

Eylül 2007

Sayın Citi Çalışanı:

Citi'nin hedefi dünyanın en saygın global finansal hizmetler kuruluşu olmaktır. Bu hedefe ulaşmak için, gerek iş yönetimimiz gerek kişisel davranışlarımız için yüksek standartlar belirledik.

Citi İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları'nın en yeni versiyonu bu standartlar hakkında bilgi veren değerleri özetlemektedir. Her birimiz bu kuralları okumalı, anlamalı ve günlük hayatımızın bir parçası haline getirmeliyiz.

Halka açık bir şirket olan Citi, müşterilerine mükemmel hizmet vermeye odaklanırken, aynı zamanda hissedarlarına değer sağlamaktadır. En önemli taahhüdümüz, yaptığımız herşeyde bütünlük içinde hareket etmektir.

Her birimiz, 100'den fazla ülkede 200 milyonu aşkın müşteri hesabına hizmet veren iştiraklerimizle beraber bu bütünlüğün güvenini kazanmak için çalışıyoruz. Bunu, her gün müşterilerimize, birbirimize ve kurumumuza karşı olan Ortak Sorumluluklarımız çerçevesinde, şirketimizin temel değerlerine uygun davranarak gerçekleştiriyoruz. Bu değerler, her Citi çalışanından beklenen davranış biçimlerine dair net beklentileri temsil etmektedir.

Müşterilerimiz, çalışanlarımız ve hissedarlarımız için, "Citi" ismi güveni ve inancı temsil etmelidir – her nerede çalışıyor ve her ne durumda olursak olalım – bizler doğru olanı yapmak konusunda kararlıyız. Hatalar, istisnalar olarak kalacak, kural haline gelmeyecektir.

İçinde bulunduğumuz bu değişken ortamda bütünsellikle eş anlamlı ve çalışanlarımızın her birinin davranış biçimi haline gelecek bir kültür oluşturmak süregelen mücadelemizdir. Bu yolda ilerlememiz ise sizin tam katılımınıza ve desteğinize dayanmaktadır.

Ancak birlikte, Citi'yi dünyanın en saygın global finansal hizmetler kuruluşu haline getirme hedefimize ulaşabiliriz. Sizlere, bu noktaya ulaşmak için göstereceğiniz işbirliği için şimdiden teşekkür ederim.

Saygılarımla,



Lewis B. Kaden

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı



Sadece Yeni İşe Alınanlar Tarafından Doldurulacak Bölüm:

Citi İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları'nı okudum ve bir çalışan olarak, değişiklikler de dahil olmak üzere Kurallar'da belirtilmiş prensipleri, politikaları ve kendi yükümlülüklerimi anladığımı ve İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları'nın güncel bir kopyasının da Citi web sitesinde bulunduğunu not ettiğimi teyit ederim.

<http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm>

İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları'na uyacağım konusundaki taahhüdümün, bu anlaşmanın, ne bir iş sözleşmesi ne de işin devamlılığına dair bir garanti teşkil etmediğini ve bu şekilde yorumlanmayacağını anladığımı teyit ediyorum.

Lütfen burayı imzalayınız: _____ Tarih: _____

Lütfen adınızı yazınız: _____ GEID Numaranız: _____

Bu formun doldurulmuş ve imzalanmış bir kopyasını, bu kitapçığın elinize geçişini takiben 30 gün içinde teslim etmelisiniz. Formun yöneticinize teslim edilmemesi, İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları'nın uygulanabilirliğini veya herhangi bir bağlayıcı hükmü değiştirmeyecektir.

Özet 2

Giriş..... 3

Etik Değerlerimize Aykırı Durumların
Gündeme Getirilmesi ve Bildirimi 4

Müşterilerimize Karşı Sorumluluklarımız 6

- o Müşteri Bilgilerinin Gizliliği..... 6
- o Dürüst Muamele 6
- o Güvene Dayalı Sorumluluklar 6
- o Bağlayıcı Uygulamalar..... 6
- o Antitröst Uyumluluğu 7

Birbirimize Karşı Sorumluluklarımız..... 8

- o Citi Çalışanları İçin Gizlilik Uygulamaları 8
- o Adil İstihdam Uygulamaları ve Çeşitlilik 8
- o Ayrımcılık ve Taciz..... 8
- o İşyerinde Güvenlik..... 9
- o Yasa Dışı İlaç ve Uyuşturucu
Kullanılmayan İş Yeri Prensibi 9

İşletmemize Karşı Sorumluluklarımız..... 10

- o İşe Dair Endişelerin Bildirimi 10
- o Soruşturmalar 10
- o Citi Öz Varlıklarının Korunması..... 10
 - Elektronik İletişim
 - Özel ve Gizli Bilgi
 - Citi İsmi'nin Kullanımı
 - Bilgi Engelleri
 - İşin Sürekliliği
- o Kara Paranın Aklanmasını Önleme Amaçlı Uyum
Programları (Anti-Money Laundering : "AML") 12
- o Şüpheli İşlem Bildirimleri 12
- o Hediyeler ve Ağırlama Kuralları 12
 - Müşterilerden Gelecek Hediyelerin
ve Müşteriler Tarfından Ağırılanmanın Kabulü
 - Müşterilere Verilecek Hediyeler ve
Müşterilerin Ağırlanması
- o Kayıt Yaratma ve Yönetimi 14
- o Mali ve Vergi Raporlamaları 14
- o Tedarikçi İlişkileri..... 14

o Siyasi Faaliyetler ve Maddi Katkılar..... 14

o Önemli ve Hassas Bilgi Ticareti..... 15

o Çalışanlarımız Tarafından Citi veya Diğer Kurumların
Hisse Senetlerine Yapılacak Kişisel Yatırımlar..... 16

o Çalışan Çıkar Çatışmaları 16

- İş Dışı Faaliyetler
- Kurumsal Fırsatlar
- İltintili Taraflarla İş İlişkileri
- Kişisel İş İlişkileri

o Hayır İşleri, Yardım ve Katkılar 17

o Açık ve Serbest Pazarlar..... 18

o Zorunlu Çalışan Raporlaması..... 18

o Hukuki Masrafların Geri Ödemesinin Üstlenilmesi..... 18

o Medya ve Kamu İlişkileri..... 18

o Çevreye Karşı Taahhüt..... 18

o Boykot Karşısı Kanunların Uygulanması 19

o A.B.D Ambargoları ve Yaptırımları 19

Sonuç..... 20

Faydalı Adresler ve Telefon Numaraları 21

Citi'nin hedefi en saygın global finansal hizmetler kuruluşu olmaktır. Bu konudaki taahhüdümüzü de Ortak Sorumluluklarımız aracılığıyla belirledik.

Müşterilerimize Karşı Sorumluluk Taşıyoruz

Müşterilerimizin menfaatlerini daima en önde tutarak, kendilerine üstün önerileri, ürünleri, ve hizmetleri sunarak en üst düzey dürüstlük ilkeleri dahilinde hareket etmeliyiz.

Birbirimize Karşı Sorumluluk Taşıyoruz

Seçkin çalışanlarımıza potansiyellerini değerlendirebilmek için en iyi fırsatları sağlamalıyız. Ekip arkadaşlarımıza karşı saygılı olmalı, kişisel farklılıkların varlığını desteklemeli, başarılarımızı paylaşmalı ve başarısızlıklarımızın da sorumluluğunu üstlenmeliyiz.

Kurumumuza Karşı Sorumluluk Taşıyoruz

Citi'nin uzun vadeli çıkarlarını, her birimin kısa vadeli kazançlarının önünde tutarak hissedarlarımıza en yüksek katma değeri sağlamalıyız. Yöresel kültürlere saygı göstererek çalıştığımız ve yaşadığımız toplumların içinde etkin bir rol oynamalıyız. Bizden önce bu kuruluşa hizmet verenleri onurlandırmalı,

ve bizden sonra gelecekler için de seçkin bir miras bırakmalıyız.

İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları, Citi politika ve prensipleri Citi ve hissedarlarımız için doğru yönlendirilmeniz, doğru soruları sormanız, doğru kararları vermeniz, doğru tavrı belirlemeniz ve bulunduğunuz durumu en iyi şekilde anlamanız amacıyla hazırlanmıştır.

Bu kurallar Citi'nin anahtar politikalarının bazıları için bir özet sağlamaktadır ve iş biriminize özel diğer politikalarla birlikte uygulanmalıdır. Tüm Citi için geçerli olan iş davranış kuralları ve etik ilkeler bu kurallar ile belirlenmiştir. Bu kurallar, Citigroup Inc. ("Citi" veya "Şirket")'in tüm yöneticileri, memurları, çalışanları ve her bir şubesi için geçerlidir. Tüm çalışanlar ve yöneticiler, bu kuralları okuyup uygulamak zorundadır. Ayrıca, kurumumuz için hizmet sağlayan diğer şahıs ve şirketler de kontrat ve sözleşmelerle bu kurallara tabi tutulmaktadır.

Bu kurallar, Citi'nin anahtar politikalarının bazıları için bir özet sağlamaktadır ve iş biriminize özel diğer politikalarla birlikte uygulanmalıdır. İş biriminizin tabi olduğu politikalara ve herhangi bir ek politikaya aşına olmak ve görevinizi bunlarla uyum içinde yerine getirmek, çalışan olarak sizin şahsi yükümlülüğünüzdür.

Citi, tüm temsilcilerinin, kişisel ve profesyonel bütünsellik anlamında yüksek standartlara uygun hareket etmelerini ve faaliyetlerinin yürürlükte olan tüm kanun, kural, yönetmelik ve kurum politikalarına uyum içinde gerçekleşmesini amaçlar. Kişisel çıkar veya Citi'nin çıkarına görünömlü durumlar nedeniyle amaçlanan bütünsellikten taviz verilmemelidir. Her birimiz Citi bünyesinde bir pozisyonu veya görevi kabul etmekle, kanunlara, İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları'na ve söz konusu iş birimlerimize özel politikalara riayet etmek de dahil olmak üzere, kendi davranışlarımızdan sorumlu hale geliriz.

Politikalar ile ilgili veya bunların size ne şekilde uygulanacağı hakkında herhangi bir sorunuz olması durumunda, bunu bağlı bulunduğunuz bir üst yöneticiyle veya iş biriminizin dahili hukuk danışmanı ile, uyum görevlisi ile, insan kaynakları temsilcisi ile veya iş biriminiz tarafından atanmış olan herhangi bir başka kişiyle veya Citi Global Compliance Ofisi ("GlobalUyum") ile görüşmelisiniz. Eğer bu kurallarla yerel kanunlar arasında bir uyuşmazlık ortaya çıkarsa veya yürürlükteki kanunların yorumuna dair sorularınız olursa, iş biriminizin dahili hukuk danışmanı ile temas kurun. Genel bir kural olarak, size uygulanmakta olan iç politikalarla işlerinizi yürütmekte iken uymak durumunda olduğunuz hukuki gerekler söz konusu olduğunda nispeten daha sınırlayıcı olan gerekler geçerli olacaktır. Citi politikalarından feragat ve muafiyetlerin olabileceği durumlarda bunlar, muafiyet süreci ile birlikte söz konusu politika içinde detaylandırılır. Diğer koşullar

için feragat sadece Hukuk Müşavirliği veya Baş Uyum Görevlisi tarafından onaylanabilir. Bu kurallardan yöneticiler veya direktörler için yapılacak herhangi bir feragat, sadece Direktörler Kurulu'nun veya ilgili Komitenin yazılı kararıyla mümkün olabilir ve bu durumlar gerekli kişilere ivedilikle raporlanmalıdır.

Bu kurallarda ve/veya işinizle ilgili ek politikalarda yer alan gerekleri uygulamak konusundaki hatalar, işinize veya Citi ile herhangi bir başka ilişkiye son verilmesine varabilecek disiplin cezaları ile sonuçlanabilir. Ayrıca, bu kurallar'ın ihlali aynı zamanda bir kanunun da ihlali olabilir ve sizler, üstleriniz ve/veya Citi için hukuki yaptırımlar ve cezalar doğurabilir.

Bu İş Ahlakına Dair Davranış kuralları, bir iş sözleşmesi niteliğinde değildir veya işin devamlılığına dair bir garanti teşkil etmemektedir ve bu şekilde yorumlanmamalıdır.

Etik Değerlerimize Aykırı Durumların Gündeme Getirilmesi ve Bildirimi

En yüksek etik standartlara uyumlu şekillerde davranmak, sorumluluklarınızın önemli bir bölümünü oluşturmaktadır. Etiğe aykırı durumlar, ayrımcılık veya taciz konularında endişe veya sorularınızı gündeme getirmeniz için ve şüphelendiğiniz diğer kanun, yönetmelik ve politika ihlallerini rapor etmeniz için Citi sizi teşvik etmektedir. Bu tür konuların erken teşhisi ve çözümü, Citi'nin en saygın global finansal hizmetler kuruluşu olma taahhüdünü gerçekleştirebilmesi için önemlidir.

İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları, uymanız gereken anahtar politikalardan bazılarının bir özetini sunmaktadır. Ayrıca, işinize dair detaylı politika, prosedür ve yönetmeliklerden de haberdar olmanız gerekmektedir. Ancak, Citi karşılaşılabileceğiniz her durumu öngöremez. İş yerinde doğru davranış biçiminin belirgin olmadığı durumlar ortaya çıkabilir ve harekete geçmeden önce bazı temel soruları cevaplamanız size yardımcı olacaktır. Bu tür çelişkili durumlar ile karşılaştığınızda, kendinize soracağınız temel sorular şunlardır:

- Söz konusu durumla ilgili yanlış olabileceğinden şüphelendiğiniz bir unsur var mı?
- Hareket tarzınız bu kurallarla, uygulanan politika ve kanunlarla uyumlu mu?
- Kararlarınız diğer çalışanları nasıl etkileyecektir?
- Hareket tarzınız veya sadece görünüşte dahi olsa bu konuda hiçbirşey yapmıyor olmanız -yakışsız algılanır mı?
- Hareket tarzınız veya sadece görünüşte dahi olsa bu konuda hiçbirşey yapmıyor olmanız ne gibi sonuçlar doğurabilir?

Muhakeme ve sağduyunuzu kullanmalısınız; bir şey size etik ilkelere ve davranış kurallarımıza uygun değil gibi geliyorsa, muhtemelen uygun değildir. Eğer herhangi bir durumla ilgili olarak en doğru davranış biçimine dair sorularınız varsa veya olası bir kanun, yönetmelik veya Citi etik standartlarının ihlalden şüpheleniyorsanız veya bu tür bir ihlale şahit olduysanız aşağıda sıralanan pozisyonlardaki çalışanlarımızla temasa geçiniz:

- Uygulanan yerel prosedür veya politika ile atanmış herhangi bir kişi
- Üst yöneticiniz
- İnsan kaynakları temsilciniz
- İş biriminizin iç hukuk danışmanı
- Uyum görevlisi
- İş organizasyonunuz tarafından bu amaç için duyurulmuş Etik Yardım Hattı (bu hatta ait numaralar her çalışana verilen el kitabında ve benzer yayınlarda yer almaktadır)
- ARR
- Citi Güvenlik ve Soruşturma Servisleri ("CSIS")
- Citi Kurumsal Sekreterlik aracılığıyla Citi Direktörler Kurulu

Eğer bu birimlere endişelerinizi iletmek konusunda kendinizi rahat hissetmiyorsanız, ABD'de bulunan Citi Etik Ofisi ile iletişime geçebilirsiniz. Citi Etik Ofisine şu numaralardan ulaşabilirsiniz:

- Etik Yardım Telefon Hattını aramak suretiyle, ücretsiz numaralarımız (günde 24 saat ve haftada 7 gün, farklı dillerde):

– 001 866 ETHIC 99 veya

– ülke kodunu (001) ve 866-384-4299 veya

– 001 212-559-5842 (doğrudan veya ödemeli)

- E-posta ile ethicsconcern@citigroup.com

- Posta adresi:

Citi Ethics Office

2 Court Square, 11th floor

Long Island City, N.Y. 11101

- Website :

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

- Faks numarası 001 212-793-1347

Tüm irtibat ve soruşturmalar; konuyu belirlemek ve araştırma ihtiyacına uygun olarak, yürürlükteki kanun ve yönetmeliklere tabi olarak mümkün olduğu ölçüde gizli tutulmaktadır. Citi, endişelerinizi açıkça ifade etmeniz için sizi teşvik etmektedir.

Şikayetler, kanun ve yönetmeliklerin izin verdiği ölçüde isim vermeden yapılabilir. Ancak isminizi gizli tutmayı seçerseniz, soruşturma için veya endişenizi açığa çıkarmak için gereken ek bilgileri elde edemeyebiliriz . Soruşturma ve incelemeler esnasında, konuyla ilgili olan tüm tarafların yürürlükteki kanun ve yönetmeliklerle sağlanmış olan haklarına saygı duyarız. Etik ilkeler, ayrımcılık ve taciz konularında endişe veya sorularını iyi niyetle gündeme getiren ve şüphelendiği diğer kanun, yönetmelik ve politika ihlallerini rapor eden çalışanlara misilleme hareketler Citi tarafından engellenecektir.

Diğer ilgili irtibat bilgileri bu dökümanın sonunda belirtilmiştir. Eğer etik bir konuyu gündeme getirdiğinizde konunun gerektiği şekilde ele alınmadığını düşünüyorsanız , yukarıda listelenen pozisyonlardaki çalışanlarımızdan bir diğeri ile irtibata geçebilirsiniz.

Çalışanlar Tarafından Suç veya Sahtekarlık

Şüphelendiğiniz sahtekarlık girişimlerini veya gerçekleşmiş dolandırıcılık eylemlerini ve herhangi bir fonun veya hisse senedinin esrarengiz bir şekilde kayboluşunu ivedilikle raporlamalısınız. CSIS Telefon hattını ABD içinden ücretsiz olarak arayabilirsiniz: 001 800-349-9714 veya 001 718-248-1253 doğrudan veya ödemeli olarak arayabilir veya e-posta gönderebilirsiniz: csis@citigroup.com

Müşterilerimize Karşı Sorumluluklarımız

Müşteri Bilgilerinin Gizliliği

Citi, müşterilerine kişisel bilgilerini korumak ve uygun bir şekilde kullanmak için taahhütte bulunmaktadır. Bu amaç doğrultusunda, sistemlerimizi ve teknolojimizi güncellemeyi ve çalışanlarımızı uygun bir şekilde eğitmeyi sürdürmekteyiz. Diğer firmaları bize hizmet sağlamaları için devreye aldığımızda da, bizden aldıkları müşteri bilgilerinin gizliliğini muhafaza etmeleri zorunluluğunu getiririz.

Müşterilerimizden edindiğimiz ve korumak için gösterdiğimiz gayret, müşterilerimize finansal ihtiyaçlarını ve amaçlarını en iyi şekilde karşılayabilmemizi sağlamak amacıyla edilmektedir.

Citi, gizlilik ve bilgi güvenliği konusunda birçok kanun ve yönetmeliği takip etmektedir ve yüksek standartlar belirlemektedir. Citi Bilgi Teknolojisi Yönetim Politikası, Citi Bilgi Güvenlik Standartları ve Citi Global Güvenlik Politikası da dahil olmak üzere aşağıdaki adreste mevcuttur:

www.citigroup.net/policydirectory

Müşterilerimizin bizlerle paylaşmış olduğu gizli bilgilerin sadece bilginin toplanmış olduğu amaç için veya kanunlar tarafından şart koşulan diğer sebepler için kullanıldığından emin olur ve bunu güvence altına alırız. Müşteri bilgilerinizi sadece yetkili kişilerle paylaşırız.

Ayrıca, birçok ülkede, müşteri kişisel bilgilerinin toplanması, kullanımı, saklanması ve iletilmesini konusunda veri koruma ve gizlilik kanunları mevcuttur. Bu alan kanunların hızla değiştiği bir alandır. Müşteri bilgilerinin uygun kullanımı hakkındaki sorularınızı iş ünitenizin iç hukuk danışmanına yönlendirmelisiniz.

Dürüst Muamele

Citi, müşterilerine, satıcılarına, rakip ve çalışanlarına karşı dürüst davranma ilkesine bağlı olarak çalışır. Hiç bir kimse bir başkasından, hile yaparak, bir şeyleri saklayarak ve gizli bilgiyi kötüye kullanarak, gerçek olguları yanlış sunarak veya diğer dürüst olmayan davranışlar veya uygulamalar sergileyerek, haksız yere fayda sağlayamaz. Birçok ülkede, potansiyel ve mevcut müşterilere karşı ayrımcılığı önlemek için, "dürüst borçlanma" veya "dürüst erişim" kanunları yürürlüğe konmuştur. Biz bu kanun ve yönetmeliklere tüm anlam ve içeriği ile uyum içinde hareket ederiz.

Güvene Dayalı Sorumluluklar

Bazı yatırım danışmanlığı ve diğer başka müşteri ilişkilerinde Citi, yedd-i emin (güvene dayalı sorumluluk sahibi) olarak görev alır. Güvene dayalı sorumlulukların ne zaman ortaya çıktığı belirlenir ve çalışana bildirilir. Çalışanlarımız, güvene dayalı sorumluluklarını yerine getirirken, müşterilerin, iştiraklerini veya çalışanların çıkarlarına en iyi şekilde hizmet verileceğine dair hukuksal bir görev üstlenildiğinin bilinci ile hareket etmelidir. Müşteri çıkarları çalışan çıkarlarından önde gelir. Her güvene dayalı sorumluluk görevi müşterilerle varolan veya muhtemel çıkar çatışmalarını açıkça ortaya koymalı veya bu tür çatışmaları - kanuni gerekler nedeniyle tamamiyle önlemelidir. Bir güvene dayalı sorumluluk görevi, müşterilere adil ve eşit davranmayı sağlayacak ve bir müşteriyi bir diğerine göre avantajlı duruma getirmeyi engelleyecek şekilde düzenlenmelidir. Daha fazla bilgi için Citi Güvene Dayalı Sorumluluk Politikası'nı okuyunuz: <http://www.citigroup.net/policydirectory>

Bağlayıcı Uygulamalar

Müşterilerin bir ürün veya hizmeti alabilmeleri için bir başka hizmet veya ürünü de almalarının şart koşulması "bağlayıcı" olarak addedilmekte ve birçok kanunca da yasaklanmaktadır. Bağlayıcı uygulamalarla ilgili tanımlar hakkında detaylı bilgi almak için banka içi hukuk danışmanları ile görüşmelisiniz.

Antitröst Uyumu

Birçok ülkede Citi, kurumlar arası rekabetin bozulmasını önlemek ve müşterileri dürüst olmayan iş düzenlemelerinden ve uygulamalarından korumak için tasarlanmış karmaşık kanunlara tabidir. Bu kanunları bilmeniz ve bunlara her zaman uymanız beklenmektedir.

Kanunsuz rekabet oluşturabilecek birçok potansiyel işleyiş mevcuttur ve bu tür durumlara engel olunmalıdır. Örnek olarak:

- Rakiplerden gelen fiyat ve diğer rekabetçi piyasa bilgilerinin paylaşılması veya pazar ve müşteri paylaşımına dair teklifler;
- Müşteri veya potansiyel müşterilerin ortaya koyduğu ve Citi'yi başka bir müşteri ile iş veya anlaşmaya varmak konusunda engellemeye dair çabalar;
- Sektörel ticaret birlikleri (odalar) toplantılarında, fiyat, fiyat politikaları, maliyetler ve pazarlama stratejileri gibi rekabet açısından hassas konuların görüşülmesi.

Eğer bir rakip veya müşterinin sizinle kabul edilen rekabet kurallarına aykırı bir uygulamaya dair yaklaşımını tespit eder veya böyle bir durumdan endişelenirseniz, konuşmayı reddetmeli ve karşınızdaki kişiden söz konusu görüşmeye son vermesini istemelisiniz. Gerekirse, söz konusu konumu terk etmeli veya başka bir şekilde konuşmayı sonlandırmalısınız ve bu durumu derhal iş biriminizin iç hukuk danışmanına veya Kurumsal Hukuk Departmanı'na rapor etmelisiniz.

Birbirimize Karşı Sorumluluklarımız

Citi Çalışanları İçin Gizlilik Uygulamaları

Citi, tıbbi kayıtlar da dahil olmak üzere çalışanlarının kişisel kayıtlarının gizlilik ve mahremiyetini tanır ve korur. Bu tür kayıtlar, çalışan tarafından onaylanmadan veya yürürlükteki kanunun, kuralın veya yönetmeliğin gerektirdiği şekilde veya mahkeme celbine istinaden ya da yetkili bir mahkeme emri veya bir yargı, idari veya yasama yetkisi olan bir merci haricinde, Citi dışında paylaşılmamalı ve konuşulmamalıdır. Bu tür kayıtların Citi dışından birisi tarafından talep edilmesi halinde her ne koşul altında olursa olsun geçerli olan Citi politikasına uygun olarak davranılmalıdır.

Gizlilik ve güvenlik için iş gücü yönergeleri, Citi çalışanlarını ve Citi'ye yürürlükteki kanuna göre işgücü ilişkileri çerçevesinde kişisel detayları iletilmiş olan tüm diğer kişileri kapsamaktadır.

Global bir şirket olarak, iş gücümüz ile ilgili kişisel olarak tanımlanan bilgileri, çalışılan bölge dışındaki bölgelerimizde de kullanabiliriz. Bunu yaparken ve bu tür bilgiyi söz konusu bölgelere gönderirken, söz konusu bölgelerde saklarken ve kullanırken yürürlükteki kanunları takip ederiz.

Adil İstihdam Uygulamaları ve Çeşitlilik

Citi, çalışanlarımızın çeşitliliğin, global bir şirket olarak başarımızda kritik bir rol oynadığına inanır ve çeşitli aday havuzlarından en yetenekli insanları seçmek, geliştirmek ve bu kişilerin istihdamı için çaba gösterir. Citi'de kariyer konusunda ilerlemek yetenek ve performansa dayanır. Eşit istihdam fırsatına tam anlamıyla bağlıyız ve dürüst istihdam uygulamaları ve ayrımcılık karşıtı kanunların tüm gereklerine uyarız. Ayrıca, ayrımcılık veya taciz konularında şikayeti gündeme getiren çalışanlarımıza karşı misilleme davranışları engelleriz.

Ayrımcılık ve Taciz

Citi, farklılıklarımızın değerli bulunduğu ve saygı gösterildiği, çeşitliliğe kıymet verilen bir iş ortamını teşvik eder. Bir yönetici, meslektaş, müşteri, tedarikçi veya ziyaretçi tarafından kanunsuz veya politikalarımızı ihlal eden ayrımcılık, taciz veya aşağılamaya engel olur. Bir kişinin ırk, cinsiyet, ifade, ten rengi, inanç, din, milli köken, milliyet, vatandaşlık, yaş, sakatlık, medeni hal, cinsel eğilim, kültür, soy veya kıdem durumu, sosyoekonomik durumu veya hukukla korunmakta olan diğer kişisel özellikleri konusunda ayrımcılık ve taciz, bizim saygı dolu, profesyonel ve onurlu bir iş ortamı sağlama geleneğimize aykırıdır.

Eğer ayrımcılık veya tacize maruz kaldığınızı düşünüyorsanız veya başkasının bu tür bir davranışa maruz kaldığını tespit ederseniz ya da bu tür bir davranışla ilgili herhangi bir şikayet size iletilirse, bunu ivedilikle kendi yöneticinize, üst yönetime, insan kaynakları temsilcinize veya Citi Etik Yardım Telefon Hattına bildirmelisiniz (iletişim bilgileri için İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları'nın sonuna bakınız).

Citi, tüm taciz veya ayrımcılık ithamlarını ivedilikle araştırarak ve yerel kanunun izin verdiği ölçüde gerekli düzeltici hareket planını devreye alacaktır. Ayrımcılık veya taciz konularında şikayeti gündeme getiren kişilere karşı misilleme davranışlara engel olunur.

E-posta servisleri ve/veya intranet/Internet servisleri de dahil olmak üzere Citi, kendi sistemlerinin Citi'nin itibarını aşağılayıcı veya itibarına zarar verici bir tarzda kullanılmasını; veya kişinin ırk, cinsiyet, ifade, ten rengi, inanç, din, milli köken, milliyet, vatandaşlık, yaş, sakatlık, medeni hal, cinsel eğilim, kültür, soy veya kıdem durumu, sosyoekonomik durumu veya hukukla korunmakta olan diğer kişisel özelliklerine dayanarak düşmanca ve saldırgan bir iş ortamı yaratılmasını tolerans ile karşılamaz. Herhangi bir kişiyi veya grubu taciz eden, küçük düşüren veya düşmanca nitelikte olabilecek "espri", resim, video veya hikayeler iletmek veya

kurum içinde dolaşımını sağlamak da bu politikaya dahildir. Tıpkı başka herhangi bir politikanın ihlal edilmesini gözlemlediğinizde yaptığınız gibi, başka bir çalışandan bu tür uygunsuz bir e-posta alırsanız, bunu hemen bildirmeniz gerekir. Dış bir kaynaktan uygunsuz bir e-posta alırsanız söz konusu e-postayı hemen silmeli ve göndericiye bir daha size benzer e-postaları göndermemesi için uyarıda bulunmalısınız. Uygunsuz hiç bir e-postayı, raporlama amaçlı olarak dahi insan kaynakları memuru veya İş Bilgi Güvenlik Memuru (Business Information Security Officer ("BISO")) dışında herhangi bir çalışana iletmemelisiniz. Ayrıca, uygun olmayan herhangi bir e-postayı, evdeki bilgisayarınız dahi olsa kurum dışındaki herhangi bir adrese göndermemelisiniz.

Citi sistemlerini cinsellik, etnik aşağılamalar, ırkçı yakıştırmalar veya herhangi bir taciz, saldırgan veya ahlak dışı elektronik görseller veya yazıları oluşturmak, indirmek, iletmek veya dolaşımını sağlamak için asla kullanmamalısınız.

İşyerinde Güvenlik

Kişilerin iş yerindeki emniyet ve güvenliği Citi için önde gelen bir konudur. Her birimiz tüm sağlık ve emniyet politikalarına uymalıyız. Güvenli ve sağlıklı bir çalışma ortamı sürdürürebilmek için geliştirilmiş olan tüm yerel ve uluslararası kanunlarla ve iç yönergelerle uygunluğu sağlamakla yükümlüüz. Bu kanun ve yönergelerle ilgili sorular üst yöneticinize, insan kaynakları veya Citi Güvenlik ve Soruşturma Servisleri'ne yöneltilmelidir. Daha fazla bilgi için, Global Emniyet Politikaları'na bakınız:

www.citigroup.net/policydirectory

Yasa Dışı İlaç ve Uyuşturucu Kullanılmayan İş Yeri Prensibi

Citi sağlıklı ve üretken bir çalışma ortamı sağlamakla yükümlüdür. Çalışanların devlet tarafından kontrol altına alınmış uyuşturucu nitelikli maddeleri ve yasal olmayan ilaçları iş yerinde veya işle ilgili görevlerini yerine getirirken satma, üretme, dağıtma, işleme ve kullanmaları veya etkisi altında bulunmaları yasaktır.

İşletmemize Karşı Sorumluluklarımız

İşe Dair Endişelerin Bildirimi

En uygun kararı uygulamak ve her hareketimizde sağduyuyu devreye almak iş birimiz ve Citi'nin itibarı için kritiktir ve her hareketimizin potansiyel etkisini tüm yönleriyle değerlendirmeliyiz. Potansiyel kurum veya itibar riski ile birlikte herhangi bir işe dair endişeyi gündeme getirerek yöneticinize, bağımsız risk yönetimine, iç hukuk danışmanına veya uyum görevlisine bildirmeniz sizin sorumluluğunuzdur.

Citi'nin kurumsal seviyede ve her bir iş ünitesi dahilindeki iş uygulamaları komiteleri işe dair faaliyetleri, politikaları, ürünleri, olası çıkar çatışmalarını, karmaşık işlemleri, uygunluğu ve diğer kaygıları değerlendirir ve müşterilerimizin çıkarlarına en iyi hizmet edecek şekilde rehberlik sağlar. En üst düzey yöneticilerimizden oluşan bu komiteler, işlerin akışlarında, politikalarımıza uyumu sağlamak ve organizasyon bünyesinde ortak sorumluluklarımızın yeterince vurgulanması için itibar ve işletmeye dair risklere odaklanırlar.

Soruşturmalar

Sadece etik konular, ayrımcılık ve taciz konularındaki şikayetlerle ilgili soruşturmalarda sınırlı kalmayıp, uygun şekilde yetkilendirilmiş tüm dahili veya harici soruşturmalar için tam anlamıyla işbirliği içinde davranmak zorundasınız. İlgili bilgileri asla saklamamalı, değiştirerek bozmamalı veya iletme konusunda geri kalmamalısınız. Dahili veya harici denetçilere, konseye, Citi temsilcilerine veya düzenleyicilere yanlış ifade vermek veya yanlış yönlendirebilecek bilgiler aktarmak, işinize veya Citi ile olan ilişkinize derhal son verilmesiyle sonuçlanabilir ve ayrıca bu adli bir suç olarak ciddi cezaları da beraberinde getirebilir.

Citi Öz Varlıklarının Korunması

Citi'nin ve kontrolünüz altında olan müşterilerin, tedarikçilerin ve dağıtıcıların maddi ve manevi öz varlıklarını korumak sizin sorumluluğunuzdur. Citi öz varlıkları sadece uygun iş amaçları doğrultusunda kullanılabilir. Öz varlıklara, nakit, hisseler, iş planları, müşteri ve çalışan bilgileri, tedarikçi bilgileri, dağıtıcı bilgileri, fikri haklar (bilgisayar programları, modeller ve diğer maddeler), fiziksel mal ve hizmetler dahildir.

Citi ile olan bağlantınızdan, ilişkinizden veya bir Citi çalışanı olmanız sebebiyle oluşturduğunuz işler, buluşlar, geliştirmeler, keşifler veya metinlerin tüm haklarını Citi'ye devretmekle yükümlüsünüz. Citi ile olan ilişkinizin herhangi bir nedenden dolayı son bulması halinde, tüm fikri haklar ve ilişkinizin bir parçası olarak elde ettiğiniz veya derlenen bilgiler,

sadece Citi'nin müteselsil malı olarak kalır. Citi öz varlıklarını uygunsuz kullanma, Citi'ye karşı olan görevlerinizi suistimaldir ve bu da şirkete karşı bir sahtekarlık suçu teşkil eder. Benzer şekilde, ihmalkarlık veya Citi öz varlıklarını israf etmek de Citi'ye karşı olan görevlerinizin suistimali anlamına gelir.

Elektronik İletişim

Citi'nin ekipman ve servisleri, bilgisayarları, telefonları, PDA'leri ve diğer elektronik iletişim cihazları, internet erişimi ve e-posta da dahil olmak üzere, ancak bunlarla sınırlı kalmamakla beraber, iş amaçları için görevinizi yürütmek için yardımcı olmak amacıyla sunulmuştur. Bu bağlamda ve kanun ve yönetmeliklerin izin verdiği ölçüde Citi, bu ekipman ve servisleri ne şekilde kullandığınızı takip edebilir. Bu nedenle Citi ekipman ve servislerini kullanırken herhangi bir kişisel mahremiyet beklentisi içinde olmamalısınız. Daha fazla bilgi için <http://www.citigroup.net/tos/> adresinde bulunan Intranet/İnternet Kullanım Şartlarını okuyun.

Citi ekipman ve servisleri sadece iş amaçlı sağlanmıştır. Citi ekipman ve servislerini Citi'ye zarar verecek şekilde veya Citi'yi rencide edecek şekilde kullanamazsınız. Yürürlükteki kanunlar, yönetmelikler veya iş politikalarınızla daha da sınırlanmamış ise, bu sistemleri kullanarak yapacağınız kişisel iletişimler asgari düzeyde tutulmalıdır. Intranet/İnternet kullanımı tüm yürürlükteki kanun ve üçüncü-parti sitelerine erişim hükümlerine uygun olmalıdır. Citi'nin Intranet/İnternet sunucuları, onaysız dosya yüklemeleri veya tescilli veya lisanssız herhangi bir materyal için kullanılamaz. Müzik, lisanssız yazılım, tescilli görseller, video veya basılı malzemenin yüklenmesi veya indirilmesi de bu kurala dahildir. Bir web sitesine, iş dışı nedenlerden dolayı girip bakmak, bazı şeyler indirmek veya taciz edici, düşmanca veya iş-dışı materyali koymak için erişmek mümkün değildir.

Bilgi, yazılım ve diğer fikri mülk türlerini kopyalamak, satmak, kullanmak veya dağıtmak ve lisans anlaşmalarının ihlali kesinlikle yasaktır.

Özel ve Gizli Bilgi

Citi için çalışırken veya Citi ile istihdamınız veya ilginiz sona erdikten sonra, Citi ile varolan iş bağlantınız sebebiyle elde ettiğiniz veya yarattığınız halka açık olmayan bilginin gizliliğini korumalısınız. Daha önceki işverenimize ait herhangi gizli bir bilgiyi, daha önceki işvereninizin onayı olmadan Citi'ye getiremezsiniz veya bu tür bir bilgiyi Citi'nin

işlerine yardımcı olmak için kullanamazsınız. Citi veya çalışanları hakkında özel ve gizli bilgiyi veya herhangi bir müşteri, tedarikçi veya dağıtıcı hakkında gizli bir bilgiyi, bu bilgiyi alma yetkisi olmayan ve bu bilginin faydasının dokunmayacağı hiçbir çalışmamızla paylaşmamalısınız. Bahsi geçen bilgi paylaşımı konusunda çalışan, müşteri, tedarikçi veya dağıtıcı tarafından veya yürürlükte olan kanunla (örneğin denetçi ve düzenleyici devlet organları), uygulanan yasal süreçler sebebiyle (örneğin geçerli bir mahkeme celbi) veya ilgili Citi yetkileri tarafından onaylanan durumlarda bazı istisnalar mümkün olabilir.

Özel ve gizli bilgi örneklerine şunlar dahildir: Citi'ye herhangi bir başka rakibine karşı üstünlük sağlayacak bir sistem, bilgi veya süreç; Citi operasyonlarına dair umumi (halka açık) olmayan bilgi; sonuçlar, stratejiler ve ileriye dönük tahminler; Citi iş planlarına, iş süreçlerine ve müşteri ilişkilerine dair umumi olmayan bilgiler; umumi olmayan çalışan bilgileri; çalıştığınız süre içinde veya bir müşteri, tedarikçi, dağıtıcı ile ilgili göreviniz sebebiyle edindiğiniz umumi olmayan bilgi ve Citi teknolojisi, sistemleri ve özel ürünler hakkında umumi olmayan bilgi.

Özel ve gizli bilginin onaysız veya istem dışı paylaşımını önlemek için gereken önleyici tedbirleri almak zorundasınız. Buna bağlı olarak, yetkisiz kişilerce erişim riskini minimize etmek için tasarlanmış yöntemlerin öngördüğü işle ilgili yazışmaların, belgelerin ve dokümanların basımı, kopyalanması, fakslanması, dosyalanması, saklanması ve atılması ile ilgili, önlemleri uygulamalısınız. Çalışma alanlarının ve bilgisayarların Citi Bilgi Güvenlik Standartları'na uygun ve düzgün bir şekilde kontrol edilmesini sağlamalısınız. Asansör, koridor, restoran, tuvaletler, kamu taşıtları, internet veya herhangi bir elektronik ortam gibi umumi alanlarda hassas konuları ve gizli bilgileri tartışmamalı ve cep telefonlarını kullanırken de gizliliğe dikkat etmelisiniz. Separatörlü bölmelerde veya hoparlörlü telefonlar gibi açık ofis ortamlarında bu tür bilgileri paylaşırken ve tartışırken büyük özen göstermelisiniz.

Ayrıca işiniz için geçerli olan Bilgi Güvenlik Standartlarıyla uyumu sağlamakla yükümlüsünüz. Daha fazla bilgi için Citi Bilgi Güvenlik Standartları'nı okuyunuz: <http://www.citigroup.net/policydirectory>

Citi İsminin Kullanımı

Citi adını, logo ve ticari markasını veya ilişkilerini (kurumsal antet veya kişisel web siteleri de dahil olmak üzere), diğer kuruluşlar, işletmeler, kurumlar ve kişisel çıkarınız için veya genel kural olarak işiniz dışında kullanamazsınız. Citi adının, işletmelerinin veya ilişkilerinin hayır ve yardım amaçlı veya gönüllü amaçlar için ücretsiz kullanımı sadece üst düzey yöneticiniz tarafından onaylanan durumda ve sadece herhangi bir başka duyuru veya onay sonrasında, iş ünitenizin politikalarına uygun olarak mümkün olacaktır.

Bilgi Engelleri

Uygun olduğunda, Citi iştirakleri, Citi personeli ve diğer temsilcileri için düzenlenmiş olan "bilgi engelleri" prosedürlerine uymakla yükümlüdür. Bilgi engelleri, kredi onaylama, yatırım bankacılığı veya ticari bankacılık işlemleri ile uğraşan ve dolayısıyla müşteriler (private side alandaki aktiviteler) hakkında gizli bilgiye rutin olarak erişimi olan çalışanlarımızı, hisse senetlerinin alım satımını halka açık (umumi) bilgilere dayanarak yapan veya yatırım yönetimi faaliyetleriyle ilgilenen (public side alanındaki aktiviteler) çalışanlarımızdan ayırmak için tasarlanmıştır. Bilgi engelleri, işe dair aktiviteler arasında potansiyel veya gerçekleşmiş çıkar çatışmalarını belirlemek adına da devreye alınmış yöntemlerdir. Çeşitli bilgi engelleri ve ilgili prosedürler, bazı özel-alan (private-side) aktiviteleriyle görevli çalışanlarımız arasında da, gizli bilgi paylaşımını sadece yetkilendirilmiş çalışanlarımızla mümkün kılacak şekilde belirler.

İşinize dair bilgi engelleri politikalarını bilmek ve uygulamakla yükümlüsünüz.

İşin Sürekliliği

Mali kayıpları en aza indirmek, grev, yangın ve bunun gibi felaketler, doğal felaketler, krizler veya acil durumlar halinde, pazar ve müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilmeye devam edebilmek amacıyla, Citi, iş planlarının sürekliliğini sağlar. Dünyanın en önde gelen finansal kuruluşu olarak Citi, normal operasyonlarını etkileyebilecek her tür duruma cevap vermeye hazırlıklı olmalıdır. Kendi iş düzeltme koordinatörünüzün kim olduğunu ve işinize dair kriz yönetimi prosedürlerini bilmelisiniz. Daha fazla bilgi için, Citi İş Politikalarının Sürekliliği'ne bakın:

www.citigroup.net/policydirectory

Kara Paranın Aklanmasını Önleme Amaçlı Uyum Programları (Anti-Money Laundering :“AML”)

Kara paranın aklanması dünya çapında yıkıcı sonuçlara sebep veren bir sorundur. Kara para aklamak, yasal yollarla elde edilmemiş fonların çeşitli yöntemlerle yasal yollarla elde edilmiş izlenimini sağlayacak fonlara dönüştürülmesi olarak tanımlanmaktadır ve söz konusu yöntemler sadece nakit işlemlerle sınırlı değildir.

Net kuralları ve yönetmelikleri ve iyi bir idare için katı standartları olan açık ekonomilerde faaliyet gösteriyor olmanın yararlarının bilincindeyiz. Global AML, kurumumuzu, kazançlarını yasa dışı yollardan elde etmiş ve bu kazançlara yasal yollardan elde edilmiş görünümünü vermeye çalışanlara karşı korumak amacıyla , Citi ortak ve iştirakleriyle birlikte çalışarak çeşitli prensipler belirlemiştir. Ayrıca, Citi, Global AML prensiplerini uygulamak ve geliştirmek için liderlik rolünü üstlenmiş ve terörizmin finansmanını önlemede finansal kuruluşların ne gibi bir rol oynayabileceği konusunda ön safta gayret sarf etmektedir.

Citi Global AML Politikası, yürürlükteki kanunlara uygun olarak ve Citi'nin kara para aklamak için kullanılmasını önlemek için Citi iştiraklerinin etkin AML programları geliştirip uygulamasını öngörmektedir. Citi Global AML Politikasına ve kendi işinize özgü özel AML program ve prosedürlerine uymakla yükümlüsünüz. Kara para aklamak, terörist finansmanı ve diğer suçlarla olan mücadelemiz konusundaki taahhüdümüzden hiç bir müşteri ilişkisi nedeniyle taviz verilmez.

Birleşik Devletler'de, ABD Vatansızlık Yasası (Patriot Act) ve diğer ilgili kanunlar ve yönetmelikler, finansal kuruluşların AML konusunda durum değerlendirmesi yapmasını özel gerekliliklerle ve resmen zorunlu kılar ve yüksek riskli olarak sınıflandırılan müşteriler için ek durum değerlendirmeleri yapılmasını öngörür. Diğer birçok ülke, finansal kuruluşların, müşterilerinin ürün ve servislerini yasal amaçlar için kullanıp kullanmadıklarını daha iyi anlamalarını sağlayabilmek için karmaşık ve hızla değişen kanun ve yönetmeliklere sahiptir. 11 Eylül 2001 tarihinden itibaren, Birleşik Devletler kanun uygulama mercileri periyodik olarak kara para aklama ve/veya terörizmin finansmanı ile ilgili olabilecek kişi ve kurumlarla ilgili isim listeleri yayınlamaktadır. Finansal kuruluşlar, Birleşik Devletler'deki kayıtları araştırmak ve listelerdeki herhangi bir hesabı veya bağlantı tespit edildiğinde bunu Birleşik Devletler Hazine Departmanı'na bildirmekle yükümlüdürler.

Ayrıca, Birleşik Devletler Hazine Departmanı Yabancı Sermaye Kontrol Ofisi'nde ("OFAC"), özellikle kara para akladığı tespit edilmiş isimler , teröristler veya terörist organizasyonlarla ilgili listeler yayınlanmaktadır. Bunun dışında da, herhangi bir ülkedeki iş kolumuzun ilişkiye girmesinin istenmediği yerel isimleri belirleyen listeler olabilir. Citi bu konudaki tüm çabalarda tüm mercilerle kanunların izin verdiği ölçüde tam anlamıyla işbirlikçi bir politika yürütmeyi taahhüt etmektedir.

Citi'nin kara paranın aklanmasının önlenmesi amaçlı politikaları ve terörizmin finansmanını engellemek amaçlı çalışmalarına dair sorular Global AML Uyum Birimi, ya da yerel Uyum Departmanlarına veya Global Uyum Ofisi'ne yöneltilebilir. Daha fazla bilgi için, Kara Paranın Aklanmasını Önleme Amaçlı Uyum Programları'na bakınız: www.citigroup.net/policydirectory

Şüpheli İşlem Bildirimleri

ABD ve diğer birçok ülkede finansal kuruluşlar, kara para aklama, terörizmin finansmanı, gizli ve hassas bilginin ticareti veya kurum içinde kötüye kullanımı, sahtekarlık, fonların uygunsuz yönlendirilmesi ve bunlar gibi kanun ihlallerine sebep olabilecek, şüpheli hesapları veya işlemlerini tespit etmek ve hükümet yetkililerine bildirmekle yükümlüdür. Hesaplar ve işlemlere dair her tür şüpheli hareketi izlemek için Citi tüm işletmelerinin bazı prosedürleri uygulamasını zorunlu kılar ve böylelikle gerektiğinde şüpheli işlemler uygun hükümet yetkililerine bildirilir.

Hediyeler ve Ağırlama Kuralları

Müşterilerden Gelecek Hediyelerin ve Müşteriler Tarafından Ağırlanmanın Kabulü

Genel bir kural olarak, halihazırda müşterimiz olan veya aday Citi müşterilerinden ve tedarikçilerden, hediye veya değeri olan herhangi birşey (eğlence dahil) kabul edilmesi yasaktır. Özellikle işe dair alacağınız kararlarla ilgili taviz vermenizi sağlar görünümdeki herhangi bir hediyeyi kabul edemezsiniz. Benzer bir şekilde, yakın bir aile üyenizin de, Citi ile olan geçmiş, şimdiki veya gelecek iş ilişkisine istinaden verilecek hediye, hizmet, borç veya müşteri, tedarikçi veya ilgili kurum ve şahıslardan özel imtiyazlı bir hareket kabul etmesini onaylayamazsınız.

Nakit hediyeler veya eşdeğerleri (hediye çekleri, kuponlar vb) hiç bir koşulda kabul edilemez. Nakit olmayan hediyeler yürürlükteki kanun tarafından izin verildiği takdirde eğer (1) nominal bir değere sahipse (100 ABD dolarından az veya eşit ise); (2)

ismarlayanın da hazır bulunduğu uygun, alışlagelmiş ve pahalı olmayan yemek ve eğlenceler, iş yemekleri veya spor karşılaşmaları gibi; veya (3) aile veya kişisel ilişkilere dayanan hediyeler ve Citi işini herhangi bir şekilde etkilemesi düşünülmemiş hediyeler ve ağırlamalar kabul edilebilirler.

Tedarikçiler veya müşteriler, içinde katılımcılara piyango veya ödül verilen bazı organizasyonların sponsoru olabilirler. Kazananları seçmekte kullanılacak kriter ve bu ödüllerin değeri değişkenlik gösterebilir ve uygunsuz bir görünüm olabilir, yanlış anlaşılmalara mahal verebilir. Bu tür organizasyonlarla ilgili iş politikalarınızı gözden geçirin ve her tür sınırlamaya bağlı kalın. Eğer bir hediyeyi, daveti, piyangoyu veya diğer bir ödülü kabul etmeye dair uyum (compliance) hakkında herhangi bir sorunuz olursa bu konuyu bir üst yetkilinizle veya uyum görevlisi ile kabul etmeden önce görüşün.

Bazı durumlarda, bir hediyeyi kabul etmek daha uygun bulunabilir. Bu hediye Citi adına sergilenebilir veya Citi adına bağışlanabilir ya da Citi Vakfına "piyasa değeri" üzerinden bu eşyanın değeri miktarında bağış yapılabilir. Daha fazla yönlendirilme için iş ünitesi özel politikasını inceleyin veya uyum görevlisine danışın.

Bazı Citi iş alanları, hediye ve eğlence konusunda daha sıkı ve/veya ek raporlama veya ön-onay gerektiren, daha detaylı politikalara sahiptir. Bu politikalara uymakla yükümlüsünüz. Size gelen hediyeleri rapor etmelisiniz. Eğer kurumsal bankacılık çalışanıysanız veya başka hiçbir şekilde uygulanmakta olan bir iş ünitesi politikasına tabi değilseniz, yukarıda belirtilen istisnalar hariç, yazılı olarak bir üst yetkilinize, ve uyum görevlinize durumu raporlamayla yükümlüsünüz.

Müşterilere Verilecek Hediyeler ve Müşterilerin Ağırlanması

Eğer bir hediye başkaları tarafından olası bir rüşvet olarak görülecek veya resmi veya işe dair bir iltimas izlenimini yaratacak ise böyle bir hediyeyi vermemelisiniz. Uygun eğlenceler, bu konuda yetkisi olan kişiler tarafından, işle ilgili uygulanmakta olan iş harcamaları geri ödeme gerekliliklerine uyularak ve bildirime tabi şekilde, müşterilere teklif edilebilir. Daha fazla bilgi için, Citi Harcama

Yönetimi Politikaları'na bakın: www.citigroup.net/policydirectory. İş ünitenizin hediye vermeye dair ek politikaları olabilir.

Birçok ülke, devlet ve yerel hükümet mercileri, resmi memurlara verilebilecek hediyeleri sınırlayan kanunlar koymuştur (örn. yemekler, eğlence, ulaşım, konaklama ve değeri olan diğer şeyler). Ayrıca, ABD Yabancılar Yolsuzluk Yasası 1977 ("FCPA"), yabancı memurlara (yabancı bir devlet tarafından istihdam edilmiş olan veya yabancı bir devleti temsil eden kişiler, yabancı siyasi parti temsilcileri, uluslararası kamu organizasyonlarının temsilcileri ve yabancı devlet memuru adayları dahil olmak üzere) maddi değeri olan herhangi bir şeyi ödemeyi veya ödeme vaadinde bulunmayı çok ciddi hükümlerle ve rüşvet tanımı altında ele almaktadır. Bir danışman, müteahhit veya başka araçlarla dolaylı yoldan yapılan ödemeler de yasaklanmıştır.

"Devlet memurlarına, gizli olmayan, rutin işleri hızlandırmak veya güvence altına almak için yapılan "Kolaylaştırıcı ödemeler" için de kurallar bulunmaktadır ve birçok ülkede bu tür ödemeler yasaktır. Kolaylaştırıcı ödemeler, hukuk danışmanı veya uyum görevlisinin özel ön onayı olmadan yapılamaz ve bu tür ödemeler ancak yerel mevzuatla yasaklanmamışsa yapılabilir.

Yerel kanunlar ve FCPA ile uyumu sağlamak için, devlet memurlarına verilecek hediyeler üst düzey iş yöneticisi, iş ünitenizin iç hukuk danışmanı ve uyum görevlisi ile önceden netleştirilmelidir. Bir devlet memurunu (veya memurun aile üyelerini) herhangi bir şekilde etkilemek amacıyla veya resmi bir işlemi devreye almasını önlemek amacıyla veya Citi ile iş yapmaya teşvik etmek amacıyla hiç bir koşul altında değer taşıyan herhangi bir şey teklif edilemez.

Geçerli olan hediye ve eğlence sınırlamalarına dair bilgi edinmeniz ve tüm ön-onay ve raporlama gerekliliklerine umanız sizin sorumluluğunuzdur. FCPA (veya benzer düzenleyici gereklilikler) için prosedürleri takip etmemek hem şahsınız hem de Citi için ciddi sonuçlar doğurabilir. Daha fazla bilgi için, Citi FCPA Politikaları'na bakın:

www.citigroup.net/policydirectory

Kayıt Yaratma ve Yönetimi

Citi tarafından sahip olunan, toplanan, kullanılan ve yönetilen kayıtlar, veri ve bilgi doğru ve tam olmalıdır. Kontrolünüz altındaki bilginin, raporların ve kayıtların bütünlüğünden sorumlusunuz. Kayıtlar, tüm Citi işlemlerini doğru olarak yansıtabilmek için yeterli detayda hazırlanmalıdır. Bu muhasebe kayıtları finansal kayıtlar ve iç kontroller için de gereklidir.

Citi veya üçüncü şahıslar tarafından görülebilecek, kullanılabilir veya saklanabilecek iş kayıtlarını ve diğer dokümanları (e-posta gibi) oluştururken sağduyunuzu kullanmalı ve içerik ve dile ilişkin profesyonel standartları gözetmelisiniz. İleri bir tarihte başka bilgilerden veya içeriklerden yararlanmadan, Citi veya üçüncü bir parti tarafından bu dokümanların çeşitli şekillerde yorumlanabileceği ihtimalini göz önünde bulundurmalısınız. Kayıtlar, Citi Kayıt Yönetim Politikası'na uygun bir şekilde tutulmalıdır: www.citigroup.net/policydirectory

Ayrıca bireysel iş üniteleri kayıt tutmaya dair uyulması gereken politikalara sahiptirler. Bir kanun ihlali ile ilgili, hukuksal bir iddia veya dava açma veya herhangi bir süregelen veya öngörülen hükümet soruşturması veya yöntemlerle ilgili kayıtların yok edilmesi veya değiştirilmesi yasaktır.

Mali ve Vergi Raporlamaları

Mali raporlar, daima genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ve her anlamda doğruluğu teyit edilmiş finansal sonuçlar baz alınarak hazırlanmalıdır.

Citi, aynı şekilde vergiye dair kayıtların doğruluğu ve vergi raporlamasında genel niyet ve yürürlükteki yasalara uyumluluk konusunda taahhüt vermektedir.

Tedarikçi İlişkileri

Öz varlıklarımızın en iyi şekilde kullanılması ve müşteri ve hissedarlarımıza değer sunulması amacımız doğrultusunda oluşan satın alma gücümüzden yararlanmak için, tüm ürün ve hizmetleri fiyat, kalite, bulunabilirlik, vade ve hizmet kriterlerine göre değerlendirerek satın alırız. Tüm işler, Citi Tedarikçi Seçimi ve Yönetim Politikası'na uygun olmalıdır. Citi, diğer Citi birimleri ve müşterileriyle çalışırken, uygulanan pazar koşulları ve yürürlükteki kanunlarla tutarlı çalışır. Ayrıca, istikrarlı bir şekilde, Citi Tedarikçi Çeşitlilik Programı'na uygun olarak kadın ve azınlık tedarikçilerinin hizmetlerini teşvik etmektedir.

Tedarikçiler ve servis sağlayıcılar yürürlükteki tüm kanunlara ve Citi politikalarına uymalı ve yetkili Citi personeli tarafından onaylanmadığı sürece, Citi ile olan ilişkilerini gizli tutmayı kabul etmelidirler. Tüm tedarikçiler yürürlükteki ayrımcılık karşıtı kanunlara uymak zorundadır. Tedarikçi ilişkileri başka sınırlamalara, hisseler altında beyan zorunluluklarına veya diğer kanunlara tabi olabilir.

Eğer bir müşteri ilişkisinden sorumlusanız, bir tedarikçinin veya müşterinin Citi'deki satın alma kararlarını uygunsuz bir biçimde etkileyebilecekleri düşüncesine hiç bir şekilde yol açmamalısınız. Bir tedarikçiye veya müşteriye iş teklif ederken veya iş akışı esnasında, hiç bir zaman "bir tür karşılık bedeli" teklif etmemeli veya herhangi bir iş veya hizmetin geri çekilmesi veya başka bir işe karşılık gelmesini önermemelisiniz. Satın alma sürecinde ortaya çıkabilecek gerçek veya algılanan çıkar çatışmaları derhal bildirilmeli ve engellenmelidir.

Citi satın almalarına dair bilgiler, özel ve gizli bilgilerle ilgili Şirket politikalarına tabidir. Sadece yetkili personel tarafından atanmış diğer kişilerle dahil olarak paylaşılabilir ve Citi'nin dışında onaylanmadan bahsi geçmemelidir. Tedarikçi veya satıcılarla ilgili bilginin herhangi bir şekilde iletişime konu olması yerel hükümet kurallarına uygun olmalıdır.

Daha fazla bilgi için, Citi Satıcı Seçim ve Yönetim Politikaları'na bakın: www.citigroup.net/policydirectory

Siyasi Faaliyetler ve Maddi Katkılar

Bireysel bir vatandaş olarak, hükümetle ilgili süreçlere ve kamu görevlilerini etkilemeye veya ilişkiler geliştirmeye ilgi duyabilirsiniz. Ancak, bu tür bir politik sürece uluslararası veya Birleşik Devletler federal, eyalet veya yerel seviyelerinde katılım Citi için yasal sonuçlar ve yükümlülükler doğurabilir. Hukuki duruma bağlı olarak, kişisel kapasiteniz dahilinde ve Şirket'in bir temsilcisi olmayarak bile hareket ediyor olsanız dahi durum bu şekilde yorumlanabilir.

Citi'nin siyasi faaliyetlerini düzenleyen çeşitli kanunlar mevcuttur. Tarafınızca yapılan herhangi bir onaylanmamış siyasi faaliyet, hukuk ihlaline, hukuki cezalara, Citi için çalışma faaliyetine dair bir yasak ve/veya itibar riskine neden olabilir.

Bu bağlamda siyasi faaliyetler tanımı şunları kapsamaktadır:

- (1) Lobi faaliyetleri (yasamayı değiştirme çabaları da dahil olmak üzere hukuki duruma bağlı olarak kurumsal kural koymayı etki altına almak veya devlet ihalelerini etkilemeye çalışmak);
- (2) Kurum olarak siyasi katkılarda bulunmak veya siyasi katkıları teşvik etmek veya Citi fon veya kaynaklarını (kurum veya personel gibi) kullanmak veya çalışma saatleri içinde kişisel hizmetler için bir kamusal bir ofis, siyasi parti komitesi veya siyasi komite için kampanya yürüten bir aday adına gönüllü olarak üstlenmek.

Citi tarafından herhangi bir yasal ihlale mahal vermemek için, yukarıda tanımlanan siyasi faaliyetler, herhangi bir iş ünitesi politikasına tabi değilse, Citi Global Devlet İşleri Ofisi ("GGA") tarafından önceden onaylanır. GGA, yasama ve kanun konulması konularında tüm Citi iştiraklerini temsil eder. GGA çalışanı olmayan kişiler kendilerini hiçbir şekilde devlet ilişkileri temsilcisi olarak tanıtamaz veya mektup antetine veya kartvizitine devlet ilişkilerine dair bir ünvan ekleyemez.

Önemli ve Hassas Bilgi Ticareti

Citi politikası ve birçok ülkedeki kanunlar, şirketlere ait gizli (umumi olmayan) ve hassas bilgiye sahipken ("insider information" olarak da adlandırılmaktadır) söz konusu şirketlerin hisselerinin alınıp satılmasını yasaklamaktadır (kurucu hisseler, çevrilebilir hisseler, opsiyonlar, tahviller ve hisseleri barındıran herhangi bir sermaye endeksi dahil olmak üzere). Bu yasak, Citi'nin kendi hisseleri ve diğer firmaların hisseleri için herhangi bir Citi hesabı, müşteri hesabı veya şahsi hesabı kapsayacak şekilde geçerlidir. Bir şahsi hesap, finansal ve faydasal çıkarları veya ticari ve yatırıma dair kararları doğrudan veya dolaylı olarak etkileme gücüne sahip olduğunuz her tür hesap olarak tanımlanmaktadır. "Şahsi hesap" tanımına eşe, evdeki partnerlere, çocuklara ve evdeki diğer fertlere ait hesaplar ve üzerinde yatırım takdirinizi kullanabileceğiniz tüm hesaplar dahildir.

Eğer banka içinden gizli ve hassas bir bilgiye ulaştığınızı düşünüyorsanız, iş ünitenizin uyum görevlilerine danışmadan söz konusu şirketin faaliyet

sektörünü ilgilendiren konulardaki hisse senetleri de dahil olmak üzere herhangi bir alım satım yapmamalısınız. Uyum görevlileri sizin bu şekilde bir alım satım işlemi yaparak Citi politikalarını ve/veya yürürlükteki kanunları ihlal edip etmeyeceğinizi belirler. "Umumi olmayan önemli ve hassas bilgi" tanımı oldukça geniş bir tanımdır. Eğer bir yatırımcı herhangi bir bilgiyi bir hissenin ticaretine dair bir karar oluşturabilecek kadar önemli bulmaktaysa veya bilginin halka duyurulması halinde bir şirketin hisse senedinin pazar değeri etkilenecekse söz konusu umumi olmayan hassas bilgi "önemli" olarak tanımlanır (ve bu nedenle, umumi olmayan önemli ve hassas bilgi niteliğinde paylaşılması yasaklanır). Bilgi geleceğe dair dahi olsa spekülatif veya umulmadık olaylar ve hatta halka açık bir bilgi ile birleştirildiğinde önem kazanacak ise "önemli" addedilebilir. Bilgi, halka açıklanmamış ise veya açıklanmış ve fakat hisse senedi piyasasının söz konusu bilgiyi hazmetmesi için yeterli süre geçmemişse, söz konusu bilgi, "umumi olmayan bilgi" olarak tanımlanır. Ayrıca bilginin ne zaman halka açık / umumi bilgi tanımında sayılacağı konusunda hisse senedi piyasalarını düzenleyici mercilere umumi bilgi dosyalarının sunulması, basın bültenlerinin yayınlanması, basın ve kamu üyeleri ile yapılan toplantılar örnek olarak verilebilir.

Bilgi sızdırılmasından parasal bir kazanç sağlanmayacak bile olsa, bilgiyi sızdırdığınız herhangi bir diğer kişinin, bu bilgiyi hisse senedi ticareti yapmak üzere veya başkalarına aktarmak üzerine kötüye kullanacağını biliyorsanız, yine ilgili kanunların ihlali söz konusu olacaktır. Umumi olmayan önemli ve hassas bilginin ticaretinin yapılması veya aktarılması Citi tarafından devreye alınmış veya müşterilerin adına yapılmış sözleşmeli yükümlülükleri sonlandırabilir. Önemli ve Hassas bilgi ticareti, çalışanın işine son verilmesi, adli cezalar, Citi'nin itibarını lekeleyecek onarılamaz zararlar gibi sonuçlar doğuracaktır.

Çalışanlarımız Tarafından Citi veya Diğer Kurumların Hisse Senetlerine Yapılacak Kişisel Yatırımlar

Citi, çalışanların hisse sahibi olmalarını teşvik eder. Çalışanların kişisel hesaplarında Citi hisselerine yapacakları yatırımlar (veya halka açık olarak ticareti yapılan kendi iştiraklerinin hisselerine yapacakları yatırımlar) uzun dönemli bir yaklaşımla ve daha geniş bir yatırım stratejisinin bir parçası olarak gerçekleştirilmelidir.

Eğer, hisse senedi veya arz eden (Citi dahil olmak üzere) kurum hakkında halka açık olmayan önemli ve hassas nitelikte bilgiye sahipseniz halka açık olarak ticareti yapılan hisse senetlerinin alım satımını (Citi hisse senetleri de dahil olmak üzere) şahsınız adına yapmanız yasaklanmaktadır. Bu kurallar'ın "Önemli ve Hassas Bilgi Ticareti" başlıklı bölümüne bakarak, umumi olmayan önemli ve hassas bilginin ve şahsi hesapların tanımını görebilirsiniz.

Çalışanlar ve bazı Citi iştiraklerinin diğer temsilcileri, kişisel hisse senedi ticareti hakkında (Citi hisseleri dahil olmak üzere) ilave sınırlamalara ve politikalara tabi olabilir. Bunlara ön onay veya raporlama gereklilikleri dahildir. Ayrıca, Citi direktörleri ve en üst düzey yöneticileri dönemsel raporlamaya ve kişisel hisse senedi ticaretleriyle ilgili (Citi hisse senetleri de dahil) diğer sınırlamalara tabidir. Hisse senetlerine dair, sizin için geçerli olan herhangi bir kurumsal veya iş ünitesi politikası hakkında bilgi sahibi olmak ve bunlara uymak zorundasınız.

Citi için doğru yönlendirilmiş kararlar verebilme yeteneğinizi etkileyebilecek gibi algılanma ihtimali olan herhangi bir kuruma yatırım yapmamalısınız. Eğer bu tür bir yatırımı Citi'ye katılmadan önce yapmışsanız veya Citi'deki konumunuz değişip bir çıkar çatışması yarattı veya yaratır gibi görünmeye başladıysa, bu durumu üst düzey yöneticinize veya iş üniteniz tarafından atanmış başka bir kişiye derhal bildirmelisiniz. Bu şarta tabi yatırımlar, Citi'ye satış yapan veya Citi'nin rakibi konumunda olan veya bir şekilde Citi ile iş yapan veya Citi ile işlemler gerçekleştiren kamu veya özel kuruluşları kapsamaktadır.

Bu koşul, sadece var olan Citi ürünlerinin müşterisi olarak Şirketle iş ilişkileri olan kurumlara veya benzer müşterilere aynı şekilde yapılan kişisel yatırımlar veya kamuya açık bir şirketin kurucu hisselerinin %1'inden az olan yatırımlar için geçerli değildir. Citi dışındaki hisse senetlerine yapılan yatırımlar, bazı durumlarda, çıkar çatışmasına dair şüphe uyandırır. Bu kurallar'ın "Önemli ve Hassas Bilgi Ticareti" başlıklı bölümüne bakarak, kişisel yatırımlarda çıkar çatışmaları hakkında bilgi edinebilirsiniz.

Çalışanlara ortak-yatırım fırsatları sunan Citi iş alanları, iş için ilgili Üst Düzey Yönetici ve Üst Düzey İnsan Kaynakları Yöneticisi tarafından onaylanmış yazılı bir yatırım planı çerçevesinde devreye alınır. Eğer herhangi bir Citi kuruluşu ile ortak yatırım yaparsanız ortak yatırım planının koşullarını bilmek ve bunlara uymakla yükümlüsünüz.

Citi herhangi bir hesabı ve yürürlükteki düzenleyici raporlama zorunluluğuna sahip olan hesapları, şüpheli hareket için izleme hakkını saklı tutar.

Çalışan Çıkar Çatışmaları

Citi'nin ve müşterilerimizin çıkarlarına en iyi hizmet edecek şekilde yeteneklerinizi devreye almak konusu ile çelişecek veya çelişir gibi görünecek tüm faaliyetler, çıkarlar veya ilişkilerle ilgili hassas davranmak zorundasınız. Aşağıdaki konular, gerçek veya algılanacak çıkar çatışmalarının doğabileceği alanlardan bazılarıdır. Her tür çatışmanın tanımlanma imkanı olmadığından, sağduyulu davranacağınız ve en yüksek etik standartlara uyum göstereceğiniz konusunda Citi sizlere güvenmektedir. Çeşitli iş ünitelerinin potansiyel çıkar çatışmaları konusunda özel politikaları bulunmaktadır. Ayrıca, üst düzey yöneticilere ve direktörlere ilave kurallar da uygulanmaktadır. Sizin işinize dair olan bilgi engelleri politikalarını bilmek ve bunlara uymakla yükümlüsünüz.

İş Dışı Faaliyetler

Eğer bir Citi çalışanı, bağımsız ve kamuya açık ticareti yapılan ve kar amaçlı kurulmuş bir şirkette yönetici olarak çalışıyorsa ("Harici Direktörlük"), bu kişinin direktör olarak yükümlülük riski ve aynı zamanda bu kamuya açık firmanın işlerine katılmak için uzun mesai süreleri harcaması riski bulunmaktadır, bu nedenle Citi'deki çalışan sorumlulukları ile bu durum çelişmektedir. Bunlar ve başka sebeplerden ötürü, Citi, tam zamanlı çalışanlarının harici direktörlükler aramasını ve kabul etmesini tasvip etmez. Bu kurala dair istisnalar, Citi Üst Yönetimi tarafından onaylanmış olmalıdır.

Harici yöneticilikler hakkındaki politikanın kısıtlamalarına ek olarak çalışanların kar amaçlı olmayan faaliyetler dahil olmak üzere gerçek veya algılanabilecek çıkar çatışmalarının varolduğu veya varolabileceği faaliyetlerde bulunmaları, bu faaliyetlere katılmaları da yasaklanmıştır. Çalışan olarak yürürlükteki kanunlarla, yönetmeliklerle ve Citi ve iş ünitesi politikalarıyla uyum içinde olmakla yükümlüsünüz. Belirgin veya potansiyel bir çatışmayı ortaya çıkaran herhangi bir konu veya ilişkiyi tespit etmekle ve bir üst yöneticinizle ve uyum görevlinizle ortaya çıkabilecek çatışmaları değerlendirmekle yükümlüsünüz.

Daha fazla bilgi için, Citi Harici Direktörlükler ve İş Çıkarları Politikaları'na bakın:

www.citigroup.net/policydirectory

Kurumsal Fırsatlar

Çalışan olarak fırsatları kollamak ve böylece Citi'nin meşru çıkarlarını ileri taşımakla sorumlusunuz. Citi ile çalıştığınız sürece veya kurumsal bir malı, bilgi veya konumu kullanmaktan ötürü Citi'yi temsil etmekten ortaya çıkmış olan potansiyel bir kurumsal fırsatı kendiniz için devreye alamazsınız ve Citi'ye karşı bir rekabet içine giremezsiniz.

İlintili Taraflarla İş İlişkileri

Herhangi bir iş ilişkisi ile ilgili olarak sizin veya ilgili bir başkasının doğrudan veya dolaylı çıkarı söz konusu olacaksa veya söz konusu tarafın bir üyesine iş sağlanan bir firmaya Citi tarafından da teklif edilmiş işlemlerden doğacak bir ilişki veya işlemlerle ilgili bir çıkar çatışması görüntüsü riski var ise (örneğin sizin veya bir aile üyesinin önemli bir varlığının Citi tarafından satın alınmış veya leasing sözleşmesi ile kiralanmış olması) bir üst yöneticinizi haberdar etmeniz gerekir.

Bu kural, eğer hisselerinin ticareti halka açık bir şekilde yapılan bir şirketin kurucu hisselerinin %1'inden daha azına sahipseniz ve bir çıkar oluşmamışsa uygulanmayabilir. Mevduat, kredi, aracı hesabı veya kredi kartı aynı koşullarda başka taraflara da teklif ediliyor ise aynı şekilde bir istisnaya tabi olabilir.

Kişisel İş İlişkileri

Citi personeli veya ailelerinin kendi kişisel finansal hizmet ihtiyaçları için Citi'yi kullanmaları teşvik edilmektedir. Ancak bu tür servisler, aynı şekilde konumlanmış kişilere uygulanan şartlarla sunulur (örnek, tüm Citi çalışanları). Citi personeli ve Citi arasındaki standart olmayan iş düzenlemeleri önceden üst düzey iş yöneticiniz tarafından ve uyum görevliniz tarafından onaylanmalıdır. Benzer şekilde, satıcılardan, servis sağlayıcılardan veya müşterilerden, böyle bir uygulamanın aynı koşullarda benzer bir şekilde konumlanmış kişilere de uygulanıyor olmaması durumunda, önceden üst düzey iş yöneticiniz ve uyum görevliniz tarafından onaylanmadan, herhangi bir iltimaslı uygulamayı devreye almamalısınız.

Hayır İşleri, Yardım ve Katkılar

Citi, içinde faaliyetlerini gerçekleştirdiği toplulukları desteklemek için aktif olarak rol üstlenir. Citi tarafından fonlanan hayırsever katkılar, şirketin insan sever hedeflerini desteklemelidir ve çeşitli hayır organizasyonları arasında dağıtılmış olmalıdır. Uygun olmayan hayır kuruluşlarına yardımı engellemek için (örnek, terörizmi fonlayan veya kara para aklamakla uğraşan, sahtekarlık veya kriminal bir faaliyette bulunan), Citi Kara Paranın Aklanmasını Engellenmesi Konulu Global Prosedürleri ("AML"), Yardım Sağlama ve Bağışlar ile ilgili Özel Prosedürleri takip edilmelidir.

Yardımlar direk Citi tarafından verilmese de, bir çalışan, müşteri, satıcı veya diğer bir iş ortağı tarafından da bir iş kararını etkilemek amaçlı ("bir tür karşılık bedeli" olmamalıdır) verilemez veya bir koşul olarak ileri sürülemez veya herhangi bir şahsi çıkara hizmet edemez. Bu tür hayırsever katkıları onaylayan merciler, bir çıkar görüntüsü veya uygunsuzluk oluşmaması için bu tür talepleri incelemelidir.

Citi çalışma ortamı dış etkenlerden bağımsız olmalıdır. Hayır kurumlarına yapılacak kişisel bağışlar gizli, sadece gönüllü ve çalışma veya maaş kararları ile hiçbir şekilde ilişkilendirilemeyecek ve tüm talep karşıtı politikalarla uyumlu olmalıdır.

Daha fazla bilgi için, Citi Bağış Politikaları'na bakınız: www.citigroup.net/policydirectory

Açık ve Serbest Pazarlar

Citi, serbest ve rekabetçi pazarları geliştirmek için taahhütte bulunmaktadır. Bir Citi temsilcisinin pazarlara veya hisse senedi, opsiyon, vadeli işlemler (futures) veya diğer finansal araçların fiyatlarına, müdahale etmesi veya bozmaya çalışması hiç bir şekilde kabul edilemez. Citi'nin amacı, gerek ABD içi, gerek ABD dışı hükümetler ve devlet organları ile, Citi'nin veya herhangi bir Citi iştirakinin üye olduğu düzenleyici merciler ve kamu ile her tür uygulamada samimiyeti ve dürüstlüğü sağlamak ve korumaktır.

Zorunlu Çalışan Raporlaması

Yerel kanunlarla sınırlanmadığı müddetçe, herhangi bir şekilde tutuklanmanız, mahkemeye çağırılmanız, mahkeme celbi almanız, bir suçlama ile itham edilmeniz, size karşı dava açılması veya adli suç için mahkum olmanız, dava öncesi hazırlık programı gibi durumlara karşılaşmanız halinde, uyum görevlinizi veya insan kaynakları temsilcinizi haberdar etmeniz gerekmektedir.

Hukuki Masrafların Geri Ödenmesinin Üstlenilmesi

Eğer kamusal veya adli bir hareket için kendinizi savunmakla, bir memur, direktör veya Citi çalışanı olarak servisinize ilgili bir dava veya soruşturmaya dahil olduğunuzda ilgili masrafları üstlenmeyi düşünüyorsanız, Citi'ye sizi temsil edecek bir danışman ataması için başvuruda bulunabilirsiniz. Resmi hükümet evrakları ve yürürlükteki kanuna göre yönetim tarafından temsil edilmeye yetkili kılınırsanız ve herhangi bir nedenden dolayı bir Citi avukatı sizi temsil edemezse (örneğin, bir çıkar çatışması söz konusu olduğunda) Citi sizi temsil edecek başka bir harici temsilcinin ödeme ve masraflarını üstlenir. Bunu talep etmeniz halinde eğer böyle bir tazminata hak kazanmamışsanız, Citi'ye her tür masrafı geri ödeyeceğinizi kabul etmek zorundasınız. Tazminata hak kazanıp kazanmadığının tespiti, harcamaları devreye almış olan Citi kurumunun direktörler kurulu tarafından yapılır.

Medya ve Kamu İlişkileri

Citi ile ilgili medyadan gelen her tür talep Global Kurumsal İlişkiler Ofisi'ne, yerel kamu işleri veya iletişimleri ofisi veya doğrudan Global Kurumsal İlişkiler Ofisi'ne yapılır. Sadece resmi olarak atanmış Citi sözcüsü, medya için kayıt dışı veya yayınlanmak üzere materyaller halinde yorumlar sunabilir.

Herhangi bir materyali yazılı olarak veya elektronik formatta yayınlamak veya yerleştirmek (podcastler, webcastler, bloglar, website yerleşimleri, fotoğraflar, videolar veya diğer medya), konuşmalar yapmak, röportajlar yapmak veya Citi'den, faaliyetlerimizden, müşteri veya çalışanlarımızdan bahsederek kamuya seslenmek için üst yöneticinizden ve bölgenizdeki veya iş sahanızdaki yerel halkla ilişkiler ve iletişim memurundan izin almak zorundasınız. ABD dışında onay, Bölgesel Halkla İlişkiler Memuru'ndan alınır. Citi ekipmanının kullanılıp kullanılmadığı konusunda da ayrıca onay alınması zorunludur.

Çalışanların, yatırımcılarla, analistlerle veya basınla iletişimlerini sırasında kamu duyuruları gerekliliklerini ihlal etmemelerini sağlamak için Citi bazı yönergeler hazırlamıştır. Bu yönergeler, Hisse Senetleri ve Takas Komisyonu Düzenleme Dürüst Bildiri'sine uymak üzere olan Citi taahhüdünün ayrılmaz bir parçasıdır. Bu yönergelere uygunluğu sağlamak için, herhangi bir yatırımcı veya analist toplantısı düzenlemeden önce Yatırımcı İlişkileri'ne danışmalısınız. Daha fazla bilgi için Citi Yöneticileri için İletişim Yönergeleri'ni okuyunuz: <http://www.citigroup.net/finance/docs/whatsnew/PubDisclosureQ3.doc>

Çevreye Karşı Taahhüt

Birçok ülkede çevreyi korumaya dair kanunlar ve yönetmelikler mevcuttur. Ayrıca, Citi, çalışmalarını çevreye duyarlı bir şekilde yürütmek için liderlik rolü üstlenmiştir. Çevresel ve sosyal yönergelerden oluşan global bir set olan Equator Prensipleri'nin uygulanmasını bazı altyapı projelerini finanse etmek için destekliyoruz. Kullanılan işlemin bilindiği durumlarda, Çevre ve Sosyal Risk Yönetimi ("ESRM") Politikası altında (bakınız http://www.citigroup.net/riskarchitecture/data/gcib_esrm_policy_1003.pdf) benzer kurumsal işlemler izlenir. Citi'nin çevresel politikaları, yasal olmayan ağaç kesme, tomrukçuluk, iklim değiştirmeleri (takip ettiğimiz ve sahip olduğumuz veya kiraladığımız 14,000 binada bu konudaki taahhütlerimiz de dahil olmak üzere) ve ormanların ve yenilenebilir enerji kaynaklarının desteklenmesi için özel bir sermaye programını da içine alan geliştirilmiş bir çevresel girişim setini kapsar.

Bu girişimleri desteklemeniz ve iş sahanıza uyanları uygulamanız beklenmektedir. Çalışmalarımızdan kaynaklanan çevresel risk ve fırsatlar tespit edilmeli, ve yürürlükteki kanunlar, yönetmelikler ve Citi politikaları çerçevesinde yönetilmelidir. Çevresel konularla ilgili sorular, iş ünitesi Risk Departmanı'na, Çevre İşleri'ne, Pazarlar ve Bankacılık ESRM Ünitesine veya iş ünitenizin iç hukuk danışmanına yöneltilebilir.

Boycot Karşısı Kanunların Uygulanması

ABD kanunları, Amerikan vatandaşlarının ABD'ye dost olan bir ülkeye karşı Amerikan hükümeti tarafından onaylanmamış bir boycota destek verecek davranışlara girmesini veya anlaşmalar yapmasını yasaklamaktadır. Bu yasaklama, ABD'de yaşayan kişiler (bireyler ve şirketler dahil), Amerikan vatandaşı olup da dünyanın çeşitli yerlerinde daimi ikamet eden kişiler, ve ABD yan kuruluşlarının birçok yurtdışı faaliyeti için geçerlidir.

Genel olarak, bu kanunlar aşağıda belirtilen ve ABD tarafından onaylanmamış bir boycotu devam ettirmeye neden olabilecek faaliyetleri (ve bu tür faaliyetler için anlaşma yapmayı) yasaklamaktadır: (1) diğer kişi ve şirketlerle iş yapmayı reddetmek (örneğin mensup olduğu millet nedeniyle); (2) istihdam uygulamalarında ayrımcılık; (3) herhangi bir ABD vatandaşı için ırk, din, cinsiyet veya milli kökene dair bilgi toplamak; (4) boycot eden bir ülke ile birlikte boycot edilmiş olan ülke tarafından kara listeye alınmış olduğu düşünülen bir kişi hakkında veya o kişinin bağlantıları veya iş ilişkileri hakkında bilgi toplamak; veya (5) yasaklanmış boycot hükümleri içeren teminat mektuplarını işleme almak. Citi, bu hükümleri ihlal eden her tür hareket talebini ve bu tür bir hareket yapmak üzere anlaşma yapmaya dair teşebbüsleri rapor etmekle yükümlüdür.

Boycotla ilgili taleplerin gizli ve dolaylı olabilmesi nedeniyle dikkatli davranmalısınız.

A.B.D Ambargoları ve Yaptırımları

Citi, Amerikan vatandaşlarını ve kurumlarını sınırlayan ve belli bazı durumlarda yabancı iştiraklerin, teröristlerle işbirliği yapanlar ve narkotik trafiğine katılanlar dahil olmak üzere bazı ülkelerle, grup ve kişilerle iş yapmasına engel olabilecek ABD ekonomik yaptırımlarına ve ambargolara tam anlamıyla uyar. Ekonomik yaptırımlar, hedef devlet ve organizasyonlarla ve aynı şekilde onların adına çalışan kişi ve gruplarla iş yapılmasını yasaklar. Yaptırım hükümleri, hedef bir ülkede yatırımı, mal, teknoloji ve servis (finansal servisler dahil olmak üzere) ticaretini sınırlayabilir. Amerikan vatandaşları doğrudan ilişkide bulunamayacakları durumlarda da (üçüncü bir parti üzerinden) işlemleri onaylayamaz veya yürütemezler. ABD ekonomik yaptırımları ve ticari ambargolar hakkında daha fazla bilgi için Citi Ambargo Tarama Politikasına bakınız:

www.citigroup.net/policydirectory.

* * * * *

Bizler Citi çalışanları olarak en yüksek etik ve profesyonel işleyiş standartlarını uygulamayı hedefler ve –her geçen gün müşterilerimizin güvenini kazanmak ve sürdürmek için çalışırız. Her gün verdiğimiz binlerce karar ve bulunduğumuz faaliyet dahilinde, bu Davranış Kuralları'na olan bağlılığımızın taahhüdünü yerine getirir ve müşterilerimize, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve içinde bulunduğumuz toplumlara değer sunarız. Bu Kurallar, global topluluğumuzun bir üyesi olarak farkında olmanız gereken anahtar politikaları özetlemektedir. Global Politikalar web sitesini ziyaret ederek <http://www.citigroup.net/policydirectory> veya bir üst yöneticinizden, yönetiminizden, iç hukuk danışmanınızdan, uyum görevlinizden, Etik İlkeler Ofisinden, iş web sitenizden veya bir sonraki sayfada listelenmiş olan herhangi bir kaynaktan destek isteyerek ek yönlendirme ve yardım istemeniz teşvik edilmektedir.

Global Uyum

399 Park Avenue, 3rd Floor
New York, NY 10043
212-793-5017

Denetleme ve Risk Değerlendirmesi

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

Çevresel ve Sosyal Risk

Pazar ve Bankacılık Yönetimi
Management Markets and Banking
388 Greenwich Street, 20th Floor
New York, NY 10013
212-816-4956

Kurumsal İdare

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

Kurumsal Kamu İşleri Ofisi

399 Park Avenue, 3rd Floor
New York, NY 10043
212-559-9446

Devlet İşleri Ofisi

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

Citi Güvenlik ve Soruşturma Hizmetleri

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

Kara Paranın Aklanmasını Önleme Birimi

425 Park Avenue, 3rd Floor
New York, NY 10043
212-793-2912

Yatırımcı İlişkileri

399 Park Avenue, 2nd Floor
New York, NY 10022
212-559-2718

Genel Danışmanlık

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

Citi Etik İlkeler Telefon Yardım Hattı

ABD içinde aramalar

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

Звонки за пределами США

ABD dışından aramalar: 001 866-384-4299
Veya 001 212-559-5842 (doğrudan veya ödemeli)

E-posta: ethicsconcern@citigroup.com

Faks: 212-793-1347

Posta: Citi Ethics Office

2 Court Square, 11th floor
Long Island City, N.Y. 11101

Web site gönderileri için adres:

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

Günde 24 saat ve haftada 7 gün

TÜM İRTİBATLAR GİZLİDİR

Etik Telefon Yardım Hattı için Ülke Erişim Kodları*

Almanya	0 800 2255 288	Haiti	183	Pakistan	00 800 01001
Arjantin		Hindistan	000 117	Panama	800 2288
ALA İspanyolca	0 800 288 5288	Hollanda	0800 022 9111	Paraguay	008 11 800
Telecom	0 800 555 4288	Honduras	800 0123	Peru	
Telefonica	0 800 222 1288	Hong Kong		Americatel	0 800 70 088
Avustralya		Hong Kong		Telefonica	0 800 50 000
Optus	1 800 551 155	New World Telefonu	800 93 2266	Polonya	0 0 800 111 1111
Telstra	1 800 881 011	Hong Kong Telefonu	800 96 1111	Portekiz	800 800 128
Avusturya	0800 200 288	İrlanda	1 800 550 000	Romanya	021 800 4288
BAE	0 800 121	İsrail	1 80 94 94 949	Rusya	8 ikinci çevirme sesini bekle 10 800 110 1011
Bahamalar	1 800 872 2881	İspanya	900 99 00 11	Moskova	755 5042
Bahreyn	800 00 001	İsveç	020 799 111	St. Petersburg	325 5042
Bangladeş	157 0011	İsviçre	0 800 890011	Senegal	3072
Barbados	1 800 872 2881	İtalya	800 172 444	Singapur	
Belçika	0 800 100 10	Jamaika	1 800 872 2881	StarHub	80 0001 0001
Bolivya	800 101 110	Japonya		Sing Tel	800 0111 111
İspanyolca için	800 101 111	IDC	00 665 5111	Slovakya	0800 000 101
Brezilya	0800 890 0288 veya 0800 8888 288	JT	00 441 1111	Sri Lanka	2 430 430
Brunei	800 1111	KDDI	00 539 111	Colombo dışından	112 430 430
Bulgaristan	00 800 0010	Kayman Adaları	1 800 872 2881	Şili	
Çek Cumhuriyeti	00 800 222 55288	Kazakistan	8 ikinci çevirme sesini bekle 800 121 4321	AT&T	800 225 288
Çin		Kolombiya	01 800 911 0011	CHILESAT	171 00 311
Kuzey	108 888	Kosta Rika	0 800 011 4114	CHILESAT İspanyolca	171 00 312
Güney	108 11	Kore		Doğu Adaları İspanyolca	800 800 312
Danimarka	8001 0010	DACOM	0030 911	ENTEL İspanyolca	800 360 312
Dominik Cumhuriyeti	11 22 veya 1 800 872 2881	Kore Telecom	0072 911	Tayland	1 800 0001 33 veya 001 999 111 11
El Salvador	800 1785	ONSE	0036 911	Tayvan	00 801 10 288 0
Endonezya	001 801 10	Lübnan		Trinidad/Tobago	1 800 872 2881
Fas	002 11 0011	Beyrut	426 801	Türkiye	0811 288 0001
Fildişi Sahilleri	00 111 11	Beyrut dışından	01 426 801	Uganda	800 001
Filipinler	105 11	Lüksemburg	800 2 0111	Ukrayna	8 ikinci çevirme sesini bekle 100 11
Finlandiya	0 8001 10015	Macaristan	06 800 01111	Uruguay	000 410
Fransa	0800 99 0011 veya 0805 701 288	Macau	0800 111	Ürdün	18 800 000
Gabon	00 ikinci çevirme sesini bekle 001	Malezya	1 800 80 0011	Venezüella	0 800 2255 288
Guam	1 866 384 4299	Meksika	01 800 288 2872	Yeni Zelanda	000 911
Guatemala	138 126 veya 999 91 90	Mısır		Yunanistan	00 800 1311
Güney Afrika	0 800 99 0123	Kahire	510 0200	Zambiya	00 899
		Kahire dışından	02 510 0200		
		Monako	800 90 288		
		Norveç	800 190 11		

*Eğer aradığınız ülke listede yer almıyorsa, Citi Etik Telefon Yardım Hattını şu numaradan doğrudan arayabilirsiniz: 001-212-559-5842.

İnsan Hakları Konusunda Citi Bildirgesi

Ocak 2007

Giriş

Citi 200 milyonu aşan müşteri hesabına 325,000 çalışanı ile 100'den fazla ülkede hizmet vermektedir. Bizler, tüm dünyada insan haklarının korunmasını ve idame ettirilmesini destekliyor ve Birleşmiş Milletler İnsan Hakları Evrensel Beyanamesi ve Uluslararası İşçi Organizasyonu (ILO) Temel Konvansiyonunda yer aldığı şekilde insan hakları temel prensipleri tarafından yönlendiriliyoruz. Bu prensiplere olan desteğimiz, çalışanlarımıza, tedarikçilerimize, müşterilerimize ve iş yaptığımız ülkelerde yürüttüğümüz politika ve faaliyetlerimize tamamiyle yansımaktadır.

Citi, çalışanlarına saygı ve ciddiyetle yaklaşır ve politika ve faaliyetlerimizin, faaliyet gösterdiğimiz ülkelerdeki kanun ve yönetmeliklere uyumunu sağlar.

Müşterileri ve tedarikçilerimizin bu konularda kendi kararları çerçevesinde hareket ettiklerinin bilincindeyiz, ancak bizler, operasyonumuzu evrensel insan haklarını destekleyecek şekilde sürdürmek için çabalar ve politika ve standartlarımız aracılığıyla insan haklarına saygıyı ön plana çıkarmak için çalışırız.

Devletlerin bağımsızlığına saygı duyar, kendi vatandaşlarının insan haklarının korumasının her ulusun kendi sorumluluğu olduğuna inanırız. Faaliyet gösterdiğimiz bazı ülkelerdeki kanunların, yukarıda belirtilen insan haklarına dair global standartlardan farklı olduğunun bilincindeyiz. Söz konusu durumlarda, bizler, yerel kanunlara uyar ve insan haklarına saygının ön plana çıkarılması için uygun hareket planını değerlendirerek kurumsal politikalara yansıyan şekillerde kendi iç standartlarımıza da sadık kalmaya çaba gösteririz.

En saygın global finansal hizmetler kuruluşu olmak adına Citi'nin bulunduğu taahhüdünün bir parçası olarak, her çalışanın, Citi müşterilerine karşı, birbirlerine karşı ve kurumumuza karşı belirlenen yükümlülüklerini açıklayan Ortak Sorumluluklarımızı oluşturduk. Ortak Sorumluluklarımız, Citi'nin mirasını büyötmek için önemli öğeler olan bütünsellik, dürüstlük ve çeşitlilik üzerine prensiplerden oluşmaktadır.

Çalışanlarımız

Citi, her bir çalışanına saygı ve ciddiyetle yaklaşılması ve çalışanlarının ayrımcılık yapılmayan bir ortamda çalışması gerektiğine inanır. Bizler, çocuk işçiliği veya cebri çalıştırma, çalışanlarımızın dernekleşmesi ve toplu pazarlıklar için örgütlenme hakları, eşit ödeme ve işgücü ayrımcılığı yapılmaması ile ilgili ILO Merkez Konvansiyonu prensipleri tarafından yönlendiriliriz.

Citi'nin, iş yerinde insan haklarına saygı konusundaki taahhüdü, bizim iş gücü çeşitliliğine değer verdiğimiz ve bunu ön plana aldığımız, ayrımcılığı ve tacizi hoş görmeyeceğimizi belirten İş Ahlakına Dair Davranış Kurallarımızda ve insan kaynakları politika ve uygulamalarında yer almaktadır. Şirketimizin temel değerlerini yansıtan etik ilkelere dayanan bir iş ortamı oluşturur; emin ve güvenilir bir iş yeri sağlarız. Citi'nin yerel kanunlar zarfında tanımlanmış hak ve yükümlülüklerine uyan, insan hakları ile ilgili uygulamaları konusunda çalışanlarımızı bilgilendiririz.

Tedarikçilerimiz

Citi, tedarikçi ağı aracılığıyla, Citi İnsan Hakları Bildirgesi'nde yer alan hedefler doğrultusunda hareket eder ve bu prensiplere uyumlu faaliyetleri teşvik ederek yalnızca kendi değerlerine uyan kurumsal değerlere sahip tedarikçiler kullanarak insan haklarını desteklemeye çalışır. Tedarikçilerle olan ilişkilerimizi, en iyi uygulamaları paylaşmak için bir fırsat olarak görmekteyiz ve sürekli öğrenme ve gelişme sürecinde olmaya ve tedarik sürecimizi insan haklarına uygun bir şekilde ilerletmeye kararlıyız.

Müşterilerimiz

Citi, insan hakları konusunda bizimle aynı değerleri paylaşan müşterilerle çalışmayı arzu eder. Citi'nin yüksek etik standartlarla uyum içinde çalışması ve itibarının korunması amacıyla, müşterilerimizi gerekli incelemeleri yaparak seçeriz. Müşteri ilişkilerimiz aracılığıyla en iyi uygulamaları paylaşma olanağına sahibiz ve bunun da tüm dünyada insan ilişkilerini arzulan seviyelere taşıyacağını ümit ediyoruz.

Citi, faaliyetlerini çok çeşitli kontrol mekanizmaları ile düzenlenmiş bir ortamda yürütür ve müşterilerini tanımak ve hizmetlerinin kara para aklamak ve terörün finansmanı gibi uygunsuz amaçlar için kullanılmasına engel olacak birçok kanun ve yönetmeliklere uyum içinde hareket eder. Citi, bazı ülkeler, organizasyonlar ve bireyler ile ticareti sınırlayan kanun ve yönetmeliklere de tabidir. Bunlara ek olarak Citi, bazı işlemlerde de Equator Prensipleri de dahil olmak üzere çevresel ve sosyal standartları kapsayan Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Politikaları gibi iç politikalar geliştirmiştir. Bu kanun, yönetmelik ve politikalar, çeşitli müşteri ilişkilerinin veya işlemlerinin uygun olup olmadığına veya onay dahilinde gerçekleştirilme gereklerine dair kuralların belirlenmesine ve uygulanmasına yardımcı olur.

Faaliyet Gösterdiğimiz Ülkeler

100'den fazla ülkedeki varlığıyla Citi, operasyonunu yürüttüğü ülkelerdeki insan haklarına yapıcı bir etki yaratmak amacını gütmektedir. Faaliyet gösterdiğimiz ülkelerdeki kanun, işçi uygulamaları, gelenek ve göreneklere saygılı davranırız. Aynı zamanda, iş yaptığımız pazarlarda, örnek teşkil ederek diğerlerinin uygulayacağı prensiplerin oluşmasında da katkımız olacağı inanç ve bilincindeyiz. İşlerimizi, işletmelerimiz korurken kendi yüksek standartlarımızı da uygulayarak yürütebilmek için faaliyet gösterdiğimiz her ülkenin öngördüğü gerekleri dikkatle değerlendiririz.

