

หลักปฏิบัติ



## เรียน เพื่อนพนักงาน Citi:

นับเป็นเวลาเกือบสองศตวรรษมาแล้วที่ Citi ได้ปฏิบัติงานโดยยึดมาตรฐานสูงสุดด้านธรรมาภิบาลและ หลักประพฤดีที่ดี ของพนักงานเป็นหลัก รวมทั้งมีการยืนยันความมุ่งมั่นที่เรามีต่อมาตรฐานเหล่านี้เป็นระยะๆ

หลักปฏิบัติของ Citi เป็นการแสดงให้เห็นถึงค่านิยมของเรา ในฐานะที่เป็นสมาชิกในชุมชน Citi ความรับผิดชอบของเราเพียงแต่การอ่านหลักปฏิบัติฉบับนี้เท่านั้น แต่กำหนดให้มีการนำไปใช้ปฏิบัติอีกด้วย

Citi เป็นที่ยอมรับในระดับสากลถึงผลงานที่มีคุณภาพสูง ความเข้าใจธุรกิจอย่างลึกซึ้ง และการยอมรับในตัวพนักงานขององค์กร ชื่อเสียงของเราในด้านความเป็นเลิศ คือข้อได้เปรียบสำคัญที่เรามีเหนือบริษัทคู่แข่งอื่นในมากกว่า 100 ประเทศทั่วโลก แต่ชื่อเสียงที่สั่งสมมานานหลายปีอาจเสื่อมถอยได้โดยง่าย จึงจำเป็นที่องค์กรของเราต้องคงไว้ซึ่งคุณธรรมอันเป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของเราอยู่เสมอ และคุณธรรมยังเป็นจุดเริ่มต้นในการตัดสินใจและการกระทำของเราทุกด้าน

สำหรับลูกค้า ผู้ถือหุ้นของเรา และเพื่อนพนักงาน ชื่อ Citi ต้องสร้างแรงบันดาลใจให้เกิดความเชื่อมั่นและไว้วางใจ ซึ่งบ่งบอกได้ว่า ไม่ว่าเราจะดำเนินงานในที่ไหนและไม่ว่าสถานการณ์จะเป็นอย่างไร เราจะทำในสิ่งที่ถูกต้อง

เราเป็นเจ้าของตราสินค้าที่มีคุณค่ามากที่สุดตราหนึ่งของโลก และมีความมุ่งมั่นต่อการดำเนินงานตามมาตรฐานสูงสุดด้วยจิตใจที่มีคุณธรรมสูงสุดอย่างยั่งยืนมานานนับศตวรรษ เราทุกคนมีพันธะหน้าที่ที่จะต้องเคารพและรักษาเกียรติประวัติของ Citi ให้คงอยู่ต่อไปตามที่ได้รับมอบหมายมา ผมทราบดีว่า ผมสามารถวางใจได้ว่าท่านจะปฏิบัติหน้าที่ของท่านโดยเพิ่มความสามารถ

สิ่งที่เราประพฤติปฏิบัติคือสิ่งที่ทำให้เราเป็นสถาบันที่ยอดเยี่ยมในด้านการให้บริการทางการเงิน วิธีที่เราดำเนินธุรกิจ และสิ่งที่เราทำ คือสิ่งที่ทำให้เราเป็น Citi มาจนถึงทุกวันนี้

ขอแสดงความนับถือ



วิกรัม เอส. บัตนาคิต  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สำหรับพนักงานใหม่เท่านั้น:

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าได้อ่านหลักปฏิบัติของ Citi แล้วและเข้าใจถึงภาระรับผิดชอบของตนเองในฐานะพนักงานที่จะต้องปฏิบัติตามหลักการ นโยบาย และกฎหมายที่ระบุอยู่ในหลักปฏิบัตินี้ รวมถึงการแก้ไขเพิ่มเติมใดๆ โดย Citi ข้าพเจ้าเข้าใจว่าสำเนาของหลักปฏิบัติฉบับล่าสุดมีเผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของ Citi

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

ข้าพเจ้าทราบดีว่า การตกลงที่จะปฏิบัติตามหลักปฏิบัตินี้ของข้าพเจ้ามิได้เป็นส่วนหนึ่ง หรือสามารถตีความได้ว่าเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาจ้างงาน สำหรับระยะเวลาที่แน่นอน หรือการรับประกันการจ้างงานอย่างต่อเนื่อง

ลายเซ็น: \_\_\_\_\_ วันที่: \_\_\_\_\_

ชื่อตัวบรรจง: \_\_\_\_\_ หมายเลข GEID: \_\_\_\_\_

ทั้งนี้ คุณต้องส่งคืนแบบฟอร์มที่กรอกข้อมูลและลงชื่อแล้วให้แก่ตัวแทนฝ่ายทรัพยากรบุคคลของคุณ ภายในเวลา 30 วันนับจากวันที่ได้รับคู่มือเล่มนี้ การไม่กรอกและส่งคืนแบบฟอร์มดังกล่าวจะไม่มีผลต่อการบังคับใช้หลักปฏิบัติหรือบทบัญญัติใดๆ ของหลักปฏิบัตินี้กับคุณ



# สารบัญ

บทสรุปสำหรับผู้บริหาร .....	2	คำมั่นต่อแฟรนไชส์ของเรา (ต่อ)	
บทนำ .....	3	• การปฏิบัติตามนโยบายป้องกันการฟอกเงิน (“AML”) .....	12
การรายงานประเด็นด้านจริยธรรม .....	4	• การรายงานกิจกรรมที่น่าสงสัย .....	13
คำมั่นต่อลูกค้าของเรา .....	6	• ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง .....	13
• การรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า .....	6	— การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง	
• การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม .....	6	— การให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง	
• การปฏิบัติตามภาระหน้าที่ที่ได้รับ .....	6	— กฎหมายของสหรัฐอเมริกาว่าด้วยการต่อต้านการให้สินบน	
• ข้อตกลงทางธุรกิจที่ผูกมัดการใช้ผลิตภัณฑ์อื่น .....	7	แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ	
• การปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการผูกขาด .....	7	• การสร้างและการจัดการข้อมูลและบันทึก .....	14
คำมั่นต่อเพื่อนพนักงาน .....	8	• การรายงานทางการเงินและภาษี .....	14
• การรักษาความลับของข้อมูลบุคลากรของ Citi .....	8	• ความสัมพันธ์กับผู้ให้บริการ .....	15
• การจ้างงานที่เป็นธรรมและคำนึงถึงความหลากหลาย .....	8	• กิจกรรมและการให้เงินอุดหนุนทางการเมือง .....	15
• การเลือกปฏิบัติและการล่วงละเมิด .....	8	• การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน .....	16
• ความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน .....	9	• การลงทุนส่วนบุคคลในหลักทรัพย์ของ Citi	
• สถานที่ทำงานที่ปลอดภัยเสด็จ .....	9	และหลักทรัพย์อื่นๆ .....	17
คำมั่นต่อแฟรนไชส์ของเรา .....	10	• ผลประโยชน์ทับซ้อนของพนักงาน .....	17
• การรายงานข้อผิดพลาดทางธุรกิจ .....	10	— การทำธุรกิจภายนอก	
• การสอบสวนข้อเท็จจริง .....	10	— โอกาสของบริษัท	
• การปกป้องสินทรัพย์ของ Citi .....	10	— การทำความตกลงทางธุรกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง	
— การติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์		— การทำความตกลงทางธุรกิจส่วนตัว	
— การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่เป็น		• การให้เงินบริจาคเพื่อการกุศล .....	18
ความลับและมีกรรมสิทธิ์		• ตลาดเสรีและยุติธรรม .....	19
— การใช้ชื่อ เครื่องมือเครื่องใช้หรือความสัมพันธ์ของ Citi		• ข้อกำหนดในการรายงานของพนักงาน .....	19
— การป้องกันข้อมูลรั่วไหล		• ความรับผิดชอบในการชำระค่าใช้จ่ายทางกฎหมายอื่น .....	19
— ความต่อเนื่องของธุรกิจ		• แผน โปรแกรม และการจัดการค่าตอบแทน .....	19
		• การมีปฏิสัมพันธ์กับสื่อมวลชนและการปรากฏตัวในที่สาธารณะ ..	19
		• พันธกิจต่อสิ่งแวดล้อม .....	20
		• กฎหมายต่อต้านการคว่ำบาตร .....	20
		• การปิดล้อมทางการค้าและมาตรการลงโทษทางเศรษฐกิจของ	
		สหรัฐฯ .....	20
บทสรุป .....	21		
ที่อยู่และหมายเลขโทรศัพท์ที่เป็นประโยชน์ .....	22		

## บทสรุปสำหรับผู้บริหาร

Citi ได้ให้คำมั่นไว้ต่อคองเกรสว่าซึ่งมาตรฐานบรรษัทภิบาลสูงสุด และหลักประพฤติของพนักงานรายบุคคล การยึดถือต่อมาตรฐานเหล่านี้ทำให้เราเป็นสถาบันการให้บริการทางการเงินที่ยอดเยี่ยม

คำมั่นต่อลูกค้าของเรา

เราต้องให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก พร้อมทั้งให้คำแนะนำ ผลิตภัณฑ์ และบริการที่ดีที่สุด และดำเนินการด้วยคุณธรรมระดับสูงสุดเสมอ

คำมั่นต่อเพื่อนพนักงาน

เรามุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทที่ถือหลักคุณธรรมนิยม เพราะฉะนั้น เราต้องมองหาโอกาสที่ดีที่สุดเพื่อให้นักธุรกิจที่มีความสามารถโดดเด่นตระหนักถึงศักยภาพของตนเอง เราต้องปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงานในทีมด้วยความนับถือ สนับสนุนความหลากหลายที่โดดเด่น แบ่งปันความสำเร็จ และรับผิดชอบต่อความล้มเหลวของตนเอง

คำมั่นต่อแฟรนไชส์ของเรา

เราต้องถือว่าผลประโยชน์ระยะยาวของ Citi มีความสำคัญเหนือกว่าผลประโยชน์ระยะสั้นของฝ่ายงานธุรกิจแต่ละแห่ง และสร้างผลลัพธ์ที่เป็นเลิศให้แก่ผู้ถือหุ้นของเรา เราต้องเคารพนับถือวัฒนธรรมเฉพาะแห่ง และมีบทบาทเชิงรุกในชุมชนที่เราทำงานและอาศัยอยู่ เราต้องให้เกียรติผู้ที่มาก่อนเรา และสืบสานเกียรติประวัติของ Citi ให้คงอยู่ต่อไปตามที่ได้รับมอบหมายมา

หลักปฏิบัติของ Citi มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยให้คุณตระหนักถึงสถานการณ์ที่คุณอาจจำเป็นต้องพิจารณาแนวทางของตนเอง ขอคำแนะนำ และทำการตัดสินใจที่ถูกต้องเหมาะสม สำหรับ Citi สำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของเรา และสำหรับตัวคุณเอง

หลักปฏิบัตินี้แสดงถึงภาพรวมของนโยบายที่สำคัญของ Citi ฝ่ายงานธุรกิจเฉพาะแห่งของคุณอาจมีนโยบายของตัวเอง ซึ่งคุณต้องปฏิบัติตาม โดยมีข้อแม้ว่า นโยบายดังกล่าวต้องไม่ขัดแย้งกับนโยบายของ Citi ซึ่งมีผลบังคับใช้ในประเด็นเดียวกัน หลักปฏิบัติช่วยกำหนดมาตรฐานพฤติกรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจที่มีผลบังคับใช้ทั่วทั้ง Citi โดยมีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานทุกคนของ Citigroup Inc. (“Citi” หรือ “บริษัท”) และบริษัทสาขาทุกแห่ง พนักงาน คณะกรรมการ และเจ้าหน้าที่ทุกคนจะต้องอ่านและปฏิบัติตามหลักปฏิบัตินี้ นอกจากนี้ บุคคลอื่นที่ให้บริการแก่บริษัทอาจอยู่ภายใต้หลักปฏิบัตินี้ตามสัญญาหรือข้อตกลงอื่นๆ

หลักปฏิบัตินี้มีให้อ่านได้ในหลายภาษาที่เว็บไซต์

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

หลักปฏิบัติที่แสดงถึงภาพรวมของนโยบายที่สำคัญของ Citi ฝ่ายงานธุรกิจของคุณอาจมีนโยบายของตัวเองโดยเฉพาะ ซึ่งคุณต้องปฏิบัติตาม อย่างไรก็ตาม หากนโยบายดังกล่าวมีความแตกต่างจากนโยบายของ Citi ซึ่งใช้บังคับในประเด็นเดียวกัน นโยบายที่เคร่งครัดมากกว่าจะมีผลบังคับใช้ คุณมีหน้าที่ที่จะต้องทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายเหล่านี้ รวมทั้งนโยบายเพิ่มเติมและขั้นตอนปฏิบัติใดๆ ที่มีผลบังคับใช้กับฝ่ายงานธุรกิจของคุณ

Citi คาดหวังให้พนักงานและตัวแทนทุกคนของบริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานคุณธรรมส่วนบุคคลและวิชาชีพสูงสุดในกิจกรรมทุกด้าน และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายของ Citi ที่มีผลบังคับใช้ทั้งหมด เราต้องไม่ย่อหย่อนในคุณธรรมดังกล่าว ไม่ว่าจะเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อผลประโยชน์ตามจุดมุ่งหมายของ Citi เมื่อได้รับตำแหน่งหรือได้รับมอบหมายจาก Citi เราทุกคนต้องรับผิดชอบต่อพฤติกรรมของตนเอง รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย หลักปฏิบัติ และนโยบายของ Citi ตลอดจนนโยบายและขั้นตอนปฏิบัติของฝ่ายงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

หากคุณมีคำถามหรือข้อวิตกกังวลเกี่ยวกับหลักปฏิบัติ หรือ นโยบายใดๆ ของ Citi หรือเกี่ยวกับการบังคับใช้นโยบายเหล่านั้นกับคุณ คุณควรหารือกับหัวหน้างาน ที่ปรึกษาด้านกฎหมายภายในฝ่ายงานธุรกิจของคุณ เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงาน เจ้าหน้าที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายงานธุรกิจของคุณ หรือสำนักงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบส่วนกลางของ Citi (“ฝ่ายกำกับดูแลกลาง”) หากพบว่า มีข้อขัดแย้งระหว่างหลักปฏิบัติกับกฎหมายในประเทศ หรือหากคุณมีคำถามเกี่ยวกับการตีความกฎหมายที่เกี่ยวข้อง คุณควรติดต่อที่ปรึกษากฎหมายภายในฝ่ายงานธุรกิจของคุณ โดยทั่วไป เมื่อมีข้อแตกต่างระหว่างนโยบายของ Citi ที่มีผลบังคับใช้กับคุณ หรือกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในประเทศที่คุณดำเนินธุรกิจอยู่ ให้ถือ

ตามนโยบายที่เข้มงวดกว่า โดยเนื้อหาเกี่ยวกับการขอผ่อนผันหรือขอยกเว้น ซึ่งสามารถกระทำได้ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายของ Citi นั้น ข้อกำหนดเหล่านี้มีรายละเอียดอยู่ในนโยบายที่เกี่ยวข้องพร้อมกับวิธีการขอผ่อนผันต่างๆ สำหรับข้อกำหนดอื่นๆ การขอผ่อนผันในการปฏิบัติตามนโยบายใดๆ จะต้องได้รับอนุญาตจากที่ปรึกษาทั่วไปหรือประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบเท่านั้น การขอผ่อนผันในการปฏิบัติตามหลักปฏิบัตินี้ โดยเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการอาจ กระทำได้โดยได้รับการพิจารณาเป็นลายลักษณ์อักษรจากคณะกรรมการบริษัท หรือสมาชิกคณะกรรมการบริษัท และต้องเปิดเผยการตัดสินใจในทันที

การไม่ปฏิบัติตามนโยบายที่ระบุไว้ในหลักปฏิบัตินี้ รวมทั้งนโยบายของ Citi และ/หรือนโยบายและขั้นตอนปฏิบัติที่มีผลบังคับใช้กับธุรกิจของคุณ อาจส่งผลให้ถูกดำเนินการทางสูงสุด รวมถึงการเลิกจ้างหรือสิ้นสุดความสัมพันธ์อื่นใดที่มีกับ Citi โดยทันที นอกจากนี้ การละเมิดหลักปฏิบัตินี้ยังอาจเป็นการละเมิดกฎหมาย และอาจส่งผลให้คุณ หัวหน้างานของคุณ และ/หรือ Citi ได้รับโทษทางแพ่งหรือทางอาญาอีกด้วย

หลักปฏิบัตินี้มีได้เป็นส่วนหนึ่ง หรือควรได้รับการตีความว่า เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาว่าจ้างให้คุณทำงานในระยะเวลาที่กำหนดไว้ หรือใช้เป็นหลักประกันได้ว่าด้วยหลักปฏิบัตินี้ คุณสามารถใช้ตีความได้ว่า คุณจะได้รับการจ้างงานต่อไปได้

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายของ Citi กรุณาดูในสารบบนโยบายของ Citi ที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) และคู่มือพนักงานที่มีผลบังคับใช้กับคุณ

## การรายงานประเด็นด้านจริยธรรม

การปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุดถือเป็นองค์ประกอบสำคัญในความรับผิดชอบของคุณ Citi สนับสนุนให้คุณรายงานข้อวิตกกังวลหรือคำถามเกี่ยวกับจริยธรรม การเลือกปฏิบัติ หรือการล่วงละเมิด และรายงานกรณีที่สงสัยว่ามีการล่วงละเมิดกฎหมาย ข้อบังคับ และนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง การระบุและแก้ปัญหาเหล่านี้แต่เนิ่นๆ มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการรักษาความมุ่งมั่นที่ Citi มีต่อลูกค้า พนักงาน และผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัตินี้แสดงถึงภาพรวมของนโยบายที่สำคัญซึ่งคุณ จำเป็นต้องทราบ นอกจากนี้ คุณยังต้องทราบถึงรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของคุณ โดยเฉพาะ อย่างไรก็ตาม Citi ไม่สามารถที่จะหยั่งรู้ถึงประเด็นที่คุณอาจพบได้หมด สถานการณ์ในสถานที่ทำงานอาจเกิดขึ้นโดยที่แนวทางการดำเนินการที่เหมาะสมอาจไม่ชัดเจน การพิจารณาถึงคำถามบางอย่างก่อนที่คุณจะดำเนินการ อาจช่วยได้ เมื่อเผชิญกับปัญหาประเภทนี้ ก่อนอื่นให้ถามตัวเองว่า:

- มีอะไรผิดปกติเกี่ยวกับสถานการณ์นี้หรือไม่
- การดำเนินการของฉันจะสอดคล้องกับหลักปฏิบัตินี้ รวมทั้งนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่
- การตัดสินใจของฉันอาจมีผลกระทบต่อผู้อื่นอย่างไร
- การดำเนินการหรือไม่ดำเนินการของฉันจะส่งผลให้ถูกมองว่า เป็นเรื่องที่ไม่เหมาะสมหรือไม่
- การดำเนินการหรือไม่ดำเนินการของฉันอาจก่อให้เกิดผลลัพธ์อย่างไร

คุณควรใช้วิจารณญาณและสามัญสำนึกของตนเอง หากคุณคิดว่ามีบางสิ่งบางอย่างที่ดูเหมือนจะขัดต่อจริยธรรมหรือไม่เหมาะสม เหตุการณ์อาจเป็นเช่นนั้นจริงๆ หากคุณมีคำถามใดๆ เกี่ยวกับแนวทางการดำเนินการที่ดีที่สุดในแต่ละสถานการณ์ หรือหากคุณมีเหตุอันควรที่จะสงสัย หรือทราบถึงกรณีที่น่าจะมีการละเมิดกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบายหรือมาตรฐานจริยธรรมของ Citi คุณควรติดต่อบุคคลต่อไปนี้โดยทันที:

- บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งตามขั้นตอนปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลในประเทศที่คุณสังกัดอยู่
- เจ้าของนโยบาย หรือบุคคลติดต่อที่มีชื่อในเอกสารนโยบาย
- หัวหน้างานของคุณ หรือสมาชิกในระดับผู้บริหารอื่นๆ ในสายบังคับบัญชาของคุณ
- เจ้าหน้าที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
- ที่ปรึกษาด้านกฎหมายภายในฝ่ายงานธุรกิจของคุณ
- เจ้าหน้าที่กำกับกำกับการปฏิบัติงานของคุณ
- หมายเลขโทรศัพท์สายด่วนจริยธรรมของพนักงานที่กำหนดโดยองค์กรธุรกิจของคุณเพื่อวัตถุประสงค์นี้ (ปกติจะมีอยู่ในคู่มือพนักงานหรือเอกสารที่คล้ายกัน)
- ฝ่ายตรวจสอบและทบทวนความเสี่ยง (ARR)
- ฝ่ายบริการด้านความปลอดภัยและการสอบสวนข้อเท็จจริงของ Citi (CSIS)
- คณะกรรมการบริษัท Citi โดยผ่านเลขานุการบริหารของ Citi

หากคุณไม่สะดวกใจที่จะรายงานปัญหาต่อบุคคลในรายชื่อดังกล่าว คุณอาจติดต่อสำนักงานจริยธรรมของ Citi (Citi Ethics Office) ในสหรัฐฯ โดยใช้วิธีการต่อไปนี้:

- โทรติดต่อหมายเลขโทรฟรีของสายด่วนจริยธรรม (เปิดให้บริการทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง เลือกได้หลายภาษา) ที่:
  - 866 ETHIC 99
  - หรือโทรหาประเทศของคุณ และตามด้วย 866-384-4299
  - หรือ 212-559-5842 (สายตรงหรือเรียกเก็บเงินปลายทาง)
- ส่งอีเมลไปที่ [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com)
- ส่งจดหมายไปที่:

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

- ติดต่อผ่านทางเว็บไซต์ที่ [www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm)
- ส่งโทรสารไปที่ 212-793-1347

การติดต่อและการสอบสวนข้อเท็จจริงทั้งหมดจะถูกปกปิดเป็นความลับเท่าที่จะทำได้ ซึ่งสอดคล้องกับความจำเป็นในการสอบสวนข้อเท็จจริงและจัดการกับเรื่องนี้ ภายใต้กฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง Citi สนับสนุนให้คุณรายงานข้อวิตกกังวลของคุณอย่างเปิดเผย

ทั้งนี้ คุณอาจร้องเรียนโดยไม่เปิดเผยชื่อ ตามขอบเขตที่กฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอนุญาต อย่างไรก็ตาม โปรดทราบว่า หากคุณเลือกที่จะไม่เปิดเผยชื่อ เราอาจไม่สามารถขอข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นต่อการสอบสวนข้อเท็จจริงหรือจัดการกับข้อวิตกกังวลของคุณได้ ในการสอบสวนข้อเท็จจริงใดๆ เราเคารพในสิทธิที่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องนี้ได้รับตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง Citi ห้ามมิให้มีการดำเนินการตอบโต้กลับต่อบุคคลใดๆ ที่รายงานข้อวิตกกังวลหรือคำถามเกี่ยวกับจริยธรรม การเลือกปฏิบัติ หรือการล่วงละเมิด หรือรายงานกรณีที่สงสัยว่าจะมีการละเมิดกฎหมาย ข้อบังคับ หรือนโยบายที่เกี่ยวข้องโดยสุจริตใจ

ข้อมูลการติดต่อเพิ่มเติมมีระบุอยู่ที่ด้านหลังของหลักปฏิบัตินี้ หากคุณรายงานประเด็นด้านจริยธรรมและคุณเชื่อว่า ประเด็นดังกล่าวไม่ได้รับการจัดการ คุณควรรายงานเรื่องนี้ต่อบุคคลอื่นในรายการที่แสดงไว้

หากต้องการดูรายการรหัสประเทศสำหรับสายด่วนจริยธรรมทั้งหมด กรุณาดูที่เว็บไซต์ของสายด่วนจริยธรรมที่ [www.citigroup.net/ethicshotline](http://www.citigroup.net/ethicshotline)

การกระทำผิดทางอาญาหรือการทุจริตของพนักงานบริษัทคาดหวังให้คุณรายงานในที่ที่สงสัยว่าจะมีการทุจริตหรือความพยายามในการทุจริต หรือเมื่อมีการสูญหายไปอย่างไร้ร่องรอยของเงินทุนหรือหลักทรัพย์หรือเมื่อสงสัยว่ามีกรกระทำอื่นๆ ที่เข้าข่ายอาชญากรรม ดังที่ระบุไว้ในมาตรฐานและนโยบายของ Citi ว่าด้วยการจัดการการทุจริตและการยื่นเรื่องเพื่อสอบสวน [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) โดยติดต่อบุคคลใดๆ ตามรายการข้างต้น หรือฝ่ายบริการด้านความปลอดภัยและการสอบสวนข้อเท็จจริงของ Citi (CSIS)

คุณอาจโทรติดต่อสายด่วน CSIS ซึ่งเป็นหมายเลขโทรฟรีในสหรัฐฯ ที่ 800-349-9714 หรือ สายตรงหรือเรียกเก็บเงินปลายทางที่ 718-248-1253 หรืออีเมล [csis@citigroup.com](mailto:csis@citigroup.com)

# คำมั่นต่อลูกค้าของเรา

## การรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

Citi มุ่งมั่นที่จะปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่เป็นความลับเกี่ยวกับลูกค้าของเรา และใช้ข้อมูลดังกล่าวอย่างเหมาะสม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ เราจึงมีการปรับปรุงระบบและเทคโนโลยีของเราอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งฝึกอบรมพนักงานของเราตามความเหมาะสม เรามุ่งมั่นที่จะปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่เป็นความลับเกี่ยวกับลูกค้าของเรา โดยที่เราสามารถให้ทางเลือกและตัวเลือกสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการและวัตถุประสงค์ทางการเงินของลูกค้าได้ด้วย เมื่อเราให้บริการของบริษัทอื่นๆ เรามีข้อกำหนดให้บริษัทเหล่านั้นต้องปกป้องความลับของข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่เป็นความลับที่พวกเขาได้รับ

Citi ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูล นอกจากนี้ เรายังยึดมั่นในมาตรฐานระดับสูงของ Citi เอง รวมทั้งแต่ไม่จำกัดเฉพาะนโยบายและมาตรฐานการจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศของ Citi รวมทั้งมาตรฐานด้านความปลอดภัยสารสนเทศของ Citi ซึ่งทั้งหมดนี้มีอยู่ใน [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

คุณต้องปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่เป็นความลับทั้งหมดเกี่ยวกับลูกค้าของเรา โดยตรวจสอบให้แน่ใจว่า เฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตเท่านั้นที่ทราบข้อมูลของลูกค้า

นอกจากนี้ ในหลายๆ ประเทศ ยังมีกฎหมายคุ้มครองข้อมูลและการรักษาความลับของข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งมีผลกระทบต่อการรวบรวม การนำไปใช้ การจัดเก็บ และการโอนย้ายข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า กฎหมายในด้านนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว คุณควรหารือกับที่ปรึกษาด้านกฎหมายภายในฝ่ายงานธุรกิจของคุณ หากมีคำถามใดๆ เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลลูกค้าอย่างเหมาะสม

## การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

Citi มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติต่อลูกค้า ผู้ให้บริการ คู่แข่ง และพนักงานอย่างเป็นธรรม ห้ามมิให้บุคคลใดเอาเปรียบบุคคลอื่นโดยไม่เป็นธรรม ด้วยการจัดการ การปกปิด การใช้ข้อมูลลับในทางที่ผิด การบิดเบือนข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ หรือการตกลงธุรกิจหรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมอื่นๆ นอกจากนี้ Citi ยังมุ่งมั่นต่อความเสมอภาคในการเข้าถึงบริการสินเชื่อ และการตัดสินใจด้านสินเชื่อโดยอาศัยหลักเกณฑ์ที่มีเหตุผลเท่านั้น ในหลายๆ ประเทศมีกฎหมาย “ความเสมอภาคในการให้กู้ยืม” หรือ “ความเสมอภาคในการเข้าถึงบริการ” ซึ่งห้ามมิให้มีการเลือกปฏิบัติต่อผู้ที่มีแนวโน้มจะเป็นลูกค้าหรือลูกค้าจริง โดยอาศัยพื้นฐานทางด้านเชื้อชาติ เพศ ศาสนา หรือคุณสมบัติอื่นๆ เรายึดมั่น ตามลายลักษณ์อักษรและเจตนารมณ์ของกฎหมายและ ข้อบังคับดังกล่าว

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาอ่านนโยบายของ Citi ว่าด้วยความเสมอภาคในการให้กู้ยืมของสหรัฐฯ ที่เว็บไซต์

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

## การปฏิบัติตามภาระหน้าที่ที่ได้รับ

Citi กระทำภาระในฐานะผู้ได้รับความไว้วางใจในการให้คำแนะนำด้านการลงทุนบางประเภทและความสัมพันธ์กับลูกค้าในรูปแบบอื่นๆ คุณควรที่จะรับรู้ได้ว่าเมื่อไรที่คุณมีภาระที่ต้องปฏิบัติตามหน้าที่ และระลึกตลอดเวลาว่า การปฏิบัติตามภาระหน้าที่คือภาระทางกฎหมายที่จะต้องกระทำ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าก่อนผลประโยชน์ของตนเองหรือผลประโยชน์ของบริษัทในเครือหรือพนักงาน ผู้ที่ต้องปฏิบัติตามภาระหน้าที่ที่ได้รับยังจะต้องปฏิบัติตามด้วยความสุจริตรอบคอบ ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาความลับของข้อมูลลูกค้า กลุ่มครองสินทรัพย์ที่ได้รับการไว้วางใจให้ดูแล และเปิดเผยข้อมูลโดยละเอียดเมื่อเหมาะสม หน้าที่นี้ยังครอบคลุมถึงการแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงผลประโยชน์ทับซ้อนใดๆ ที่อาจเกิดขึ้น หรือหากกฎหมายกำหนดไว้ ก็ต้องหลีกเลี่ยงผลประโยชน์ทับซ้อนนั้นโดยเด็ดขาด

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาดูการปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของ Citi ที่ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

### ข้อตกลงทางธุรกิจที่ผูกมัดการใช้ผลิตภัณฑ์อื่น

ข้อตกลงทางธุรกิจที่ผูกมัดการใช้ผลิตภัณฑ์อื่นหมายถึงกรณีที่ลูกค้าจำเป็นต้องซื้อหรือบริษัทจะเสนอผลิตภัณฑ์หนึ่งหรือบริการหนึ่งๆ โดยมีเงื่อนไขว่าลูกค้าต้องซื้อหรือบริษัทต้องให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการอื่นๆ ด้วย จึงจะซื้อหรือใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ลูกค้าต้องการได้ ข้อตกลงทางธุรกิจที่ผูกมัดการใช้ผลิตภัณฑ์อื่น เป็นสิ่งที่ผิดกฎหมายในบางกรณี คุณควรขอคำแนะนำจากที่ปรึกษากฎหมายด้านข้อบังคับ ของธนาคารหรือภายในธุรกิจ เพื่อขอคำแนะนำเกี่ยวกับ ข้อจำกัดในการขายผลิตภัณฑ์ใดๆ ควบคู่กันไป

### การปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการผูกขาด

ในหลาย ๆ ประเทศ Citi อยู่ภายใต้กฎหมายที่สลับซับซ้อน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรักษาสภาพการแข่งขันระหว่างองค์กรต่างๆ และเพื่อปกป้องผู้บริโภคจากการตกลงธุรกิจและการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม คุณควรศึกษาและปฏิบัติตามกฎหมายเหล่านี้ตลอดเวลา

มีสถานการณ์มากมายที่อาจก่อให้เกิดพฤติกรรมที่ปิดกั้นอิสระในการแข่งขันซึ่งเป็นการกระทำผิดกฎหมาย และควรหลีกเลี่ยงสถานการณ์เหล่านี้ ได้แก่:

- คู่แข่งขันที่จะแบ่งปันข้อมูลราคาหรือข้อมูลอื่นๆ ด้านการตลาดเพื่อแบ่งตลาดหรือกลุ่มลูกค้ากัน
- ลูกค้าหรือผู้มีแนวโน้มจะเป็นลูกค้าพยายามกีดกันไม่ให้ Citi ทำธุรกิจหรือทำสัญญากับลูกค้ารายอื่น
- การหารือในที่ประชุมสมาคมการค้าของอุตสาหกรรมเกี่ยวกับหัวข้อที่มีผลกระทบต่อการแข่งขัน เช่น ราคานิโยบายการกำหนดราคา ต้นทุน และกลยุทธ์การตลาด

หากคู่แข่งหรือลูกค้าพยายามหารือกับคุณในเรื่องที่ก่อให้เกิดความกังวลเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ปิดกั้นอิสระในการแข่งขัน คุณควรปฏิเสธและขอให้บุคคลนั้นหยุดการกระทำดังกล่าวทันที หากจำเป็น คุณควรออกจากหรือยุติการสนทนานั้น และรายงานเรื่องนี้ให้ที่ปรึกษากฎหมายภายในฝ่ายงานธุรกิจของคุณ หรือแผนกกฎหมายของบริษัททราบทันที

# คำมั่นต่อเพื่อนพนักงาน

## การรักษาความลับของข้อมูลบุคลากรของ Citi

Citi ตระหนักและพยายามปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลและความลับของพนักงาน รวมทั้งข้อมูลทางการแพทย์ ห้ามแบ่งปันหรือหรือเกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวกับบุคคลภายนอก Citi เว้นแต่เมื่อข้อกำหนดของกฎหมาย กฎหลักปฏิบัติหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องได้ให้อนุญาตหรือบังคับไว้ หรือตามหมายเรียกหรือเป็นไปโดยอำนาจตามบทบัญญัติของกฎหมายที่ให้อำนาจแก่เจ้าหน้าที่หรือตามคำร้องขอของศาล รัฐบาล หรือรัฐสภา คุณต้องปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติทุกข้อของ Citi ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยและการรักษาความลับของข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่เป็นความลับ รวมทั้งต้องดูแลให้แน่ใจว่า เฉพาะบุคคลที่ได้รับอนุญาตเท่านั้นที่มีโอกาสทราบข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ คำร้องขอข้อมูลดังกล่าวจากบุคคลภายนอก Citi ไม่ว่าจะในกรณีใดๆ ต้องผ่านการอนุมัติตามนโยบายที่เกี่ยวข้องของ Citi

แนวทางปฏิบัติด้านการรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลบุคลากร ครอบคลุมถึงพนักงานของ Citi และบุคคลอื่นๆ ซึ่งมอบข้อมูลส่วนบุคคลให้แก่ Citi ภายในบริบทความสัมพันธ์ในการทำงาน

เมื่อเราใช้บริการของบริษัทอื่นๆ เรามีข้อกำหนดให้บริษัทเหล่านั้นต้องปกป้องความลับของข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่เป็นความลับที่พวกเขาได้รับเกี่ยวกับบุคลากรของเรา

เราอาจประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับบุคลากรของเราทั่วโลก รวมทั้งบุคลากรในทำเลที่ตั้งแห่งอื่นซึ่งไม่ใช่สถานที่ทำงาน ในการดำเนินการดังกล่าว เราจะปฏิบัติตามกฎหมายที่มีผลบังคับใช้เกี่ยวกับการรวบรวม การส่ง การจัดเก็บ และการใช้ข้อมูลดังกล่าว

## การจ้างงานที่เป็นธรรมและคำนึงถึงความหลากหลาย

Citi เชื่อว่าความหลากหลายในกลุ่มพนักงานของเรามีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จของเราในฐานะองค์กรระดับโลก เราจึงมุ่งมั่นที่จะสรรหา พัฒนา และรักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีความสามารถมากที่สุดจากกลุ่มผู้สมัครที่หลากหลาย ความก้าวหน้าด้านงานที่ Citi ขึ้นอยู่กับความสามารถและผลการปฏิบัติงาน เรายึดมั่นในโอกาสการจ้างงานที่เท่าเทียม และการปฏิบัติตามลายลักษณ์อักษรและเจตนารมณ์ของกฎหมายทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการจ้างงานที่เป็นธรรมและการไม่เลือกปฏิบัติ

## การเลือกปฏิบัติและการล่วงละเมิด

Citi ส่งเสริมสภาพแวดล้อมการทำงานที่สนับสนุนความหลากหลาย รวมทั้งให้คุณค่าและเคารพในความแตกต่างของเรา เราห้ามมิให้มีการเลือกปฏิบัติ การล่วงละเมิด หรือการข่มขู่ที่ผิดกฎหมายหรือละเมิดนโยบายของเรา ไม่ว่าจะกระทำโดยหรือต่อหัวหน้างาน เพื่อนร่วมงาน ลูกค้า ผู้ให้บริการ หรือบุคคลภายนอก การเลือกปฏิบัติและการล่วงละเมิดบุคคลใดๆ ไม่ว่าจะในแง่เชื้อชาติ เพศ เอกลักษณ์หรือการแสดงออกทางเพศ สีผิว ความเชื่อ ศาสนา ถิ่นกำเนิด ชนชาติ สถานภาพพลเมือง อายุ ความทุพพลภาพ ข้อมูลทางกรรมพันธุ์ สถานภาพการสมรส (รวมทั้งการครองคู่ระหว่างเพศเดียวกันในลักษณะต่างๆ ซึ่งเป็นที่ยอมรับและกำหนดไว้ในกฎหมายที่มีผลบังคับใช้) วิถีทางเพศ วัฒนธรรม บรรพบุรุษ สถานะทหารผ่านศึก สถานะทางสังคมและเศรษฐกิจ หรือลักษณะส่วนบุคคลอื่นๆ ที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย เป็นพฤติกรรมที่ไม่อาจยอมรับได้และไม่สอดคล้องกับธรรมเนียมปฏิบัติของเรา ซึ่งส่งเสริมสถานที่ทำงานที่มีความเป็นมืออาชีพ มีการเคารพและให้เกียรติกัน นอกจากนี้ ยังห้ามมิให้ดำเนินการตอบโต้กลับต่อบุคคลใดๆ ที่รายงานเกี่ยวกับการเลือกปฏิบัติหรือการล่วงละเมิด

หากคุณเชื่อว่าตนเองตกอยู่ในสถานการณ์ที่มีการเลือกปฏิบัติหรือล่วงละเมิด หรือหากคุณสังเกตเห็นหรือได้รับคำร้องเรียนเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าว คุณควรรายงานต่อหัวหน้างาน หรือผู้จัดการธุรกิจอาวุโส เจ้าหน้าที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือสายด่วนจริยธรรมของ Citi (ดูข้อมูลการติดต่อในส่วนท้ายของหลักปฏิบัตินี้)

Citi จะตรวจสอบข้อกล่าวหาทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดหรือการเลือกปฏิบัติโดยทันที และจะดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมตามขอบเขตสูงสุดที่กฎหมายอนุญาต

Citi จะไม่ยินยอมให้มีการใช้ระบบของบริษัท รวมทั้งบริการอีเมลและ/หรือบริการอินเทอร์เน็ต/อินเทอร์เน็ต ในลักษณะที่อาจหมิ่นประมาทหรือทำลายชื่อเสียงหรือผลประโยชน์ของ Citi หรือสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ไม่เป็นมิตรหรือสร้าง ความไม่พอใจให้แก่บุคคลใดๆ เกี่ยวกับเชื้อชาติ เพศ เอกลักษณ์หรือการแสดงออกทางเพศ สีผิว ความเชื่อ ศาสนา ถิ่นกำเนิด ชนชาติ สถานภาพพลเมือง อายุ ความทุพพลภาพ ข้อมูลทางกรรมพันธุ์ สถานภาพการสมรส (รวมทั้ง การครองคู่ระหว่างเพศเดียวกันในลักษณะต่างๆ ซึ่งเป็นที่ยอมรับและกำหนดไว้ในกฎหมายที่มีผลบังคับใช้)

วิถีทางเพศ วัฒนธรรม บรรพบุรุษ สถานะทหารผ่านศึก สถานะทางสังคมและเศรษฐกิจ หรือ ลักษณะส่วนบุคคลอื่นๆ ที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงการรับส่งหรือแลกเปลี่ยน “เรื่องข่าขั้น” รูปภาพ วิดีโอ หรือการสื่อสารอื่นๆ ตลอดจนเรื่องราวที่เป็นการล่วงละเมิด ดูหมิ่น หรือสร้างความไม่พอใจให้กับบุคคลหรือกลุ่มใดๆ หากคุณได้รับอีเมลที่ไม่เหมาะสมจากพนักงานอื่น คุณควรรายงานเรื่องดังกล่าวทันที เช่นเดียวกับกรณีการละเมิดนโยบายอื่นๆ ที่คุณพบเห็น หากคุณได้รับอีเมลที่ไม่เหมาะสมจากแหล่งภายนอก โปรดลบอีเมลนั้นทันทีและแจ้งผู้ส่งไม่ให้ส่งต่ออีเมลในลักษณะนี้ให้แก่คุณอีกในอนาคต อย่าส่งต่ออีเมลที่ไม่เหมาะสมใดๆ ให้แก่พนักงานใดๆ นอกจากเจ้าหน้าที่ทรัพยากรบุคคลหรือเจ้าหน้าที่ด้านความปลอดภัยสารสนเทศของธุรกิจ (“BISO”) เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงาน นอกจากนี้ อย่าส่งต่ออีเมลที่ไม่เหมาะสมใดๆ ไปยังที่อยู่ภายนอกใดๆ แม้แต่ไปยังเครื่องคอมพิวเตอร์ที่บ้านคุณ

คุณต้องไม่ใช่ระบบของ Citi เพื่อเริ่มต้นดาวน์โหลด รับส่ง หรือแลกเปลี่ยนรูปภาพหรือข้อความอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเพศหรือมีการกล่าวร้ายชนกลุ่มน้อยในประเทศ มีการใช้ถ้อยคำเพื่อเหยียดเชื้อชาติที่แตกต่าง หรือเนื้อหาอื่นใดที่มีลักษณะล่วงละเมิดสร้างความไม่พอใจ หรือลามกอนาจาร

### ความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

ความมั่นคงปลอดภัยของบุคลากรในสถานที่ทำงานเป็นเรื่องที่ Citi ให้ความสำคัญเป็นหลัก เราทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายสุขภาพและความปลอดภัยที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เราคงไว้ซึ่งการปฏิบัติตามกฎหมายในประเทศในประเทศและกฎหมายระหว่างประเทศทั้งหมด และได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติภายในขึ้นเพื่อช่วยรักษาสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและถูกสุขอนามัย หากคุณมีคำถามเกี่ยวกับกฎหมายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว โปรดสอบถามจากหัวหน้างาน ตัวแทนฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือ CSIS

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาอ่านนโยบายของ Citi ว่าด้วยการรักษาความปลอดภัยและความปลอดภัยจากอัคคีภัยที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

### สถานที่ทำงานที่ปลอดภัยเสด็จ

Citi ต้องรักษาสภาพแวดล้อมการทำงานที่ถูกสุขอนามัย และมีประสิทธิภาพ ห้ามมิให้พนักงานใช้สารควบคุมในทางที่ผิด หรือขาย ผลิต แจกจ่าย ครอบครอง ใช้ หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลของสารเสพติดผิดกฎหมายในสถานที่ทำงาน หรือขณะปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับงาน

# คำมั่นต่อแฟรนไชส์ของเรา

## การรายงานข้อผิดพลาดทางธุรกิจ

เพื่อชื่อเสียงของ Citi และของแฟรนไชส์ของเรา จำเป็นอย่างยิ่งที่เราจะต้องใช้วิจารณญาณและสามัญสำนึกที่เหมาะสมไม่ว่าเราจะกระทำการใดๆ และต้องพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมที่เราเกี่ยวข้องกับหรือবাদ้าน คุณมีหน้าที่ที่จะต้องรายงานข้อผิดพลาดทางธุรกิจใดๆ เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจมีต่อชื่อเสียงหรือแฟรนไชส์ แก่ผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงที่เป็นกลาง ที่ปรึกษากฎหมายภายใน หรือเจ้าหน้าที่กำกับกฎปฏิบัติงาน

คณะกรรมการด้านหลักปฏิบัติทางธุรกิจของ Citi ในระดับบริษัทและในแต่ละฝ่ายงานธุรกิจ จะทบทวนกิจกรรมทางธุรกิจ ขั้นตอนปฏิบัติในการขาย ผลิตภัณฑ์ ผลประโยชน์ทับซ้อนที่อาจเกิดขึ้น ธุรกรรมที่สลับซับซ้อน ความเหมาะสม และข้อผิดพลาดอื่นๆ เกี่ยวกับชื่อเสียง และให้คำแนะนำเพื่อให้แน่ใจว่าขั้นตอนปฏิบัติทางธุรกิจของ Citi เป็นไปตามมาตรฐานสูงสุดในด้านจริยธรรม คุณธรรม และพฤติกรรมระดับมืออาชีพ คณะกรรมการดังกล่าวซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของเราเป็นส่วนใหญ่ จะให้ความสำคัญกับความเสียหายต่อชื่อเสียง ขณะที่ธุรกิจของเราจะทำงานเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบาย และเน้นย้ำความมุ่งมั่นที่เรามีต่อแฟรนไชส์

## การสอบสวนข้อเท็จจริง

คุณต้องให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่ในการสอบสวนข้อเท็จจริงภายในหรือภายนอกใดๆ ที่ได้รับอนุญาตอย่างเหมาะสม รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านจริยธรรม หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการเลือกปฏิบัติหรือการล่วงละเมิด คุณไม่ควรปิดบังแทรกแซง หรือละเลยการรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้อง การแจ้งข้อมูลเท็จหรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิดแก่ผู้ตรวจสอบภายในหรือภายนอก ผู้สอบสวน ที่ปรึกษา ตัวแทนหรือเจ้าหน้าที่กำกับดูแลของ Citi อาจเป็นเหตุให้ถูกเลิกจ้างหรือสิ้นสุดความสัมพันธ์อื่นๆ กับ Citi ในทันที และอาจเป็นการกระทำผิดทางอาญาที่อาจส่งผลให้ได้รับโทษร้ายแรงอีกด้วย

## การปกป้องสินทรัพย์ของ Citi

คุณมีหน้าที่ที่จะต้องปกป้องรักษาทรัพย์สินที่จับต้องได้และจับต้องไม่ได้ของ Citi ลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้จัดจำหน่ายที่อยู่ภายใต้การควบคุมของคุณ คุณต้องใช้สินทรัพย์ของ Citi ทางธุรกิจที่เหมาะสมเท่านั้น สินทรัพย์ต่างๆ รวมถึง เงินสด หลักทรัพย์ ทรัพย์สินที่มีรูปร่างจับต้องได้และบริการ แผนธุรกิจ ข้อมูลลูกค้า และพนักงาน ข้อมูลของผู้ให้บริการ ข้อมูลผู้จัดจำหน่าย ทรัพย์สินทางปัญญา (โปรแกรมคอมพิวเตอร์ แบบจำลอง และสิ่งอื่นๆ) ตลอดจนข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลในกรรมสิทธิ์ และข้อมูลที่เป็นความลับ

ก่อนที่คุณจะเข้าทำงานกับ Citi คุณควรเปิดเผยให้ผู้จัดการของคุณทราบเกี่ยวกับสิทธิหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่คุณมีต่อสิ่งประดิษฐ์หรือเทคโนโลยีที่อาจเกี่ยวข้องกับหน้าที่ Citi จ้างงานคุณ และคุณอาจได้รับค่าตอบแทนหรือสิทธิที่ดั่งกล่าวเหล่านั้นให้แก่ Citi ในทำนองเดียวกัน คุณต้องเปิดเผยและโอนผลประโยชน์ทั้งหมดให้แก่ Citi ไม่ว่าจะเป็นผลประโยชน์ในสิ่งประดิษฐ์ การสร้างสรรค์ การปรับปรุง การค้นพบ ความรู้และทักษะ การออกแบบ งานที่มีลิขสิทธิ์ หรืองานเขียน ซึ่งคุณหรือกลุ่มบุคคลที่คุณร่วมงานด้วย เป็นผู้สร้างหรือคิดค้นขึ้น โดยเกิดจากหรือเกี่ยวข้องกับหรือมีความสัมพันธ์กับการจ้างงานหรือภาระมอบหมายที่ได้รับจาก Citi และเพื่อช่วยให้ภาระที่ Citi ได้มอบหมายให้บรรลุความสำเร็จหรือเพื่อให้สามารถคุ้มครองทรัพย์สินทางปัญญาที่เกี่ยวข้องกับกรณีใดๆ ที่กล่าวไว้นี้ หากความสัมพันธ์ระหว่างคุณกับ Citi ลินสุดลงไม่ว่าด้วยเหตุผลใดก็ตาม สิทธิทั้งหมดในทรัพย์สินและข้อมูล ที่สร้างขึ้นหรือได้มาในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ระหว่างคุณกับ Citi จะยังคงเป็นกรรมสิทธิ์ของ Citi แต่เพียงผู้เดียว

การยกยอกทรัพย์สินของ Citi หรือการเปิดเผยข้อมูลของ Citi โดยไม่ได้รับอนุญาต เป็นการละเมิดหน้าที่ที่คุณมีต่อ Citi และอาจถือเป็นส่วนหนึ่งของการกระทำทุจริตต่อบริษัท ในทำนองเดียวกัน การใช้ทรัพย์สินของ Citi ด้วยความประมาทเลินเล่อ สิ้นเปลือง หรือไม่ได้รับอนุญาต ก็ถือเป็นการละเมิดหน้าที่ที่คุณมีต่อบริษัทด้วยเช่นกัน

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม โปรดอ่านนโยบายของ Citi ว่าด้วยการจัดการการทุจริตและการยื่นเรื่องเพื่อสอบสวนที่ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

## การติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์

อุปกรณ์และบริการของ Citi ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์ วิทยุซ์เมล พีดีเอ เครื่องโทรสาร และอุปกรณ์สื่อสารอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ บริการห้องรับส่งไปรษณีย์ การเข้าถึงอินเทอร์เน็ต อีเมล การส่งข้อความเอสเอ็มเอส และข้อความโต้ตอบกลับไปมาทันที มีไว้เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจและเพื่อให้คุณสามารถปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับงานของคุณ ดังนั้น ขึ้นอยู่กับขอบเขตที่กฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอนุญาต Citi อาจตรวจสอบการใช้อุปกรณ์และบริการของคุณได้ตลอดเวลา คุณจึงควรระวังการหวังผลจะได้รับข้อมูลความลับส่วนบุคคลใดๆ โดยบุคคลอื่น เมื่อคุณมีการใช้เครื่องมือและบริการทางอิเล็กทรอนิกส์ของ Citi

คุณต้องไม่ใช่ผู้ประกอบการและบริการของ Citi ในลักษณะที่อาจเป็นอันตรายหรือสร้างความเสียหายให้แก่ Citi หรือเป็นการละเมิดนโยบายใดๆ ของ Citi ควรใช้อุปกรณ์และบริการของ Citi เพื่อการสื่อสารส่วนตัวให้น้อยที่สุด เว้นแต่จะถูกรงจำกัดโดยกฎหมาย ข้อบังคับ หรือนโยบายที่เกี่ยวข้องของธุรกิจของคุณ การใช้อินเทอร์เน็ต/อินเทอร์เน็ตต้องเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งหมด รวมทั้งเงื่อนไขการใช้เว็บไซต์ของ Citi และของบุคคลที่สามใดๆ ที่เข้าใช้บริการ ห้ามใช้เซิร์ฟเวอร์อินเทอร์เน็ต/อินเทอร์เน็ตของ Citi เพื่อดาวน์โหลดหรือใช้เนื้อหาที่มีลิขสิทธิ์ หรือไม่มีสิทธิ์การใช้งาน โดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งรวมถึงการดาวน์โหลดเพลง และการดาวน์โหลดซอฟต์แวร์ที่ไม่มีสิทธิ์การใช้งาน รูปภาพ วิดีโอ หรือสิ่งตีพิมพ์ที่มีลิขสิทธิ์โดยไม่ได้รับอนุญาต ห้ามเข้าถึงอินเทอร์เน็ตจากเซิร์ฟเวอร์ของ Citi เพื่อดู ดาวน์โหลด เก็บบันทึก ส่งข้อมูล หรือเผยแพร่เนื้อหาที่ผิดกฎหมาย หรือเป็นการละเมิด ดูหมิ่นเหยียดหยาม สร้างความไม่พอใจ หรือไม่เหมาะสม

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาดูข้อกำหนดการใช้งาน อินเทอร์เน็ต/อินเทอร์เน็ตที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/tos/](http://www.citigroup.net/tos/)

ห้ามทำสำเนา ขาย ใช้งาน หรือแจกจ่ายข้อมูล ซอฟต์แวร์ หรือทรัพย์สินทางปัญญารูปแบบอื่นๆ ที่เป็นการละเมิดกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญาหรือข้อตกลงสิทธิ์การใช้งาน

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่เป็นความลับและมีกรรมสิทธิ์  
ในขณะที่ทำงานให้กับ Citi หรือแม้แต่ว่าพนักงานจ้างงานหรือการเกี่ยวข้องกับ Citi แล้ว คุณต้องปกป้องและไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่เป็นความลับและมีกรรมสิทธิ์ ซึ่งคุณได้รับหรือสร้างขึ้นโดยเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่คุณทำให้กับบริษัท ไม่ว่าข้อมูลนั้นอยู่ในรูปลักษณะใด

คุณต้องไม่นำข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่มีกรรมสิทธิ์ หรือข้อมูลที่เป็นความลับของอดีตนายจ้างใดๆ มายัง Citi หรือใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อช่วยในการทำงานของ Citi โดยไม่ได้รับความยินยอมล่วงหน้าจากอดีตนายจ้างของคุณเสียก่อน

คุณมีหน้าที่ที่จะต้องปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่เป็นความลับหรือมีกรรมสิทธิ์ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงแต่การคุ้มครองมิให้ใช้งานในทางที่ผิด การใช้เฉพาะเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ตามที่คุณได้รับมอบหมายเท่านั้น และไม่ใช่ข้อมูลดังกล่าวหรืออนุญาตให้มีการใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์ที่ไม่ได้รับการอนุมัติ คุณต้องไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่เป็นความลับหรือมีกรรมสิทธิ์ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า ผู้ให้บริการ ผู้จัดจำหน่ายใดๆ หรือบุคลากรของ Citi แก่บุคคลใดๆ ที่ไม่ได้รับอนุญาต (รวมทั้ง

พนักงานอื่นๆ ของ Citi) ห้ามแบ่งปันหรือหารือเกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวกับบุคคลภายนอก Citi เว้นแต่ได้รับอนุญาตหรือเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องหรือตามหมายเรียกหรือคำสั่งของเขตอำนาจศาลที่มีอำนาจหน้าที่หรือตามคำร้องขอของหน่วยงาน ศาล รัฐบาล หรือรัฐสภา

ตัวอย่างของข้อมูลดังกล่าว ได้แก่ : ระบบ ข้อมูล หรือกระบวนการใดๆ ที่ทำให้ Citi มีโอกาสที่จะมีข้อได้เปรียบเหนือคู่แข่ง ข้อมูลที่ไม่เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับการดำเนินงาน ผลลัพธ์ กลยุทธ์ และการคาดการณ์ของ Citi ข้อมูลที่ไม่เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับแผนธุรกิจ กระบวนการทางธุรกิจ และข้อมูลที่ไม่เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับบุคลากร ผู้ให้บริการ ลูกค้า และผู้จัดจำหน่ายใดๆ ของ Citi ข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่เป็นความลับเกี่ยวกับบุคคลใดๆ รวมทั้งลูกค้า บุคลากรและผู้ให้บริการของ Citi ข้อมูลที่ไม่เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเทคโนโลยีระบบ และผลิตภัณฑ์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของ Citi และข้อมูลที่อยู่ภายใต้ข้อกำหนดทางกฎหมายหรือสัญญา

คุณต้องใช้มาตรการป้องกันเพื่อไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่เป็นความลับและมีกรรมสิทธิ์ โดยไม่ได้รับอนุญาต ดังนั้นคุณควรดำเนินการตามขั้นตอนเพื่อให้มั่นใจว่าเอกสารที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจได้รับการจัดทำ ทำสำเนา ส่งแฟกซ์ จัดส่ง เก็บเข้าแฟ้ม จัดเก็บ และกำจัดทิ้ง ด้วยวิธีการที่ออกแบบมาเพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวโดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้ คุณควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าการเข้าถึงพื้นที่ทำงานและคอมพิวเตอร์มีการควบคุมอย่างเหมาะสม โดยสอดคล้องกับมาตรฐานด้านความปลอดภัยสารสนเทศของ Citi คุณไม่ควรหารือเรื่องสำคัญหรือข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่มีกรรมสิทธิ์หรือเป็นความลับ ในสถานที่สาธารณะเช่น ลิฟต์ โถงทางเดิน ร้านอาหาร ห้องน้ำ และรถโดยสารสาธารณะ หรือในอินเทอร์เน็ต หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ (รวมทั้งเว็บบล็อกและเว็บไซต์สังคมออนไลน์ต่างๆ) และคุณควรระมัดระวังขณะใช้โทรศัพท์มือถือ หรืออุปกรณ์สื่อสารชนิดอื่น หรือบริการส่งข้อความ คุณควรใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษเมื่อหรือข้อมูลดังกล่าวในบริเวณสถานที่ที่เปิดโล่งในที่ทำงาน เช่น บริเวณโต๊ะทำงานหรือการใช้สปีคเกอร์โฟน เป็นต้น

หน้าที่ความรับผิดชอบที่คุณต้องปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่เป็นความลับหรือมีกรรมสิทธิ์ ยังครอบคลุมถึงทุกๆ สถานการณ์ที่คุณอาจต้องใช้ข้อมูลดังกล่าว รวมทั้งเมื่อคุณอยู่นอกสถานที่ทำงาน หรือทำงานจากสถานที่ภายนอกต่างๆ นอกจากนี้ เมื่อคุณพ้นสภาพการจ้างงานหรือการเกี่ยวข้องกับ Citi แล้ว คุณต้องไม่เปิดเผยหรือใช้ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่มีกรรมสิทธิ์ หรือข้อมูลที่เป็นความลับของ Citi และต้องส่งสำเนาของข้อมูลดังกล่าวคืนให้แก่ Citi ในทันที

คุณยังมีหน้าที่ที่จะต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่า คุณปฏิบัติตาม นโยบายและแนวทางปฏิบัติทั้งหมดของ Citi ที่เกี่ยวข้องกับ การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลที่เป็นความลับ และมีกรรมสิทธิ์ รวมทั้งแต่ไม่จำกัดเพียงนโยบายของ Citi ว่าด้วย ความลับของข้อมูล มาตรฐานด้านความปลอดภัยสารสนเทศของ Citi และนโยบายการจัดการบันทึกของ Citi ซึ่งล้วนแล้วแต่หา อ่านได้ที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

การใช้ชื่อ เครื่องมือเครื่องใช้หรือความสัมพันธ์ของ Citi คุณไม่ควรใช้ชื่อ โลโก้ หรือเครื่องหมายการค้า (รวมทั้งห้วงกระตาด จดหมายบริษัทหรือเว็บไซต์ส่วนบุคคล) เครื่องมือเครื่องใช้ หรือ ความสัมพันธ์ของ Citi เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือสำหรับงาน พิเศษนอกเวลา การใช้ชื่อ เครื่องมือเครื่องใช้ หรือความสัมพันธ์ ของ Citi เพื่อวัตถุประสงค์ด้านการกุศลหรือสังคมสงเคราะห์ สามารถทำได้เฉพาะในกรณีที่ได้รับอนุมัติล่วงหน้าจากผู้จัดการ ธุรกิจอาวุโสของคุณ และหลังจากที่มีการแจ้งให้ทราบและการ อนุมัติอื่นๆ เท่านั้น เท้าที่กำหนดไว้ในนโยบายของฝ่ายงานธุรกิจ ของคุณ

#### การป้องกันข้อมูลรั่วไหล

ในกรณีที่เหมาะสม ธุรกิจที่มีอยู่ของ Citi รวมทั้งบุคลากรและ ตัวแทนอื่นๆ ของ Citi ต้องปฏิบัติตามขั้นตอนปฏิบัติเกี่ยวกับ “การ ป้องกันข้อมูลรั่วไหล” ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันข้อมูลที่อาจ มีความสำคัญและไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ ระหว่างพนักงาน ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการให้กู้ยืม การธนาคารเพื่อการลงทุน หรือวาทะชนกิจได้รับ (ข้อมูลส่วนบุคคล) ออกจากพนักงาน ที่ทำการซื้อขายหรือให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยอาศัยเฉพาะข้อมูลที่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ หรือพนักงาน ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการจัดการการลงทุน (กิจกรรมส่วนที่ใช้ ข้อมูลสาธารณะ) นอกจากนี้ การป้องกันข้อมูลรั่วไหลยังเป็นวิธี การหนึ่งที่ใช้ในการบริหารจัดการกับประเด็นด้าน ผลประโยชน์ทับซ้อนที่อาจเกิดขึ้นหรือเกิดขึ้นจริงระหว่าง กิจกรรมทางธุรกิจต่างๆ นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดการปิดกั้น ข้อมูลและขั้นตอนปฏิบัติ ของทีมซื้อขายต่างๆ ไว้ในธุรกิจที่ เกี่ยวข้องกับกิจกรรมส่วนบุคคล บางประเภท เพื่อให้มั่นใจว่า จะไม่มีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับส่วนบุคคลที่ไม่ได้รับ อนุญาตให้ทราบข้อมูลดังกล่าว คุณมีหน้าที่ ที่จะต้องศึกษาและปฏิบัติตามนโยบายการปิดกั้นข้อมูลที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของคุณ

#### ความต่อเนื่องของธุรกิจ

Citi มีแผนธุรกิจสำรองเพื่อลดความสูญเสียทางการเงิน และตอบสนองต่อความต้องการของตลาดและลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง เมื่อ เกิดกรณีไฟฟ้ดับทั้งหมด ไฟไหม้ หรือภัยพิบัติ วิกฤตการณ์ เหตุ ขัดข้อง หรือเหตุฉุกเฉินทั้งที่เกิดจากฝีมือมนุษย์หรือจากธรรมชาติ ในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำของโลก Citi ต้องเตรียมพร้อมที่ จะรับมือกับเหตุการณ์ใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ ตามปกติ คุณควรรู้จักผู้ประสานงานที่ดำเนินการให้ธุรกิจกลับเข้าสู่ภาวะปกติของคุณและทำความเข้าใจขั้นตอนปฏิบัติในการจัดการ วิกฤตการณ์สำหรับธุรกิจของคุณด้วย

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาอ่านนโยบายความต่อเนื่องในการ ดำเนินธุรกิจของ Citi ที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

#### การปฏิบัติตามนโยบายป้องกันการฟอกเงิน (“AML”)

การฟอกเงินเป็นปัญหาที่เกิดขึ้นทั่วโลกซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสีย ร้ายแรง การฟอกเงินหมายถึงกระบวนการในการแปลงสภาพเงิน หรือสิ่งที่ได้มาโดยผิดกฎหมาย เพื่อทำให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ดู เหมือนชอบด้วยกฎหมายและสามารถนำเข้าสู่กระแสเงินในแวดวง ธุรกิจได้อีก ซึ่งการฟอกเงินไม่จำกัดเฉพาะธุรกรรมเงินสดเท่านั้น

Citi และพนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างสุดความสามารถที่จะ ป้องกันมิให้ผลิตภัณฑ์และบริการของเราถูกนำไปใช้เพื่อการฟอก เงิน รวมทั้งต้องตรวจสอบและรายงานปัญหาใดๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อ ให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว หน่วยงานป้องกันการฟอกเงินส่วน กลาง (Global AML) พร้อมทั้งพันธมิตรในการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และธุรกิจต่างๆ จึงได้กำหนดมาตรฐานเพื่อปกป้อง Citi จากการถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินที่ได้มาจากกิจกรรมที่ ผิดกฎหมาย นอกจากนี้ Citi ยังรับบทบาทผู้นำในการเลือกใช้ และส่งเสริมหลักการด้านการป้องกันการฟอกเงินทั่วโลก และยังคง พยายามอย่างเต็มที่ในการระบุบทบาทที่สถาบันการเงินสามารถ กระทำได้เพื่อป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่ลัทธิการก่อการ ร้าย

นโยบายป้องกันการฟอกเงินส่วนกลางของ Citi กำหนดให้ธุรกิจ ต่างๆ ของ Citi ต้องจัดทำและปฏิบัติตามโครงการป้องกันการ ฟอกเงินที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และปกป้อง Citi จากการถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงิน คุณ ต้องปฏิบัติตามนโยบายป้องกันการฟอกเงินส่วนกลางของ Citi รวมทั้งโปรแกรมและขั้นตอนปฏิบัติในการป้องกันการฟอกเงิน เฉพาะธุรกิจของคุณ รวมทั้งโปรแกรมและขั้นตอนปฏิบัติที่กำหนด ให้มีกระบวนการตรวจสอบข้อมูลที่เหมาะสมก่อนที่จะสร้างความ สัมพันธ์กับลูกค้า และดำเนินธุรกรรมรายบุคคลในกรณีที่เกี่ยวข้อง ไม่มีความสัมพันธ์กับลูกค้ารายใดที่มีน้ำหนักมากพอที่จะทำให้ เราลดระดับความมุ่งมั่นของเราต่อการต่อต้านการฟอกเงิน การ ต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ลัทธิการก่อการร้าย และการ ก่ออาชญากรรมอื่นๆ Citi มุ่งมั่นที่จะให้ความร่วมมือกับความ พยายามดังกล่าว ตามขอบเขตสูงสุดที่กฎหมายกำหนด

หากมีคำถามเกี่ยวกับนโยบายของ Citi ว่าด้วยการป้องกัน การฟอกเงินและความพยายามที่จะต่อต้านการให้การสนับสนุน ทางการเงินแก่ลัทธิการก่อการร้าย คุณสามารถสอบถามได้จาก ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันการฟอกเงินทั่วโลกลง ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันการฟอกเงินทั่วโลกลง

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาอ่านนโยบายป้องกันการฟอก เงินของ Citi ที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

### การรายงานกิจกรรมที่น่าสงสัย

ในสหรัฐอเมริกาและหลายๆ ประเทศ สถาบันการเงินต้องระบุ และรายงานให้หน่วยงานราชการทราบถึงบัญชีหรือธุรกรรมที่น่าสงสัยใดๆ ซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับการละเมิดกฎหมาย รวมทั้ง การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่ลัทธิการก่อการร้าย การซื้อขายหุ้น โดยใช้ข้อมูลภายในและการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ การทุจริต และยกยอกเงิน เป็นต้น Citi กำหนดให้ธุรกิจทั้งหมดของบริษัทต้องปฏิบัติตามขั้นตอนในการตรวจสอบกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัญชีและธุรกรรมที่น่าสงสัย เพื่อให้มีการรายงานกิจกรรมที่น่าสงสัยนั้นต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง คุณมีหน้าที่รับผิดชอบที่จะทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายป้องกันการฟอกเงิน และรายงานให้ทราบเกี่ยวกับขั้นตอนปฏิบัติอันเป็นที่ยอมรับกันในพื้นที่ธุรกิจของคุณ ประเด็นนี้มีความสำคัญอย่างยิ่ง โดยเฉพาะในกรณีที่คุณทำธุรกิจกับลูกค้า ธุรกรรม หรือมันท์กทางการเงิน หากคุณไม่แน่ใจเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของคุณ กรุณาติดต่อเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันการฟอกเงินสำหรับฝ่ายงานธุรกิจของคุณ

### ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง

การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง

โดยทั่วไปแล้ว คุณจะต้องปฏิเสธการรับของขวัญหรือการรับโอนสิ่งของที่มีมูลค่าใดๆ (รวมถึงการเลี้ยงรับรอง) จากลูกค้า หรือผู้ให้บริการของ Citi ไม่ว่าในปัจจุบันหรือในอนาคต คุณจะต้องไม่รับของขวัญอย่างเด็ดขาดภายใต้สถานการณ์ที่อาจทำให้ผู้อื่นคิดว่าการรับของขวัญนั้นอาจส่งผลกระทบต่อตัดสินใจในทางธุรกิจของคุณ ในทำนองเดียวกัน คุณจะตั้งไม่รับหรือยอมให้สมาชิกที่ใกล้ชิดในครอบครัวรับของขวัญ บริการต่างๆ เงินกู้ หรือการปฏิบัติดูแลเป็นพิเศษจากบุคคลใดก็ตาม ซึ่งรวมถึงลูกค้า ผู้ให้บริการหรือบุคคลอื่นๆ เพื่อเป็นการแลกกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจในอดีต ปัจจุบัน หรือในอนาคตกับ Citi

คุณจะต้องไม่รับของขวัญที่เป็นเงินสด หรือที่เทียบเท่ากับเงินสด (เช่น บัตรของขวัญหรือบัตรกำนัล) ไม่ว่าจะอยู่ภายใต้สถานการณ์ใดก็ตาม คุณสามารถรับของขวัญที่ไม่ใช่เงินสดได้หากได้รับอนุญาตภายใต้กฎหมายที่มีผลบังคับใช้ หากของขวัญเหล่านี้เป็นไปตามเงื่อนไขต่อไปนี้คือ (1) มีมูลค่าเล็กน้อย (กล่าวคือ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 2500 บาท\* สำหรับกรณีประเทศไทย) (2) การเลี้ยงอาหารและการเลี้ยงรับรองที่เหมาะสม และเป็นไปตามประเพณีนิยมอย่างสมเหตุสมผล โดยที่ผู้ให้การเลี้ยงรับรองนั้นอยู่ร่วมในงานด้วย เช่น การเลี้ยงอาหารสำหรับธุรกิจตามโอกาสหรืองานแข่งขันกีฬา หรือ (3) ของขวัญที่เหมาะสม และเป็นไปตามประเพณีนิยมอย่างสมเหตุสมผล ซึ่งมอบให้เนื่องจากความสัมพันธ์ส่วนบุคคลหรือของครอบครัว และบ่งบอกอย่างชัดเจนว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจของ Citi

ในบางโอกาส ผู้จำหน่ายหรือลูกค้าจะให้การสนับสนุนงานต่างๆ ที่มีการมอบรางวัลด้วยการจับฉลากหรือให้เงินรางวัลแก่ผู้เข้าร่วมงาน ซึ่งหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้ชนะและมูลค่า เงินรางวัลเหล่านี้

นี้จะแตกต่างกันอย่างมาก และอาจก่อให้เกิด ความไม่เหมาะสมได้ โปรดตรวจสอบนโยบายทางธุรกิจเฉพาะของคุณ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการจัดงานในลักษณะนี้ และปฏิบัติตามข้อจำกัดใดๆ ที่เกี่ยวข้อง หากคุณมีข้อสงสัยเกี่ยวกับเรื่องความเหมาะสมในการรับของขวัญ ค่าเชิญ การมอบรางวัลด้วยการจับฉลากหรือการให้เงินรางวัลอื่นๆ โปรดปรึกษากับหัวหน้างาน และเจ้าหน้าที่กำกับ การปฏิบัติงานของคุณก่อนที่จะเข้าร่วมงานหรือรับสิ่งที่กล่าวถึงข้างต้นนี้

ในบางสถานการณ์ อาจมีความเหมาะสมที่จะรับของขวัญและรางวัลของของขวัญนั้นไว้ที่ Citi หรือบริจาคของขวัญนั้นให้กับการกุศล ในนามของ Citi หรือบริจาคให้กับมูลนิธิของ Citi ในจำนวนที่เทียบเท่ากับ “ราคาตลาดที่ยุติธรรม” ของสิ่งของดังกล่าว โปรดอ่านนโยบายเฉพาะของฝ่ายงานธุรกิจของคุณ หรือปรึกษาเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงาน เพื่อขอแนวทางคำแนะนำ เพิ่มเติม

ในบางธุรกิจของ Citi อาจจะมีนโยบายเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง ซึ่งอาจมีการตั้งข้อจำกัดที่เข้มงวดมากกว่านี้ และ/หรือต้องการรายงานหรือการอนุมัติเพิ่มเติม คุณมีหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายที่มีผลบังคับใช้กับคุณ คุณต้องรายงานเรื่องการให้ของขวัญตามนโยบายใดก็ตามที่ธุรกิจของคุณใช้อยู่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการรายงานของขวัญ หากคุณทำงานเป็นพนักงานประจำของบริษัท หรือไม่อยู่ภายใต้นโยบายที่มีผลบังคับใช้ของฝ่ายงานธุรกิจ ของขวัญทั้งหมดนอกเหนือจากข้อยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในข้อ (1) - (3) ข้างต้นแล้ว จะต้องรายงานเป็นลายลักษณ์อักษรต่อหัวหน้างานของคุณ และมีสำเนาอีกหนึ่งชุดที่จะให้กับเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงาน

การให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง

ในบางสถานการณ์ ผู้อื่นอาจมองว่า การให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรองนั้นเป็นผลประโยชน์ทับซ้อน หรือในกรณีที่ร้ายแรงกว่านั้นคือกลายเป็นการให้สินบน หากพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้อื่นอาจมองได้ว่าของขวัญหรือการเลี้ยงรับรองนั้นเป็นการกระทำเพื่อหวังผลตอบแทนทางธุรกิจจากบริษัทหรือรัฐบาล หรือเพื่อผลประโยชน์ใดๆ จากรัฐบาล คุณจะต้องไม่ให้ของขวัญนั้น แต่ทั้งนี้อาจมีการเสนอของขวัญและการเลี้ยงรับรองที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าโดยบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจให้ดำเนินการเท่านั้น ภายใต้ขั้นตอนปฏิบัติที่มีผลบังคับใช้กับธุรกิจหรือภูมิภาคของคุณ

นโยบายของ Citi และกฎหมายต่างกวางมาตรการที่เข้มงวดไว้เพื่อจำกัดในเรื่องการให้ของขวัญหรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่รัฐบาล ในหลายๆ ประเทศ ในหลายๆ มลรัฐ ในหลายๆ เขตการปกครองท้องถิ่นต่างๆ ซึ่งก็รวมทั้งสหรัฐฯ ด้วยนั้น ต่างมีกฎหมายที่จำกัดในเรื่องการให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (เช่น การเลี้ยงอาหาร การเลี้ยงรับรอง การเดินทาง การจัดหาที่พัก หรือสิ่งของที่มีมูลค่าอื่นๆ) ที่จะให้กับเจ้าหน้าที่รัฐบาล นอกจากนี้ คุณยังอาจต้องรายงานในกรณีที่มีเจ้าหน้าที่รัฐบาลไปร่วมงานเลี้ยงของ Citi ด้วย คุณมีหน้าที่ที่จะต้องทำความเข้าใจเกี่ยวกับข้อจำกัดเรื่องการ

ให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรองที่มีผลบังคับใช้กับคุณ และมีหน้าที่ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดในการอนุมัติล่วงหน้าและการรายงานทั้งหมด

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาอ่านนโยบายการจัดการค่าใช้จ่ายของ Citi และนโยบายว่าด้วยกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่รัฐบาลของสหรัฐฯ ที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

กฎหมายของสหรัฐอเมริกาว่าด้วยการต่อต้านการให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ

ฝ่ายงานธุรกิจทุกแห่งของ Citi ต้องปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการให้สินบนของประเทศที่ตนเองดำเนินธุรกิจอยู่ รวมทั้งกฎหมายของสหรัฐอเมริกาว่าด้วยการต่อต้านการให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ ค.ศ. 1977 (U.S. Foreign Corrupt Practices Act of 1977: "FCPA") กฎหมาย FCPA ห้ามการให้สินบน ซึ่งครอบคลุมถึงการจ่ายเงินโดยไม่สมควร หรือการสัญญาว่าจะจ่ายเงิน หรือการมอบสิ่งมีมูลค่าใดๆ ก็ตามให้แก่เจ้าหน้าที่ในต่างประเทศ (รวมทั้งบุคคลใดก็ตามที่เป็นลูกจ้างหรือตัวแทนของรัฐบาลในต่างประเทศ เจ้าหน้าที่ของพรรคการเมืองในต่างประเทศ เจ้าหน้าที่ขององค์กรมหาชนระหว่างประเทศ ผู้สมัครรับเลือกตั้งสำหรับรัฐบาลในต่างประเทศ และพนักงานของรัฐวิสาหกิจในต่างประเทศ) ไม่ว่าในกรณีใดก็ตาม คุณจะต้องไม่เสนอสิ่งของมีมูลค่าใดๆ ให้แก่เจ้าหน้าที่รัฐบาล (หรือแก่สมาชิกครอบครัวของเจ้าหน้าที่ หรือแก่องค์กรการกุศลที่เจ้าหน้าที่รัฐบาลแนะนำ) โดยมีจุดประสงค์เพื่อโน้มน้าวจิตใจให้ผู้รับเงินนั้นดำเนินการหรือละเว้นจากการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับทางราชการ หรือชักชวนให้ผู้รับเงินทำธุรกิจกับ Citi

ห้ามจ่ายเงินโดยไม่สมควรเพื่อประโยชน์ของเจ้าหน้าที่รัฐบาล แม้ว่าเป็นการกระทำโดยอ้อมผ่านทางที่ปรึกษา ผู้เข้าทำสัญญาหรือตัวแทนในรูปแบบอื่นๆ นอกเหนือไปจากการจ่ายเงินและการให้ของขวัญแล้ว การเสนอโอกาสในการจ้างงานให้แก่เจ้าหน้าที่รัฐบาลหรือสมาชิกในครอบครัวของเจ้าหน้าที่รัฐบาลก็อาจเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายต่อต้านการให้สินบนด้วยเช่นกัน "การจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวก" หมายถึงการจ่ายเงินจำนวนเล็กน้อยให้กับเจ้าหน้าที่รัฐบาลระดับล่างเพื่อให้เร่งรัด หรือรักษาประสิทธิภาพสำหรับงานราชการที่กระทำเป็นประจำทั่วไป โดยที่ไม่ต้องอาศัยอำนาจการตัดสินใจ ทั้งนี้ มีกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวกอยู่ และหลายประเทศได้มีการห้ามการจ่ายเงินในลักษณะนี้ คุณจะต้องไม่ทำการจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวกโดยไม่ได้รับการอนุมัติล่วงหน้าเป็นการเฉพาะจากเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย หรือเจ้าหน้าที่กำกับปฏิบัติตามของธุรกิจ และสามารถจ่ายเงินได้ก็ต่อเมื่อการจ่ายเงินนั้นไม่เป็นการละเมิดกฎหมายในประเทศและมีการรายงานอย่างถูกต้อง

เพื่อเป็นการรับรองถึงการปฏิบัติตามทั้งกฎหมายในประเทศและกฎหมาย FCPA ของประเทศสหรัฐอเมริกา คุณมีหน้าที่รับผิดชอบที่จะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดทั้งหมดเกี่ยวกับการขออนุมัติล่วงหน้าและการรายงาน

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาอ่านนโยบายของ Citi ว่าด้วยกฎหมายต่อต้านการติดสินบนและการทุจริตในต่างประเทศ และนโยบายของ Citi ว่าด้วยการบริหารจัดการด้านค่าใช้จ่าย ที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

#### การสร้างและการจัดการข้อมูลและบันทึก

ข้อมูลและบันทึก ดังที่ระบุไว้ในนโยบายการจัดการบันทึกของ Citi ซึ่งมี Citi เป็นเจ้าของ หรือเป็นผู้เก็บรวบรวม หรือใช้และจัดการ จะต้องมีความถูกต้องแม่นยำและครบถ้วนสมบูรณ์ คุณจะต้องรับผิดชอบในเรื่องความสมบูรณ์ของข้อมูลและสารสนเทศ รวมทั้งรายงาน และเอกสารที่อยู่ภายใต้การควบคุมของคุณ บันทึกจะต้องมีการเก็บรักษาไว้โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอ เพื่อแสดงให้เห็นถึงธุรกรรมทั้งหมดของ Citi ที่มีความถูกต้องแม่นยำ ซึ่งในที่นี้ รวมถึงการบัญชีและการควบคุมด้านการเงินภายในที่เหมาะสม

คุณจะต้องใช้วิจารณญาณของตนเอง และปฏิบัติตามมาตรฐานระดับมืออาชีพที่เกี่ยวข้องกับเนื้อหาและภาษา เมื่อจะสร้างบันทึกทางธุรกิจ และเอกสารอื่นๆ ซึ่งครอบคลุมถึง อีเมล การส่งข้อความ เอสเอ็มเอส และข้อความโต้ตอบกลับไปตามแบบทันที ซึ่ง Citi หรือบุคคลที่สามอาจได้เห็น นำไปใช้ หรือเก็บรักษาไว้ ควรระลึกว่า ในอนาคต Citi หรือบุคคลที่สามอาจต้องอ้างอิงหรือตีความ เอกสารตามที่ปรากฏ โดยจะไม่ได้เก็บรวบรวมข้อมูลเพิ่มเติม หรือใช้บริบทอื่นๆ ห้ามทำลายหรือแก้ไขตัดแปลงบันทึกใดๆ ที่อาจเกี่ยวข้องกับการละเมิดกฎหมาย การอ้างสิทธิตามกฎหมาย หรือการฟ้องร้องดำเนินคดี หรือที่เกี่ยวข้องกับการสืบสวนหรือกระบวนการพิจารณาของรัฐบาลที่ยังไม่ได้ตัดสิน เป็นการคุกคาม หรือมีเหตุผลที่สามารถคาดการณ์ได้

บันทึกต้องได้รับการระบุ จำแนกประเภท เก็บรักษา และกำจัดทิ้งตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการจัดการบันทึกของ Citi ซึ่งสามารถอ่านได้ที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

#### การรายงานทางการเงินและภาษี

จะต้องมีการจัดเตรียมงบการเงินที่สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป และไม่ว่าจะด้วยการนำเสนอในรูปแบบใด เงื่อนไขทางการเงินและผลประกอบการต้องนำเสนออย่างถูกต้องตลอดเวลา

Citi ยังให้ความสำคัญในเรื่องของความถูกต้องแม่นยำในบันทึกที่เกี่ยวข้องกับภาษี และที่เกี่ยวข้องกับการรายงานด้านภาษีที่ตามข้อกำหนดของกฎหมายทั้งที่เป็นลายลักษณ์อักษรและเจตนารมณ์ของกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ทั้งหมด

#### ความสัมพันธ์กับผู้ให้บริการ

เพื่อเป็นการใช้สิทธิทรัพย์สินของ Citi ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเพื่อเป็นการเพิ่มอำนาจการซื้อของเรา โดยมีเป้าหมายเพื่อมอบคุณค่าที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าและผู้ถือหุ้นของเรา Citi จึงได้ซื้อสินค้าและบริการทั้งหมดโดยยึดตามหลักราคา คุณภาพ ความพร้อมใช้งาน เงื่อนไข และการให้บริการ ธุรกิจทั้งหมดจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการจัดการและการคัดเลือกผู้ให้บริการของ Citi สัญญาในการจัดซื้อสินค้าและ/หรือบริการต้องกระทำผ่านฝ่ายบริการการจัดซื้อจัดจ้างของ Citi เมื่อ Citi ทำความตกลงกับธุรกิจหรือลูกค้าอื่นๆ ของ Citi ธุรกิจนั้นจะต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในตลาด ซึ่งคู่สัญญาที่เป็นอิสระต้องกันพึงกำหนดโดยสุจริตในทางการค้า นอกจากนี้ Citi ยังสนับสนุนอย่างแข็งขันต่อการมีส่วนร่วมในบริการของผู้ให้บริการที่เป็นสตรีและชนกลุ่มน้อยตามที่ระบุไว้ในนโยบายการดำเนินงานถึงความหลากหลายของผู้ให้บริการของ Citi

ผู้ให้บริการจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายทั้งหมดที่มีผลบังคับใช้ รวมทั้งหลักปฏิบัติที่ รวมถึงนโยบายของ Citi และตกลงที่จะเก็บรักษาความสัมพันธ์ใดๆ ที่มีกับ Citi ไว้เป็นความลับ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้มีการเปิดเผยและได้รับอนุญาตจาก Citi เท่านั้น เราสนับสนุนให้ผู้ให้บริการมีการติดต่อสื่อสารและปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติด้านจริยธรรม สังคมและสิ่งแวดล้อมที่ระบุไว้ในหลักปฏิบัติของ Citi ภายในองค์กรของตัวเอง และตลอดการจัดการห่วงโซ่อุปทาน (supply chain) ในขอบข่ายของผู้ให้บริการ ความสัมพันธ์เหล่านี้จะต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดหรือข้อผูกพันในการเปิดเผยข้อมูลอื่นๆ ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์หรือกฎหมายอื่นๆ

หากคุณมีหน้าที่รับผิดชอบในด้านลูกค้าสัมพันธ์ คุณจะต้องไม่นำผู้ให้บริการหรือลูกค้าให้เชื่อว่า พวกเขาสามารถที่จะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการจัดซื้อจัดจ้างใดๆ ที่ Citi กระทำโดยไม่มีสมควร ในกรณีที่เกี่ยวข้องกับการเสนอหรือการพูดจาเสนอขายสินค้าหรือบริการในทางธุรกิจให้กับผู้ให้บริการหรือลูกค้า คุณจะไม่ต้องไม่นำเสนอ 'ผลประโยชน์ต่างตอบแทน' หรือแนะนำว่า ธุรกิจหรือบริการใดๆ อาจถูกถอดถอนหรือได้รับประโยชน์ตอบแทนเพื่อแลกกับธุรกิจ คุณควรที่จะเปิดเผยและหลีกเลี่ยงผลประโยชน์ทับซ้อนที่แท้จริงหรือที่เข้าใจได้ในขั้นตอนการจัดซื้อจัดจ้างในทันที

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้างสินค้าหรือบริการของ Citi จะอยู่ภายใต้นโยบายของบริษัทว่าด้วยข้อมูลที่เป็นความลับและ

เป็นกรรมสิทธิ์ และสามารถใช้อำนาจนี้เป็นการภายในร่วมกันได้ เฉพาะกับบุคคลอื่นๆ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยเจ้าหน้าที่ที่ได้รับอนุญาต และไม่ให้นำไปสื่อสารภายนอกบริษัท เว้นแต่จะได้รับอนุญาต การสื่อสารข้อมูลใดๆ ก็ตามที่เกี่ยวข้องกับผู้ให้บริการจะต้องสอดคล้องกับกฎระเบียบของรัฐบาลในประเทศ

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม โปรดอ่านนโยบายการคัดเลือกและจัดการผู้ให้บริการของ Citi ที่ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

#### กิจกรรมและการให้เงินอุดหนุนทางการเมือง

ในฐานะพลเมืองคนหนึ่ง คุณอาจมีความสนใจในกระบวนการทางการเมือง หรือกำหนดบทบาทความสัมพันธ์ของตนเองกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ อย่างไรก็ตาม การมีส่วนร่วมในกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการทางการเมืองในระดับต่างๆ ทั้งระดับสากล ระดับรัฐบาลกลางของสหรัฐฯ ระดับมลรัฐ หรือระดับการเมืองภายในประเทศของคุณ อาจส่งผลกระทบต่อทางกฎหมายและความรับผิดชอบทางกฎหมายต่อ Citi ได้ และเรื่องนี้อาจเป็นข้อคิดที่ขึ้นมาได้ แม้ว่าคุณจะทำเนิการเป็นการส่วนบุคคล และไม่ได้ดำเนินการในฐานะตัวแทนของบริษัทก็ตาม โดยทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเขตอำนาจศาล แม้ว่าคุณจะทำเนิการเป็นการส่วนบุคคล และไม่ได้ดำเนินการในฐานะตัวแทนของบริษัทก็ตาม

ทั้งนี้ มีกฎหมายอยู่หลากหลายหัวข้อที่ควบคุมกิจกรรมทางการเมืองของ Citi การที่คุณดำเนินกิจกรรมทางการเมืองใดๆ ที่ไม่ได้รับอนุญาต อาจส่งผลให้เกิดการละเมิดกฎหมาย การลงโทษทางแพ่งหรือทางอาญา การห้ามดำเนินธุรกิจ และ/หรือ ความเสี่ยงในเรื่องชื่อเสียงสำหรับ Citi

เพื่อวัตถุประสงค์ในเรื่องข้างต้นเหล่านี้ กิจกรรมทางการเมือง จะครอบคลุมกิจกรรมต่อไปนี้

- (1) การให้เงินอุดหนุนทางการเมืองของบริษัท หรือการชักจูงให้มีการให้เงินอุดหนุนทางการเมือง หรือการใช้เงินทุน หรือทรัพยากรของ Citi (เช่น สถานที่หรือบุคลากรของ Citi) หรือแม้แต่สมัครใจใช้เวลาว่างเพื่อเป็นตัวแทนในการรณรงค์หาเสียงของผู้สมัครเข้าดำรงตำแหน่งทางการเมืองต่างๆ คณะกรรมการของพรรคการเมือง หรือคณะกรรมการการเมือง
- (2) การลอบบี้หรือการเข้าร่วมลงพื้นที่กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ รวมถึงความพยายามที่จะโน้มน้าวจิตใจในเรื่องการออกกฎหมายและอาจรวมถึงความพยายามที่จะโน้มน้าวจิตใจในเรื่องการออกกฎหลักปฏิบัติของหน่วยงาน หรือความพยายามที่จะโน้มน้าวจิตใจในเรื่องการทำสัญญาของรัฐบาล ตามบทบัญญัติของกฎหมาย

(3) การแสวงหา การยอมรับ หรือการดำรงตำแหน่งทางการเมืองใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล รวมทั้งคณะกรรมการที่แต่งตั้งโดยรัฐบาล คณะกรรมการบริหาร หรือองค์กรอื่นๆ ที่คล้ายคลึงกัน

ในการป้องกันไม่ให้ Citi ตกอยู่ในภาวะที่ละเมิดข้อกำหนดใดๆ และเพื่อให้แน่ใจว่ามีการยื่นเรื่องเพื่อเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายอย่างถูกต้องในนามของ Citi และ/หรือพนักงาน กิจกรรมทางการเมืองตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้นจะต้องได้รับอนุมัติล่วงหน้าจากสำนักงานรัฐกิจสัมพันธ์ส่วนกลาง (Global Government Affairs Office ("GGA")) ของ Citi ยกเว้นในกรณีที่คุณต้องปฏิบัติตามนโยบายของฝ่ายงานธุรกิจของคุณ ซึ่งมีความเข้มงวดมากกว่าอยู่แล้ว เนื่องจากการใช้เงินส่วนตัวเพื่อสนับสนุนผู้ดำรงตำแหน่งหรือผู้สมัครรับเลือกตั้งในตำแหน่งทางการเมืองก็อาจต้องมีการขออนุมัติล่วงหน้า ขึ้นอยู่กับบทบัญญัติของกฎหมายในแต่ละท้องที่ ดังนั้น กรุณาอ่านนโยบายเฉพาะฝ่ายงานธุรกิจของคุณ หรือปรึกษากับสำนักงานรัฐกิจสัมพันธ์ส่วนกลาง (GGA) หรือเจ้าหน้าที่ที่กำกับการปฏิบัติงานของคุณ เพื่อขอคำแนะนำเพิ่มเติม

สำนักงานรัฐกิจสัมพันธ์ส่วนกลางเป็นตัวแทนของธุรกิจทั้งหมดของ Citi เมื่อมีส่วนเกี่ยวข้องกับการโน้มน้าวบังคับการออกกฎหมาย หรือการออกกฎระเบียบ ไม่ว่าในกรณีใดก็ตาม ผู้ที่ไม่ใช่พนักงานของสำนักงานรัฐกิจสัมพันธ์ส่วนกลาง จะต้องไม่แสดงว่าตนเองเป็นตัวแทนของสำนักงานรัฐกิจสัมพันธ์ หรือระบุไว้ในหัวจดหมายหรือนามบัตรของ Citi ที่ตนใช้ว่า ตนเองมีตำแหน่งงานในสำนักงานรัฐกิจสัมพันธ์

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาไปที่เว็บไซต์ของสำนักงานรัฐกิจสัมพันธ์ส่วนกลางของ Citi ที่ [www.citigroup.net/govrel](http://www.citigroup.net/govrel) และอ่านนโยบายเกี่ยวกับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่รัฐของสหรัฐฯ ได้ที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

#### การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

ตามนโยบายของ Citi และกฎหมายของหลายประเทศ ห้ามมิให้ดำเนินการซื้อขายหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้น หุ้นแปลงสภาพ ออปชั่น หุ้น พันธบัตร และหุ้นที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์) ของบริษัทใดๆ โดยใช้ข้อมูลที่ได้มา อันเป็นข้อมูลสำคัญที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะของบริษัทนั้นๆ (หรือที่เรียกว่า ข้อมูลภายใน) ข้อห้ามดังกล่าวมีผลบังคับใช้กับหลักทรัพย์ของ Citi และครอบคลุมถึงหลักทรัพย์ของบริษัทอื่นๆ ด้วย ข้อห้ามดังกล่าวยังมีผลบังคับใช้กับการซื้อขายผ่านบัญชีของ Citi บัญชีลูกค้า หรือบัญชีส่วนบุคคล บัญชีส่วนบุคคลก็คือบัญชีใดๆ ก็ตามที่ผู้ใช้เพื่อประโยชน์ทางการเงินหรือประโยชน์ใดๆ เป็นการส่วนตัว โดยปกติแล้ว บัญชีส่วนบุคคล ครอบคลุมถึงบัญชีของคู่สมรส สมาชิกภรรยาที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส บุตร และสมาชิกคนอื่นๆ ของครอบครัว ตลอดจนฉบับบัญชีที่ผู้มีอำนาจดำเนินการลงทุนได้โดยลำพัง

ทะเบียนสมรส บุตร และสมาชิกคนอื่นๆ ของครอบครัว ตลอดจนบัญชีที่ผู้มีอำนาจดำเนินการลงทุนได้โดยลำพัง

ถ้าคุณเชื่อว่าตนเองได้รับทราบข้อมูลภายใน คุณจะต้องไม่ดำเนินการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทดังกล่าวที่ไม่ได้ผ่านการหารือกับที่ปรึกษาทางกฎหมายภายในฝ่ายงานธุรกิจของคุณ ซึ่งจะเป็นผู้ตัดสินใจว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวละเมิดนโยบายของ Citi หรือกฎหมายที่บังคับใช้หรือไม่ คำจำกัดความของคำว่า "ข้อมูลสำคัญที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ" ครอบคลุมขอบเขตกว้างขวาง ข้อมูลถือว่าเป็นข้อมูล "สำคัญ" (และดังนั้น จึงอาจ อยู่ภายใต้ข้อห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน) หากมีแนวโน้มว่านักลงทุนที่รอบคอบอาจพิจารณาว่าข้อมูล ดังกล่าวมีความสำคัญในการตัดสินใจว่าจะซื้อขายหลักทรัพย์หรือไม่ หรือเป็นไปได้ว่าหากมีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อสาธารณะแล้ว อาจส่งผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ในตลาดของบริษัทได้ ทั้งนี้ ข้อมูลอาจถือว่าเป็นข้อมูลสำคัญได้ หากเกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต เหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือเหตุการณ์ที่เป็นผลสืบเนื่อง และถึงแม้ว่าข้อมูลดังกล่าวอาจมีความสำคัญเฉพาะเมื่อนำมาพิจารณาประกอบกับข้อมูลที่ได้ทั่วไป ข้อมูลจะถูกพิจารณาว่าเป็นข้อมูลที่ "ไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ" ยกเว้นในกรณีที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะแล้วและตลาดหลักทรัพย์มีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลนั้น ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสมรวมถึงเอกสารที่ส่งให้แก่หน่วยงานกำกับดูแลตลาดหลักทรัพย์ และข่าวประชาสัมพันธ์ และอาจรวมถึงการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนและสาธารณะ

ในหลายประเทศ การกระทำที่ผิดกฎหมายครอบคลุมถึงการ "บอกใบ้" หรือส่งข้อมูลภายในไปยังบุคคลอื่น ทั้งที่ทราบหรือมีเหตุอันควรให้สงสัยว่าบุคคลที่ได้รับข้อมูลมาจากคุณจะนำข้อมูลไปใช้โดยมิชอบ จากการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือบอกต่อข้อมูลดังกล่าวต่อไป แม้ว่าคุณจะไม่ได้รับผลประโยชน์รูปของเงินจากคนที่บุคคลที่แจ้งข้อมูลหรือไม่ก็ตาม การซื้อขายหรือการส่งต่อข้อมูลภายในที่ไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ยังอาจเป็นการละเมิดข้อผูกพันในสัญญาที่กระทำโดย Citi หรือกระทำในนามของลูกค้านักค้า การฝ่าฝืนข้อกำหนดดังกล่าวด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในจะมีบทลงโทษอย่างรุนแรง รวมถึงการเลิกจ้าง การดำเนินคดีทางแพ่งและ/หรือทางอาญากับคุณ บุคคลที่แจ้งข้อมูลและ Citi รวมถึงความเสียหายต่อชื่อเสียงและความไว้วางใจจากสาธารณะซึ่งไม่อาจเรียกกลับคืนมาได้

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม โปรดอ่านนโยบายของ Citi ว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

## การลงทุนส่วนบุคคลในหลักทรัพย์ของ Citi และหลักทรัพย์อื่นๆ

การลงทุนในหลักทรัพย์ของ Citi (หรือหลักทรัพย์ของบริษัทในเครือที่ทำการซื้อขายในตลาด) สำหรับบัญชีส่วนบุคคลควรเป็นการลงทุนในระยะยาว และเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การลงทุนแบบกว้างๆ

ห้ามคุณทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (รวมถึงหลักทรัพย์ของ Citi) สำหรับบัญชีส่วนบุคคล หากคุณมีข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลสาธารณะซึ่งเป็นข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของผู้ถือหลักทรัพย์ (รวมถึง Citi) โปรดอ่านหลักปฏิบัติในส่วนนี้ได้ภายใต้หัวข้อ “การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน” สำหรับคำนิยามของคำว่า ข้อมูลสำคัญที่ไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ และคำนิยามของคำว่า บัญชีส่วนบุคคล

พนักงานและตัวแทนอื่นๆ ของธุรกิจบางประการของ Citi จะต้องอยู่ภายใต้ข้อจำกัดและนโยบายเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ส่วนบุคคล (รวมถึงหลักทรัพย์ของ Citi) ซึ่งอาจรวมถึงข้อกำหนดการขออนุมัติล่วงหน้าและข้อกำหนดการรายงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการของ Citi และเจ้าหน้าที่ระดับสูง จะต้องอยู่ภายใต้ข้อจำกัดการรายงานเป็นครั้งคราวและข้อจำกัดทางกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ส่วนบุคคล (รวมถึงหลักทรัพย์ของ Citi) คุณต้องรับผิดชอบในการรับรู้และปฏิบัติตามนโยบายขององค์กรหรือฝ่ายงานธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่อาจมีผลบังคับใช้กับคุณ

คุณจะต้องไม่ทำการลงทุนส่วนบุคคลใดๆ ในบริษัทแห่งใดก็ตามหากการลงทุนนั้นอาจส่งผลต่อหรือมีแนวโน้มที่จะส่งผลกระทบต่อความสามารถของคุณ ในการตัดสินใจทางธุรกิจโดยปราศจากอคติเพื่อประโยชน์ของ Citi หากคุณสามารถทำการลงทุนดังกล่าวแล้ว ก่อนที่จะเข้าทำงานที่ Citi หรือตำแหน่งงานของคุณที่ Citi เปลี่ยนแปลงไปในลักษณะที่จะก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน หรือดูเหมือนว่ามีผลประโยชน์ทับซ้อน คุณจะต้องรายงานข้อเท็จจริงในเรื่องนี้ให้กับผู้จัดการธุรกิจอาวุโสหรือบุคคลอื่นที่ได้รับการแต่งตั้งจากฝ่ายงานธุรกิจของคุณให้ได้รับทราบในทันที การลงทุนที่อยู่ภายใต้ข้อกำหนดนี้จะรวมถึงการลงทุนในบริษัทมหาชนหรือบริษัทเอกชนที่เป็นผู้ให้บริการให้กับหรือเป็นคู่แข่งของ Citi หรือทำธุรกิจร่วมกับหรือกำลังทำธุรกรรมร่วมกับ Citi

ข้อกำหนดนี้ไม่มีผลบังคับใช้กับการลงทุนส่วนบุคคลในบริษัทต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจร่วมกับ Citi ซึ่งเป็นการลงทุนของลูกค้าในผลิตภัณฑ์ของ Citi ที่จำหน่ายให้กับลูกค้าที่อยู่ในสถานะเท่าเทียมกันบนหลักการเดียวกันในสาระสำคัญ หรือไม่มีบังคับใช้กับการลงทุนในตราสารทุนที่มีสัดส่วนน้อยกว่าร้อยละ 1 ของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายแล้วของบริษัทมหาชน การลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่ของ Citi อาจก่อให้เกิดข้อขัดแย้งในเรื่องผลประโยชน์ทับซ้อนได้ โปรดอ่านหลักปฏิบัติในส่วนนี้ได้ภายใต้หัวข้อ “ผลประโยชน์ทับซ้อนของพนักงาน” หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยว

กับผลประโยชน์ทับซ้อนที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนส่วนบุคคล กรุณาอ่านหัวข้อ “ผลประโยชน์ทับซ้อนของพนักงาน” ในหลักปฏิบัติเล่มนี้

ธุรกิจของ Citi ที่เสนอโอกาสในการลงทุนร่วมกับพนักงานจะต้องสอดคล้องกับแผนการลงทุนร่วมที่เขียนไว้ และได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้บริหารอาวุโสสำหรับธุรกิจ และจากเจ้าหน้าที่อาวุโสฝ่ายทรัพยากรบุคคลสำหรับธุรกิจ หากคุณได้ลงทุนร่วมกับองค์กรใดๆ ก็ตามของ Citi คุณต้องรับผิดชอบในการรับรู้และผูกมัดตามข้อกำหนดของแผนการลงทุนร่วมนั้น

Citi ของสวนสิทธิ์ที่จะตรวจสอบบัญชีใดๆ ก็ตามสำหรับกิจกรรมที่น่าสงสัย และบัญชีจะต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดการรายงานที่เป็นไปตามกฎระเบียบที่บังคับใช้

## ผลประโยชน์ทับซ้อนของพนักงาน

คุณจะต้องรับรู้ว่าการกระทำ ผลประโยชน์ หรือความสัมพันธ์ใดบ้างที่อาจบั่นทอน หรือมีแนวโน้มที่จะบั่นทอนความสามารถของคุณในการที่จะปฏิบัติงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของ Citi และลูกค้าของเรา หัวข้อต่อไปนี้เป็นเพียงบางขอบข่ายที่ผลประโยชน์ทับซ้อนที่แท้จริงหรือที่เข้าใจได้อาจเกิดขึ้นได้ และเนื่องจากเป็นไปได้ที่จะอธิบายข้อขัดแย้งทุกเรื่องที่จะอาจเกิดขึ้นได้ Citi จึงจำเป็นต้องอาศัยความมุ่งมั่นของคุณที่จะใช้การตัดสินใจอย่างรอบคอบ การขอคำแนะนำหากเหมาะสม และการปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรมสูงสุด ฝ่ายงานธุรกิจหลายแห่งจะมีนโยบายเฉพาะของตนเองที่เกี่ยวข้องกับเรื่องผลประโยชน์ทับซ้อนที่อาจเกิดขึ้นได้ นอกจากนี้ ยังมีกฎระเบียบเพิ่มเติมที่มีผลบังคับใช้กับผู้บริหารอาวุโสและคณะกรรมการบางราย คุณต้องรับผิดชอบในการรับรู้และปฏิบัติตามนโยบายที่เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้กับคุณ

## การทำธุรกิจภายนอก

เมื่อพนักงานของ Citi ทำหน้าที่เป็นกรรมการของบริษัทที่ไม่ได้อยู่ในเครือ ซึ่งเป็นบริษัทที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์และมีวัตถุประสงค์โดยหวังผลกำไร (เรียกว่า “กรรมการภายนอกบริษัท”) ย่อมเกิดความเสียหายในแง่ความเสี่ยงที่พนักงานผู้นั้นจะต้องใช้เวลาส่วนใหญ่ในการเข้าร่วมในกิจการของบริษัทแห่งนั้น ด้วยเหตุนี้ จึงอาจเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานผู้นั้นในการทำงานให้กับ Citi ด้วยเหตุผลเหล่านี้และเหตุผลอื่นๆ Citi จึงไม่สนับสนุนอย่างยิ่งที่จะให้พนักงานประจำแสวงหาหรือยอมรับตำแหน่งกรรมการภายนอกบริษัท

นอกเหนือจากนโยบายว่าด้วยเรื่องของการรับตำแหน่งกรรมการภายนอกบริษัทแล้ว คุณยังจะต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจภายนอกอื่นๆ รวมถึงกิจกรรมที่ไม่หวังผลกำไร หากก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อนที่เกิดขึ้นจริงหรือดูเหมือนว่า จะเกิดขึ้น นอกจากนี้ คุณจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และ

นโยบายของฝ่ายงานธุรกิจและของ Citi ที่มีผลบังคับใช้ทั้งหมด คุณมีหน้าที่ในการระบุและรายงานให้ทราบถึงกิจกรรมใดๆ หรือความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อนอย่างชัดเจนหรือดูเหมือนว่าจะเกิดขึ้นได้ และมีหน้าที่ในการประเมินผลประโยชน์ทับซ้อนที่อาจมีขึ้นร่วมกับหัวหน้างานและเจ้าหน้าที่ที่กำกับการปฏิบัติงานของคุณ

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม โปรดอ่านนโยบายการเป็นกรรมการนอกบริษัทและผลประโยชน์ทางธุรกิจของ Citi ที่ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

#### โอกาสของบริษัท

คุณมีหน้าที่ในการสร้างผลประโยชน์ที่ถูกต้องตามกฎหมายให้แก่ Citi เมื่อมีโอกาส คุณจะต้องไม่ฉวยโอกาสที่บริษัทอาจได้ ซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างที่คุณเป็นพนักงานหรือเป็นตัวแทนของ Citi หรือโดยการใช้ทรัพย์สิน ข้อมูลหรือตำแหน่งในบริษัท และคุณจะต้องไม่ทำตัวเป็นคู่แข่งกับ Citi

#### การทำความเข้าใจกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

คุณต้องแจ้งหัวหน้างานถึงเรื่องความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือธุรกรรมที่เสนอที่ Citi อาจจะทำร่วมกับบริษัทใดๆ ที่คุณ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์โดยตรงหรือโดยอ้อมอยู่ หรือที่บุคคลที่เกี่ยวข้องอาจได้รับผลประโยชน์ หรือที่สมาชิกของฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับการว่าจ้าง หากความสัมพันธ์ หรือธุรกรรมดังกล่าวอาจก่อให้เกิดข้อขัดแย้งทางธุรกิจได้ (เช่น หากคุณหรือสมาชิกครอบครัวเป็นเจ้าของหรือเป็นผู้ควบคุมทรัพย์สินที่มีมูลค่ามหาศาลที่ Citi จะซื้อหรือจะเช่า)

โดยทั่วไปแล้ว ข้อกำหนดนี้จะไม่บังคับใช้หากผลประโยชน์ที่มีอยู่เป็นผลมาจากการที่คุณเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์น้อยกว่าร้อยละ 1 ในหลักทรัพย์ที่จำหน่ายแล้วโดยทั่วไปในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัทดังกล่าว และข้อห้ามนี้ไม่รวมถึงความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ซึ่งเป็นการให้บริการหรือเสนอผลิตภัณฑ์ของ Citi เพียงอย่างเดียว เช่น การรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ การดูแลบัญชี หรือการออกบัตรเครดิต ซึ่งถือเป็นการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ตามปกติโดยมีเงื่อนไขเช่นเดียวกันที่ให้กับบริษัทอื่นๆ

#### การทำความเข้าใจกับส่วนตัว

Citi สนับสนุนให้บุคลากรของบริษัทและครอบครัวใช้บริการทางการเงินส่วนบุคคลกับ Citi อย่างไรก็ดี การบริการดังกล่าวจะได้รับการปฏิบัติภายใต้เงื่อนไขเดียวกันกับที่ปฏิบัติกับบุคคลอื่นๆ ทั้งหมดที่มีสถานะคล้ายคลึงกัน การจัดการทางธุรกิจใดๆ ที่ไม่เป็นไปตามมาตรฐานระหว่างบุคลากรของ Citi และ Citi จะ

ต้องได้รับการอนุมัติล่วงหน้าจากผู้จัดการธุรกิจอาวุโส และเจ้าหน้าที่ที่กำกับการปฏิบัติงานของคุณ ในทำนองเดียวกัน คุณจะต้องไม่รับการเลือกปฏิบัติเป็นพิเศษจากผู้ให้บริการ หรือลูกค้า โดยไม่ได้รับการอนุมัติล่วงหน้าจากผู้จัดการธุรกิจอาวุโส และเจ้าหน้าที่ที่กำกับการปฏิบัติงานของคุณ เว้นแต่การดูแลปฏิบัติเป็นพิเศษนั้นได้จัดให้มีขึ้นภายใต้เงื่อนไขเดียวกันสำหรับพนักงานทั้งหมดที่อยู่ในสถานะเดียวกัน

#### การให้เงินบริจาคเพื่อการกุศล

Citi มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสนับสนุนชุมชนที่เราดำเนินธุรกิจอยู่ การให้เงินบริจาคเพื่อการกุศลของ Citi ควรเป็นการสนับสนุนวัตถุประสงค์ในการช่วยเหลือเพื่อนมนุษย์ด้วยกัน และควรได้รับการจัดสรรให้กับองค์กรการกุศลหลายๆ องค์กร เพื่อเป็นการป้องกันการทำความตกลงกับองค์กรการกุศลที่ไม่เหมาะสม (เช่น องค์กรที่ให้เงินทุนสนับสนุนแก่ผู้ก่อการร้าย หรือมีส่วนพัวพันในการฟอกเงิน ฉ้อโกง หรือกิจกรรมทางอาญาอื่นๆ) คุณต้องปฏิบัติตามหลักปฏิบัติว่าด้วยการตรวจสอบข้อมูลของบริษัทในการที่จะมอบเงินเพื่อการกุศลในนโยบายป้องกันการฟอกเงิน ส่วนกลางของ Citi (Global Anti-Money Laundering (“AML”) Grantmaking and Charitable Giving Due Diligence Procedures) ซึ่งสามารถอ่านได้ที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

การให้เงินบริจาคเพื่อการกุศลจะต้องไม่เป็นการให้จาก Citi หรือเป็นการร้องขอจากพนักงาน ลูกจ้าง ผู้ให้บริการ เจ้าหน้าที่รัฐ หรือหุ้นส่วนทางธุรกิจอื่นๆ เพื่อเป็นเงื่อนไขหรือเพื่อครอบงำการตัดสินใจทางธุรกิจ (หรือปราศจาก “ผลประโยชน์ต่างตอบแทน”) หรือกระทำการขึ้นเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดๆ

ผู้อนุมัติการให้เงินบริจาคเพื่อการกุศลควรตรวจสอบการร้องขอ นั้นๆ เพื่อให้แน่ใจว่าจะไม่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อนหรือความไม่เหมาะสมขึ้น

สถานที่ทำงานของ Citi ควรปลอดจากอิทธิพลจากภายนอก การให้เงินบริจาคแก่องค์กรการกุศลแต่ละครั้งควรกระทำเป็นความลับ เกิดจากความสมัครใจอย่างแท้จริง ไม่มีผลกระทบต่อการจ้างงาน หรือการตัดสินใจให้การชดเชยหรือตอบแทน และจะต้องสอดคล้องกับนโยบายทั้งหมดเกี่ยวกับการไม่จูงใจให้ใช้บริการ

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม โปรดอ่านนโยบายการให้เงินบริจาคเพื่อการกุศลของ Citi ที่ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

### ตลาดเสรีและยุติธรรม

Citi มุ่งมั่นที่จะสนับสนุนตลาดที่มีการแข่งขันอย่างเสรี ความพยายามใดๆ ก็ตามของตัวแทนจาก Citi ที่จะย้ายถ่ายเทหรือ โน้มโน้มตลาด หรือราคาหลักทรัพย์ สิทธิในการซื้อขายหุ้น การซื้อขายล่วงหน้า หรือเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ ไม่เป็นที่ยอมรับอย่างเด็ดขาด เป้าหมายของ Citi คือการรับประกันในความยุติธรรมและความซื่อสัตย์ในการทำ ความตกลงทุกอย่าง รวมถึง การทำความตกลงกับหน่วยงานรัฐบาลทั้งของ รัฐบาลกลางสหรัฐ และไม่ใช่ของรัฐบาลกลางสหรัฐ หน่วยงานระดับมลรัฐ หรือในประเทศ และองค์กรที่มีการกำกับดูแลด้วยตนเองใดๆ ซึ่ง Citi หรือบริษัทในเครือใดๆ เป็นสมาชิกอยู่ รวมถึงสาธารณชน

### ข้อกำหนดในการรายงานของพนักงาน

คุณต้องแจ้งเจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบและตัวแทนฝ่ายทรัพยากรบุคคลของคุณ หากคุณเป็นหรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกจับกุม ถูกหมายเรียก ถูกหมายศาลเรียกตัว ถูกนำตัวมาขึ้นศาล ถูกฟ้องร้อง หรือตัดสินว่ากระทำความผิดทางอาญาใดๆ รวมทั้งการเข้าร่วมในโปรแกรมการบำบัดก่อนการพิจารณาคดี หรือโปรแกรมที่คล้ายคลึงกัน เว้นแต่จะมีข้อห้ามตามกฎหมายในประเทศ

### ความรับผิดชอบในการชำระค่าใช้จ่ายทางกฎหมายคืน

ถ้าคุณคาดว่าจะต้องชำระค่าใช้จ่ายทางกฎหมายเพื่อแก้ต่างให้ตนเองในการกระทำความผิดทางแพ่ง ทางอาญา การฟ้องร้อง หรือการดำเนินคดีทางกฎหมาย ซึ่งเกิดขึ้นมาจากการให้บริการของคุณในฐานะที่เป็นเจ้าหน้าที่ คณะกรรมการหรือพนักงานของ Citi แล้ว คุณอาจจะขอให้ Citi จัดหาทุนความเป็นตัวแทนให้แก่คุณได้ ถ้าฝ่ายบริหารตกลงว่าคุณได้รับสิทธิการมีตัวแทนโดยพิจารณาจากเอกสารที่ใช้ควบคุมและกฎหมายที่บังคับใช้ และด้วยเหตุผลใดก็ตามที่นายความที่ได้รับมอบหมายจาก Citi ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวแทนให้คุณได้ (ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่เป็นผลประโยชน์ทับซ้อน) Citi จะชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ล่วงหน้าสำหรับกว่าจ้างนายความนอกบริษัท เพื่อทำหน้าที่เป็นตัวแทนให้แก่คุณ โดยยกเว้นค่าธรรมเนียมนี้ให้ถือว่าคุณตกลงที่จะชำระค่าใช้จ่ายทั้งหมดคืนให้ Citi ถ้าผลปรากฏเป็นที่สุดแล้วว่า คุณไม่ได้รับสิทธิความคุ้มครองการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน การตัดสินใจว่าคุณจะได้รับสิทธิความคุ้มครองการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน ขึ้นอยู่กับบทพิจารณาของคณะกรรมการของ Citi ที่รับผิดชอบชำระค่าใช้จ่ายไปล่วงหน้า

### แผน โปรแกรม และการจัดการคำตอบแทน

ที่ Citi แผน โปรแกรม และการจัดการคำตอบแทนทั้งหมด รวมทั้งคำตอบแทนใดๆ ที่จ่ายให้ภายใต้แผน โปรแกรม และการจัดการดังกล่าว จะเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่มีผลบังคับใช้ โดยอาจได้รับการแก้ไขเป็นครั้งคราว ซึ่งครอบคลุมถึงระเบียบข้อบังคับที่มีผลต่อคำตอบแทนที่อนุมัติให้ภายใต้รัฐบัญญัติเพื่อสร้างเสถียรภาพเศรษฐกิจโดยเร่งด่วน ค.ศ. 2008 ของสหรัฐ

### (U.S. Emergency Economic Stabilization Act of 2008)

และที่มีการแก้ไข ด้วยเหตุนี้ Citi อาจใช้ดุลยพินิจของบริษัทในการพิจารณาเพื่อเปลี่ยนแปลงแผน โปรแกรม และการจัดการคำตอบแทนของท่านตามความจำเป็นภายใต้ขอบเขตที่อนุญาตไว้ในกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่มีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหรือสอดคล้องกับข้อกำหนดหรือบทบัญญัติทางกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ หรือข้อกำหนดของรัฐบาล หรือเพื่อให้มีสิทธิรับเงินกู้ เงินลงทุน เงินอุดหนุน หรือโครงการอื่นๆ จากรัฐบาลได้

### การมีปฏิสัมพันธ์กับสื่อมวลชนและการปรากฏตัวที่สาธารณะ

เมื่อได้รับข้อซักถามใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Citi จากสื่อมวลชน คุณต้องส่งต่อไปยังสำนักงานกิจการบริษัท (Global Communications and Public Affairs Office) โดยผ่านฝ่ายประชาสัมพันธ์หรือการสื่อสารเฉพาะบริษัทของคุณ หรือส่งตรงไปยังฝ่ายการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ส่วนกลาง เฉพาะบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งอย่างเป็นทางการจากฝ่ายการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ส่วนกลางเท่านั้นที่สามารถให้ความคิดเห็นต่อสื่อมวลชนทั้งในแบบที่มีการบันทึกและไม่มีการบันทึก หรือจัดหาข้อมูลแก่สื่อสิ่งพิมพ์ ทั้งนี้ครอบคลุมถึงการมีปฏิสัมพันธ์ทุกรูปแบบกับสื่อมวลชน ไม่ว่าจะเป็นการหรือไม่เป็นทางการ และไม่จะเป็นประเด็นใดก็ตาม หากสมาชิกของสื่อมวลชนติดต่อกับคุณ คุณต้องแจ้งให้ติดต่อกับฝ่ายการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ส่วนกลาง

ฝ่ายการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ส่วนกลางเป็นหน่วยงานเดียวเท่านั้นที่ได้รับอนุมัติให้ออกข่าวประชาสัมพันธ์หรือคำแถลงการณ์ต่อสาธารณะในนามของ Citi พนักงานต้องไม่ตกลงยินยอมหรือเข้าร่วมในกิจกรรมประชาสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับ Citi กับลูกค้า ผู้ให้บริการ หรือบุคคลอื่นใด โดยไม่ได้รับอนุมัติจากฝ่ายการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ส่วนกลางเป็นการล่วงหน้าเสียก่อน

ก่อนที่จะพิมพ์หรือปิดประกาศข่าวสารใดก็ตามในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรหรือแบบอิเล็กทรอนิกส์ (ครอบคลุมถึงหนังสือ บทความ การบันทึกเสียงเพื่อเผยแพร่ทางอินเทอร์เน็ต หรือการทำพ็อดแคสต์ (Podcasts) การกระจายข้อมูลภาพและเสียงผ่านทางเว็บไซต์ หรือการทำเว็บคาสต์ (Webcasts) การทำเว็บบล็อก การลงประกาศในเว็บไซต์ รูปภาพ วิดีโอ หรือสื่ออื่นๆ) การแถลงข่าว ให้สัมภาษณ์หรือปรากฏตัวต่อสาธารณะที่มีการกล่าวถึง Citi การปฏิบัติงานของเรา ลูกค้า พนักงานหรือบริการของเรา คุณจะต้องได้รับคำอนุมัติจากหัวหน้างาน ฝ่ายประชาสัมพันธ์เฉพาะแห่ง หรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายสื่อสารเฉพาะแห่งสำหรับธุรกิจหรือเขตภูมิภาคของคุณ และฝ่ายการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ส่วนกลาง กรณีที่อยู่นอกประเทศสหรัฐอเมริกา การอนุมัติจะต้องมาจากเจ้าหน้าที่ประชาสัมพันธ์ระดับภูมิภาค (Regional Public Affairs Officer) และคุณจำเป็นต้องทำเรื่องขออนุมัติ ไม่ว่าจะเป็นการสื่อสารผ่านอุปกรณ์ของ Citi หรือไม่ก็ตาม

Citi ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานจะไม่ละเมิดข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ เมื่อมีการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์ หรือสื่อ แนวทางการปฏิบัติดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการให้คำมั่นสัญญาของ Citi ที่จะปฏิบัติตามให้สอดคล้องกับหลักปฏิบัติข้อบังคับว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลอย่างตรงไปตรงมา (Fair Disclosure) ของคณะกรรมการกำกับดูแลหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเพื่อรับรองถึงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติดังกล่าว คุณควรจะปรึกษาดูฝ่ายประชาสัมพันธ์นักลงทุนก่อนที่จะจัดงานหรือเข้าร่วมในการประชุม นักลงทุนหรือนักวิเคราะห์ใดๆ ก็ตาม

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติม โปรดอ่านนโยบายของ Citi ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและการสื่อสารกับสาธารณชนที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

#### พันธกิจต่อสิ่งแวดล้อม

ประเทศต่างๆ ส่วนใหญ่มีกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการพิทักษ์สิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ Citi ยังแสดงบทบาทเป็นผู้นำในการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงความเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เราได้พัฒนาและนำหลักการตามข้อตกลงอีเควเตอร์ (Equator Principles) มาใช้ปฏิบัติ หลักการตามข้อตกลงอีเควเตอร์เป็นแนวทางการปฏิบัติที่ดีในการให้ความใส่ใจต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เมื่อจะให้การสนับสนุนเงินทุนแก่โครงการทางธุรกิจใดๆ เราปฏิบัติตามกระบวนการที่คล้ายคลึงกันนี้ในการทำธุรกรรมของบริษัท ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้รายได้อย่างโปร่งใส ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ("ESRM") ของเรา นโยบายด้านสิ่งแวดล้อมของ Citi ยังประกอบด้วยการลดผลกระทบที่เรามีต่อสิ่งแวดล้อม โดยโครงการอาคารสีเขียว (เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม) และโครงการเพื่อประสิทธิภาพในการประหยัดพลังงาน รวมทั้งโครงการลงทุนในการแก้ปัญหาและให้ทุนสนับสนุนการแก้ปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่ง Citi ได้ดำเนินกิจกรรมนี้ตลอดเวลาด้านปี และด้วยเงินทุนหลายพันล้านเหรียญสหรัฐ

ภูมิอากาศและโครงการสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ของ Citi กรุณาอ่านในรายงานความเป็นพลเมืองประจำปีในเว็บไซต์ [www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm](http://www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm)

เราคาดหวังว่าคุณจะสนับสนุนโครงการริเริ่มเหล่านี้ และนำไปใช้ปฏิบัติกับธุรกิจของคุณ โอกาสหรือความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานของเราควรได้รับ การระบุถึงและจัดการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และนโยบายของ Citi ที่บังคับใช้ หากมีคำถามเกี่ยวกับข้อกังวลด้านสิ่งแวดล้อม คุณสามารถส่งไปได้ที่แผนกจัดการความเสี่ยง แผนกกิจการด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัท หน่วยการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม หรือที่ปรึกษาด้านกฎหมายภายในฝ่ายงานธุรกิจของคุณ

หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาอ่านนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm](http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm)

#### กฎหมายต่อต้านการคว่ำบาตร

ภายใต้กฎหมายของสหรัฐอเมริกา ห้ามมิให้พลเมืองของสหรัฐกระทำการหรือเข้าร่วมกระทำข้อตกลงใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อ การคว่ำบาตรต่อประเทศที่เป็นพันธมิตรกับสหรัฐ โดยไม่ผ่านการเห็นชอบของสหรัฐ

ข้อห้ามดังกล่าวมีผลบังคับใช้กับบุคคลทั่วไปที่อาศัยอยู่ในสหรัฐ (รวมถึงบุคคลทั่วไปและบริษัท) พลเมืองและผู้อาศัยชาวของสหรัฐ ที่อยู่ที่ใดในโลกก็ตาม และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทสาขาของสหรัฐ ที่อยู่ในต่างประเทศ

โดยทั่วไป กฎหมายดังกล่าวจะห้ามการกระทำ (และข้อตกลงที่จะกระทำการดังกล่าว) ที่อาจจะก่อให้เกิดการคว่ำบาตรที่ไม่ผ่านการเห็นชอบจากประเทศสหรัฐ ดังต่อไปนี้ (1) การปฏิเสธที่จะดำเนินธุรกิจกับบุคคลหรือบริษัทอื่นๆ (เนื่องมาจากสัญชาติของพวกเขาเป็นต้น) (2) การเลือกปฏิบัติในการจ้างงาน (3) การจัดหาข้อมูลในเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา เพศ หรือชาติกำเนิดของพลเมืองสหรัฐ (4) การจัดหาข้อมูลเกี่ยวกับข้อผูกพันหรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบุคคลที่มีต่อประเทศที่ถูกคว่ำบาตร หรือบุคคลใดก็ตามที่เชื่อว่าได้ถูกขึ้นบัญชีดำโดยประเทศที่คว่ำบาตร หรือ (5) การใช้เลตเตอร์ ออฟ เครดิตที่มีข้อกำหนดการ คว่ำบาตรที่ต้องห้าม Citi จำเป็นต้องรายงานคำร้องใดๆ ก็ตาม ที่จะกระทำการ หรือความพยายามใดๆ ที่จะบรรลุนโยบายดังกล่าว ที่อาจจะละเมิดต่อข้อห้ามเหล่านี้ คุณควรจะตระหนักถึงข้อเท็จจริงที่ว่า คำร้องขอที่เกี่ยวกับการคว่ำบาตรอาจจะมีลักษณะลึกซึ้ง ไม่ตรงไปตรงมา

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคู่มือทางกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการคว่ำบาตรและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ กรุณาอ่านคู่มือได้ที่เว็บไซต์

[www.citigroup.net/legal/policiesguidelines\\_dgm.html](http://www.citigroup.net/legal/policiesguidelines_dgm.html)

#### การปิดล้อมทางการค้าและมาตรการลงโทษทางเศรษฐกิจของสหรัฐ

Citi ปฏิบัติตามมาตรการลงโทษทางเศรษฐกิจและการปิดล้อมทางการค้าของสหรัฐ ที่ควบคุมบุคคล บริษัท และสาขาในต่างประเทศในบางกรณี ไม่ให้ทำธุรกิจกับบางประเทศ กลุ่มคน และบุคคล รวมทั้งองค์กรต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับลัทธิ การก่อร้ายและการค้ายาเสพติด มาตรการลงโทษทางเศรษฐกิจห้ามมิให้ทำธุรกิจประเภทใดก็ตามกับรัฐบาลและองค์กรกลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งบุคคลและบริษัทที่กระทำการในฐานะตัวแทน ยกเว้นในกรณีที่ตั้งสำนักงานควบคุมสินทรัพย์ในต่างประเทศ (OFAC) –สังกัดกระทรวงการคลังของสหรัฐ ได้ให้อนุญาตไว้อย่างแจ่มแจ้งแล้วเท่านั้น ข้อห้ามมาตรการลงโทษอาจเป็นการจำกัดการลงทุนในประเทศที่เป็นเป้าหมาย และห้ามทำการค้าขายสินค้า เทคโนโลยีและบริการ (รวมทั้งบริการด้านการเงิน) กับประเทศที่เป็นเป้าหมาย บุคคลในสหรัฐ จะต้องไม่อนุมัติหรืออำนวยความสะดวกให้กับการทำธุรกรรมผ่านตัวแทนซึ่งเป็นบุคคลที่สาม อันเนื่องมาจากที่พลเมืองสหรัฐ ไม่สามารถดำเนินงานได้โดยตรง

นอกจากนี้ ธุรกิจของ Citi ยังอาจอยู่ภายใต้มาตรการลงโทษทางเศรษฐกิจ ซึ่งกำหนดไว้ภายใต้กฎหมายในประเทศของประเทศที่ธุรกิจนั้นๆ ดำเนินกิจการอยู่ ยกตัวอย่างเช่น การนำมาตรการลงโทษทางเศรษฐกิจที่สหประชาชาติหรือสหภาพยุโรปกำหนดขึ้น มาใช้ก็อาจทำให้เกิดข้อจำกัดที่ Citi ต้องปฏิบัติตาม

คุณมีหน้าที่รับผิดชอบที่จะทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายของ Citi ในประเทศที่คุณดำเนินกิจการอยู่ รวมทั้งกฎหมายของ

สหรัฐฯ หากกฎหมายในประเทศของคุณมีความขัดแย้งกับกฎหมายของสหรัฐฯ คุณควรแจ้งให้ฝ่ายกฎหมายและฝ่ายกำกับดูแลกลาง

หากต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับมาตรการลงโทษทางเศรษฐกิจและคำสั่งห้ามค้าขายของสหรัฐฯ กรุณาอ่านในนโยบายการตรวจสอบมาตรการการลงโทษของ Citi ที่เว็บไซต์ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)

## บทสรุป

ที่ Citi เรายึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดสำหรับการประพฤติปฏิบัติอย่างถูกต้องตามหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ ทั้งนี้เพื่อให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าอยู่เสมอ ในการตัดสินใจและการดำเนินการต่างๆ มากมายที่เรากระทำในแต่ละวัน เราจะต้องยึดมั่นในหลักปฏิบัติ และมุ่งมั่นที่จะมอบคุณประโยชน์ให้แก่ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยรวม หลักปฏิบัตินี้ สรุปลงนโยบายสำคัญๆ ที่คุณจำเป็นต้องรับทราบในฐานะที่คุณเป็นส่วนหนึ่งในองค์กรระดับโลกของเรา

คุณสามารถขอคำแนะนำหรือความช่วยเหลือเพิ่มเติมได้ทุกเมื่อโดยไปที่เว็บไซต์สารบบนโยบายของ Citi ที่ [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) หรือขอความช่วยเหลือจากหัวหน้างาน ผู้บริหาร ตัวแทนฝ่ายทรัพยากรบุคคล ที่ปรึกษาด้านกฎหมายภายในองค์กรของคุณเจ้าหน้าที่ที่กำกับกรปฏิบัติงาน สำนักงานจริยธรรมของ Citi เว็บไซต์ขององค์กรธุรกิจของคุณ หรือแหล่งทรัพยากรตามที่ระบุไว้ในหน้าถัดไป

## ที่อยู่และหมายเลขโทรศัพท์ที่เป็นประโยชน์

ฝ่ายสอบสวนบัญชีและตรวจสอบความเสี่ยง (ARR)  
399 Park Avenue, 3rd Floor  
New York, NY 10043  
212-559-3811

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

ฝ่ายบริการด้านความปลอดภัยและการสอบสวนข้อเท็จจริง  
ของ Citi (CSIS)  
399 Park Avenue, 3rd Floor  
New York, NY 10043  
212-793-9503

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

ฝ่ายธรรมาภิบาล (Corporate Governance)  
425 Park Avenue, 2nd Floor  
New York, NY 10022  
212-793-7396

ฝ่ายกำกับดูแลกลาง (Global Compliance)  
399 Park Avenue, 3rd Floor  
New York, NY 10043  
212-793-2291

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESRM)  
388 Greenwich Street, 20th Floor  
New York, NY 10013  
212-816-4956

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

ที่ปรึกษาทั่วไป (General Counsel)  
399 Park Avenue, 3rd Floor  
New York, NY 10043  
212-559-5152

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations)  
399 Park Avenue, 2nd Floor  
New York, NY 10043  
212-559-2718

## สายด่วนจริยธรรมของ Citi (Citi Ethics Hotline)

โทรติดต่อในสหรัฐฯ  
866 ETHIC 99 (866-384-4299)

โทรติดต่อนอกสหรัฐฯ  
กดรหัสประเทศ และตามด้วย 866-384-4299  
หรือกด 212-559-5842 (สายตรงหรือเรียกเก็บเงินปลายทาง)

อีเมล: [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com)  
โทรสาร: 212-793-1347

ไปรษณีย์: Citi Ethics Office  
2 Court Square, 11th Floor  
Long Island City, NY 11101  
U.S.A.

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

เปิดให้บริการทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง  
ข้อมูลติดต่อทั้งหมดถือเป็นข้อมูลลับ

หากต้องการรหัสประเทศทั้งหมดสำหรับสายด่วนจริยธรรมของ Citi กรุณาดูที่เว็บไซต์สายด่วนจริยธรรม [www.citigroup.net/ethicshotline](http://www.citigroup.net/ethicshotline)

# คำชี้แจงของ Citi ว่าด้วยสิทธิมนุษยชน

## บทนำ

Citi มีบัญชีลูกค้าประมาณ 200 ล้านราย พนักงาน 279,000 คน และดำเนินธุรกิจในกว่า 140 ประเทศ เราสนับสนุนการปกป้องและรักษาสิทธิมนุษยชนทั่วโลกและยึดมั่นในหลักการพื้นฐานด้านสิทธิมนุษยชน เช่นที่ปรากฏในปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ และอนุสัญญาหลักขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO) การสนับสนุนหลักการเหล่านี้ของเราสะท้อนให้เห็นในนโยบายและการกระทำของเรามีต่อพนักงาน ผู้ให้บริการ ลูกค้า และประเทศที่เราดำเนินธุรกิจ

Citi ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความนับถือและให้เกียรติ และเรามั่นใจว่านโยบายและการกระทำของเราเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของประเทศที่เราดำเนินงานอยู่

เรามุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน โดยทราบดีว่าลูกค้าและผู้ให้บริการของเราเผชิญกับการตัดสินใจของตนเองในเรื่องเหล่านี้ แต่เราก็พยายามส่งเสริมความเคารพในสิทธิมนุษยชน ผ่านทางนโยบายและมาตรฐานของเรา

เราเคารพในอำนาจอธิปไตยของรัฐบาลทั่วโลก และเชื่อว่าแต่ละประเทศมีหน้าที่ต้องปกป้องสิทธิมนุษยชนของประชาชนในประเทศของตน เราตระหนักดีว่า กฎหมายในบางประเทศที่เราทำธุรกิจอยู่แตกต่างจากมาตรฐานสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนบางประการที่กล่าวถึงข้างต้น ในกรณีดังกล่าว เราจะปฏิบัติตามกฎหมายในประเทศ และขณะเดียวกันก็มุ่งมั่นที่จะยึดถือ มาตรฐานภายในของตนเอง ดังที่สะท้อนให้เห็นในนโยบายของบริษัท พร้อมทั้งประเมินแนวทางการ ดำเนินการที่เหมาะสมที่สุด เพื่อส่งเสริมความเคารพในสิทธิมนุษยชน

ส่วนหนึ่งในความมุ่งมั่นของ Citi คือการเป็นสถาบันบริการทางการเงินที่ยอดเยี่ยมแห่งหนึ่ง เราได้กำหนดมาตรฐานต่างๆ ขึ้นมา ซึ่งแสดงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่พนักงานแต่ละคนมีต่อ

ลูกค้าของ Citi ต่อเพื่อนพนักงาน และต่อแฟนไชส์ มาตรฐานเหล่านี้ประกอบด้วยแนวคิดเรื่องคุณธรรม การตกลงธุรกิจอย่างเป็นธรรม และความหลากหลาย ซึ่งถือเป็นองค์ประกอบสำคัญในการปรับปรุงมรดกตกทอดของ Citi

## พนักงานของเรา

Citi เชื่อว่าพนักงานทุกคนควรได้รับการปฏิบัติด้วยความนับถือและให้เกียรติ และทำงานในสภาพแวดล้อมที่ปราศจากการเลือกปฏิบัติ เรายึดถือหลักการ เช่นที่ระบุในอนุสัญญาหลักของ ILO ว่าด้วยแรงงานเด็ก และการบังคับใช้แรงงาน เสรีภาพในการร่วมชุมนุมของพนักงาน และสิทธิในการรวมกลุ่มเจรจาต่อรอง รวมทั้งค่าจ้างที่เท่าเทียม และการไม่เลือกปฏิบัติในกลุ่มพนักงานของเรา

ความมุ่งมั่นที่ Citi มีต่อความเคารพในสิทธิมนุษยชนในสถานที่ทำงานปรากฏอยู่ในหลักปฏิบัติของเรา รวมทั้งนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคล ซึ่งระบุว่าเราให้ความสำคัญและส่งเสริมความหลากหลายของบุคลากร อีกทั้งจะไม่ยินยอมให้มีการเลือกปฏิบัติหรือการล่วงละเมิด เรารักษาสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีจริยธรรม ซึ่งสะท้อนถึงค่านิยมหลักของบริษัท และเราจัดให้มีสถานที่ทำงานที่มีความปลอดภัย นอกจากนี้ เรายังชี้แจงให้พนักงานทราบถึงบทบาททำที่ของ Citi ในด้านสิทธิมนุษยชน ซึ่งสอดคล้องกับสิทธิและความรับผิดชอบที่ระบุอยู่ในกฎหมายในประเทศ

## ผู้ให้บริการของเรา

Citi มุ่งมั่นที่จะสนับสนุนสิทธิมนุษยชนผ่านทางโซ่อุปทาน (supply chain) ด้วยการสนับสนุนการกระทำที่สอดคล้องและส่งเสริมวัตถุประสงค์ของคำชี้แจงของ Citi ว่าด้วยสิทธิมนุษยชน และด้วยการใช้ผู้ให้บริการที่ยึดถือค่านิยมของบริษัท ในลักษณะที่สอดคล้องกับค่านิยมของเรา เราเล็งเห็นว่าความสัมพันธ์กับผู้ให้บริการเป็นโอกาสที่จะแบ่งปันหลักปฏิบัติที่ดี และเราเชื่อในกระบวนการที่ต่อเนื่องในการเรียนรู้ ปรับปรุง และพัฒนากระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชน

## ลูกค้าของเรา

Citi มุ่งมั่นที่จะทำธุรกิจกับลูกค้าที่มีคุณค่าหลักในด้านสิทธิมนุษยชนสอดคล้องกับเรา เราตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าตามความเหมาะสมเพื่อปกป้องแฟนไชส์ของเรา และเพื่อให้มั่นใจว่า Citi รักษามาตรฐานจรรยาบรรณระดับสูง ความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า ช่วยให้เราสามารถแบ่งปันหลักปฏิบัติที่ดี ซึ่งเราหวังว่า จะช่วยส่งเสริมสิทธิมนุษยชนทั่วโลกได้

Citi ดำเนินงานในสภาพแวดล้อมที่มีข้อบังคับเข้มงวด และอยู่ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับมากมาย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าเรารู้จักลูกค้าของเรา และไม่อนุญาตให้มีการใช้บริการของเราเพื่อวัตถุประสงค์ที่ไม่เหมาะสม เช่น การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนการก่อการร้าย นอกจากนี้ Citi ยังอยู่ภายใต้กฎหมาย และข้อบังคับที่ห้ามดำเนินธุรกิจกับประเทศ องค์กร และบุคคลบางกลุ่มด้วย และ Citi ยังได้พัฒนานโยบายภายใน เช่น นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม รวมทั้งการปฏิบัติตามหลักการของข้อตกลงอีเควเตอร์ (Equator Principles) สำหรับธุรกรรมบางประเภท กฎหมาย ข้อบังคับ และนโยบายเหล่านี้ ช่วยให้เราพิจารณาตัดสินได้ว่าการสร้างความสัมพันธ์ และตกลงธุรกิจกับลูกค้าเป็นเรื่องเหมาะสม หรือสามารถกระทำได้หรือไม่

## ประเทศต่างๆ ที่เราดำเนินงานอยู่

เนื่องจาก Citi มีการดำเนินงานในกว่า 100 ประเทศ เราจึงอยู่ในฐานะที่ดีที่จะต่อการส่งเสริมสิทธิมนุษยชนในประเทศที่เราทำธุรกิจอยู่ เราเคารพในกฎหมาย กฎระเบียบด้านแรงงาน และประเพณีนิยมในประเทศที่เราดำเนินงานอยู่ ขณะเดียวกัน เราก็ตระหนักดีว่าตัวอย่างของเราอาจยกระดับหลักการของผู้อื่นในตลาดที่เราทำธุรกิจอยู่ได้ เรามีการประเมินแต่ละประเทศที่เราดำเนินงานอยู่อย่างรอบคอบเพื่อปกป้องแฟนไชส์ของเรา และเพื่อให้มั่นใจว่า Citi สามารถทำธุรกิจควบคู่ไปกับการรักษามาตรฐานระดับสูงของตนเองได้

