

# Кодекс корпоративной ЭТИКИ



## **Уважаемые сотрудники Citi!**

Вот уже почти два столетия Citi руководствуется высочайшими стандартами, касающимися как корпоративного управления, так и поведения каждого из нас. Периодически мы подтверждаем нашу приверженность этим стандартам.

Кодекс корпоративной этики Citi является выражением наших принципов. Каждый из нас, будучи членом сообщества Citi, должен не только прочитать Кодекс, но и применять его на практике.

Citi знают и уважают во всем мире за высокое качество нашей работы, способность разобраться в существе вопроса и за достоинства людей, работающих в нашей компании. Наша репутация в отношении высочайшего качества услуг является нашим основополагающим преимуществом перед конкурентами в более чем 100 странах. Однако репутацию, которая создавалась в течение долгих лет, можно безвозвратно потерять. Принцип добросовестности должен быть основой наших деловых операций и отправной точкой принятия всех наших решений и координации действий.

Для наших клиентов, акционеров и сотрудников название Citi должно означать доверие и уверенность: где бы мы ни работали и в какой бы ситуации ни оказались — мы примем верное решение.

На нас возложена миссия представлять один из самых уважаемых брендов в мире, и мы сохраняем многовековую приверженность высочайшему качеству работы, построенной на принципах соблюдения высочайшего уровня профессиональной честности. Каждый из нас должен с уважением относиться и придерживаться опыта Citi, переданного нам. Я знаю, что могу рассчитывать на вашу приверженность этим обязательствам.

То, как мы работаем, делает нас особой компанией по оказанию финансовых услуг. Благодаря тому, как мы работаем, мы стали Citi.

Искренне ваш,



Vikram S. Pandit  
Генеральный директор



Только для вновь принятых 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 самая последняя копия Кодекса корпоративной этики размещена на веб-сайте Citi.

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

Я понимаю, что мое согласие на выполнение 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

Основные положения.....	2
Введение.....	3
Рассмотрение этических вопросов.....	4
Обязательства перед нашими клиентами.....	6
• Конфиденциальность информации о клиентах.....	6
• Добросовестность взаимоотношений.....	6
• Фидуциарные обязанности.....	6
• Навязанные деловые отношения.....	7
• Соответствие антимонопольному законодательству..	7
Обязательства перед коллегами.....	8
• Конфиденциальность информации о сотрудниках Citi.....	8
• Принцип справедливого трудоустройства и разнородности персонала.....	8
• Дискриминация и домогательства.....	8
• Безопасность на рабочем месте.....	9
• Запрет на употребление запрещенных препаратов на рабочем месте.....	9
Обязательства перед нашей фирмой.....	10
• Обсуждение рабочих проблем.....	10
• Расследования.....	10
• Защита активов Citi.....	10
– Электронные методы коммуникации	
– Защита личной, служебной и конфиденциальной информации	
– Использование названия, объектов и связей Citi	
– Информационные барьеры	
– Непрерывность деловых операций	
Обязательства перед нашей фирмой (продолжение)	
• Соблюдение законов о борьбе с отмыванием денег (AML).....	12
• Сообщения о подозрительной деятельности.....	13
• Подарки и увеселительные мероприятия.....	13
– Принятие подарков и участие в увеселительных мероприятиях	
– Дарение подарков и проведение увеселительных мероприятий	
– Закон США о борьбе с коррупцией во внешнеэкономической деятельности (Foreign Corrupt Practices Act) и антикоррупционное законодательство	
• Создание информации и записей и управление ими.....	14
• Финансовая и налоговая отчетность.....	15
• Взаимоотношения с поставщиками.....	15
• Политическая деятельность и пожертвования.....	15
• Операции с ценными бумагами с использованием конфиденциальной информации.....	16
• Личные вложения в ценные бумаги Citi и других организаций.....	17
• Конфликты интересов среди сотрудников.....	17
– Внешняя коммерческая деятельность	
– Корпоративные возможности	
– Коммерческие сделки с заинтересованными сторонами	
– Частные деловые операции	
• Благотворительные взносы.....	18
• Прозрачные и свободные рынки.....	19
• Обязательство сотрудников о предоставлении информации.....	19
• Обязательство возмещения судебных издержек.....	19
• Планы, программы и условия компенсации.....	19
• Публичные выступления и взаимоотношения со СМИ.....	19
• Защита окружающей среды.....	20
• Закон о запрете бойкотов.....	20
• Эмбарго и санкции.....	21
Заклучение.....	21
Полезные адреса и номера телефонов.....	22

## Основные положения

Citi руководствуется высочайшими стандартами, касающимися как корпоративного управления, так и поведения каждого из нас. Наша приверженность поддержанию этих стандартов делает нас особой компанией по оказанию финансовых услуг:

### **Обязательства перед нашими клиентами**

Мы должны отдавать приоритет интересам клиентов, предоставлять консультации, продукты и услуги наилучшего класса и всегда соблюдать высочайший уровень профессиональной честности.

### **Обязательства перед коллегами**

Мы стремимся к меритократии. Мы должны предоставлять незаурядным людям наилучшие возможности для реализации их потенциала, относиться к другим членам коллектива с уважением, поддерживать исключительную разнородность наших трудовых ресурсов и разделять ответственность как за наши успехи, так и за наши неудачи.

### **Обязательства перед нашей фирмой**

Мы должны рассматривать долгосрочную выгоду Citi как приоритетную по сравнению с краткосрочными целями каждого подразделения и обеспечивать выдающиеся результаты в интересах наших акционеров. Мы должны уважать местную культуру и придерживаться активной позиции в тех сообществах, где мы работаем и живем, с уважением относиться к тем, кто пришел в компанию до нас и придерживаться опыта Citi, переданного нам.

Кодекс корпоративной этики Citi призван помочь вам распознать ситуации, в которых вам может понадобиться пересмотреть свой подход, обратиться за консультацией или принять такое решение, которое окажется правильным для Citi, наших акционеров и вас.

В настоящем Кодексе содержится обзор некоторых основных принципов, принятых в Citi. Ваше подразделение также может иметь собственные принципы, которым вы должны следовать, при условии что эти принципы не противоречат политике Citi в отношении тех же вопросов. Этот документ устанавливает стандарты делового поведения и этики, которые применяются во всех подразделениях Citi. Кодекс предназначен для всех директоров, менеджеров и работников Citigroup Inc. (далее обозначается как «Citi» или «Компания») и для всех ее подразделений. Все работники, директора и менеджеры обязаны ознакомиться с текстом этого Кодекса и выполнять его положения. Кроме того, действие Кодекса может распространяться на других лиц, оказывающих Компании услуги по контракту или иному соглашению.

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

В настоящем Кодексе содержится обзор некоторых основных принципов, принятых в Citi. Ваше подразделение также может иметь собственные принципы, которым вы должны следовать. 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 содержащихся в нем принципов и любых других дополнительных руководств и процедур, принятых в вашем подразделении.

Citi рассчитывает на то, что все сотрудники и представители Компании будут руководствоваться высочайшими стандартами личной и профессиональной добросовестности во всех аспектах своей деятельности и соблюдать все соответствующие законы, правила, нормы и принципы Citi. 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 заказ 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, принятых в данном подразделении.

Если у вас есть какие-либо вопросы или замечания в отношении Кодекса корпоративной этики, или в отношении любого из руководящих принципов Citi, или их применения к вам, вы должны обсудить их со своим непосредственным руководителем, юристом вашего подразделения, специалистом по комплаенс-контролю, представителем по кадровой работе или другим лицом, назначенным вашим подразделением; либо с Отделом по комплаенс-контролю во всех подразделениях Citi («Global Compliance»). В случае разночтений между настоящим Кодексом и местным законодательством, либо при наличии у вас вопросов, касающихся интерпретации соответствующих

законов, вы должны связаться с юристом вашего подразделения. В целом при выявлении несоответствия между принципами Citi, которым вы подчиняетесь, либо между законами в районах, где вы ведете свою деятельность, преимущественную силу будут иметь более ограничительные требования. 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 юристом (General Counsel) или Главным специалистом по 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.

Невыполнение принципов, содержащихся в настоящем Кодексе, руководящих принципов Citi и/или принципов и процедур, распространяющихся на ваше подразделение, 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 могут привести к гражданским или уголовным санкциям по отношению к вам, вашим непосредственным руководителям и/или к Citi.

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

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

## 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 для выполнения обязательств Citi перед 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, установленными в вашем подразделении. Тем не менее, Citi 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, и перед тем как принять какие-либо меры, вам следует обдумать некоторые вопросы. Столкнувшись с подобной проблемой, прежде всего спросите себя:

- Чувствуете ли вы, 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 предосудительным, 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 полагать, либо вам стало известно о потенциальном нарушении закона, правовой нормы, политики Citi или этического стандарта, 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, составившее стратегию компании, или контактное лицо, указанное в документе
- Ваш непосредственный руководитель или другой член руководства
- Ваш представитель по кадровой работе
- Юрисконсульт вашего подразделения
- Ваш специалист по комплаенс-контролю
- Для этих целей в вашем подразделении устанавливается номер горячей телефонной линии по вопросам этики (обычно 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

Если вам неудобно обсуждать такие вопросы с этими людьми или службами, вы можете обратиться в Администрацию Citi по вопросам этики, расположенную в США. Вы можете связаться с Администрацией Citi следующим образом:

- Набрав номер бесплатной горячей линии по вопросам этики (работает круглосуточно, операторы говорят на разных языках):
  - 866 ETHIC 99
  - 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](mailto:ethicsconcern@citi.com)
- Отправив письмо по адресу:  
Citi Ethics Office  
2 Court Square, 11th Floor  
Long Island City, NY 11101  
U.S.A.
- Форма для заполнения на веб-сайте: [www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm](http://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 сообщать свои вопросы 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, касающиеся этики, дискриминации или домогательств, либо сообщаящему о своих подозрениях на нарушение других применимых законодательных норм, положений или политик.

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](http://www.citigroup.net/ethicshotline).

#### **Уголовные правонарушения или мошенничество со стороны сотрудников**

От вас ожидается незамедлительное информирование о наличии подозрений на имевшие место или предполагаемые случаи мошенничества, а также о подозрительном исчезновении средств или ценных бумаг или другой криминальной деятельности, в соответствии с Политикой и нормами Citi по контролю мошенничества и ведению расследований, которые приведены на веб-сайте по адресу [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory). Вы также можете связаться с лицами, указанными выше, или со Службой безопасности и расследований Citi (CSIS).

Вы можете позвонить на бесплатную горячую линию CSIS в США по телефону 800-349-9714, или направить прямой или оплаченный вызов на номер 718-248-1253, или написать на электронный адрес [csis@citigroup.com](mailto:csis@citigroup.com).

## Обязательства перед нашими клиентами

### Конфиденциальность информации о клиентах

Citi придерживается принципов защиты личной и конфиденциальной информации о своих клиентах и ее корректного использования. В этой связи мы продолжаем обновлять свои системы, совершенствовать технологии и проводить соответствующее обучение персонала. Мы стремимся защищать личную и конфиденциальную 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. Когда мы пользуемся услугами других компаний, мы требуем от них обеспечения защиты личной и конфиденциальной информации, которую они получают.

Citi руководствуется целым рядом законов и постановлений, направленных на защиту частной жизни и информационную безопасность. Мы также придерживаемся наших собственных высоких стандартов, 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](http://www.citigroup.net/policydirectory).

Вы должны воздерживаться от распространения любой личной и конфиденциальной информации о наших клиентах, обеспечивая раскрытие клиентской информации только уполномоченным лицам.

Кроме того, во многих странах действуют законы об охране данных и конфиденциальности, которые распространяются на сбор, использование, хранение и передачу конфиденциальной информации о клиентах. Для этой области законодательства характерны частые изменения, и вы должны консультироваться с юрисконсультом вашего подразделения в отношении любых вопросов об использовании клиентской информации.

### Добросовестность взаимоотношений

Citi выступает за честный подход в обращении с клиентами, поставщиками, конкурентами и сотрудниками. Никто не должен 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, основываясь на объективных критериях. Кроме того, во многих странах действуют законы о «справедливом предоставлении займа» или «открытом доступе», в которых запрещена дискриминация в отношении потенциальных и действующих клиентов на основе расовой, половой, религиозной принадлежности или других факторов. Мы берем эти законы и постановления за основу своей деятельности, мы глубоко понимаем их смысл и цели.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Политикой Citi по справедливому предоставлению займа в США на веб-сайте по адресу [www.citigroup.net/policydirectory](http://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 необходимо будет осуществлять 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 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Навязанные деловые отношения

«Связывающие» договорные положения, когда от клиентов требуется приобрести или предоставить один продукт или услугу в качестве условия приобретения другой, при некоторых обстоятельствах являются незаконными. Для получения консультации по вопросам связывающих ограничений вы должны обратиться к юрисконсульту своего подразделения или к юрисконсульту банка.

#### Соответствие антимонопольному законодательству

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.

Существует множество ситуаций, создающих условия для незаконного антиконкурентного поведения. Этих ситуаций желательно избегать. К ним относятся:

- Просьбы от конкурентов сообщить расценки и другие конкурсные материалы либо перераспределить заказ на 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 остановить разговор и незамедлительно сообщить об этом юрисконсульту подразделения или в Корпоративный юридический отдел (Corporate Law Department).

## Обязательства перед коллегами

**Конфиденциальность информации о сотрудниках Citi**  
Citi признает и обеспечивает защиту личных и конфиденциальных сведений о своих сотрудниках, включая медицинскую информацию. Такие сведения не подлежат распространению или раскрытию вне Citi, помимо случаев, если такое распространение или раскрытие разрешено или требуется в соответствии с применимым законодательством, правилом или постановлением, либо повесткой или приказом суда надлежащей юрисдикции, либо произошло по запросу судебного, 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 от любого лица вне Citi в любых обстоятельствах может осуществляться согласно действующей в Citi политике.

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.

Когда мы пользуемся услугами других компаний, мы требуем от них обеспечения защиты личной и конфиденциальной информации наших сотрудников, которую они получают.

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 разнородности персонала**

Citi полагает, что разнородность нашего кадрового состава является важнейшим условием нашего успеха как международной организации, и мы стремимся набирать, обучать и поддерживать трудовые отношения с самыми талантливыми из множества разнообразных кандидатов. Карьерный рост сотрудника Citi зависит от его способностей и эффективности его работы. Мы убеждены в необходимости предоставления равных возможностей трудоустройства и приверженности духу и букве полного комплекса законов в отношении методов справедливого трудоустройства и отсутствия дискриминации.

### **Дискриминация и домогательства**

Citi стремится обеспечить такую рабочую среду, где разнородность кадрового состава только приветствуется, и где мы ценим и уважаем наши различия. Мы выступаем против проявлений дискриминации, домогательства и принуждения, которые являются противозаконными или иным образом нарушают наши политики, 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 противостоят нашей традиции обеспечения сотрудников рабочими местами, основанной на принципах уважения, профессионализма и достоинства. Против сотрудников, подавших жалобы в отношении дискриминации или домогательств, также не будет принято никаких ответных мер.

Если вы полагаете, что стали жертвой дискриминации или домогательства, либо если вы стали свидетелем или получили жалобу на такое поведение, вы должны сообщить о нем своему руководителю или старшему бизнес-менеджеру, представителю по кадровой работе или на горячую линию Citi по вопросам этики (см. контактную информацию в конце настоящего Кодекса корпоративной этики).

Citi проведет необходимое расследование всех случаев подозрения на домогательства или дискриминацию 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 причинить ущерб репутации или интересам Citi либо 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 передача или обмен информацией, «шутками», изображениями, видеозаписями или другими сообщениями и материалами, которые могут 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 электронных писем неподобающего содержания на внешние адреса, даже если это ваш домашний компьютер.

Вы не должны использовать системы Citi для создания, скачивания, передачи или обмена электронными изображениями или текстом эротического характера либо содержащими этнические оскорбления или эпитеты, касающиеся расовой принадлежности, или любых других материалов 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. Мы выполняем все 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 [www.citigroup.net/policydirectory](http://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 контролируруемыми веществами или продажа, производство, распространение, хранение, использование запрещенных препаратов или пребывание под их воздействием на рабочем месте или при выполнении рабочих обязанностей.

## Обязательства перед нашей фирмой

### Обсуждение рабочих проблем

Для нашего бизнес-франчайзинга и для репутации Citi крайне важно применение взвешенного 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 вашего непосредственного руководителя, служащих, ответственных за независимое управление рисками, юриста или специалиста по комплаенс-контролю информации о любых возможных рисках или о потенциальном риске потери репутации компании.

Общекорпоративные и локальные комитеты Citi по бизнес-практике проводят анализ нашей деятельности, торговой практики, продуктов, потенциальных конфликтов интересов, сложных транзакций, соответствия и других аспектов, возникших в процессе деятельности подразделений и служб Citi, и обеспечивают руководство для соответствия методам 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 и наших обязательств перед фирмой.

### Расследования

Вы должны оказывать полное содействие любым санкционированным внутренним или внешним расследованиям, включая, в том числе, расследования этических нарушений или жалоб на дискриминацию или домогательства. Вы не должны укрывать, фальсифицировать или отказываться сообщать необходимую для расследования информацию. Дача заведомо ложных показаний или иные способы введения в заблуждение внутренних или внешних аудиторов, следователей, юристов, представителей Citi или регулирующих органов может стать основанием для немедленного прекращения трудовых или иных отношений с Citi, а также может классифицироваться как уголовное преступление и привести к серьезному наказанию.

### 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 быть использованы исключительно в соответствующих коммерческих целях. К активам относятся наличные денежные средства, ценные бумаги, материальная собственность и 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, и помогать Citi совершенствовать передачу прав или обеспечивать должную защиту интеллектуальной собственности в отношении вышеизложенного. Если по какой-либо причине ваши отношения с Citi прекращены, все права на собственность и информацию, которые были созданы или получены во время 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 Citi по контролю мошенничества и ведению расследований на веб-сайте [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### Электронные методы коммуникации

Оборудование и услуги Citi, включая, в частности, компьютеры, телефонные аппараты, голосовую почту, КПК, факсимильные аппараты и другие устройства электронной связи, услуги почтовой службы, доступ в Интернет, электронную почту, отправку СМС-сообщений и обмен мгновенными сообщениями предоставляются для деловых целей и для обеспечения выполнения вами рабочих обязанностей. Соответствующим образом, в той степени, насколько это допускают действующие законы и положения, Citi может в любой момент отслеживать и регистрировать использование вами оборудования и услуг Citi. Поэтому вам не следует ожидать соблюдения какой бы то ни было конфиденциальности вашей личной информации, когда вы используете оборудование и услуги Citi.

Вы не должны использовать оборудование и услуги Citi во вред или в ущерб Citi либо с нарушением принципов Citi. Использование оборудования и услуг Citi в личных целях должно быть сведено к минимуму, если соответствующие законы, положения или политики вашего подразделения не предусматривают дополнительных ограничений. Сети интранет/Интернет должны использоваться в соответствии со всеми применимыми законами и условиями использования любых сайтов Citi и любых посещаемых веб-сайтов третьих сторон. Интранет/Интернет-сервера 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 или оскорбительного или неприемлемого характера.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Правилами пользования сетями интранет/Интернет на веб-сайте [www.citigroup.net/tos/](http://www.citigroup.net/tos/).

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 окончания ваших трудовых отношений или совместной деятельности с Citi вы должны защищать и воздерживаться от распространения личной, служебной и конфиденциальной информации, которую вы получили или создали в связи со своей деятельностью в Компании, независимо от ее формы.

Вы не должны приносить в Citi личную, служебную или конфиденциальную информацию о своем прежнем работодателе или использовать такую информацию в поддержку деятельности Citi без предварительного согласия вашего прежнего работодателя.

С целью защиты личной, служебной или конфиденциальной информации вы обязаны, помимо прочего, защищать ее от ненадлежащего использования, использовать ее только для выполнения ваших должностных обязанностей, не использовать данную информацию и не давать разрешения на использование данной информации для незаконных

целей. Вы не должны раскрывать личную, служебную или конфиденциальную информацию о клиентах, поставщиках, дистрибьюторах или сотрудниках Citi какому-либо несанкционированному лицу (включая других сотрудников Citi). Такие сведения не подлежат распространению или раскрытию вне Citi, помимо случаев, если такое распространение или раскрытие разрешено или требуется в соответствии с применимым законодательством, правилом или постановлением, либо повесткой или приказом суда надлежащей юрисдикции, либо произошло по запросу судебного, административного или законодательного органа.

К примерам такой информации 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 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 личной, служебной и конфиденциальной информации. Соответствующим образом, вы также должны принимать меры для обеспечения того, чтобы коммерческая документация производилась, копировалась, отправлялась по факсу, 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 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 окончания ваших трудовых отношений

или совместной деятельности с Citi вы не должны разглашать или использовать личную, служебную и конфиденциальную информацию и должны незамедлительно вернуть в Citi все копии подобной информации.

Вы также должны соблюдать все принципы и нормативы Citi в отношении защиты личной, служебной и конфиденциальной информации, включая, но не ограничиваясь только этим, Политику Citi в отношении конфиденциальности информации, Стандарты информационной безопасности Citi и Руководств Citi в области ведения документации, которые можно найти на веб-сайте [www.citigroup.net/policydirectory](http://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), 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.

#### **Информационные барьеры**

Когда это целесообразно, подразделения Citi могут использовать, а персонал и другие представители Citi должны руководствоваться процедурами «информационных барьеров». Информационные барьеры предназначены для защиты важной служебной информации, полученной служащими, занятыми в области кредитования, инвестиционно-банковской или коммерческой деятельности (частная деятельность) от тех сотрудников, которые занимаются операциями с ценными бумагами на основе открытой информации или управлением инвестициями (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, работающих с частными клиентами, 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 в вашем подразделении.

#### **Непрерывность деловых операций**

Citi имеет 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. Являясь ведущим мировым финансовым институтом, 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 урегулированию кризисов, используемыми в вашем подразделении.

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

#### **Соблюдение законов о борьбе с отмыванием денег (AML)**

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 кассовыми операциями.

Компания Citi и ее сотрудники должны неумолимо действовать, чтобы не позволить использовать наши продукты и услуги для дальнейшего отмывания денег, выявлять и сообщать о подобных проблемах. В этой связи Global AML совместно со своими партнерами в сфере комплаенс и подразделениями разработала стандарты для защиты Citi от использования ее в деятельности по отмыванию незаконно полученных средств. Далее, Компания Citi взяла на себя лидирующую роль по принятию и распространению глобальных принципов AML и продолжает находиться на переднем крае работы по определению роли финансовых институтов в предотвращении 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 использования ее в деятельности по отмыванию денег. Вы должны выполнять Глобальную AML-политику Citi, а также AML-программу и процедуры, принятые в вашем подразделении, включая требования в отношении соответствующей осматриваемости в плане установления отношений с клиентами и, если применимо, разовых сделок. Никакие взаимоотношения с клиентами не стоят того, чтобы подвергать риску нашу приверженность борьбе с отмыванием денег, финансированием террористов и иной преступной деятельностью. Компания Citi стремится принять участие в этой деятельности в максимально допустимой законодательством степени.

Вопросы, касающиеся AML кампании Citi, а также усилий по финансированию антитеррористической деятельности, могут быть направлены в Глобальную администрацию AML, в ваш местный отдел по комплаенс-контролю или в Отдел по комплаенс-контролю во всех подразделениях.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Глобальной политикой Citi по борьбе с отмыванием денег (Citi Global Anti-Money Laundering Policy) на веб-сайте [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Сообщения о подозрительной деятельности

В США и многих других странах от финансовых институтов требуется выявлять и сообщать в государственные органы о любых подозрительных контактах или операциях, 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 операций с клиентами 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 по отчетности, принятые в вашем подразделении. Это имеет большое значение, если вы связаны с клиентами, транзакциями или финансовой отчетностью. Если вам непонятны ваши обязанности, свяжитесь со специалистом по соблюдению AML вашего подразделения.

#### 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. Безналичные денежные подарки могут быть приняты при условии соответствия действующему законодательству, если: (1) они имеют символический

размер (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 делаются на основании семейных отношений или личной привязанности и определено не имеют никакого отношения к деятельности Citi.

Поставщики или клиенты периодически спонсируют мероприятия, где между гостями проводится лотерея либо им выдаются призы. Критерии выбора победителей и ценность призов могут существенно варьироваться и даже могут приблизиться к неуместному рубежу. Сверьтесь с политикой вашего подразделения в отношении подобных мероприятий и выполняйте все соответствующие ограничения. Если у вас есть вопросы об уместности принятия подарка, приглашения, лотерейного билета или приза, то перед его принятием или участием в мероприятии вы должны обсудить ситуацию со своим непосредственным руководителем и сотрудником по комплаенс-контролю.

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. Дальнейшие указания вы можете получить в соответствующих положениях политики вашего подразделения или у местного специалиста по комплаенс-контролю.

Некоторые подразделения Citi имеют дополнительные политики в отношении подарков и увеселительных мероприятий, которые могут содержать более строгие ограничения и/или требовать составления дополнительных отчетов или получения разрешений. Вы несете ответственность за соблюдение политик, относящихся к вашей деятельности. Вы должны сообщать о полученных вами подарках согласно любым политикам, действующим в вашем подразделении и касающимся отчетности о подарках. Если вы являетесь сотрудником корпоративной кадровой службы либо для данной ситуации в вашем подразделении не существует подходящей политики, то обо всех подарках, за исключением описанных в пунктах (1)–(3) выше, следует письменно сообщать своему непосредственному руководителю, направляя копию местному специалисту по комплаенс-контролю.

##### 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 корпоративный 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, действующим в вашем подразделении или регионе.

Возможность предоставления подарков или организации увеселительных мероприятий государственным должностным лицам 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. Кроме того, от вас могут потребовать отчет об участии государственных должностных лиц в мероприятиях 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 Руководством Citi по управлению затратами (Citi Expense Management Policy) и с Руководством в отношении деятельности с участием государственных должностных лиц США (Policy on Activities Involving U.S. Public Officials) на веб-сайте [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### **Закон США о борьбе с коррупцией во внешнеэкономической деятельности (Foreign Corrupt Practices Act) и антикоррупционное законодательство**

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. FCPA запрещает взяточничество, включая неправомерную оплату или обещание оплаты или передачу материальных ценностей иностранным должностным лицам (включая 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 зарубежном офисе или сотрудников государственных предприятий). Ни при каких обстоятельствах не допускается передача любых ценных предметов правительственному служащему (либо членам

его семьи или благотворительной организации, предложенной правительственным служащим) в целях оказания воздействия на получателя для совершения им или воздержания от совершения какого-либо официального действия либо для побуждения получателя начать деловые отношения с Citi.

Запрещена неправомерная оплата льгот, полученных от правительственного служащего, даже выполненная в виде непрямого платежа через консультанта, подрядчика или другого посредника. Кроме передачи материальных ценностей и подарков, предложение возможности трудоустройства для правительственного служащего или члена его семьи также может являться нарушением антикоррупционного законодательства. «Поощрительными выплатами» называются небольшие суммы, выплачиваемые должностным лицам низшего звена для ускорения или обеспечения выполнения какого-либо недискреционного стандартного действия органами власти. В отношении поощрительных выплат существуют определенные правила, и во многих странах они запрещены. Поощрительные выплаты не могут быть сделаны без особого предварительного разрешения специалиста подразделения по юридическим вопросам или по комплаенс-контролю и допускаются только в том случае, если такие выплаты не противоречат местному законодательству и отчет о них будет составлен должным образом.

Вы несете ответственность за обеспечение соответствия всем требованиям к получению предварительного разрешения и ведению отчетности для соблюдения местного законодательства и FCPA.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством Citi по антикоррупционной деятельности и законом о борьбе с коррупцией во внешнеэкономической деятельности и с Руководством Citi по управлению затратами на веб-сайте [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### **Создание информации и записей и управление ими**

Как определено в Руководстве Citi в области ведения документации (Records Management Policy), информация и записи, которыми владеет, собирает, использует и управляет 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. Сюда входит ведение на должном уровне бухгалтерских отчетов и внутреннего финансового аудита.

Вы должны использовать разумный подход и соблюдать профессиональные стандарты в отношении содержания и языка деловых записей и другой документации, включая сообщения электронной почты, СМС-сообщения 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, правового притязания или судебного процесса, а также к любому назначенному, планируемому или потенциальному расследованию 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 [www.citigroup.net/policydirectory](http://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 налоговой отчетности в соответствии с общими целями и применимыми законами.

#### Взаимоотношения с поставщиками

Для того чтобы извлечь максимальную выгоду из активов Citi и оптимизировать нашу покупательную способность, для того 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. Кроме того, 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 настоящем Кодексе корпоративной этики, 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 клиентами, вы не должны дать поставщику или клиенту понять, что они могут негативно повлиять на любые снабженческие решения в Citi. В отношении передачи или продажи бизнеса поставщику или клиенту: вы не должны предлагать никаких компенсаций «услуга за услугу» или предлагать отмену или награду любого бизнеса или услуги взамен на бизнес. Реальные или потенциальные конфликты интересов в процессе снабжения необходимо должным образом раскрывать и избегать.

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 государственных органов.

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 [www.citigroup.net/policydirectory](http://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 Компании.

Существует множество законодательных положений, регулирующих политическую деятельность Citi. 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) 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.
- (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 его сотрудников описанная выше политическая деятельность должна пройти предварительное одобрение в Администрации по международным правительственным делам компании Citi (Global Government Affairs Office, GGA), если вы не подчиняетесь другой, более ограничительной политике своего подразделения. Поскольку в некоторых юрисдикциях для внесения личных политических пожертвований для кандидатов, занимающих или баллотирующихся на должность в правительстве, также может требоваться предварительное разрешение, обратитесь к соответствующему положению политики вашего подразделения, GGA или к вашему специалисту по контролю за соблюдением корпоративных и правовых норм 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 [www.citigroup.net/govrel](http://www.citigroup.net/govrel) и с Руководством в отношении деятельности с участием государственных должностных лиц США (Policy on Activities Involving U.S. Public Officials) на веб-сайте [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Операции с ценными бумагами с использованием конфиденциальной 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 важной служебной (или конфиденциальной) 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. Личные счета обычно включают счета супругов, сожителей, детей и других членов вашей семьи, а также счета, с помощью которых вы можете распоряжаться инвестициями.

Если в вашем ведении оказалась служебная информация, вы не должны осуществлять операции с ценными бумагами данной компании без предварительной консультации с юристом своего подразделения, который должен определить, нарушают ли такие операции политику Citi или применимые положения законодательства. Термин «важная внутренняя информация» имеет широкое значение. Информация является «важной» (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 важной, 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. К примерам надлежащего раскрытия информации 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 внутреннюю 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 важной внутренней информации может также стать нарушением договорных обязательств Citi перед клиентами. Последствия нарушений, связанных с операциями с ценными бумагами на основании использования конфиденциальной информации, могут быть серьезными, включая прекращение трудовых отношений, гражданские и/или уголовные санкции

по отношению к вам, лицу (ам), получившему (им) 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 конфиденциальной информации на веб-сайте [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Личные вложения в ценные бумаги Citi и других организаций**

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.

Запрещается торговля котирующимися на бирже ценными бумагами (включая ценные бумаги Citi) посредством личных счетов, если вы владеете важной внутренней информацией о ценных бумагах или эмитенте (включая Citi). Определения терминов «важная внутренняя информация» и «личные счета» см. в разделе настоящего Кодекса под заголовком «Операции с ценными бумагами с использованием конфиденциальной 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). Сюда могут входить требования о предварительном ознакомлении 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 корпоративных руководящих принципов Компании или своего подразделения, 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 должность 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 государственную 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, либо на инвестиции в размере менее 1 % непогашенных обыкновенных акций государственной 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 под заголовком «Конфликты интересов среди сотрудников».

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, либо на инвестиции в размере менее 1 % непогашенных обыкновенных акций государственной 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 под заголовком «Конфликты интересов среди сотрудников».

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

Citi оставляет за собой право проверять любой счет при подозрении на незаконную деятельность, и к счетам применимы действующие требования к отчетности.

#### **Конфликты интересов среди сотрудников**

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 и придерживаться высочайших этических стандартов. В различных подразделениях разработаны конкретные политики в отношении потенциальных конфликтов

интересов. Более того, для отдельных представителей высшего руководства и директоров действуют дополнительные правила. Вы несете ответственность за знание и соблюдение соответствующих руководящих принципов, относящихся к вашей деятельности.

#### **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 внешнего руководства.

Помимо политики в отношении внешнего руководства не рекомендуется принимать участие в других видах 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 Citi и подразделений Citi. 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 сотрудником по комплаенс-контролю, потенциальных конфликтов, которые могут стать следствием вышеизложенного.

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

#### **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 по комплаенс-контролю. Аналогичным образом вы не должны пользоваться привилегиями со стороны поставщиков или клиентов без получения предварительного разрешения у старшего бизнес-менеджера и вашего специалиста по комплаенс-контролю, если такие привилегии не являются доступными на тех же условиях для других сотрудников, находящихся в подобном положении.

#### **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), предоставленные на веб-сайте [www.citigroup.net/policydirectory](http://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.

Лица, ответственные за одобрение благотворительных взносов, должны проанализировать такие запросы, чтобы убедиться, что они не создают условий для возникновения конфликта интересов.

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 иметь никакого воздействия на решения, касающиеся работы этого сотрудника или выплаты ему компенсаций; кроме того, такое лицо должно соблюсти все меры по обеспечению отсутствия подкупающего характера такой операции.

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

#### Прозрачные и свободные рынки

Citi выражает свою приверженность продвижению свободных и конкурентноспособных 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 – с негосударственными организациями, регулирующими торговлю ценными бумагами, членами которых являются Citi или любое из подразделений Компании, а также с широкой общественностью.

#### Обязательство сотрудников о предоставлении информации

Если в местном законодательстве не предусмотрено иного, вы должны извещать сотрудника по комплаенс контролю 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 право 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). Соответствующим образом, в той степени, насколько это допустимо 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.

#### Публичные выступления и взаимоотношения со СМИ

Вы должны направлять все запросы от СМИ в отношении Citi в Глобальную службу по коммуникациям и связям с общественностью (Global Communications and Public Affairs Office) либо через местный отдел по связям с общественностью или коммуникациям, либо непосредственно в Глобальную службу по коммуникациям и связям с общественностью. Только лица, официально санкционированные Глобальной службой по коммуникациям и 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 коммуникациям и связям с общественностью.

Глобальная служба по коммуникациям и связям с общественностью является единственным подразделением, санкционированным на выпуск пресс-релизов или публичные заявления от имени Citi. Сотрудники не должны давать согласие или участвовать в деятельности по связям с общественностью, имеющей отношение к Citi, с клиентами, поставщиками или другими лицами без получения предварительного разрешения от Глобальной службы по коммуникациям и связям с общественностью.

Перед публикацией или размещением любого материала в письменном или электронном виде (включая книги, статьи, подкасты, Интернет-трансляции, блоги, контент веб-сайтов, фотографии, видеоизображения или другие средства), публичными речами, интервью или появлениями на публике в тех случаях, когда упоминается Citi, наша деятельность, клиенты, сотрудники или услуги, вы должны получить одобрение своего непосредственного руководителя или специалиста по связям с общественностью или коммуникациям в вашем подразделении или регионе или от Глобальной службы по коммуникациям и связям с общественностью. За пределами США разрешение должно исходить от Специалиста по связям с общественностью данного региона (Regional Public Affairs Officer). Разрешение требуется вне зависимости от того, используется ли оборудование Citi.

Компания Citi выпустила руководящие указания, согласно которым сотрудники должны соблюдать ограничения в отношении раскрытия информации при общении с инвесторами, аналитиками или прессой. Эти указания Citi полностью соответствуют Положениям Комиссии по ценным бумагам и биржам о справедливом раскрытии информации (Securities and Exchange Commission's Regulation FD). Для обеспечения соответствия этим указаниям вы должны проконсультироваться с Отделом по взаимодействию с инвесторами (Investor Relations), перед тем как организовывать или принимать участие в любых встречах с инвесторами или аналитиками.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством в отношении публичного раскрытия информации и коммуникаций для руководителей Citi (Public Disclosure and Communication Policy for Citi Managers) на веб-сайте [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Защита окружающей среды

В большинстве стран действуют законы и положения в отношении защиты окружающей среды. Кроме того, Компания Citi занимает ведущую роль в ведении бизнеса на основе принципов экологической ответственности. Мы разработали и приняли Экваториальные принципы, набор экологических и социальных нормативов для финансирования проектов инфраструктуры. В рамках нашего Руководства по

управлению экологическими и социальными рисками (ESRM) мы следуем схожим процедурам корпоративных сделок, согласно которым использование средств является прозрачным. Экологические инициативы Citi также включают попытки снизить последствия нашего воздействия на природу с помощью экологичных строительных технологий и эффективного использования электроэнергии, а также десятилетней многомиллиардной инициативы Citi по инвестированию и финансированию мер по предотвращению искусственного изменения климата.

Для получения дополнительной информации об инициативах Citi в отношении изменения климата и других инициативах в отношении окружающей среды, ознакомьтесь с ежегодным отчетом о социальной ответственности (Citizenship Report) на веб-сайте [www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm](http://www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm).

Ожидается, что вы будете поддерживать эти инициативы и выполнять те из них, которые имеют отношение к вашему подразделению. Экологические риски или возможности, которые могут проистекать из наших операций, должны быть выявлены и обработаны согласно применимому законодательству, нормам и политикам Citi. Вопросы, касающиеся экологических проблем, должны быть направлены в Департамент рисков, корпоративный Отдел по защите окружающей среды, Отдел ESRM или юристконсульту вашего подразделения.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством по вопросам охраны окружающей среды и социальной ответственности (Environmental and Social Responsibility Management Policy) на веб-сайте [www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm](http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm).

#### Закон о запрете бойкотов

Законодательство США запрещает гражданам США предпринимать действия или вступать в соглашения, которые могут привести к усугублению любых несанкционированных бойкотов государства, дружелюбно 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 действия 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 неявный и неконкретный характер.

Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Руководством по вопросам запрета бойкотов на веб-сайте [www.citigroup.net/legal/policiesguidelines\\_dgm.html](http://www.citigroup.net/legal/policiesguidelines_dgm.html).

#### 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.

Кроме того, деятельность подразделения Citi может подвергаться санкциям, наложенным в соответствии с местным законодательством в той стране, в которой находится данное подразделение. Например, реализация санкций, наложенных ООН или Европейским союзом, могут ограничить деятельность Citi.

Вы несете ответственность за понимание и соблюдение подразделениями политики Citi в странах, в которых они находятся, а также законодательства США. При наличии конфликта между местным законодательством и законодательством США вы должны предупредить специалистов по юридическим вопросам или по комплаенс-контролю.

Для получения дополнительной информации об экономических санкциях и торговых эмбарго США см. Скрининговое руководство Citi по вопросам санкций (Citi Sanctions Screening Policy) по адресу [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

## 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.

Мы рекомендуем вам получить дополнительные консультации и помощь, зайдя на наш веб-сайт в раздел «Политика Citi» по адресу [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory); либо обратившись к своему непосредственному руководителю, менеджеру, представителю кадровой службы, внутреннему юристу-консультанту, специалисту по комплаенс-контролю, в Офис по этическим вопросам Citi, сайту вашего подразделения или к любому из ресурсов, перечисленных на следующей странице.

## Полезные адреса и номера телефонов

### **Отдел аудита и анализа рисков (ARR)**

399 Park Avenue, 3rd 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

### **Отдел управления экологическими и социальными рисками (ESRM)**

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

### **Главный юрисконсульт**

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

### **Отдел по борьбе с отмыванием денег**

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

### **Глобальная служба по коммуникациям и связям с общественностью**

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

### **Отдел по комплаенс-контролю во всех подразделениях**

399 Park Avenue, 3rd 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 связям с инвесторами**

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

## 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 или позвоните по номеру 212-559-5842 (прямой или оплачиваемый вызов)

Электронная почта: [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com)

Факс: 212-793-1347

Почтовый адрес: Citi Ethics Office

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

### **Форма для заполнения на веб-сайте:**

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

### **Доступна круглосуточно и без выходных.**

ВСЕ ОБРАЩЕНИЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫ

Полный список кодов доступа к Горячей линии по этическим вопросам Citi для разных стран можно найти на веб-сайте Горячей линии по этическим вопросам [www.citigroup.net/ethics hotline](http://www.citigroup.net/ethics hotline).

# Положение Citi о правах человека

## Введение

Citi обслуживает около 200 миллионов клиентов, содержит 279 тысяч сотрудников и осуществляет свою деятельность более чем в 140 странах. Мы поддерживаем тенденцию защиты и сохранения 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 принятым 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 организации и коллективные сделки, 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 разнообразность 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 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.

