

# Kódex správania



**Vážený Citi kolegovia,**

Už takmer dve storočia sa Citi riadi najvyššími štandardmi podnikového riadenia a správania jednotlivcov. Naše odhodlanie dodržiavať tieto štandardy pravidelne obnovujeme.

Kódex správania Citi je vyjadrením našich hodnôt. Každý z nás ako člen komunity Citi je zodpovedný nielen za prečítanie si kódexu, ale aj jeho uvedenie do praxe.

Citi je uznávaná a rešpektovaná spoločnosť na celom svete vďaka vysokej kvalite našej práce, nášmu rozhladu a našim ľuďom. Naša povestná vynikajúca kvalita je pre nás kľúčovou konkurenčnou výhodou vo vyše 100 krajinách. No povest' vybudovaná za dlhé roky sa dá ľahko poškvrniť. Základom našich obchodných aktivít a východiskovým bodom pre všetky naše rozhodnutia a kroky musí vždy byť integrita.

V našich klientoch, našich akcionároch aj našich kolegoch musí názov Citi vzbudzovať dôveru a istotu, že kdekoľvek pôsobíme a v akejkoľvek situácii sa vždy zachováme správne.

Sme správcami jednej z najcennejších značiek na svete a niekoľko storočného záväzku podávať najvyššie výkony s najvyššou integritou. Každý z nás je povinný ctíť si a dodržiavať toto dedičstvo Citi, ktoré nám bolo zverené. Viem, že pri plnení tejto povinnosti s Vami môžem rátať.

To, čo robíme, z nás robí vynikajúcu inštitúciu poskytujúcu finančné služby. To ako to robíme, z nás robí Citi.

S pozdravom,



Vikram S. Pandit  
Generálny riaditeľ

Len pre nových zamestnancov:

Potvrdzujem, že som si prečítal/a kódex správania a plne porozumel/a svojim záväzkom zamestnanca konať v súlade s princípmi, zásadami a zákonmi uvedenými v kódexe správania, vrátane úprav vykonaných spoločnosťou Citi. Som si vedomý/á toho, že najnovšia verzia kódexu správania je zverejnená na webovej lokalite Citi.

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

Rozumiem, že môj súhlas s dodržiavaním kódexu správania neznamená, ani nesmie byť interpretovaný tak, že by predstavoval pracovnú zmluvu na čas určitý alebo záruku trvalého pracovného pomeru.

Podpis: \_\_\_\_\_ Dátum: \_\_\_\_\_

Meno tlačným písmom: \_\_\_\_\_ Číslo GEID: \_\_\_\_\_

**Podpísaný a vyplnený formulár odovzdajte do 30 dní od dátumu prijatia tejto brožúrky zástupcovi pre ľudské zdroje. Ak to neurobíte, neznamená to, že kódex správania alebo ktorékoľvek jeho ustanovenia sa na vás nevzťahujú.**



Celkové zhrnutie .....	2
Úvod.....	3
Upozorňovanie na etické problémy.....	4
Závazok voči našim klientom.....	6
• Ochrana klientskych údajov .....	6
• Poctivé zaobchádzanie.....	6
• Fiduciárne povinnosti.....	6
• Obchodné styky viazané podmienkami .....	7
• Dodržiavanie protimonopolných zákonov .....	7
Závazok voči sebe navzájom.....	8
• Ochrana osobných údajov zamestnancov Citi.....	8
• Zásady rovnakej pracovnej príležitosti a rôznorodosti.....	8
• Diskriminácia a obťažovanie .....	8
• Bezpečnosť na pracovisku .....	9
• Pracovisko bez drog .....	9
Závazok voči našej skupine Citi.....	10
• Eskalácia obáv týkajúcich sa obchodných záujmov.....	10
• Vyšetrovania.....	10
• Ochrana aktív Citi .....	10
– Elektronické komunikácie	
– Ochrana osobných, vlastníckych a dôverných informácií	
– Použitie mena, zariadení alebo vzťahov Citi	
– Informačné bariéry	
– Kontinuita podnikania	
Závazok voči našej skupine Citi (pokračovanie)	
• Dodržiavanie zákonov boja proti praniu špinavých peňazí .....	12
• Hlásenie podozrivých aktivít.....	13
• Dary a pohostenie.....	13
— Prijímanie darov a pohostenia	
— Dávanie darov a poskytovanie pohostenia	
— Zákon USA o zahraničných korupčných praktikách a protikorupčné zákony	
• Tvorba informácií a záznamov a ich riadenie.....	14
• Finančné a daňové výkazy.....	14
• Vzťahy s dodávateľmi .....	15
• Politické aktivity a príspevky.....	15
• Obchodovanie na základe vnútorných informácií.....	16
• Osobné investície do cenných papierov Citi a iných subjektov.....	17
• Konflikt záujmov zamestnanca.....	17
– Mimopodnikové obchodné aktivity	
– Podnikové príležitosti	
– Obchodné styky so spriaznenými stranami	
– Osobné obchodné styky	
• Charitatívne príspevky.....	18
• Poctivé a slobodné trhy .....	19
• Povinné hlásenia zamestnancov .....	19
• Závazok uhradiť právne výdavky .....	19
• Plány, programy a dohody o odmeňovaní.....	19
• Styk s médiami a verejné vystúpenia.....	19
• Závazok voči životnému prostrediu.....	20
• Protibojkotové zákony.....	20
• Embargá a sankcie.....	20
Záver .....	21
Užitočné adresy a telefónne čísla.....	22

## Celkové zhrnutie

Citi sa riadi najvyššími štandardmi podnikového riadenia a správania jednotlivcov. Náš záväzok dodržiavať tieto štandardy z nás robí vynikajúcu inštitúciu v oblasti finančných služieb:

### **Záväzok voči našim klientom**

Našich klientov musíme dávať na prvé miesto, poskytovať im najlepšie rady, produkty a služby a vždy konať s najvyššou integritou.

### **Záväzok voči sebe navzájom**

Snažíme sa byť meritokratiou. Preto musíme výnimočným ľuďom poskytovať najlepšie príležitosti na realizáciu ich potenciálu, správať sa k členom nášho tímu s úctou, využívať našu úžasnú rôznorodosť, zdieľať zásluhy za úspechy a niesť zodpovednosť za neúspechy.

### **Záväzok voči našej skupine Citi**

Dlhodobé záujmy Citi musíme vždy stavať pred krátkodobý prospech jednotlivých oddelení a vytvárať čo najlepšie výsledky pre našich akcionárov. Musíme rešpektovať miestnu kultúru a zaujímať aktívnu rolu v komunite, v ktorej pracujeme a žijeme, ctíť si tých, čo prišli pred nami a dodržiavať dedičstvo Citi, ktoré nám bolo zverené.

Kódex správania Citi je určený na to, aby ste dokázali rozpoznať situácie, v ktorých možno budete musieť prehodnotiť svoj prístup, prípadne požiadať o radu a urobiť rozhodnutie, ktoré bude správne pre Citi, akcionárov aj pre vás.

Tento kódex uvádza prehľad kľúčových zásad Citi. Vaše konkrétne obchodné oddelenie tiež môže mať svoje vlastné zásady, ktoré musíte dodržiavať za predpokladu, že nie sú v konflikte so zásadami Citi ohľadom tej istej problematiky. Kódex stanovuje štandardy obchodného správania a etiku, ktorá platí v celej Citi. Tento kódex správania sa vzťahuje na všetkých riaditeľov, funkcionárov aj zamestnancov Citigroup Inc. („Citi“ alebo „spoločnosť“) a všetky jej pridružené spoločnosti. Všetci zamestnanci, riaditelia aj funkcionári sa musia s kódexom správania oboznámiť a dodržiavať ho. K dodržiavaniu tohto kódexu môžu byť zaviazané aj ďalšie osoby, ktoré poskytujú služby pre spoločnosť, či už zmluvne alebo v rámci inej dohody.

Tento kódex je k dispozícii vo viacerých jazykoch na adrese [www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm)

Tento kódex uvádza prehľad kľúčových zásad Citi. Vaše konkrétne obchodné oddelenie tiež môže mať svoje vlastné zásady, ktoré musíte dodržiavať. Ak sa tieto zásady líšia od zásad Citi ohľadom tej istej problematiky, budú platné reštriktívnejšie zásady. Vašou zodpovednosťou je oboznámiť sa s týmito zásadami a všetkými doplnkovými zásadami a postupmi, ktoré sa vzťahujú na vaše obchodné oddelenie, a dodržiavať ich.

Od všetkých svojich zamestnancov aj ostatných zástupcov Citi očakáva, že budú vždy konať v súlade s najvyššími štandardmi osobnej aj profesionálnej integrity vo všetkých ohľadoch svojich činností a dodržiavať všetky príslušné zákony, pravidlá, predpisy a zásady Citi. Integritu nikdy nesmieme ohroziť, či už pre náš osobný prospech alebo zdanlivý prospech Citi. Uzavretím pracovného pomeru alebo prijatím úlohy v Citi sa každý z nás stáva zodpovedným za svoje správanie vrátane dodržiavania zákonov, tohto kódexu správania, zásad Citi a zásad a postupov našich jednotlivých obchodných oddelení.

Ak máte akékoľvek otázky alebo nejasnosti ohľadom tohto kódexu správania alebo akýchkoľvek zásad Citi alebo o tom, ako sa na vás vzťahujú, porozprávajte sa o nich so svojím nadriadeným, interným právnym poradcom vášho obchodného oddelenia, pracovníkom oddelenia pre dodržiavanie predpisov, zástupcom oddelenia pre ľudské zdroje alebo inou osobou, určenou pre vaše obchodné oddelenie, alebo s globálnym oddelením pre dodržiavanie predpisov Citi („globálne oddelenie pre dodržiavanie predpisov“). Ak sa zdá, že tento kódex a miestne zákony sú v rozpore, alebo ak máte otázky ohľadom interpretácie príslušných

zákonov, obráťte sa na interného právneho poradcu vášho obchodného oddelenia. Všeobecne platí, že ak dôjde k rozporu medzi zásadami Citi, ktoré sa na vás vzťahujú, alebo medzi jurisdikciami, v ktorých vyvíjate obchodnú činnosť, rozhodujúce budú zásady, ktoré sú reštriktívnejšie. Všetky potenciálne výnimky alebo úľavy zo zásad Citi sú podrobne popísané v konkrétnych zásadách spolu s postupom na udelenie výnimky. Pre iné ustanovenia môže výnimky udeľovať len podnikový právny poradca alebo vedúci oddelenia pre dodržiavanie predpisov. Akékoľvek výnimky z kódexu správania pre výkonných funkcionárov alebo riaditeľov môže udeliť len správna rada alebo výbor správnej rady formou zdokumentovaného rozhodnutia, a musia byť bezodkladne zverejnené.

Nedodržanie zásad stanovených týmto kódexom správania Citi, zásadami Citi alebo zásadami a postupmi vzťahujúcimi sa na vaše oddelenie môže mať za následok disciplinárne konanie, vrátane okamžitého rozviazania pracovného pomeru alebo iného vzťahu so Citi. Okrem toho môže porušenie zásad tohto kódexu predstavovať porušenie zákona a môže mať za následok občianske alebo trestné postihy pre vás, vašich nadriadených a/alebo Citi.

Tento kódex správania neznamena, ani nesmie byť interpretovaný tak, že by predstavoval pracovnú zmluvu na čas určitý alebo záruku trvalého pracovného pomeru.

Ďalšie informácie o zásadách Citi nájdete v zozname zásad Citi na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) a v príručke pre zamestnancov, ktorá sa vás týka.

# Upozorňovanie na etické problémy

Dodržiavanie najvyšších etických štandardov je kritickou súčasťou vašich zodpovedností. Citi vás dôrazne vyzýva, aby ste vznášali otázky alebo obavy ohľadom problematiky etiky, diskriminácie alebo obťažovania a hlásili podozrenie z porušenia týchto aj iných príslušných zákonov, predpisov a zásad. Včasné rozpoznanie a vyriešenie týchto problémov je kriticky dôležité pre dodržiavanie záväzku Citi voči svojim klientom, zamestnancom a akcionárom.

Tento kódex správania poskytuje prehľad kľúčových zásad, ktoré musíte poznať. Okrem toho musíte byť oboznámení aj s podrobnými zásadami, postupmi a predpismi, ktoré sú špecifické pre vaše oddelenie. Citi však nemôže predvídať všetky situácie, na ktoré môžete naraziť. Na pracovisku sa môžu vyskytnúť situácie, v ktorých správny postup nebude jasný, a skôr, než budete konať, bude užitočné zvážiť niektoré otázky. Keď budete čeliť takejto dileme, najprv si položte otázku:

- Mám z tejto situácie zlý pocit?
- Bolo by moje konanie v súlade s týmto kódexom, platnými zásadami a zákonmi?
- Aký dopad by mohlo mať moje rozhodnutie na ostatných?
- Mohlo by moje konanie alebo nečinnosť vyvolať zdanie nevhodného správania?
- Aké dôsledky môžu plynúť z môjho konania alebo nečinnosti?

Používajte úsudok a zdravý rozum; ak sa vám zdá, že je niečo neetické alebo nevhodné, zrejme to aj je. Ak máte akékoľvek otázky, ako najvhodnejšie konať v danej situácii, alebo ak máte dôvodné podozrenie alebo sa dozviete o možnom porušení zákona, predpisu, zásady Citi alebo etického štandardu, bezodkladne kontaktujte niektorú z týchto osôb:

- osobu menovanú podľa príslušného miestneho postupu na zverejňovanie
- autora zásady alebo kontaktnú osobu uvedenú na dokumente so zásadou
- nadriadeného alebo iného člena vášho riadiaceho reťazca
- zástupcu pre ľudské zdroje
- interného právneho poradcu vášho oddelenia
- pracovníka pre dodržiavanie predpisov
- telefónne číslo etickej horúcej linky zriadené na tento účel vo vašom podniku (zvyčajne sa nachádza v príručke pre zamestnancov alebo podobnej publikácii)
- audit a prehľad rizík (ARR)
- bezpečnostné a vyšetrovacie služby Citi
- správnu radu Citi prostredníctvom podnikového tajomníka Citi

Ak je vám nepríjemné nahlásiť svoje obavy uvedeným kontaktným osobám, môžete kontaktovať kanceláriu pre etiku Citi, ktorá má sídlo v USA. Kanceláriu pre etiku Citi možno kontaktovať nasledovne:

- Zavolajte na etickú horúcu linku Citi (k dispozícii 24 hodín denne, sedem dní v týždni v mnohých jazykoch) na bezplatné číslo:
  - 866-ETHIC 99
  - alebo vytočte prístupový kód vašej krajiny a číslo  
866-384-4299
  - alebo číslo 212-559-5842 (priamo alebo na účet volaného)
- Emailom na adrese [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com)
- Poštou na adrese:  
Citi Ethics Office  
2 Court Square, 11th Floor  
Long Island City, NY 11101  
U.S.A.
- Písomne na webovej lokalite:  
[www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm)
- 
- Faxom na čísle 212-793-1347

Všetky kontakty a vyšetrovania sa v rámci možnosti považujú za dôverné, v súlade s potrebami vyšetrovania a vyriešením prípadu podľa príslušných zákonov a predpisov. Citi vás vyzýva, aby ste o problémoch hovorili otvorene.

Sťažnosti možno podávať anonymne, ak to umožňujú príslušné zákony a predpisy. Uvedomte si však, že ak sa rozhodnete zostať v anonymite, nebudeme možno schopní získať ďalšie informácie potrebné na vyšetrenie alebo vyriešenie vášho problému. Pri každom vyšetrovaní rešpektujeme práva všetkých zúčastnených strán prípadu podľa príslušných zákonov a predpisov. Citi zakazuje vyvodzovanie represálií voči komukoľvek, kto v dobrej viere prednesie obavy alebo otázky týkajúce sa etiky, diskriminácie alebo obťažovania alebo nahlási podozrenie z porušenia iných príslušných zákonov, predpisov alebo zásad.

Ďalšie kontaktné informácie sú uvedené na konci tohto kódexu. Ak upozorníte na nejaký etický problém a máte pocit, že nie je dostatočne riešený, obráťte sa na ďalšiu kontaktnú osobu na zozname.

Úplný zoznam prístupových čísel jednotlivých krajín pre etickú horúcu linku nájdete na webovej lokalite etickej horúcej linky na adrese [www.citigroup.net/ethicshotline](http://www.citigroup.net/ethicshotline).

#### **Trestné činy alebo podvod zamestnanca**

Akékoľvek podozrenie z podvodu alebo pokus o podvod, záhadné zmiznutie finančných prostriedkov alebo cenných papierov alebo iné podozrenie z trestnej činnosti ste povinní okamžite nahlásiť tak, ako je uvedené v zásadách a štandardoch Citi pre vyšetrovanie a hlásenie podvodov dostupných na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory). Môžete kontaktovať ktorúkoľvek z vyššie uvedených osôb alebo bezpečnostné a vyšetrovacie služby Citi.

Môžete volať na bezplatnú horúcu linku bezpečnostných a vyšetrovacích služieb Citi v USA na čísle 800-349-9714 alebo priamo alebo na účet volaného na čísle 718-248-1253 alebo poslať email na adresu [csis@citigroup.com](mailto:csis@citigroup.com)

# Závazok voči naším klientom

## Ochrana klientských údajov

Citi sa zaväzuje chrániť osobné a dôverné informácie o klientoch a vhodne ich používať. Z toho dôvodu naše systémy a technológiu neustále aktualizujeme a primerane škoolíme zamestnancov. Osobné a dôverné informácie o klientoch sa snažíme chrániť spôsobom, ktorý nám zároveň umožňuje ponúkať klientom rôzne možnosti a výber z produktov a služieb, ktoré najlepšie vyhovujú ich finančným potrebám a cieľom. Keď na poskytovanie služieb pre vás využijeme iné spoločnosti, vyžadujeme od nich, aby chránili osobné a dôverné informácie, ktoré dostanú.

Citi dodržiava mnoho zákonov a predpisov, ktoré sa týkajú ochrany súkromia a bezpečnosti informácií. Súčasne sa riadime vysokými štandardmi Citi, medzi ktoré patria zásady a štandardy riadenia informačných technológií Citi a štandardy pre bezpečnosť informácií Citi, ktoré sa nachádzajú na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

Všetky osobné aj dôverné informácie o klientoch musíte chrániť tak, že zabezpečíte, aby sa klientske informácie zdieľali len s oprávnenými osobami.

Okrem toho mnohé krajiny majú zákony na ochranu údajov a osobných informácií, ktoré sa vzťahujú na zhromažďovanie, použitie, uskladnenie a prenos osobných a dôverných klientských informácií. Táto oblasť zákonov sa rýchlo mení a vy by ste sa mali so všetkými otázkami ohľadom vhodného použitia klientských informácií obrátiť na interného právneho poradcu vášho obchodného oddelenia.

## Poctivé zaobchádzanie

Citi sa zaväzuje zaobchádzať so svojimi klientmi, dodávateľmi, konkurentmi aj zamestnancami poctivým spôsobom. Nikto nesmie nikoho nepoctivým spôsobom využiť prostredníctvom manipulácie, utajením skutočností, zneužitím dôverných informácií, skreslením materiálnych faktov alebo iným nespravodlivým zaobchádzaním alebo praktikou. Citi sa tiež zaväzuje poskytovať spravodlivý prístup k úveru a robiť úverové rozhodnutia na základe objektívnych kritérií. Okrem toho majú mnohé krajiny zákony o „spravodlivom požičiavaní“ alebo „spravodlivom prístupe“, ktoré špecificky zakazujú diskrimináciu potenciálnych alebo súčasných klientov na základe rasy, pohlavia, náboženstva alebo iných faktorov. My postupujeme v súlade s literou týchto zákonov a predpisov a tiež v súlade s ich duchom a zámerom.

Ďalšie informácie o zásadách Citi pre spravodlivé požičiavanie platných v USA nájdete na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

## Fiduciárne povinnosti

Pri určitých druhoch investičného poradenstva aj iných klientských vzťahoch koná Citi vo fiduciárnej funkcii. Mali by ste zistiť, kedy fiduciárne povinnosti vznikajú, a uvedomiť si, že zverenský správca má zákonnú povinnosť konať v najlepšom záujme svojich klientov – uprednostňovať záujmy svojich klientov pred vlastnými záujmami alebo záujmami pridružených spoločností alebo zamestnancov. Povinnosťou zverenského správcu je tiež konať rozvážne, správať sa ku klientom spravodlivo, dodržiavať dôvernosť klientských informácií, chrániť zverenské aktíva a poskytovať vyčerpávajúce hlásenia. K tejto povinnosti patrí informovať klientov o akýchkoľvek konfliktoch záujmov alebo ak to vyžaduje zákon, úplne sa takýmto konfliktom vyhýbať.

Ďalšie informácie nájdete v zverenských zásadách Citi na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Obchodné styky viazané podmienkami

„Viazanie“ dohôd, podľa ktorých sú klienti nútení kúpiť alebo poskytnúť jeden produkt alebo službu na to, aby mohli získať prístup k inému produktu alebo službe, je v niektorých prípadoch nezákonné. O zákaze viazania sa poraďte s interným právnym poradcom alebo právnym poradcom regulačného orgánu banky.

#### Dodržiavanie protimonopolných zákonov

V mnohých krajinách musí Citi dodržiavať komplexné zákony určené na ochranu konkurencie medzi podnikmi a ochranu spotrebiteľov pred nepoctivými obchodnými dohodami a praktikami. Od vás sa očakáva, že tieto zákony budete poznať a dodržiavať po celý čas.

Mnohé situácie vytvárajú potenciál pre nezákonné protikonkurenčné správanie a musíte sa im vyhýbať. Sem patria:

- návrhy od konkurencie na zjednotenie cien alebo výmenu iných konkurenčných marketingových informácií alebo na rozdelenie trhu alebo zákazníkov,
- pokusy zákazníkov alebo potenciálnych zákazníkov zabrániť Citi realizovať obchody alebo uzatvárať zmluvy s iným klientom,
- diskusie na rokovaniach profesionálnych združení z odvetvia o citlivých témach ako sú ceny, tvorba cien, náklady a marketingové stratégie.

Ak sa konkurent alebo klient pokúsi s vami nadviazať rozhovor na témy, ktoré môžu byť z hľadiska nekonkurenčného správania problematické, rozhovor odmietnite a osobu požiadajte o okamžité ukončenie rozhovoru. Podľa potreby odíďte alebo iným spôsobom rozhovor ukončíte a záležitosť okamžite nahláste internému právnemu poradcovi vášho obchodného oddelenia alebo na podnikové právne oddelenie.

# Závazok voči sebe navzájom

## Ochrana osobných údajov zamestnancov Citi

Citi rešpektuje a snaží sa chrániť osobné aj dôverné informácie o svojich pracovníkoch, vrátane zdravotných informácií. Tieto informácie sa nesmú zverejňovať ani prediskutovávať mimo Citi okrem prípadov, kedy to povoľuje alebo vyžaduje príslušný zákon, pravidlo alebo predpis, alebo na príkaz súdu s príslušnou jurisdikciou, alebo ak to vyžaduje nejaký súdny, správny alebo legislatívny orgán. Všetky zásady a predpisy týkajúce sa bezpečnosti a ochrany osobných a dôverných informácií musíte dodržiavať a zabezpečovať, aby sa tieto informácie zdieľali len s oprávnenými osobami. Žiadosti o vydanie takých informácií od kohokoľvek mimo Citi môžu byť v každom prípade poskytnuté len v súlade s príslušnými zásadami Citi.

Smernice pre zamestnancov o ochrane osobných údajov a bezpečnosti pokrývajú zamestnancov Citi a ďalšie osoby, ktorých informácie má Citi k dispozícii v rámci pracovného vzťahu.

Keď na poskytovanie služieb pre nás využijeme iné spoločnosti, vyžadujeme od nich, aby chránili osobné a dôverné informácie, ktoré dostanú o našich zamestnancoch.

Informácie o našich zamestnancoch môžeme spracovávať globálne, a to aj v iných lokalitách než na pracovisku. Pri zhromažďovaní, odosielaní, uskladňovaní a využívaní týchto informácií dodržiavame príslušné zákony.

## Zásady rovnakej pracovnej príležitosti a rôznorodosti

Citi sa domnieva, že na dosiahnutie úspechu ako globálnej organizácie je kritická rôznorodosť personálu, a preto najímame, rozvíjame a snažíme sa udržať najtalentovanejších ľudí z rozmanitej škály kandidátov. Pracovný postup je v Citi založený na zásluhách. Sme plne odhodlaní poskytovať rovnaké pracovné príležitosti v súlade s literou a duchom celej škály zákonov, zaoberajúcich sa spravodlivými postupmi pri zamestnávaní a nediskrimináciou.

## Diskriminácia a obťažovanie

Citi propaguje pracovné prostredie, ktoré je rôznorodé, a cení si a rešpektuje naše rozdielnosti. Zakazujeme diskrimináciu, obťažovanie či zastrašovanie, ktoré je nezákonné alebo inak v rozpore s našimi zásadami, či už bolo spáchané nadriadeným, spolupracovníkom, klientom, dodávateľom alebo návštevníkom alebo voči nim. Diskriminácia a obťažovanie, či už boli spáchané na základe rasy, pohlavia, pohlavnej identity alebo prejavu, farby pleti, vyznania, náboženstva, národného pôvodu, národnosti, štátnej príslušnosti, veku, invalidity, genetických informácií, manželského stavu (vrátane domácich partnerstiev a občianskych zväzkov definovaných a uznaných príslušným zákonom), sexuálnej orientácie, kultúry, dedičstva, štatútu veterána, sociálno-ekonomického postavenia alebo inej zákonom chránenej osobnej charakteristiky, sú absolútne neprípustné a celkom nezlučiteľné s našou tradíciou zabezpečovať zdvorilé, profesionálne a dôstojné pracoviská. Okrem toho je zakázané vyvodzovať represálie voči osobám, ktoré vzniesú sťažnosť týkajúcu sa diskriminácie alebo obťažovania.

Ak sa domnievate, že ste vystavení diskriminácii alebo obťažovaniu alebo ak spozorujete alebo dostanete sťažnosť na takéto správanie, mali by ste to nahlásiť svojmu nadriadenému alebo vyššiemu obchodnému manažérovi, pracovníkovi pre ľudské zdroje alebo na etickú horúcu linku (kontaktné informácie sa nachádzajú na konci kódexu správania).

Citi bezodkladne vyšetrí všetky obvinenia z obťažovania alebo diskriminácie a prijme vhodné nápravné opatrenie v maximálnom rozsahu povolenom miestnymi zákonmi.

Citi nebude tolerovať používanie svojich systémov, vrátane emailu, intranetu alebo internetu, na účely, ktoré by mohli zahanbiť alebo poškodiť povest' alebo záujmy Citi; ani vytváranie nepriateľského alebo urážlivého pracovného prostredia na základe rasy, pohlavia, pohlavnej identity alebo prejavu, farby pleti, vyznania, náboženstva, národného pôvodu,

národnosti, štátnej príslušnosti, veku, invalidity, genetických informácií, manželského stavu (vrátane domácich partnerstiev a občianskych zväzkov definovaných a uznaných príslušným zákonom), sexuálnej orientácie, kultúry, dedičstva, štatútu veterána, sociálno-ekonomického postavenia alebo inej zákonom chránenej osobnej charakteristiky. Sem patrí napríklad zasielanie alebo výmena „vtipov“, obrázkov, videí alebo inej komunikácie a historiek, ktoré sú obťažujúce, ponižujúce alebo inak urážlivé pre ktoréhokoľvek jednotlivca alebo skupinu. Ak dostanete od iného zamestnanca nevhodný email, musíte to okamžite nahlásiť rovnako, ako by ste nahlásili akékoľvek iné porušenie zásad, ktoré spozorujete. Ak dostanete nevhodný email z vonkajšieho zdroja, musíte ho okamžite vymazať a odosielateľa požiadať, aby vám v budúcnosti podobné emaily neposielal. Nevhodné emaily neposielajte žiadnym iným zamestnancom, len pracovníkovi pre ľudské zdroje alebo pracovníkovi pre bezpečnosť obchodných informácií za účelom nahlásenia. Okrem toho neposielajte žiadne nevhodné emaily na žiadne vonkajšie adresy, ani na svoj domáci počítač.

Systémy Citi nikdy nesmiete použiť na tvorbu, sťahovanie, prenos ani výmenu elektronických obrázkov alebo textov sexuálnej povahy alebo textov, ktoré obsahujú etnické hanobenie, rasové nadávky alebo iné podobné materiály, ktoré sú obťažujúce, urážlivé alebo oplzlej povahy.

#### Bezpečnosť na pracovisku

Prioritou Citi je bezpečnosť zamestnancov na pracovisku. Každý z nás musí dodržiavať všetky príslušné zásady na ochranu zdravia a bezpečnosti pri práci. Dodržiavame všetky miestne a medzinárodné zákony aj vnútorné smernice, vyvinuté na udržiavanie bezpečného a zdravého pracovného prostredia. S otázkami ohľadom týchto zákonov a smerníc sa obráťte na vášho nadriadeného, zástupcu pre ľudské zdroje alebo bezpečnostné a vyšetrovacie služby.

Ďalšie informácie nájdete v zásadách Citi pre bezpečnosť a požiarnu ochranu na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Pracovisko bez drog

Citi musí udržiavať zdravé a produktívne pracovné prostredie. Zneužívanie kontrolovaných látok alebo ich predaj, výroba, distribúcia, držba, používanie alebo prítomnosť na pracovisku pod vplyvom nezákonných drog alebo pri výkone pracovných úloh je zakázané.

# Závazok voči našej skupine Citi

## Eskalácia obáv týkajúcich sa obchodných záujmov

Pre povest' našej korporácie a Citi je kritické, aby sme pri každom kroku, ktorý podnikáme, použili správny úsudok a zdravý rozum, a aby sme zo všetkých strán dôkladne prehodnotili potenciálny dopad transakcií, do ktorých sa zapájame. Všetky obavy ohľadom potenciálneho rizika ohrozujúceho našu korporáciu alebo jej povest' musíme predložiť svojmu nadriadenému, nezávislému manažmentu rizík, internému právnenému poradcovi alebo pracovníkovi pre dodržiavanie predpisov.

Výbory Citi pre obchodné postupy na podnikovej úrovni a na každom obchodnom oddelení preverujú obchodné aktivity, predajnú politiku, produkty, potenciálne konflikty záujmov, komplexné transakcie, vhodnosť transakcií a iné otázky týkajúce sa povesti, ktoré prichádzajú z obchodných oddelení a od funkčných línií Citi, a poskytujú usmernenie, ako najlepšie zabezpečiť, aby obchodné praktiky Citi splňali najvyššie štandardy pre etiku, integritu a profesionálne správanie. Tieto výbory, ktoré sa skladajú z našich najvyšších výkonných pracovníkov, sa sústreďujú na riziko pre povest', zatiaľ čo naše obchodné oddelenia aktívne dodržiavajú naše zásady a zdôrazňujú náš záväzok voči korporácii.

## Vyšetrovania

Od vás sa žiada, aby ste plne spolupracovali pri všetkých riadne autorizovaných vnútorných alebo vonkajších vyšetrovaniach, vrátane, okrem iného, etických otázok a sťažností ohľadom diskriminácie alebo obťažovania. Nikdy nesmiete odmietnuť poskytnúť relevantné informácie alebo ich falšovať či zapierať. Poskytovanie falošných vyhlásení alebo iné zavádzanie interných alebo externých audítorov, vyšetrovateľov, poradcov, zástupcov Citi alebo regulačných orgánov môže byť dôvodom k okamžitému rozviazaniu pracovného pomeru alebo iného vzťahu so Citi a môže tiež byť považované za trestný čin, ktorý môže mať za následok prísne postihy.

## Ochrana aktív Citi

Ste zodpovední za ochranu hmotných aj nehmotných aktív Citi a našich klientov, dodávateľov a distribútorov, ktoré máte pod kontrolou. Aktíva Citi sa smú používať len na vhodné obchodné účely. Medzi aktíva patrí hotovosť, cenné papiere, fyzický majetok a služby, obchodné plány, informácie o klientoch a

zamestnancoch, údaje o dodávateľoch a distribútoroch, duševné vlastníctvo (počítačové programy, modely a ďalšie položky) a všetky ostatné osobné, vlastnícke a dôverné informácie.

Pred nastúpením do zamestnania u Citi musíte svojho manažéra informovať o existencii práv alebo podielov, ktoré máte na akomkoľvek vynáleze alebo technológii, ktoré sa môžu týkať vášho zamestnania u Citi, a je možné, že budete požiadaní, aby ste tieto práva postúpili na Citi. Podobne sa od vás vyžaduje, aby ste Citi informovali a previedli na ňu všetky podiely na akomkoľvek vynáleze, diele, zlepšení, objave, know-how, dizajne, práci chránenej autorskými právami alebo autorskej práci, ktorú ste vytvorili vy alebo vaša skupina, ktoré vznikli zo spojenia alebo vzťahu s vašim zamestnaním alebo úlohami zadanými Citi, a aby ste Citi pomáhali pri úsilí zdokonaľiť takéto zadanie alebo zabezpečiť primeranú ochranu duševného majetku ktorejkoľvek z vyššie uvedených položiek. Ak váš vzťah so Citi skončí z akéhokoľvek dôvodu, všetky práva na majetok a informácie vytvorené alebo získané v rámci vášho vzťahu zostávajú výlučným majetkom Citi.

Zneužitie alebo neoprávnené zverejnenie aktív Citi je porušením vašich povinností voči Citi a môže predstavovať podvod voči Citi. Nedbanlivosť, plytvanie alebo nepovolené používanie v súvislosti s aktívami Citi je rovnako považované za porušenie povinností voči spoločnosti.

Ďalšie informácie nájdete v zásadách a štandardoch Citi pre vyšetrovanie a hlásenie podvodov na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

## Elektronické komunikácie

Vybavenie a služby Citi vrátane, okrem iného, počítačov, telefónov, telefonických odkazovačov, osobných digitálnych asistentov, faxov a ďalších elektronických komunikačných zariadení, podnikovej poštovej služby, prístupu na internet, emailu, SMS a okamžitých odkazov sú vám k dispozícii na pracovné účely a umožňujú vám realizovať pracovné úlohy. Citi teda môže do miery povolenej príslušnými zákonmi a predpismi kedykoľvek monitorovať a zaznamenávať vaše používanie týchto zariadení a služieb. Pri používaní zariadení a služieb Citi preto prosím neočakávajte žiadnu ochranu súkromia.

Vybavenie a služby Citi nesmiete používať spôsobom, ktorý by mohol Citi akokoľvek poškodiť alebo zahanbiť alebo byť v rozpore s akýmikoľvek zásadami Citi. Používanie zariadení a služieb Citi na osobné účely musí byť obmedzené na minimum, ak nie je ešte viac obmedzené v príslušných zákonoch, predpisoch alebo podnikových zásadách. Používanie intranetu alebo internetu musí byť v súlade so všetkými príslušnými zákonmi a podmienkami používania stránok Citi a prístupu na stránky tretích strán. Intranetové ani internetové servery Citi sa nesmú používať na neoprávnené sťahovanie ani používanie materiálov s autorskými právami alebo nelicencované materiály. Sem patrí sťahovanie hudby a nepovolené sťahovanie nelicencovaného softvéru, obrázkov s autorskými právami, videí alebo tlačenej materiálu. Internet sa nesmie používať zo serveru Citi na prezeranie, sťahovanie, uskladnenie, prenos ani publikáciu obťažujúcich, ponižujúcich, urážlivých alebo nevhodných materiálov.

Ďalšie informácie nájdete v podmienkach používania intranetu alebo internetu na adrese [www.citigroup.net/tos/](http://www.citigroup.net/tos/).

Kopírovanie, predaj, použitie alebo distribúcia informácií, softvéru a iných foriem duševného vlastníctva v rozpore so zákonmi o duševnom vlastníctve alebo licenčnými dohodami je zakázané.

#### **Ochrana osobných, vlastníckych a dôverných informácií**

Počas pracovného pomeru v Citi aj po skončení vášho zamestnania alebo spojenia so Citi ste povinní chrániť a nezverejňovať osobné, vlastnícke a dôverné informácie, ktoré získate alebo vytvoríte v súvislosti s vašou činnosťou pre spoločnosť, nezávisle od ich formy.

Do Citi nesmiete prinášať osobné, vlastnícke ani dôverné informácie od vášho predchádzajúceho zamestnávateľa alebo tieto informácie používať v prospech Citi bez predchádzajúceho súhlasu vášho bývalého zamestnávateľa.

Vaša povinnosť chrániť osobné, vlastnícke alebo dôverné informácie zahŕňa, okrem iného, ich ochranu pred zneužitím, používanie len na výkon pridelených pracovných povinností a nepoužívanie týchto informácií alebo nepovolenie používania týchto informácií na nepovolené účely. Osobné, vlastnícke alebo dôverné informácie o akomkoľvek klientovi, dodávateľovi,

distribútorovi alebo pracovníkovi Citi nesmiete prezradiť žiadnej neoprávnenej osobe (vrátane iných zamestnancov Citi). Tieto informácie sa nesmú zverejňovať ani prediskutovávať mimo Citi okrem prípadov, kedy to povoľuje alebo vyžaduje príslušný zákon, pravidlo alebo predpis, alebo na príkaz súdu s príslušnou jurisdikciou, alebo ak to vyžaduje nejaký súdny, správny alebo legislatívny orgán.

Medzi príklady takýchto informácií patrí: akýkoľvek systém, informácia alebo proces, ktorý poskytuje Citi príležitosť získať výhodu nad konkurenciou, neverejné informácie o operačných výsledkoch, stratégiách a výhladoch Citi, neverejné informácie o obchodných plánoch a obchodných procesoch Citi, ako aj neverejné informácie o zamestnancoch, dodávateľoch, klientoch a distribútoroch Citi týkajúce sa jednotlivcov, vrátane klientov, zamestnancov a dodávateľov Citi, neverejné informácie o technológiách, systémoch a vlastníckych produktoch Citi, ako aj informácie podliehajúce regulačným alebo zmluvným obmedzeniam.

Musíte prijať bezpečnostné opatrenia, ktoré zabránia nepovolenému zverejneniu osobných, vlastníckych a dôverných informácií. Musíte preto podniknúť kroky, aby sa všetky obchodné dokumenty tvorili, kopírovali, faxovali, prepravovali, evidovali, uskladňovali a likvidovali spôsobom, ktorý zabráni neoprávneným osobám prístup k týmto informáciám. Mali by ste tiež zaistiť kontrolovaný prístup na pracovisko a k počítačom v súlade so štandardami Citi pre bezpečnosť informácií. O citlivých záležitostiach alebo osobných, vlastníckych alebo dôverných informáciách nesmiete hovoriť na verejných miestach, ako sú výťahy, chodby, reštaurácie, toalety a verejná doprava, ani na internete, či v iných elektronických médiách (vrátane blogov a lokalít na spoločenské styky), a musíte tiež byť opatrní pri volaní z mobilných telefónov alebo iných komunikačných zariadení alebo odkazovacích služieb. Veľký pozor si musíte dávať, keď sú tieto informácie prerokované na otvorených pracoviskách alebo cez telefónne aparáty s hlasitým odpočúvaním.

Vaša povinnosť chrániť osobné, vlastnícke a dôverné informácie sa vzťahuje na všetky situácie, v ktorých môžete tieto informácie používať, vrátane situácií, keď ste mimo pracoviska alebo pracujete mimo pracoviska. Okrem toho nesmiete prezradiť ani použiť osobné, vlastnícke a dôverné informácie Citi ani po skončení vášho zamestnania alebo spojenia so Citi, a všetky kópie týchto informácií musíte okamžite vrátiť Citi.

Ste tiež zodpovední za dodržiavanie všetkých zásad a smerníc Citi, týkajúcich sa ochrany osobných, vlastníckych a dôverných informácií, vrátane, okrem iného, zásad Citi o dôvernosti informácií, štandardov Citi pre bezpečnosť informácií a zásad Citi pre riadenie záznamov, ktoré sa všetky nachádzajú na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Použitie mena, zariadení alebo vzťahov Citi**

Meno, logo ani obchodnú známku Citi (vrátane hlavičkového papiera alebo súkromných webových lokalít), zariadenie ani vzťahy získané v Citi nesmiete používať pre osobný prospech ani prácu mimo podniku. Meno, zariadenie a vzťahy Citi smiete použiť na charitatívne alebo verejne prospešné účely len s predchádzajúcim súhlasom vášho najvyššieho nadriadeného, aj to len v prípade, že získate potvrdenie a súhlasy, ak sa vyžadujú v rámci zásad vášho obchodného oddelenia.

#### **Informačné bariéry**

V odôvodnených prípadoch majú obchodné oddelenia Citi zavedené postupy „informačných bariér“, ktoré musia zamestnanci Citi aj jej ostatní zástupcovia dodržiavať. Informačné bariéry slúžia na ochranu potenciálne materiálnych, neverejných informácií, ktoré získajú zamestnanci, ktorí majú na starosti poskytovanie úverov, investičné bankovníctvo alebo obchodno-bankové činnosti (súkromné informácie) pred tými zamestnancami, ktorí obchodujú alebo poskytujú poradenstvo ohľadom cenných papierov na základe verejne dostupných informácií, alebo ktorí sa zaoberajú riadením investičných aktivít (verejnými činnosťami). Informačné bariéry sú tiež jednou z metód používaných na riešenie potenciálnych aj skutočných konfliktov záujmov medzi jednotlivými obchodnými činnosťami. Rôzne informačné bariéry a postupy pre obchodné tímy boli zavedené aj na oddeleniach, ktoré sa zaoberajú určitými súkromnými aktivitami, aby sa zaistilo, že dôverné informácie nezískajú jednotlivci, ktorí nie sú oprávnení sa tieto informácie dozvedieť. Vašou povinnosťou je oboznámiť sa so zásadami pre informačné bariéry platnými pre vaše oddelenie a dodržiavať ich.

#### **Kontinuita podnikania**

Citi udržiava kontinuitu obchodných zámerov, aby minimalizovala finančné straty a reagovala na potreby klientov aj trhu, keď dôjde k výpadkom prúdu, požiaru alebo iným katastrofám spôsobeným človekom alebo prírodnými živlami, krízam, prerušeniam alebo iným núdzovými situáciami. Ako jedna z popredných svetových finančných inštitúcií musí byť Citi pripravená reagovať na akúkoľvek udalosť, ktorá by mohla ovplyvniť bežný chod

obchodu. Mali by ste poznať meno vášho koordinátora pre obnovu podnikania a byť oboznámení s príslušnými postupmi pre vaše oddelenie.

Ďalšie informácie nájdete v zásadách Citi pre kontinuitu podnikania na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Dodržiavanie zákonov boja proti praniu špinavých peňazí**

Pranie špinavých peňazí je globálny problém, ktorý môže mať ničivé dôsledky. Pranie špinavých peňazí je definované ako proces premeny ziskov z nelegálnych činností na prostriedky, ktoré sa zdajú byť legitímne, a takto sa dostanú do obchodného obehu. Neobmedzuje sa len na hotovostné transakcie.

Citi a jej zamestnanci musia dôsledne konať tak, aby zabránili použitiu produktov a služieb na účely prania špinavých peňazí a odhaľovať a nahlasovať príslušné obavy. Oddelenie pre globálny boj proti praniu špinavých peňazí so svojimi partnermi na oddeleniach pre dodržiavanie predpisov a obchodnými oddeleniami zaviedlo štandardy na ochranu Citi, aby nebola zneužitá na pranie ziskov z ilegálnych činností. Okrem toho Citi zaujíma vedúcu rolu pri zavádzaní a propagácii globálnych princípov boja proti praniu špinavých peňazí, a naďalej stojí v čele úsilia o identifikáciu roly, ktorú finančné inštitúcie môžu zohrávať pri prevencii financovania terorizmu.

Globálne zásady Citi proti praniu špinavých peňazí vyžadujú od všetkých oddelení Citi, aby si vypracovali a zaviedli efektívne programy boja proti praniu špinavých peňazí v súlade s príslušnými zákonmi, a aby chránili Citi pred zneužitím na pranie špinavých peňazí. Musíte dodržiavať globálne zásady Citi proti praniu špinavých peňazí a ďalšie konkrétne programy a postupy vášho oddelenia proti praniu špinavých peňazí, vrátane tých, ktoré si vyžadujú primeranú opatrnosť pri akceptovaní klientov, a ak je to potrebné, aj jednotlivých transakcií. Žiadny vzťah s klientom nestojí za ohrozenie nášho záväzku bojovať proti praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu a iným trestným činom. Citi sa zaväzuje k spolupráci s týmto úsilím v plnej miere, ktorú umožňuje zákon.

S otázkami ohľadom boja Citi proti praniu špinavých peňazí a proti financovaniu terorizmu sa obracajte na globálne oddelenie pre boj proti praniu špinavých peňazí, oddelenie pre dodržiavanie predpisov pre vaše obchodné oddelenie alebo globálne oddelenie pre dodržiavanie predpisov.

Ďalšie informácie o zásadách globálneho boja proti praniu špinavých peňazí nájdete na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Hlásenie podozrivých aktivít

V USA aj v mnohých krajinách sú finančné inštitúcie povinné identifikovať a hlásiť vládnym orgánom všetky podozrivé účty alebo transakcie, ktoré môžu byť spojené s potenciálnym porušovaním zákona, vrátane, okrem iného, prania špinavých peňazí, financovania terorizmu, obchodovania na základe vnútorných informácií a sprenevery, podvodu a zneužitia finančných prostriedkov. Citi od všetkých svojich obchodných oddelení požaduje, aby zaviedli postupy na monitorovanie podozrivých aktivít na účtoch a transakciách, tak, aby mohli o týchto podozrivých aktivitách informovať príslušné vládne orgány, keď sa to vyžaduje. Vy ste zodpovední za pochopenie a dodržiavanie postupov boja proti praniu špinavých peňazí a postupov hlásení, prijatých vo vašej obchodnej sfére. Toto je osobitne dôležité, ak prichádzate do styku s klientmi, transakciami alebo finančnými záznamami. Ak vám vaše povinnosti nie sú jasné, kontaktujte pracovníka pre dodržiavanie zásad boja proti praniu špinavých peňazí pre vaše obchodné oddelenie.

#### Dary a pohostenie

##### Prijímanie darov a pohostenia

Všeobecne platí, že nesmiete prijať dar, ani nič hodnotné (vrátane pohostenia) od súčasných ani potenciálnych klientov alebo dodávateľov Citi. Za žiadnych okolností nesmiete prijať dar, keď by ostatní mohli čo i len nadobudnúť dojem, že váš profesionálny úsudok môže byť ovplyvnený. Podobne nesmiete vy ani žiadny váš blízky rodinný príslušník prijať dary, služby, pôžičky ani preferenčné zaobchádzanie od nikoho – klientov, dodávateľov či iných osôb – výmenou za minulé, aktuálny alebo budúci obchodný vzťah so Citi.

Peňažné dary alebo ich ekvivalenty (napríklad darčekové karty alebo poukazy) sa nesmú prijať za žiadnych okolností. Je možné prijať nepeňažné dary, ak to príslušný zákon povoľuje, ak ide o (1) dar v nominálnej hodnote (t. j. maximálne 100 USD), (2) vhodné, zvyčajné a primerané pohostenie alebo zábavné podujatie, pri ktorom je darca prítomný, ako sú príležitostné jedlá s obchodným partnerom alebo návšteva športového podujatia, alebo (3) vhodné, zvyčajné a primerané darčeky v rámci rodinných alebo osobných vzťahov, ktoré sa zjavne nesnažia ovplyvniť podnikanie Citi.

Dodávatelia alebo klienti príležitostne sponzorujú akcie, pri ktorých účastníci dostanú vecné ceny v rámci tomboly. Kritériá na výber víťazov a hodnota týchto cien sa môže značne líšiť a mohli by vyvolať dojem nevhodnosti. Prezrite si konkrétne zásady vášho oddelenia ohľadom týchto podujatí a dodržiavajte všetky príslušné obmedzenia. Ak máte akékoľvek otázky ohľadom vhodnosti prijatia daru, pozvania, účasti v tombole alebo inej ceny, skôr než dar alebo účasť prijmete sa poraďte so svojim nadriadeným a pracovníkom pre dodržiavanie predpisov.

V určitých situáciách môže byť vhodné dar prijať a vystaviť ho na pracovisku v Citi alebo ho darovať charitatívnej organizácii v mene Citi alebo ho darovať charitatívnej nadácii Citi vo forme finančnej čiastky, ktorá sa rovná „spravodlivej trhovej cene“ daru. Pozrite si konkrétne zásady pre vaše obchodné oddelenie alebo sa poraďte s pracovníkom pre dodržiavanie predpisov, ktorý vás usmerní.

Niektoré obchodné oddelenia Citi majú doplnkové zásady ohľadom darov a pohostenia, ktoré môžu byť restriktívnejšie, alebo ktoré si vyžadujú ďalšie hlásenia alebo schválenia. Ste zodpovední za dodržiavanie zásad, ktoré sa na vás vzťahujú. Dary musíte hlásiť v súlade so zásadami vášho oddelenia ohľadom hlásenia darov. Ak ste na oddelení podnikových pracovníkov, alebo sa na vás inak nevzťahujú príslušné zásady vášho obchodného oddelenia, musíte o všetkých daroch, okrem výnimiek uvedených v bodoch (1) – (3) vyššie, písomne informovať vášho nadriadeného a kópiu správy poslať pracovníkovi pre dodržiavanie predpisov.

##### Dávanie darov a poskytovanie pohostenia

Za určitých okolností sa dávanie darov a pohostenia môže iným zdať ako konflikt záujmov alebo v extrémnych prípadoch aj ako úplatok. Ak by sa darovanie akéhokoľvek daru alebo pohostenia mohlo zdať ako protislužba za podnikové alebo vládne zákazky alebo akúkoľvek vládnu protekciu, nesmiete tento dar dať ani poskytnúť pohostenie. Poverené osoby môžu ponúknuť klientom vhodné dary a pohostenie v rámci príslušných postupov vášho obchodného oddelenia alebo oblasti.

Dávať dary alebo pohostenie vládnym činiteľom je prísne obmedzené zásadami Citi aj zákonom. V mnohých krajinách, štátoch a miestnych jurisdikciách, vrátane USA, existujú zákony obmedzujúce dávanie darov a pohostenia (napr. jedla, zábavných podujatí, dopravy, ubytovania alebo iných hodnotných vecí) vládnym

činiteľom. Okrem toho sa od vás môže vyžadovať hlásenie o účasti vládnych činiteľov na podujatiach Citi. Je vašou zodpovednosťou sa oboznámiť s obmedzeniami ohľadom darov a pohostenia, ktoré sa na vás vzťahujú, a dodržiavať všetky požiadavky na schvaľovanie a hlásenie.

Ďalšie informácie nájdete v zásadách Citi pre riadenie výdavkov a zásadách pre aktivity s účasťou amerických vládnych činiteľov na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### **Zákon USA o zahraničných korupčných praktikách a protikorupčné zákony**

Všetky obchodné oddelenia Citi podliehajú protikorupčným zákonom v krajinách, kde pôsobíme, ako aj zákonu USA o zahraničných korupčných praktikách z roku 1977 („FCPA“). Zákon FCPA zakazuje úplatky. To zahŕňa akékoľvek nevhodné platby alebo prísľuby platieb, alebo poskytnutie čohokoľvek hodnotného zahraničným zástupcom (vrátane osôb zamestnaných alebo reprezentujúcich zahraničnú vládu, funkcionárov zahraničných politických strán, predstaviteľov verejných medzinárodných organizácií a kandidátov na zahraničné úrady a zamestnancov štátnych podnikov). Za žiadnych okolností nesmiete ponúkať nič hodnotné vládne činiteľovi (ani rodinným príslušníkom tohto činiteľa alebo charitatívnej organizácii, navrhnutej týmto zástupcom) s cieľom ovplyvniť príjemcu, aby podnikol alebo nepodnikol určité oficiálne kroky, alebo prehovoril príjemcu na obchodovanie so Citi.

Nevhodné platby v prospech vládneho činiteľa, aj ak sa vykonajú nepriamo, cez poradcu, dodávateľa alebo iného sprostredkovateľa, sú zakázané. Okrem platieb a darov môže byť porušením protikorupčných zákonov aj ponuka zamestnaneckých príležitostí vládne činiteľovi alebo jeho rodinnému príslušníkovi. „Urýchľujúce platby“ sú menšie platby nižším vládny úradníkom na urýchlenie alebo zaistenie výkonu bežných, rutinných úradných úkonov. Na tieto urýchľujúce platby sa vzťahujú pravidlá a mnohé krajiny takéto platby zakazujú. Urýchľujúce platby nemožno poskytnúť bez predchádzajúceho súhlasu právneho poradcu alebo pracovníka pre dodržiavanie predpisov obchodného oddelenia, i to len vtedy, keď tieto platby neporušujú miestny zákon a riadne sa nahlásia.

Na zaistenie dodržiavania miestnych zákonov aj zákona FCPA je vašou povinnosťou dodržiavať všetky požiadavky na schvaľovanie a hlásenie.

Ďalšie informácie nájdete v zásadách pre zákon o zahraničných korupčných praktikách a protikorupčné zákony Citi a zásadách Citi pre riadenie výdavkov na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### **Tvorba informácií a záznamov a ich riadenie**

Informácie a záznamy definované v zásadách Citi pre riadenie záznamov, ktoré Citi vlastní, zhromažďuje, používa a riadi, musia byť presné a úplné. Ste zodpovední za integritu údajov a informácií, vrátane hlásení a dokumentov, ktoré máte na starosti. Záznamy musia byť udržiavané dostatočne podrobne na to, aby presne odrážali všetky transakcie Citi. Sem patria aj príslušné účtovné a vnútorné finančné kontroly.

Pri tvorbe obchodných záznamov a iných dokumentov ako napríklad emailov, SMS alebo okamžitých odkazov, ktoré môže čítať, používať alebo uchovávať Citi alebo tretie strany, musíte používať zdravý rozum a dodržiavať profesionálne štandardy ohľadom obsahu aj štylistiky. Musíte mať na pamäti, že niekedy v budúcnosti sa Citi alebo tretia strana môžu plne spoliehať na tento dokument alebo ho interpretovať v jeho aktuálnej forme, bez možnosti ďalších spomienok alebo kontextu. Je zakázané ničiť alebo meniť akékoľvek záznamy, ktoré sa môžu týkať porušovania zákona, právnych nárokov alebo sporov, či prebiehajúceho, hroziaceho alebo dohľadného vládneho vyšetrovania alebo konania.

Záznamy sa musia identifikovať, klasifikovať, uchovávať a likvidovať v súlade so zásadami pre riadenie záznamov, dostupnými na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### **Finančné a daňové výkazy**

Finančné výkazy musia byť vždy spracované podľa všeobecne platných účtovných princípov a vo všetkých materiálnych ohľadoch musia spravodlivo reprezentovať finančný stav a výsledky Citi.

Citi sa ďalej zaväzuje predkladať presné daňové záznamy a daňové výkazy v súlade s celkovým zámerom aj literou príslušných zákonov.

### Vzťahy s dodávateľmi

Aby Citi čo najlepšie využila svoje aktíva a vyťažila svoju kúpnu silu na tvorbu hodnoty pre svojich klientov a akcionárov, Citi nakupuje všetok tovar a služby na základe ceny, kvality, dostupnosti, podmienok a služieb. Všetky obchodné oddelenia musia dodržiavať zásady pre výber a riadenie dodávateľov. Zmluvy na poskytovanie tovaru alebo služieb sa musia uzatvárať prostredníctvom obstarávacích služieb Citi. Keď Citi rokuje s inými subjektmi alebo klientmi Citi, tieto transakcie musia byť v súlade so spravodlivými trhovými podmienkami a príslušným zákonom. Citi tiež podporuje aktívne angažovanie služieb dodávateľov z radov žien a menšín v súlade s programom rôznorodosti dodávateľov Citi.

Dodávatelia musia dodržiavať všetky príslušné zákony, tento kódex správania a zásady Citi a musia súhlasiť, že budú svoje vzťahy so Citi udržiavať v tajnosti, ak nie je zverejnenie schválené a povolené Citi. Dodávateľom sa odporúča, aby komunikovali a dodržiavali etické, spoločenské a ekologické smernice stanovené v kódexe správania Citi v rámci svojich organizácií a celých rozšírených dodávateľských reťazcov. Tieto vzťahy môžu ďalej podliehať iným obmedzeniam alebo povinnostiam zverejnenia podľa zákona o cenných papieroch a iných zákonov.

Ak máte na starosti klientske vzťahy, nikdy nesmiete v dodávateľovi alebo klientovi vyvolávať dojem, že môžu nevhodným spôsobom ovplyvniť akékoľvek rozhodnutie Citi ohľadom nákupu. Pri ponuke alebo predkladaní obchodov dodávateľom alebo klientom nesmiete ponúkať „niečo za niečo“, ani navrhovať, aby transakcia alebo služba bola stiahnutá alebo udelená výmenou za obchod. Skutočný alebo zdanlivý konflikt záujmov pri procese zaobstarávania sa musí okamžite nahlásiť a treba sa mu vyhýbať.

Informácie ohľadom obstarávania tovaru a služieb v Citi podliehajú zásadám spoločnosti pre vlastnícke a dôverné informácie. Možno ich zdieľať len vnútorne s inými zamestnancami, ktorí boli určení poverenými

pracovníkmi, a nesmú byť prezradené mimo Citi, s výnimkou povolených prípadov. Pri všetkých komunikáciách informácií o dodávateľoch sa musia dodržiavať miestne vládne pravidlá.

Ďalšie informácie nájdete v zásadách Citi pre výber a riadenie dodávateľov na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### Politické aktivity a príspevky

Ako individuálny občan sa možno budete chcieť angažovať v štátnej správe alebo ovplyvňovať alebo rozvíjať vzťahy s verejnými činiteľmi. Účast' v štátnej správe, či už medzinárodnej, americkej federálnej, jednotlivej štátnej alebo na miestnej úrovni, môže mať právny dopad a znamenať záväzky pre Citi. V závislosti od jurisdikcie môže takáto situácia môže nastať dokonca aj v prípadoch, keď konáte vo svojom vlastnom mene a nie v pozícii zástupcu spoločnosti.

Existuje mnoho zákonov, ktoré regulujú politickú činnosť Citi. Vaše nepovolené politické aktivity môžu mať za následok porušenie zákona, občianske alebo trestné postihy, zákaz obchodovania a/alebo poškodenie povesti Citi.

Pre tieto účely medzi politické aktivity patrí:

- (1) Dávanie politických príspevkov v mene korporácie alebo žiadanie o politické príspevky, alebo využívanie finančných prostriedkov alebo zdrojov Citi (ako napríklad zariadení alebo zamestnancov), alebo dobrovoľné poskytovanie služieb počas pracovnej doby v prospech kandidáta, uchádzajúceho sa o funkciu vo verejnom úrade, výbore politickej strany alebo politickom výbore,
- (2) Lobovanie alebo zapájanie sa do akýchkoľvek aktivít verejných činiteľov, vrátane pokusov ovplyvniť legislatívu, a v závislosti od jurisdikcie sem môžu patriť aj pokusy o ovplyvnenie pravidiel agentúr alebo pridelovanie vládnych zákaziek,

- (3) Vyhľadávanie, prijímanie alebo držba akejkoľvek politickej funkcie v spojitosti s vládou, vrátane akejkoľvek vládnej správnej rady, komisie alebo podobnej organizácie.

Aby nedošlo k žiadnemu porušeniu zákona zo strany Citi a na zaistenie riadneho predkladania predpísaných informácií zo strany Citi a jej zamestnancov, vyššie popísané politické aktivity si vyžadujú predchádzajúce schválenie kancelárie pre globálne vládne záležitosti, ak inak nepodliehate reštriktívnejším zásadám vášho obchodného oddelenia. Pretože dávanie politických príspevkov kandidátom vo funkcii alebo uchádzajúcim sa o vládny úrad si v určitých jurisdikciách môže vyžadovať aj predchádzajúci súhlas, pozrite si prosím konkrétne zásady vášho obchodného oddelenia, GGA alebo sa ďalej poraďte s pracovníkom pre dodržiavanie predpisov.

Kancelária pre globálne vládne záležitosti má na starosti problematiku ovplyvňovania legislatívy a tvorbu pravidiel pre všetky oddelenia Citi. Za žiadnych okolností nesmie osoba, ktorá nie je zamestnancom kancelárie pre globálne vládne záležitosti, vystupovať ako zástupca pre vládne vzťahy alebo uvádzať funkciu zástupcu pre vládne vzťahy na hlavičkovom papieri Citi alebo na vizitke.

Ďalšie informácie nájdete na webovej lokalite pre globálne vládne záležitosti na adrese [www.citigroup.net/govrel](http://www.citigroup.net/govrel) a v zásadách pre aktivity s účasťou amerických vládnych činiteľov na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Obchodovanie na základe vnútorných informácií

Zásady Citi ako aj zákony mnohých krajín zakazujú obchodovanie s cennými papiermi (vrátane akciových cenných papierov, konvertibilných cenných papierov, opcií, obligácií a všetkých akciových indexov cenných papierov) akejkoľvek spoločnosti a súčasne mať prístup k materiálnym, neverejným informáciám (tzv. „vnútorným informáciám“) o spoločnosti. Tento zákaz platí pre cenné papiere Citi ako aj cenné papiere iných spoločností. Vzťahuje sa na transakcie vykonávané na účet Citi, účet klienta alebo na osobný účet. Osobný účet je akýkoľvek účet, v ktorom máte finančný alebo prospechový podiel alebo právomoc realizovať, či schopnosť, či už priamo alebo nepriamo, ovplyvniť rozhodnutie o obchode alebo investíciách. Osobné účty obvykle zahŕňajú účty manželov, životných partnerov,

detí a ďalších členov vašej domácnosti, ako aj účty, na ktorých máte investičné dispozičné právo.

Ak sa domnievate, že ste získali nejakú vnútornú informáciu, nesmiete realizovať žiadny obchod s cennými papiermi danej spoločnosti bez toho, aby ste sa najprv neporadili s interným právnym poradcom vášho obchodného oddelenia, ktorý potom stanoví, či by takýto obchod porušoval zásady Citi alebo príslušné zákony. Definícia pojmu „materiálne, neverejné informácie“ je široká. Informácia je „materiálna“ (a teda potenciálne podlieha zákazu obchodovania na základe vnútorných informácií), ak existuje reálna pravdepodobnosť, že by rozumný investor informáciu považoval za dôležitú pri rozhodovaní o obchodovaní s cennými papiermi, alebo ak by táto informácia v prípade zverejnenia pravdepodobne ovplyvnila trhovú cenu cenných papierov danej spoločnosti. Informácia môže byť materiálna dokonca aj ak sa vzťahuje na budúce špekulatívne či závislé udalosti, a to dokonca aj ak je významná len v spojení s verejne dostupnými informáciami. Informácia je považovaná za „neverejnú“ okrem prípadov, kedy bola zverejnená a od zverejnenia uplynula dostatočná doba na to, aby trh s cennými papiermi dokázal túto informáciu spracovať. Príkladom primeraného zverejnenia sú verejné hlásenia na regulačné orgány pre obchodovanie s cennými papiermi a vydávanie tlačových správ, a môžu sem patriť aj stretnutia so zástupcami tlače a verejnosti.

V mnohých krajinách je tiež nelegálne dávať „tipy“ alebo odovzdávať vnútorné informácie ďalšej osobe, ak o nej viete alebo ju podozrievate, že informácie, ktoré od vás dostane, zneužije pri obchodovaní s cennými papiermi alebo odovzdá tieto informácie ďalej, aj vtedy, keď vy sami nezískate žiadnu finančnú výhodu od osoby, ktorej tip poskytnete. Zneužitie alebo odovzdanie materiálnych neverejných informácií môže tiež znamenať porušenie zmluvných povinností Citi voči klientovi alebo v mene klienta. Následky porušenia obchodovania na základe vnútorných informácií môžu byť vážne, vrátane ukončenia pracovného pomeru, občianskych a/alebo trestných postihov pre vás, príjemcu „tipu“ aj Citi, a tiež nenapraviteľné poškodenie našej povesti a dôvery verejnosti.

Ďalšie informácie nájdete v zásadách pre obchodovanie na základe vnútorných informácií na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

## Osobné investície do cenných papierov Citi a iných subjektov

Investície do cenných papierov Citi (alebo cenných papierov jej verejne obchodovaných pridružených spoločností) na osobný účet by mali byť vykonávané s dlhodobým zámerom v rámci širšej investičnej stratégie.

Nesmiete obchodovať s verejne obchodovanými cennými papiermi (vrátane cenných papierov Citi) na svoj vlastný účet, ak máte k dispozícii materiálne neverejné informácie o cenných papieroch emitenta (vrátane Citi). Pozrite si časť tohto kódexu pod názvom „obchodovanie na základe vnútorných informácií“, kde nájdete definíciu materiálnych, neverejných informácií a definíciu osobných účtov.

Na zamestnancov a ďalších predstaviteľov niektorých oddelení Citi sa môžu vzťahovať ďalšie obmedzenia a zásady, ktoré sa týkajú osobného obchodovania s cennými papiermi (vrátane cenných papierov Citi). Sem patrí požiadavka na získanie predbežného súhlasu a oznamovacia povinnosť. Okrem toho riaditelia a najvyššie postavení pracovníci Citi podliehajú pravidelnej oznamovacej povinnosti a ďalším právnym obmedzeniam pri osobných obchodoch s cennými papiermi (vrátane cenných papierov Citi). Vašou povinnosťou je oboznámiť sa a dodržiavať všetky zásady pre podnik aj obchodné oddelenia spoločnosti ohľadom cenných papierov, ktoré sa na vás môžu vzťahovať.

Nesmiete robiť žiadne osobné investície do podniku, ak takáto investícia môže ovplyvniť alebo zdanlivo ovplyvniť vašu schopnosť robiť nestranné obchodné rozhodnutia pre Citi. Ak ste takúto investíciu realizovali ešte pred vašim príchodom do Citi alebo sa vaše postavenie v Citi zmenilo natoľko, že vznikne konflikt záujmov alebo zdanie konfliktu záujmov, musíte o týchto skutočnostiach okamžite informovať najvyššieho obchodného manažéra alebo inú poverenú osobu vo vašom obchodnom oddelení. Investície podliehajúce tomuto ustanoveniu zahŕňajú investície do verejnej alebo súkromnej spoločnosti, ktorá je dodávateľom alebo konkurentom Citi alebo inak obchoduje alebo robí transakcie so Citi.

Toto ustanovenie sa nevzťahuje na osobné investície do podnikov, ktoré majú obchodný vzťah so spoločnosťou, ktorý je založený výlučne na využívaní tých produktov Citi, ktoré sú v zásade rovnako dostupné podobne postaveným klientom, ani na investície nedosahujúce objem 1 % akciových cenných papierov verejnej

spoločnosti. Investície do cenných papierov iných spoločností než Citi môžu v niektorých prípadoch vyvolať obavy z konfliktu záujmov. Ďalšie informácie o konflikte záujmov pri osobných investíciách nájdete v tomto kódexe v časti nazvanej „Konflikt záujmov zamestnanca“.

Obchodné oddelenia Citi, ktoré ponúkajú zamestnancom investičné príležitosti, sú povinné dodržiavať písomný investičný plán, ktorý písomne schvaľuje najvyšší výkonný riaditeľ obchodného oddelenia a vedúci oddelenia pre ľudské zdroje. Ak sa podieľate na investovaní s ktoroukoľvek entitou Citi, ste povinní sa oboznámiť s podmienkami tohto investičného plánu a dodržiavať ich.

Citi si vyhradzuje právo monitorovať akékoľvek podozrivé pohyby na účtoch, a účty podliehajú príslušným regulačným oznamovacím požiadavkám.

### Konflikt záujmov zamestnanca

Musíte si dávať pozor na aktivity, záujmy alebo vzťahy, ktoré môžu narušovať alebo hoci len zdanlivo narušovať vašu schopnosť konať v najlepšom záujme Citi a jej klientov. Nasleduje výpočet len niekoľkých oblastí, v ktorých môže nastať skutočný alebo zdanlivý konflikt záujmov. Pretože nie je možné popísať všetky možné konflikty, Citi sa spolieha na váš záväzok uplatňovať dobrý úsudok, vyhľadať poradenstvo, keď je to potrebné, a dodržiavať najvyššie etické štandardy. Jednotlivé obchodné oddelenia majú vlastné konkrétne zásady pre konflikt záujmov. Okrem toho pre niektorých najvyšších výkonných pracovníkov a riaditeľov platia ďalšie pravidlá. Ste povinní sa oboznámiť s príslušnými zásadami, ktoré sa na vás týkajú, a dodržiavať ich.

### Mimopodnikové obchodné aktivity

Ak je zamestnanec Citi súčasne členom správnej rady nepridruženej verejne obchodovanej ziskovej spoločnosti, (tzv. „člen vonkajšej správnej rady“), existuje preňho ako člena správnej rady riziko zodpovednosti za škodu, a tiež riziko, že bude musieť tráviť veľa času riešením záležitostí tejto verejnej spoločnosti, čo bude prekážať v plnení jeho zamestnaneckých povinností v Citi. Z týchto ako aj ďalších dôvodov Citi dôrazne žiada svojich zamestnancov pracujúcich na plný úväzok, aby nevyhľadávali, ani neprijímali členstvo v správnych radách mimo spoločnosti.

Okrem tejto zásady ohľadom členstva v správnych radách mimo spoločnosti sa nesmiete zapájať do iných obchodných aktivít, vrátane neziskových aktivít,

ak existuje alebo by mohol existovať reálny alebo zdanlivý konflikt záujmov. Ste povinní dodržiavať všetky príslušné zákony, pravidlá a zásady obchodných oddelení aj Citi. Ste zodpovední za rozpoznanie a upozornenie na všetky také aktivity alebo vzťahy, ktoré môžu predstavovať reálny alebo možný konflikt záujmov a prehodnotiť možné konflikty, ktoré z toho mohli plynúť, spolu so svojim nadriadeným a pracovníkom pre dodržiavanie predpisov.

Ďalšie informácie nájdete v zásadách Citi ohľadom členstva v správnych radách mimo spoločnosti a obchodných záujmoch na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Podnikové príležitosti**

Vašou povinnosťou je vždy uprednostniť legitímne záujmy Citi, keď na to vznikne príležitosť. Nesmiete využiť vo svoj prospech potenciálnu podnikovú príležitosť, ktorá sa môže objaviť v priebehu vášho zamestnaneckého pomeru v Citi alebo jej zastupovaní či pri využívaní podnikového majetku, informácií alebo funkcie, ani nesmiete konkurovať Citi.

#### **Obchodné styky so spriaznenými stranami**

Svojho nadriadeného musíte informovať o akýchkoľvek obchodných vzťahoch alebo navrhovaných obchodných transakciách, ktoré Citi môže mať so spoločnosťou, na ktorej vy alebo vaša spriaznená strana máte priamy alebo nepriamy záujem alebo z ktorej vy alebo vaša spriaznená strana profituje, alebo v ktorej je zamestnaný člen vašej spriaznenej strany, ak by takýto vzťah alebo transakcia mohli vyústiť do zdanlivého konfliktu záujmov (napríklad, ak člen vašej rodiny vlastní alebo riadi majetok vysokej hodnoty, ktorý Citi plánuje kúpiť alebo prenajať).

Táto požiadavka všeobecne neplatí, ak je tento záujem založený výlučne na vašom vlastníctve menej než 1 % verejne obchodovaných akciových cenných papierov tejto spoločnosti. Ďalej neplatí v prípade, že obchodný vzťah je založený výlučne na poskytovaní služieb alebo produktov Citi, ako napríklad vklad, pôžička, maklérsky účet alebo kreditná karta, ktoré sa bežne ponúkajú aj iným stranám za rovnakých podmienok.

#### **Osobné obchodné styky**

Zamestnancom Citi a ich rodinným príslušníkom sa odporúča, aby využívali Citi pre svoje osobné potreby finančných služieb. Tieto služby však musia byť

poskytované za rovnakých podmienok, ako sa poskytujú všetkým ďalším osobám v podobnom postavení. Akékoľvek neštandardné obchodné dohody medzi zamestnancami Citi a Citi musia byť vopred schválené najvyšším obchodným manažérom a pracovníkom pre dodržiavanie predpisov. Podobne platí, že by ste bez predchádzajúceho súhlasu najvyššieho obchodného manažéra a pracovníka pre dodržiavanie predpisov nemali využívať zvýhodnené zaobchádzanie zo strany dodávateľov alebo klientov, ak toto zvýhodnené zaobchádzanie nie je dostupné za rovnakých podmienok pre všetky osoby v podobnom postavení.

#### **Charitatívne príspevky**

Citi zohráva dôležitú rolu pri podpore komunit, v ktorých pôsobíme. Charitatívne príspevky financované Citi by mali podporovať charitatívne zámery spoločnosti a mali by sa rozdeľovať medzi rôzne charitatívne inštitúcie. Aby nedošlo k stykom s nevhodnými charitatívnymi organizáciami (napríklad takými, ktoré financujú terorizmus alebo sa zapájajú do prania špinavých peňazí, podvodov a inej trestnej činnosti), musíte v rámci zásad globálneho boja proti praniu špinavých peňazí Citi dodržiavať postupy náležitej starostlivosti pre udeľovanie grantov a poskytovaní charitatívnych darov, ktoré nájdete na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

Citi nesmie poskytnúť charitatívne príspevky, ani zamestnanec, klient, dodávateľ, vládny činiteľ alebo iný obchodný partner nesmie charitatívne príspevky požadovať ako podmienku pre obchodné rozhodnutie alebo jeho ovplyvnenie (žiadne „niečo za niečo“), a nesmú sa realizovať v prospech ktoréhokoľvek jednotlivca.

Osoby zodpovedné za schvaľovanie charitatívnych príspevkov musia tieto požiadavky preverovať a zaistiť, aby nevytvárali dojem konfliktu alebo nevhodnosti.

Pracovisko Citi nesmie podliehať žiadnym vonkajším vplyvom. Príspevky jednotlivcov na charitatívne organizácie musia byť dôverné, celkom dobrovoľné, nesmú ovplyvňovať rozhodovanie o zamestnaneckom pomere ani výške odmien a musia byť v súlade so všetkými zásadami proti navádzaniu.

Ďalšie informácie nájdete v zásadách pre charitatívne príspevky Citi na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### Poctivé a slobodné trhy

Citi sa zaväzuje podporovať slobodné a konkurenčné trhy. Nebudú sa tolerovať žiadne pokusy zástupcov Citi o manipuláciu alebo ovplyvňovanie trhov alebo kurzov cenných papierov, opcií, termínovaných obchodov alebo iných finančných nástrojov. Cieľom Citi je zaistiť nestrannosť všetkých obchodov, vrátane obchodov s federálnymi, štátnymi alebo miestnymi vládnymi orgánmi USA alebo mimo USA, alebo so samoregulačnými organizáciami, v ktorých je Citi alebo ktorákoľvek z jej pridružených organizácií členom, ako aj s verejnosťou.

### Povinné hlásenia zamestnancov

Ak to miestny zákon nezakazuje, musíte upovedomiť svojho pracovníka pre dodržiavanie predpisov a zástupcu pre ľudské zdroje, keby došlo k tomu, že ste v súčasnosti alebo minulosti boli zatknutí, predvolaní či predvedení na súd, obvinení alebo odsúdení za akýkoľvek trestný čin, vrátane účasti na programe odklonu pred súdnym procesom alebo podobnom programe.

### Závazok uhradiť právne výdavky

Ak očakávate, že budete musieť zaplatiť právne výdavky za obhajobu v občianskom alebo trestnom konaní, spore alebo procese, plynúcom z vašej funkcie vedúceho, riaditeľa alebo zamestnanca Citi, môžete požiadať Citi o poskytnutie právneho zástupcu. Ak vedenie na základe platných dokumentov a príslušných zákonov dospieje k názoru, že máte nárok na právneho zástupcu a z nejakého dôvodu vás obhajca určený Citi nemôže zastupovať (ak by napríklad nastal konflikt záujmov), Citi uhradí poplatky a výdavky za externého obhajcu, ktorý vás bude zastupovať. Podaním tejto žiadosti sa zaväzujete, že všetky tieto náklady pre Citi uhradíte, ak sa nakoniec preukáže, že na toto odškodnenie nemáte nárok. Rozhodnutie, či máte právo na odškodnenie, robí správna rada tej entity Citi, ktorá náklady financuje.

### Plány, programy a dohody o odmeňovaní

Všetky plány, programy a dohody o odmeňovaní v Citi a akékoľvek odmeny za prácu splatné v rámci nich, podliehajú všetkým príslušným zákonom a predpisom, ako môžu byť z času na čas upravené, vrátane predpisov riadiacich odmeňovanie vydaných na základe amerického zákona o núdzovej ekonomickej stabilizácii z roku 2008 v znení neskorších predpisov. Preto teda

do miery povolenej príslušnými zákonmi a predpismi môže Citi urobiť zmeny vo vašich plánoch, programoch a dohodách o odmeňovaní ako uzná za potrebné na základe vlastného úsudku, aby vyhovovali alebo spĺňali všetky právne, regulačné alebo vládne požiadavky alebo smernice alebo aby sa kvalifikovali na akúkoľvek vládnú pôžičku, investíciu, dotáciu alebo iný program.

### Styk s médiami a verejné vystúpenia

Všetky otázky zo strany médií týkajúce sa Citi musíte odkázať na kanceláriu pre globálnu komunikáciu a verejné záležitosti, či už prostredníctvom vášho miestneho oddelenia pre verejné záležitosti alebo oddelenia pre komunikáciu, alebo priamo na globálnu komunikáciu a verejné záležitosti. Komentáre pre médiá alebo materiály pre tlač môžu poskytovať len osoby oficiálne poverené kanceláriou pre globálnu komunikáciu a verejné záležitosti, či už oficiálne alebo neoficiálne. Sem patria všetky interakcie s médiami, akokoľvek formálne či neformálne, nezávisle na tematike. Ak vás kontaktuje predstaviteľ médií, musíte ho odkázať na kanceláriu pre globálnu komunikáciu a verejné záležitosti.

Kancelária pre globálnu komunikáciu a verejné záležitosti je jediný subjekt, oprávnený vydávať tlačové správy alebo verejné vyhlásenia v mene Citi. Zamestnanci nesmú súhlasiť ani sa zapájať do žiadnych aktivít v rámci vzťahov s verejnosťou, týkajúcich sa vzťahov Citi s klientmi, dodávateľmi alebo inými subjektmi, bez predchádzajúceho súhlasu kancelárie pre globálnu komunikáciu a verejné záležitosti.

Pred publikáciou alebo zverejnením akýchkoľvek materiálov v písomnej alebo elektronickej forme (vrátane kníh, článkov, podcastov, webcastov, blogov, webových stránok, fotografií, videí a iných médií), prednášaním prejavov, udeľovaním rozhovorov alebo verejnými vystúpeniami, ktoré sa zmieňujú o Citi, našich operáciách, klientoch, zamestnancoch alebo službách, musíte získať súhlas vášho nadriadeného, miestneho pracovníka pre verejné záležitosti alebo komunikáciu pre vaše obchodné oddelenie alebo región, a kanceláriu pre globálnu komunikáciu a verejné záležitosti. Mimo USA musíte získať súhlas pracovníka regionálnej kancelárie pre verejné záležitosti. Súhlas sa vyžaduje nezávisle na tom, či využívate vybavenie Citi alebo nie.

Citi vydala smernice, ktoré majú zaistiť, aby zamestnanci pri rozhovoroch s investormi, analytikmi alebo zástupcami tlače neporušovali požiadavky na zverejňovanie informácií. Tieto smernice sú súčasťou záväzku Citi plne dodržiavať predpisy komisie pre cenné papiere a burzu o poctivom zverejňovaní (poctivé zverejňovanie). Aby sa zaistilo dodržiavanie týchto smerníc, skôr ako si dohodnete alebo sa zúčastníte schôdzky s investorom alebo analytikom, mali by ste sa poradiť s oddelením pre vzťahy s investormi.

Ďalšie informácie nájdete v zásadách pre zverejňovanie a komunikáciu pre manažérov Citi na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Závazok voči životnému prostrediu

Mnohé krajiny majú zákony a predpisy na ochranu životného prostredia. Citi navyše zaujala vodcovskú rolu v tom, že svoje obchodné oddelenia riadi ekologicky zodpovedným spôsobom. Vyvinuli a prijali sme zásady známe ako princípy rovníka, čo je súbor ekologických a sociálnych smerníc pre financovanie projektov infraštruktúry. V rámci našich zásad pre riadenie ekologických a sociálnych rizík dodržiavame podobný postup pri podnikových transakciách, kde je použitie zisku známe. Medzi ekologické iniciatívy Citi patrí aj úsilie ozeleniť naše vlastné pôsobenie prostredníctvom zelených budov a energeticky efektívnych iniciatív, a desaťročná mnoho miliárd dolárová iniciatíva v rámci celej Citi na investovanie a financovanie riešení klimatických zmien.

Ďalšie informácie o klimatických zmenách Citi a iných ekologických iniciatívach nájdete vo výročnej občianskej správe na adrese [www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm](http://www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm).

Očakáva sa, že budete tieto iniciatívy podporovať a tie, ktoré sa vzťahujú na vaše oddelenie, aj realizovať. Ekologické riziká alebo príležitosti, ktoré môžu vyplývať z našich prevádzok, je nutné identifikovať a riadiť podľa príslušných zákonov, pravidiel a zásad Citi. S otázkami ohľadom problematiky životného prostredia sa obracajte na oddelenie pre riadenie rizík vášho obchodného oddelenia, podnikové oddelenie pre ekologické záležitosti, oddelenie pre zásady riadenia ekologickej a sociálnej zodpovednosti alebo interného právneho poradcu vášho obchodného oddelenia.

Ďalšie informácie nájdete v zásadách pre riadenie ekologickej a sociálnej zodpovednosti na adrese [www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm](http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm).

#### Protibojkotové zákony

Americké zákony zakazujú občanom USA, aby sa zúčastňovali alebo vstupovali do zmluvných vzťahov, ktorých dôsledkom je podporovanie neschváleného bojkotu krajiny, ktorá má priateľské vzťahy s USA.

Tento zákaz sa vzťahuje na osoby s bydliskom v USA (vrátane jednotlivcov aj spoločnosti), občanov a rezidentov USA kdekoľvek na svete a mnohé činnosti, ktoré v zahraničí vyvíjajú pridružené spoločnosti amerických firiem.

Vo všeobecnosti tieto zákony zakazujú nasledujúce činnosti (ako aj dohody o podnikaní takých činností), ktoré by mohli podporovať akýkoľvek bojkot neschválený USA: (1) odmietnutie obchodovať s inými osobami alebo spoločnosťami (napríklad z dôvodu národnosti); (2) diskriminácia v zamestnávaní osôb; (3) poskytovanie informácií o rase, náboženstve, pohlaví alebo národnom pôvode ktoréhokoľvek rezidenta USA; (4) poskytovanie informácií o stykoch alebo obchodných vzťahoch akejkoľvek osoby s bojkotovanou krajinou alebo s akoukoľvek osobou, o ktorej sa predpokladá, že je na čiernej listine bojkotovanej krajiny; alebo (5) využitie akreditívov, ktoré obsahujú zakázané ustanovenia o bojkote. Citi je povinná nahlásiť všetky žiadosti o činnosť alebo akýkoľvek pokus uzavrieť dohodu o takejto činnosti, ktorý by porušoval uvedené zákazy. Musíte si tiež uvedomiť, že žiadosti týkajúce sa bojkotu môžu byť niekedy rafinované a nepriame.

Ďalšie informácie o usmernení ohľadom protibojkotových zákonov a ich dodržiavani nájdete v príručke na adrese [www.citigroup.net/legal/policiesguidelines\\_dgm.html](http://www.citigroup.net/legal/policiesguidelines_dgm.html).

#### Embargá a sankcie

Citi plne dodržiava ekonomické sankcie a embargá uvalené vládou USA, ktoré zakazujú Američanom, korporáciám a v niektorých prípadoch aj zahraničným pridruženým spoločnostiam obchodovať s určitými krajinami, skupinami a jednotlivcami, vrátane organizácií spájaných s teroristickou činnosťou a obchodovaním s narkotikami. Ak to nie je výslovné

povalené oddelením pre kontrolu zahraničných aktív amerického ministerstva financií, ekonomické sankcie zakazujú akékoľvek obchodovanie s cieľovými vládami a organizáciami, ako aj s jednotlivcami a subjektmi, ktoré v ich mene konajú. Sankčné zákazy tiež môžu obmedzovať investovanie do cieľovej krajiny a tiež obchodovanie s tovarom, technológiami a službami (vrátane finančných služieb) s cieľovou krajinou. Rezidenti USA nesmú schvaľovať ani umožňovať transakcie prostredníctvom tretej strany, ktoré by nemohli uskutočniť priamo.

Okrem toho obchodné oddelenie Citi môžu podliehať sankciám uvaleným miestnymi zákonmi krajiny, kde sa oddelenie nachádza. Napríklad implementácia sankcií vyžadovaných OSN alebo Európskou úniou môže tiež predstavovať obmedzenia pre Citi.

## Záver

My, členovia korporácie Citi, usilujeme o trvalé dodržiavanie najvyšších štandardov etického aj profesionálneho správania každodenným získavaním a udržiavaním dôvery klientov. Každodenne prijímame tisíce rozhodnutí a opatrení, ktorými potvrdzujeme záväzok plne dodržiavať tento kódex správania a prinášať hodnoty klientom, zamestnancom, akcionárom aj našim komunitám. Tento kódex je súhrnom kľúčových zásad, ktoré musíte poznať ako členovia našej globálnej komunity.

Ste zodpovední za pochopenie a dodržiavanie zásad Citi v krajinách, kde sa nachádzate, ako aj zákonov USA. Ak existuje rozpor medzi miestnym zákonom a americkým zákonom, mali by ste na to upozorniť právne oddelenie aj oddelenie pre dodržiavanie predpisov.

Ďalšie informácie o ekonomických sankciách a obchodných embargách USA nájdete v zásadách Citi na identifikáciu sankcií na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

Ďalšie informácie alebo pomoc nájdete na webovej lokalite so zoznamom zásad Citi na adrese [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory), alebo môžete pomoc vyhľadať u svojho nadriadeného, vedenia, zástupcu pre ľudské zdroje, interného právneho poradcu, pracovníka pre dodržiavanie predpisov, kancelárie pre etické otázky, na webovej lokalite vášho obchodného oddelenia alebo v ďalších zdrojoch uvedených na nasledujúcej stránke.

## Užitočné adresy a telefónne čísla

### **Audit a prehľad rizík (ARR)**

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

### **Bezpečnostné a vyšetrovacie služby Citi**

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

### **Podnikové riadenie**

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

### **Riadenie ekologických a sociálnych rizík**

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

### **Právny poradca**

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

### **Globálny boj proti praniu špinavých peňazí**

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

### **Kancelária pre globálnu komunikáciu a verejné záležitosti**

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

### **Dodržiavanie predpisov**

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

### **Globálne vládne záležitosti**

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

### **Vzťahy s investormi**

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

## Etická horúca linka Citi

### **Hovory v USA**

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

### **Hovory mimo USA**

Vytočte prístupové číslo krajiny a 866-384-4299  
alebo volajte 212-559-5842 (priamo alebo na účet volaného)

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

Fax: 212-793-1347

Korešpondenčná adresa: Citi Ethics Office

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

### **Písomne na webovej lokalite:**

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

### **K dispozícii 24 hodín, sedem dní v týždni**

VŠETKY UVEDENÉ KONTAKTY SÚ DÔVERNÉ

Úplný zoznam prístupových kódov jednotlivých krajín pre etickú horúcu linku Citi nájdete  
na webovej lokalite etickej horúcej linky na adrese [www.citigroup.net/ethicshotline](http://www.citigroup.net/ethicshotline).

# Vyhlásenie Citi o ľudských právach

## Úvod

Citi má približne 200 miliónov klientskych účtov, 279 000 zamestnancov a podniká vo vyše 140 krajinách. Podporujeme ochranu a dodržiavanie ľudských práv na celom svete a riadime sa základnými princípmi ľudských práv, ako ich napríklad stanovuje univerzálna deklarácia ľudských práv OSN a základné konvencie Medzinárodnej organizácie práce. Podpora týchto princípov sa odráža v našich zásadách a činoch pri prístupe k zamestnancom, dodávateľom, klientom a krajinám, v podnikáme.

Citi zaobchádza so svojimi zamestnancami s úctou a dôstojnosťou, a naše zásady a činy sú vždy v súlade so zákonmi a predpismi krajín, v ktorých podnikáme.

Snažíme sa podnikat' spôsobom, ktorý podporuje univerzálne ľudské práva, pričom berieme do úvahy skutočnosť, že naši klienti a dodávatelia robia v týchto otázkach vlastné rozhodnutia, no pracujú na propagácii úcty voči ľudským právam prostredníctvom našich zásad a štandardov.

Rešpektujeme suverenitu vlád všetkých krajín sveta a veríme, že úlohou každého národa je chrániť ľudské práva svojich občanov. Uvedomujeme si, že zákony niektorých krajín, v ktorých podnikáme, sa líšia od globálnych štandardov pre ľudské práva, ktoré sú uvedené vyššie. Za takýchto okolností dodržiavame miestny zákon a zároveň sa snažíme dodržiavať naše vlastné vnútorné štandardy, ktoré sa odrážajú v našich podnikových zásadách, pričom vyhodnocujeme najvhodnejší postup, ktorý by propagoval úctu k ľudským právam.

Ako súčasť odhodlania Citi byť vynikajúcou inštitúciou na finančné služby sme zaviedli súbor štandardov, ktoré odrážajú zodpovednosti jednotlivých zamestnancov voči klientom Citi, voči sebe navzájom aj

voči korporácii. Tieto štandardy zahŕňajú koncepciu integrity, poctiveho konania a rôznorodosti ako dôležité prvky dlhodobého dedičstva Citi.

## Naši zamestnanci

Citi verí, že s každým zamestnancom sa musí zaobchádzať s úctou a dôstojnosťou, a že zamestnancom musí poskytovať pracovné prostredie bez diskriminácie. Riadime sa princípmi ako sú základné konvencie Medzinárodnej organizácie práce ohľadom detskej práce a nútenej práce, slobody zhromažďovania zamestnancov, ich práva na organizáciu a kolektívne vyjednávanie a práva na rovnakú mzdu a nediskrimináciu našich pracovníkov.

Závazok Citi rešpektovať ľudské práva na pracovisku vyjadrujeme prostredníctvom nášho kódexu správania a zásad a praxe v oblasti ľudských zdrojov, v ktorých uvádzame, že si ceníme a podporujeme rôznorodosť pracovných síl a netolerujeme diskrimináciu ani obťažovanie. Udržiavame etické pracovné prostredie, ktoré odráža základné hodnoty našej spoločnosti, a poskytujeme bezpečné pracovisko. Zamestnancov oboznamujeme s postojmi Citi v oblasti ľudských práv, ktoré sú v súlade s právami a povinnosťami stanovenými miestnymi zákonmi.

## Naši dodávatelia

Citi sa snaží podporovať ľudské práva aj prostredníctvom svojej dodávateľskej siete podporovaním krokov, ktoré sú v súlade so zámermi vyhlásenia Citi o ľudských právach a spoluprácou s dodávateľmi, ktorých podnikové hodnoty sa zhodujú s našimi. Vzťahy s našimi dodávateľmi vidíme ako príležitosť podeliť sa o najlepšiu prax a veríme v trvalý proces vzdelávania, zlepšovania a vývoja našich postupov pri zaobstarávaní z hľadiska ľudských práv.

## Naši klienti

Citi vyhľadáva spoluprácu s klientmi, ktorí zdieľajú naše hodnoty ohľadom ľudských práv. Pri preverovaní našich klientov vynakladáme náležitú starostlivosť na ochranu našej korporácie a tiež aby sme zaistili dodržiavanie vysoko etických štandardov Citi. Prostredníctvom vzťahov s klientmi máme možnosť sa podeliť o najlepšiu prax, o ktorej veríme, že pomôže podporiť ľudské práva na celom svete.

Citi podniká v silne regulovanom prostredí a podlieha množstvu zákonov a predpisov zameraných na to, aby sme dobre poznali svojich klientov a nedovolili, aby naše služby boli zneužit' na nevhodné účely ako je pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu. Citi tiež podlieha zákonom a predpisom, ktoré zakazujú obchodovanie s určitými krajinami, organizáciami a jednotlivcami. Okrem toho si Citi vyvinula vlastné vnútorné zásady, ako napríklad zásadu na riadenie ekologických a sociálnych rizík, ktorá obsahuje ekologické a sociálne štandardy, vrátane zavedenia princípov rovníka pre určité transakcie. Tieto zákony, predpisy a zásady nám pomáhajú zistiť, či je vhodné alebo povolené nadviazať klientsky vzťah a uskutočňovať transakcie.

## Hostiteľské krajiny

Vďaka prevádzkam vo vyše 100 krajinách sveta je Citi v dobrom postavení, z ktorého môže konštruktívne ovplyvňovať ľudské práva v krajinách, v ktorých podnikáme. Rešpektujeme zákony, pracovné predpisy aj zvyky v krajinách, kde pôsobíme. Súčasne si uvedomujeme, že náš príklad môže dvíhať princípy druhých na trhoch, kde podnikáme. Starostlivo hodnotíme každú krajinu, v ktorej podnikáme, aby sme ochránili našu korporáciu a zabezpečili pre Citi možnosť podnikat' a zároveň dodržiavať vlastné vysoké štandardy.

