогичных условиях. Кроме того, данное положение также не распространяется на инвестиции в размере менее 1 % непогашенных обыкновенных акций открытой акционерной компании. Инвестиции в ценные бумаги, не

принадлежащие Citi, могут в ряде случаев вызывать конфликт интересов. Для получения дополнительной информации о конфликтах интересов в отношении личных инвестиций см. раздел настоящего Кодекса, озаглавленный «Конфликты интересов».

Подразделения Citi, предлагающие сотрудникам возможности совместного инвестирования, должны следовать письменному плану совместного инвестирования, который письменно утверждается старшим бизнес-менеджером и директором кадровой службы данного подразделения. Если вы станете со-инвестором любого подразделения Citi, вы будете нести ответственность за знание и выполнение условий плана совместного инвестирования.

Вложения в ценные бумаги Citi (или ценные бумаги котирующихся на бирже филиалов Компании) посредством личных счетов должны быть сделаны с учетом долгосрочной перспективы и в рамках широкой инвестиционной стратегии. Citi оставляет за собой право проверять любой счет при подозрении на незаконную деятельность, и к счетам применимы действующие требования к отчетности.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством по операциям с ценными бумагами с использованием личных счетов (Citi Insider Trading Policy) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Расследования

Вы должны оказывать полное содействие проведению любых санкционированных внутренних или внешних расследований, в том числе, расследований этических нарушений или жалоб на дискриминацию или домогательства. Вы не должны укрывать, фальсифицировать или отказываться сообщать необходимую для расследования информацию. Кроме того, вы обязаны сохранять и защищать конфиденциальность расследования, насколько это возможно. Дача заведомо ложных показаний или введение в заблуждение внутренних или внешних аудиторов, следователей, юрисконсультов, представителей Citi, регулирующих органов или других государственных организаций иными способами может стать основанием для немедленного прекращения трудовых или иных отношений с Citi, а также может быть классифицировано как уголовное преступление и привести к серьезному наказанию.

Обязательство сотрудников по предоставлению информации

Если в местном законодательстве не предусмотрено иное, вы должны извещать специалиста Управления Комплаенс и представителя кадровой службы своего подразделения, если ранее или в настоящее время вас арестовывали, вызывали в суд, привлекали в качестве свидетеля, если вам предъявляли обвинение, предавали вас суду, привлекали

к уголовной ответственности или обвиняли в уголовном преступлении, включая участие в программе по выведению несовершеннолетнего делинквента до рассмотрения дела в суде из системы уголовной юстиции или другой подобной программе.

Обязательство возмещения судебных издержек

Если вы планируете оплачивать судебные издержки для своей защиты в расследовании гражданского или уголовного преступления, иска или судебного процесса, ставшего следствием вашей работы в качестве специалиста, директора или сотрудника Citi, вы можете попросить Citi предоставить вам юриста для представления вас в суде. Если руководство сочтет, на основании регулирующих документов и применимого законодательства, что вы имеете право на такое представительство, но по какой-либо причине назначенный Citi адвокат не сможет стать вашим представителем (например, при наличии конфликта интересов), то Citi оплатит стороннего адвоката, который будет представлять ваши интересы. Составляя запрос, вы соглашаетесь на возмещение всех этих расходов, если в конечном счете Citi станет известно, что вы не имеете права на компенсацию. Определение вашего права на компенсацию будет выноситься советом директоров того подразделения Citi, которое взяло на себя расходы.

Планы, программы и условия компенсации

В Citi все планы, программы и условия компенсации, а также любые компенсации, подлежащие выплате в соответствии с ними, реализуются в соответствии с действующим законодательством и нормами, вместе с периодически вносимыми в них поправками, включая положения, регулирующие выплату компенсаций в соответствии с новой редакцией Закона США «О неотложных мерах по стабилизации экономики» 2008 года (U.S. Emergency Economic Stabilization Act of 2008). Соответственно, в той степени, насколько это допустимо в соответствии с действующим законодательством и нормами, Citi может, по мере необходимости и по своему усмотрению, вносить изменения в ваши планы, программы и условия компенсации с целью соблюдения и выполнения всех правовых, законодательных или правительственных требований или распоряжений, а также для приобретения права на получение государственных ссуд, капиталовложений, субсидий и участия в других программах.

Citi также придерживается жестких принципов управления рисками и стремится вознаграждать сотрудников, принимающих здоровые решения и активно управляющих рисками в своей повседневной деятельности. Таким образом, процесс управления производственной деятельностью Citi учитывает приверженность сотрудников управлению рисками при определении компенсации. Данная оценка применима, в частности, к сотрудникам Citi, которые подпадают под определение «сотрудники, несущие материальную ответственность».

Конфликт интересов

Наша репутация в отношении высочайшего качества услуг является нашим основополагающим преимуществом перед конкурентами, и мы никогда не должны своими действиями ставить под угрозу нашу репутацию. Вы должны с вниманием относиться к любой деятельности, интересам или взаимоотношениям, которые могут в действительности или потенциально повлиять на вашу способность действовать в лучших интересах Citi и наших клиентов. Ниже приведены лишь некоторые области, в которых могут возникнуть действительные или потенциальные конфликты интересов. Поскольку невозможно описать все потенциальные конфликты, Citi рассчитывает на то, что вы будете выносить здравые решения, при необходимости консультироваться со специалистами, сообщать о конфликтах интересов в соответствии с политикой и придерживаться высочайших этических стандартов. Различными подразделениями и юридическими лицами разработаны конкретные политики в отношении потенциальных конфликтов интересов. Более того, для отдельных директоров и представителей высшего руководства действуют дополнительные правила. Вы несете ответственность за знание и соблюдение соответствующих руководящих принципов, относящихся к вашей деятельности. Если у вас есть вопросы, обратитесь к конкретной политике вашего подразделения и юридического лица или вашему специалисту Управления Комплаенс за дальнейшими указаниями.

Подарки и увеселительные мероприятия

Принятие подарков и участие в увеселительных мероприятиях

В целом, вы не должны принимать подарки или предложения чего-либо ценного (включая увеселительные мероприятия) от существующих или потенциальных клиентов или поставщиков Citi. Вы никогда не должны принимать подарки в таких обстоятельствах, когда другим может хотя бы показаться, что это может повлиять на ваши рабочие решения. Аналогичным образом, вам не следует принимать самим или разрешать близкому родственнику принимать подарки, услуги, кредиты или право на приоритетное обращение от кого бы то ни было — клиентов, поставщиков или других лиц — в обмен на прошлые, текущие или будущие деловые отношения с Citi.

Денежные подношения или их эквиваленты (например, подарочные сертификаты или чеки) не должны приниматься ни при каких обстоятельствах. Материальные подарки могут быть приняты при условии соответствия действующему законодательству, если: (1) они имеют символическую цену (т. е. менее или равны 100 долл. США); (2) они выражены в форме уместных, традиционных и приемлемых угощений и развлекательных мероприятий, на которых будет также присутствовать

и даритель, например приуроченный к чему-либо деловой ужин или спортивное мероприятие; либо (3) уместные, традиционные и приемлемые подарки преподносятся на основании семейных отношений или личной привязанности и определенно не имеют никакого отношения к деятельности Citi.

Поставщики или клиенты периодически спонсируют мероприятия, где среди гостей проводится лотерея либо им вручаются призы. Критерии выбора победителей и ценность призов могут существенно варьироваться и даже могут приблизиться к неуместному рубежу. Ознакомьтесь с правилами вашего подразделения и юридического лица в отношении подобных мероприятий и подчиняйтесь всем соответствующим ограничениям.

В некоторых ситуациях может оказаться уместным принять подарок и выставить его на открытое обозрение в Citi либо передать его в качестве благотворительного пожертвования от имени Citi, либо сделать взнос в Фонд Citi в объеме, равном реальной рыночной стоимости подарка. О таких подарках следует сообщать в соответствующие инстанции. Обратитесь к специалисту Управления Комплаенс вашего подразделения и требованиям вашего подразделения и юридического лица за дальнейшими указаниями.

Некоторые подразделения и юридические лица Citi имеют правила, которые могут налагать более строгие ограничения и/или требовать составления дополнительных отчетов или получения разрешений. Вы несете ответственность за соблюдение требований, относящихся к вашей деятельности. Вы должны сообщать о полученных вами подарках согласно любым правилам вашего подразделения и юридического лица и касающимся отчетности о подарках. Если вы выполняете корпоративные функции или на вас не распространяются требования вашего подразделения и юридического лица, обо всех подарках, за исключением указанных в пунктах (1)–(3) выше, необходимо сообщать в письменном виде вашему руководителю, отправив копию по адресу globalcompliance@citi.com.

Если у вас есть вопросы об уместности принятия подарка, приглашения, лотерейного билета или приза, то перед его принятием или участием в соответствующем мероприятии вы должны обсудить ситуацию со своим непосредственным руководителем и специалистом Управления Комплаенс.

Дарение подарков и проведение увеселительных мероприятий

В определенных обстоятельствах дарение подарков и проведение увеселительных мероприятий может рассматриваться другими как конфликт интересов или, в крайнем случае, как взятка. Если подарок

или организация увеселительного мероприятия могут быть восприняты как вознаграждение за коммерческий или государственный заказ или за государственную льготу, вы не должны дарить подарок или организовывать увеселительное мероприятие. Уместные подарки и увеселительные мероприятия могут быть предложены клиентам теми лицами, которые имеют на это право, при условии соответствия процедурам, применимых к вашему подразделению, юридическому лицу или региону.

Некоторые подразделения и юридические лица Citi имеют правила, которые могут налагать более строгие ограничения и/или требовать составления дополнительных отчетов или получения разрешений.

Возможность предоставления подарков или организации увеселительных мероприятий с участием государственных должностных лиц строго ограничена политикой Citi и законом. Во многих странах, штатах и местных юрисдикциях, включая США, действуют законы, ограничивающие виды подарков и увеселительных мероприятий (например, обеды, развлечения, перевозки, предоставление помещения для проживания и другие виды подарков, имеющие материальную ценность), которые могут быть преподнесены государственным должностным лицам. Во многих государственных организациях также действуют правила, запрещающие их представителям принимать подарки. Кроме того, от вас могут потребовать заблаговременно сообщить об участии государственных должностных лиц в мероприятиях, организованных Citi. Вы несете ответственность за ознакомление с ограничениями, относящимися к дарению подарков и проведению увеселительных мероприятий, применимыми к вам, а также за обеспечение соответствия всем требованиям к получению предварительного разрешения и ведению отчетности.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Политикой Citi в отношении подарков и развлечений (Gifts and Entertainment Policy), Руководством Citi по управлению затратами (Citi Expense Management Policy), Политикой в отношении лоббирования корпоративных интересов в органах законодательной власти и взносов на политические цели от лица Компании в пользу иностранных государственных должностных лиц (Policy on Legislative Lobbying and Corporate Political Contributions Involving Non-U.S. Government Officials) и Руководством Citi по антикоррупционной деятельности (Citi Anti-Bribery and Corruption Policy) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Политическая деятельность и пожертвования

Как гражданин вы можете быть заинтересованы в правительственных делах или влиянии либо развитии взаимоотношений с государственными должностными лицами. Тем не менее, участие в подобных правительственных делах на международном уровне или — в США — на федеральном, местном уровнях и на уровне штатов может вызвать правовые последствия для Citi. В зависимости от юрисдикции,

это может иметь место, даже если вы действуете от своего лица, а не в качестве представителя Citi.

Существует множество законодательных положений, регулирующих политическую деятельность Citi, включая ее сотрудников и других представителей. Любая несанкционированная политическая активность от вашего лица может повлечь за собой нарушение закона, гражданские или уголовные санкции, запрет на ведение деятельности и/или подвергнуть риску репутацию Citi.

Ниже приведены примеры такой политической деятельности:

- (1) Внесение корпоративных политических вкладов, либо способствование внесению политических вкладов, либо использование фондов или ресурсов Citi (таких как объекты или персонал), либо добровольное предоставление личных услуг в рабочее время в пользу кандидата в правительственные чиновники, комитета политической партии или политического комитета.
- (2) Лоббирование интересов должностных лиц или участие в программе их поддержки, включая попытки повлиять на законодательную деятельность и, в зависимости от юрисдикции, на ведомственное судопроизводство или заключение правительственных контрактов.
- (3) Поиск, принятие или занятие государственного поста, связанного с правительством, включая любой орган власти, комиссию или подобную организацию.

Во избежание нарушений законодательства со стороны Citi и для должного раскрытия нормативной информации со стороны Citi и/или ее сотрудников описанная выше политическая деятельность должна получить предварительное одобрение генерального директора/директора представительства Компании в какой-либо стране (или его/ее представителя), специалиста Управления Комплаенс в стране или регионе и Администрации по международным правительственным делам компании Citi (Global Government Affairs Office, GGA), если вы не подчиняетесь другой, более ограничительной политике своего подразделения или юридического лица. Поскольку в некоторых юрисдикциях для внесения личных политических пожертвований в пользу кандидатов, занимающих должность в правительстве или баллотирующихся на такую должность, также может требоваться предварительное разрешение, обратитесь к соответствующему положению политики вашего подразделения, GGA или к вашему специалисту Управления Комплаенс за дальнейшими указаниями.

В вопросе оказания влияния на законотворчество или судопроизводство GGA представляет все подразделения Citi. Лицо, не являющееся сотрудником GGA, ни при каких обстоятельствах не может считать себя представителем по связям с правительственными органами или указывать такую должность на своем фирменном бланке Citi или визитной карточке.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с веб-сайтом Администрации по международным правительственным делам компании Citi по адресу www.citigroup.net/govrel, Руководством в отношении деятельности с участием государственных должностных лиц США и Политикой в отношении лоббирования корпоративных интересов в органах законодательной власти и взносов на политические цели от лица Компании в пользу иностранных государственных должностных лиц на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Благотворительные взносы

Citi выполняет важную роль в поддержке сообществ тех районов, где мы ведем свою деятельность. Благотворительные взносы, финансируемые Citi, призваны поддерживать филантропические цели Компании и должны направляться в самые различные благотворительные институты. Чтобы предотвратить вступление в отношения с неблагонадежными благотворительными организациями (которые, например, финансируют террористическую деятельность или участвуют в отмывании денег, мошенничестве или другой криминальной деятельности), необходимо соблюдать Глобальные процедуры Citi по надлежащей проверке финансирования грантов и благотворительной деятельности в целях борьбы с отмыванием денег (Global Anti-Money Laundering (AML) Grantmaking and Charitable Giving Due Diligence Procedures), приведенные на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Благотворительные взносы не должны вноситься непосредственно Citi или запрашиваться сотрудником, клиентом, поставщиком, правительственным служащим или другим деловым партнером в качестве условия для оказания воздействия на принятие деловых решений (т. е. недопустим подход «услуга за услугу») и не могут быть сделаны в пользу какого-либо физического лица.

Сотрудники Citi не должны находиться под внешним воздействием Физическое лицо, делающее взнос в благотворительную организацию, должно делать это конфиденциально; пожертвование должно нести исключительно добровольный характер и не оказывать никакого воздействия на решения, касающиеся работы этого сотрудника или выплаты ему компенсаций; кроме того, такое лицо должно принять все меры по недопущению коррупционной подоплеки такой операции. Лица, ответственные за одобрение благотворительных взносов, должны проанализировать такие запросы, чтобы убедиться, что они не создают условий для возникновения конфликта интересов или некорректности и соответствуют требованиям предварительного одобрения, содержащимся в соответствующем руководстве.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством Citi в области благотворительных взносов (Policy on Charitable Contributions) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Внешняя коммерческая деятельность

Если сотрудник Citi является директором самостоятельной акционерной коммерческой компании открытого типа («Внешнее руководство»), существует риск ответственности, которую будет нести данное лицо в рамках своей должности, а также риск того, что такому лицу придется уделять значительное количество времени на контроль работы акционерной компании, что будет мешать ему выполнять свои рабочие обязанности в Citi. По этой и ряду других причин Citi не рекомендует сотрудникам, занятым полный день, искать или принимать предложения осуществлять внешнее руководство в акционерных коммерческих компаниях открытого типа.

Все сотрудники Citi обязаны сообщать и получать необходимые разрешения, прежде чем участвовать в следующих видах деятельности:

- (1) руководство и членство в комитетах акционерных коммерческих компаний открытого типа;
- (2) руководство и членство в комитетах частных акционерных коммерческих компаний;
- (3) руководство и членство в комитетах некоммерческих организаций, которые либо предполагают наличие конфликта интересов, либо связаны со службой в аудиторском, финансовом или инвестиционном комитете;
- (4) баллотирование на государственный пост, принятие предложения занять правительственную должность или другая принадлежность к государственной или полугосударственной организации;
- (5) другой вид внешней коммерческой и некоммерческой деятельности, если существует подозрение на действительный или потенциальный конфликт интересов.

Вы обязаны выполнять все применимые в данном случае законы, положения, а также политики подразделений и юридических лиц. Вы несете ответственность за выявление и вынесение на рассмотрение подобной деятельности или взаимоотношений, которые могут представлять собой явную или потенциальную причину возникновения конфликта интересов, а также за оценку, совместно со своим непосредственным руководителем и специалистом Управления Комплаенс, потенциальных конфликтов, которые могут стать следствием вышеизложенного.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством Citi в области внешнего руководства и деловых интересов (Citi Outside Directorships and Business Interests Policy) на веб-сайте по адресу www.citigroup.net/policydirectory.

Корпоративные возможности

Вы обязаны продвигать законные интересы Citi при появлении соответствующей возможности. Вы не можете использовать в своих интересах потенциальные корпоративные возможности, которые могут выявиться в ходе вашей работы в

Citi или представительстве Citi, либо с помощью использования корпоративной собственности, информации или должности; вы также не можете конкурировать с Citi.

Коммерческие сделки с заинтересованными сторонами

Вы обязаны известить своего непосредственного руководителя о любых деловых отношениях или предполагаемых коммерческих операциях, которые Citi может вести с другими компаниями, в которых вы или другая сторона можете иметь прямой или косвенный интерес или из деятельности которых вы или другая сторона можете извлечь выгоду, либо в которых работает представитель заинтересованной стороны, если такие отношения или операции могут стать причиной потенциального конфликта интересов (например, если вы или ваш близкий родственник имеете в собственности или контролируете объекты высокой ценности, приобретаемые или арендуемые Citi).

Это требование обычно не применяется, если такой интерес представляет собой исключительно ваше владение менее чем 1 % непогашенных обыкновенных акций такой компании, котирующихся на бирже. Кроме того, сюда не входят деловые отношения, состоящие исключительно из предоставления услуг или продукции Citi, таких как депозит, ссуда, брокерская деятельность или кредитная карта, которые обычно предлагаются другим сторонам на тех же условиях.

Для отдельных представителей высшего руководства и директоров действуют дополнительные правила в отношении предварительных разрешений. Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством Citi в отношении

коммерческих сделок с заинтересованными сторонами (Citi Policy on Related Party Transactions) на веб-сайте по адресу <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/data/relatedpartypol.pdf?ieNocache=676>.

Частные деловые операции

Сотрудникам Citi и их семьям рекомендуется обращаться в Citi для получения финансовых услуг в частных целях. Такие услуги, тем не менее, должны предоставляться на тех же условиях, на которых они предоставляются другим лицам, находящимся в подобном положении. Любые нестандартные деловые соглашения между персоналом Citi и самой Компанией должны проходить предварительное утверждение у старшего бизнес-менеджера и вашего специалиста Управления Комплаенс. Аналогичным образом вы не должны пользоваться привилегиями со стороны поставщиков или клиентов без получения предварительного разрешения у старшего бизнес-менеджера и вашего специалиста Управления Комплаенс, если такие привилегии не являются доступными на тех же условиях для других сотрудников, находящихся в подобном положении. На некоторых руководящих лиц распространяются требования и ограничения в отношении раскрытия информации в рамках кредитных отношений с Citi. Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством в отношении классификации пассивных счетов и регулятивной отчетности Reg D&Q (Reg D&Q Guidelines for Liability Account Classifications and Regulatory Reporting) на веб-сайте по адресу <http://globalcompliance.nj.smb.com/data/compl/docs/RegsDQGuidelines.pdf>

Заключение

Мы, сотрудники Citi, придерживаемся высочайших стандартов этического и профессионального поведения, ежедневно работая во имя получения и сохранения доверия своих клиентов. Каждый день в тысячах принимаемых нами решений и совершаемых нами действий мы придерживаемся положений этого Кодекса корпоративной этики для служения нашим клиентам, нашим сотрудникам, нашим акционерам и нашему обществу. В этом Кодексе собраны ключевые политики, которые вы, как член нашего глобального сообщества, должны знать.

В дополнение к данному Кодексу, вы можете получить дополнительные указания, ознакомившись с индивидуальными политиками, применимыми лично к вам, на нашем веб-сайте в разделе «Политика Citi» по адресу www.citigroup.net/policydirectory; либо обратившись к своему непосредственному руководителю или другому представителю

руководства, представителю кадровой службы, внутреннему юристу, специалисту Управления Комплаенс, в Офис Citi по вопросам этики, на сайт вашего подразделения или к любому из ресурсов, перечисленных в данном Кодексе.

Каждый из нас, будучи членом сообщества Citi, должен применять данный Кодекс на практике. С этой целью Citi разработала программу обучения Кодексу поведения и другие обучающие программы, [доступные](#) в Глобальной системе управления обучением Citi (Citi Global Learning Management System). Пожалуйста, пройдите все назначенные вам обучающие модули и вместе со своим непосредственным руководителем выберите дополнительное обучение в соответствии с вашей должностью. Талантливые сотрудники совместными усилиями помогут сохранить традиции и ценности Citi в течение следующих 200 лет и дольше.

Полезные адреса и номера телефонов

Отдел аудита и анализа рисков (ARR)

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

Служба безопасности и расследований Citi (CSIS)

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

Отдел по корпоративному управлению

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

Главный юрисконсульт

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

Глобальная служба по связям с общественностью

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

Отдел Комплаенс во всех подразделениях

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

Администрация по международным

правительственным делам (GGA)
1101 Pennsylvania Ave. NW, Suite 1000
Washington, DC 20004
202-879-6862

Отдел по борьбе с отмыванием денег

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

Отдел по связям с инвесторами

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

Отдел управления экологическими и социальными рисками (ESRM)

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

Отдел корпоративной социальной и экологической ответственности

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

Горячая линия Citi по этическим вопросам

Звонки внутри США

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

Звонки за пределами США

Наберите код страны и 866-384-4299

Либо 212-559-5842 (прямой или оплаченный вызов)

Электронная почта: ethicsconcern@citi.com

Факс: 212-793-1347

Почтовый адрес: Citi Ethics Office

1 Court Square, 47th Floor

Long Island City, NY 11101

USA

Заполните форму на веб-сайте:

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

Доступно круглосуточно и без выходных.

НЕОБХОДИМО, НАСКОЛЬКО ЭТО ВОЗМОЖНО, СОБЛЮДАТЬ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ВСЕХ ОБРАЩЕНИЙ.

Полный список кодов доступа к горячей линии по вопросам этики для разных стран можно найти на веб-сайте горячей линии по вопросам этики по адресу: www.citigroup.net/ethicshotline.

Положение Citi о правах человека

Введение

Citi обслуживает около 200 миллионов клиентов, обеспечивает работой 260 тысяч сотрудников и осуществляет свою деятельность более чем в 160 странах. Мы поддерживаем стремление к защите и сохранению прав человека по всему миру и руководствуемся фундаментальными принципами прав человека, например приведенных во Всеобщей декларации прав человека ООН и основных конвенциях Международной организации труда (ILO). Наша солидарность с этими принципами отражается в наших политиках и действиях по отношению к нашим сотрудникам, поставщикам, клиентам и странам, в которых мы ведем свою деятельность.

Citi обращается со своими сотрудниками с должным уважением и пониманием, и мы стараемся обеспечить соответствие наших политик и действий законодательствам тех стран, в которых мы работаем.

Мы стремимся к тому, чтобы обеспечить соответствие своей деятельности повсеместно признанным правам человека, понимая, что нашим клиентам и поставщикам приходится самостоятельно решать связанные с этим вопросы, однако в своих политиках и стандартах мы стараемся способствовать уважению прав человека.

Мы с уважением относимся к суверенитету других государств и полагаем, что ответственностью каждого из них является соблюдение прав своих граждан. Мы понимаем, что законодательства некоторых стран, в которых мы ведем свою деятельность, отличаются от некоторых международных стандартов о правах человека, которые упоминались выше. В таких случаях мы обеспечиваем соответствие местным законам и в то же время стараемся придерживаться своих внутренних стандартов, отраженных в корпоративных политиках, ориентируясь на принципы уважения прав человека.

Выполняя задачу Citi стать авторитетной организацией по оказанию финансовых услуг, мы разработали стандарты, которые отражают обязанность каждого сотрудника перед клиентами Citi, друг перед другом и перед подразделениями. Эти стандарты включают понятия целостности, прозрачности сделок

и многообразия, которые являются важными условиями совершенствования традиций Citi.

Наши сотрудники

Citi полагает, что каждый сотрудник достоин уважительного и честного отношения и имеет право работать в условиях, свободных от проявлений дискриминации. Мы руководствуемся принципами, аналогичными основным конвенциям ILO, которые касаются детского и принудительного труда, свободы объединений для наших сотрудников и права на организацию и ведение коллективных переговоров, а также равной оплаты труда и отсутствия дискриминации среди наших работников.

Приверженность Citi принципам уважения прав человека на рабочем месте отражена в нашем Кодексе корпоративной этики, а также в политиках, касающихся кадровой работы, где указано, что мы ценим и поддерживаем многообразие трудовых ресурсов и с нетерпимостью относимся к проявлениям дискриминации и домогательства. Мы поддерживаем этически корректную рабочую среду, отражающую важнейшие принципы нашей компании, и обеспечиваем своим сотрудникам безопасность на рабочем месте. Кроме того, мы доносим позицию Citi в отношении прав человека до сведения своих работников согласно правам и обязанностям, предусмотренным в местных законодательствах.

Наши поставщики

Citi стремится поддерживать права человека в своей сети поставок, поощряя действия, соответствующие Положению Citi о правах человека и Положению Citi о принципах в отношении поставщиков, и работая с теми поставщиками, корпоративные ценности которых совпадают с нашими. Мы рассматриваем взаимоотношения с нашими поставщиками как возможность обмениваться методами передовой практики и верим в непрерывный процесс обучения, совершенствования и развития наших рабочих процессов с должным вниманием к правам человека.

Наши клиенты

Citi стремится к построению деловых отношений с теми клиентами, которые

разделяют наши взгляды в отношении прав человека. Мы уделяем должное внимание проверке своих клиентов с целью защиты своих прав и соблюдения высоких этических стандартов со стороны Citi. Взаимоотношения с клиентами дают нам возможность делиться методами передовой практики, которые, как мы надеемся, будут способствовать укреплению прав человека по всему миру.

Citi ведет свою деятельность в высокоорганизованной среде и подчиняется многочисленным законам и предписаниям, призванным обеспечить нашу информированность о наших клиентах и не допустить использование наших услуг в неправомерных целях, таких как отмывание денег или финансирование террористической деятельности. На деятельность Citi распространяются также законы и предписания, запрещающие деловые отношения с рядом стран, организаций и лиц. Кроме того, в Citi были разработаны внутренние политики, такие как Политика управления экологическими и социальными рисками (Environmental and Social Risk Management Policy), содержащие стандарты охраны окружающей среды и социальные нормы, включая, в определенных случаях, выполнение Экваториальных принципов (Equator Principles). Эти законы, предписания и политики помогают нам определить целесообразность или допустимость установления клиентских отношений или совершения сделок.

Страны присутствия

Работая в более чем 100 странах, Citi зарекомендовала себя как компания, оказывающая конструктивное влияние на развитие прав человека в тех странах, где расположены ее подразделения. Мы уважаем законы, трудовые нормы и обычаи стран, в которых мы ведем свою деятельность. В то же время мы понимаем, что своим примером можем способствовать развитию принципов других лиц на тех рынках, где мы работаем. Мы проводим тщательные исследования всех стран, в которых планируем открыть представительства, для того чтобы защитить свои права и обеспечить работу Citi в условиях поддержания разработанных нами высоких стандартов.

