

# Кодекс корпоративної етики



## Шановні співробітники компанії Citi!

На протязі майже двох століть компанія Citi оцінює свою роботу за високими стандартами корпоративного управління та особистої поведінки працівників. Час від часу ми переглядаємо нашу відданість цим стандартам.

Кодекс поведінки компанії Citi є вираженням наших цінностей. Кожен із нас, як член спільноти Citi, зобов'язаний не лише ознайомитись із Кодексом, але й утілювати його положення у площину практичних дій.

Компанія Citi є визнаною компанією і користується пошаною в усьому світі за високу якість нашої роботи, нашу обізнаність та наших людей. Нас визнають за відмінну якість роботи, що є для нас ключовою конкурентною перевагою у більш ніж 100 країнах. Але репутація, що здобувалася роками, легко може бути заплямованою. Професійна порядність завжди має бути основою ведення наших справ та відправною точкою всіх наших рішень та дій.

Для наших клієнтів, акціонерів та колег назва «Citi» повинна означати довіру та впевненість, де б ми не працювали та у якій би ситуації не опинилися, ми завжди приймемо вірне рішення.

Ми є представниками одного з найкращих світових брендів з підтвердженою віками відданістю стандартам високої якості та професійної порядності. Кожен з нас зобов'язаний поважати та підтримувати довірений нам спадок Citi. Я знаю, що можу розраховувати на те, що цей обов'язок буде виконаним.

Наша спільна праця робить нас великою установою з надання фінансових послуг. Те, як ми виконуємо наші обов'язки, робить нас компанією Citi.

Щиро ваш,



Вікрам С. Пандіт  
Генеральний директор



Лише для нових співробітників:

Я підтверджую, що я ознайомився/ознайомила з Кодексом корпоративної етики компанії Citi і розумію свої обов'язки як співробітника дотримуватися принципів, політики і законів, які містяться у цьому Кодексі, включаючи будь-які поправки, які можуть бути внесені компанією Citi. Я проінформований, що примірник Кодексу корпоративної етики у чинній редакції розміщений на веб-сайті компанії Citi.

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

Я розумію, що моя згода дотримуватись положень Кодексу корпоративної етики не розглядається і не може розглядатися як укладання трудової угоди на певний термін або як гарантія продовження трудових відносин.

Будь ласка, розпишіться тут: \_\_\_\_\_ Дата: \_\_\_\_\_

Будь ласка, напишіть своє ім'я та Глобальний ідентифікаційний  
прізвище друківаними літерами: \_\_\_\_\_ номер працівника (GEID): \_\_\_\_\_

**Цю заповнену та підписану форму необхідно повернути вашому представнику з кадрової роботи протягом 30 днів з моменту отримання цієї брошури. Невиконання цієї вимоги жодним чином не вплине на дію цього Кодексу корпоративної етики або будь-якого з його положень у відношенні до вас.**



Основні положення.....	2
Вступ.....	3
Розгляд етичних питань.....	4
Зобов'язання перед нашим клієнтом.....	6
• Конфіденційність інформації про клієнтів.....	6
• Добросовісність взаємовідносин.....	6
• Фідуціарні зобов'язання.....	6
• Нав'язані ділові відносини.....	7
• Відповідність антимонопольному законодавству.....	7
Зобов'язання перед колегами.....	8
• Конфіденційність інформації стосовно співробітників Citi.....	8
• Принцип справедливого працевлаштування та кадрової різноманітності.....	8
• Дискримінація та домагання.....	8
• Безпека на робочому місці.....	9
• Заборона вживання наркотичних речовин на робочому місці.....	9
Зобов'язання перед нашою компанією.....	10
• Обговорення робочих проблем.....	10
• Розслідування.....	10
• Захист активів Citi.....	10
– Електронні методи комунікації	
– Захист особистої, службової та конфіденційної інформації	
– Використання назви, матеріальної бази та зв'язків Citi	
– Інформаційні бар'єри	
– Безперервність ділових операцій	
Зобов'язання перед нашою компанією (продовження)	
• Відповідність законам про боротьбу з відмиванням грошей (AML).....	12
• Повідомлення про підозрілу діяльність.....	13
• Подарунки та розважальні заходи.....	13
– Прийняття подарунків і участь у розважальних заходах	
– Дарування подарунків і проведення розважальних заходів	
– Закон США про боротьбу з корупцією у зовнішньоекономічній діяльності (U.S. Foreign Corrupt Practices Act) та анти-корупційне законодавство США	
• Створення інформації та документів, управління ними.....	14
• Фінансова та податкова звітність.....	15
• Взаємовідносини з постачальниками.....	15
• Політична діяльність і пожертви.....	15
• Угоди з використанням інсайдерської інформації.....	16
• Особисті вклади у цінні папери компанії Citi й інших організацій.....	17
• Конфлікти інтересів серед співробітників.....	17
– Ділова діяльність за межами компанії	
– Корпоративні можливості	
– Комерційні операції з зацікавленими сторонами	
– Особисті ділові операції	
• Благочинні внески.....	18
• Прозорі та вільні ринки.....	18
• Зобов'язання співробітників про надання інформації.....	19
• Зобов'язання відшкодування судових витрат.....	19
• Плани, програми та умови компенсації.....	19
• Взаємовідношення зі ЗМІ та публічні виступи.....	19
• Захист навколишнього середовища.....	20
• Закон про заборону бойкотів.....	20
• Ембарго і санкції.....	20
Заключні положення.....	21
Корисні адреси і номери телефонів.....	22

## Основні положення

Компанія Citi дотримується найвищих стандартів корпоративного управління та особистої поведінки працівників. Наша відданість цим стандартам робить нас великою установою з надання фінансових послуг.

### **Зобов'язання перед нашими клієнтами**

Ми повинні надавати пріоритет інтересам наших клієнтів, надавати консультації, продукти та послуги найвищої якості та завжди дотримуватись найвищого рівня професійної чесності.

### **Зобов'язання перед колегами**

Ми прагнемо бути меритократією. Саме тому, ми повинні надавати талановитим людям найкращі можливості для реалізації їхнього потенціалу, ставитися до інших членів колективу з повагою, підтримувати нашу виключну кадрову різноманітність і розподіляти відповідальність як за наші успіхи, так і за невдачі.

### **Зобов'язання перед нашою компанією**

Ми повинні віддавати перевагу довгостроковим інтересам компанії Citi у порівнянні з короткостроковими цілями кожного підрозділу та забезпечувати високі результати в інтересах наших акціонерів. Ми повинні поважати місцеву культуру та дотримуватися активної позиції у спільнотах, де ми працюємо і живемо, з повагою ставитись до тих, хто прийшов до компанії раніше за нас, і підтримувати довірений нам спадок компанії Citi.

Кодекс корпоративної етики компанії Citi покликаний допомогти вам розпізнавати ситуації, у яких вам, можливо, доведеться переглянути свій підхід, звернутися за консультацією та прийняти таке рішення, яке виявиться правильним для компанії Citi, наших акціонерів і для вас особисто.

Цей Кодекс містить загальний огляд основних принципів діяльності компанії Citi. Ваш підрозділ може також мати свої власні правила, яких ви маєте дотримуватися, за умови що вони не суперечать принципам компанії Citi у відповідній сфері. Він встановлює стандарти ділової поведінки й етики, які застосовуються у всіх підрозділах компанії Citi. Цей кодекс призначено для всіх директорів, менеджерів і співробітників Citigroup Inc. (далі позначається як «Citi» або «Компанія») і для всіх її підрозділів. Усі співробітники, директори та менеджери зобов'язані ознайомитися з цим Кодексом і дотримуватись його положень. Крім того, дія Кодексу може розповсюджуватися і на інших осіб, які надають послуги Компанії за договором або угодою.

Цей Кодекс можна знайти на різних мовах за адресою [www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm).

Цей Кодекс містить огляд основних принципів діяльності компанії Citi. Ваш підрозділ може також мати свої власні правила, яких ви маєте дотримуватися. Якщо вони відрізняються від принципів компанії Citi у відповідній сфері, перевагу слід віддавати тим, що мають більш обмежувальний характер. Ви несете відповідальність за ознайомлення з цими та будь-якими додатковими принципами та процедурами, які застосовуються у вашому підрозділі, а також за їх дотримання.

Citi очікує від усіх своїх співробітників та інших представників дотримуватись найвищих стандартів особистої і професійної доброчесності у всіх аспектах своєї діяльності, а також дотримання усіх чинних законодавчих актів, правил, норм та принципів Компанії. За жодних обставин ми не повинні ставити під загрозу доброчесність, навіть якщо це обіцяє потенційну вигоду особисто вам або Citi. Приступаючи до роботи в Citi або отримуючи завдання від Citi, кожен із нас несе відповідальність за свою поведінку, включаючи дотримання вимог законодавства, положень цього Кодексу корпоративної етики, принципів діяльності Citi, а також правил та процедур, прийнятих у відповідному підрозділі.

Якщо у вас виникають будь-які питання або сумніви щодо цього Кодексу корпоративної етики, будь-яких інших правил діяльності компанії Citi або щодо їх поширення на вас, ви повинні обговорити їх з вашим безпосереднім керівником, юрисконсультом вашого відділення, спеціалістом з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (compliance officer), представником з кадрової роботи або іншою особою, призначеною вашим підрозділом, або з Глобальним підрозділом з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів в Citi (Citi Global Compliance Office) ("Global Compliance"). У випадку розбіжностей між цим Кодексом і місцевим законодавством або якщо у вас є питання стосовно тлумачення відповідних законів, ви повинні звернутися

до юрисконсульта вашого підрозділу. У цілому, при виявленні невідповідності між внутрішніми правилами Citi, що поширюються на вас, або між законами в юрисдикціях, де ви здійснюєте свою діяльність, переважну силу мають більш суворі норми. У випадку, якщо правила компанії Citi передбачають відмову або звільнення від зобов'язань, вони детально розглядаються у конкретному документі разом з процедурою відмови від зобов'язань. У інших випадках, відмова від зобов'язань може бути надана виключно Головним юрисконсультом (General Counsel) або головним спеціалістом з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (Chief Compliance Officer). Будь-яке звільнення від зобов'язань у рамках цього Кодексу для вищих керівників або директорів може бути надане лише на підставі документально підтвердженого рішення Ради директорів або Комітету Ради директорів і повинно бути опубліковано у максимально стислий термін.

Недотримання принципів, які містяться у цьому Кодексі, правил Citi і/або правил та процедур, що застосовуються у вашому підрозділі, може призвести до дисциплінарного стягнення, включаючи негайне припинення трудових або інших відносин з Citi. Крім того, порушення цього Кодексу можуть кваліфікуватись як порушення закону та призвести до цивільних або кримінальних санкцій у відношенні до вас, ваших керівників і/або Citi.

Цей Кодекс корпоративної етики не розглядається і не може розглядатися як укладання трудової угоди на певний термін або як гарантія продовження трудових відносин.

Для отримання більш детальної інформації щодо принципів Citi дивіться Довідник з питань політики Citi, що знаходиться за адресою [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory), та відповідний довідник співробітника, що стосується вас.

## Розгляд етичних питань

Дотримання найвищих етичних стандартів є вкрай важливим компонентом ваших зобов'язань. Citi наполегливо рекомендує вам виносити на обговорення проблеми та питання, пов'язані з етикою, дискримінацією або домаганнями, та повідомляти про підозри щодо порушень інших відповідних законів, нормативно-правових актів та принципів. Своєчасне виявлення та вирішення таких питань є важливою передумовою виконання зобов'язань компанії Citi перед клієнтами, співробітниками та акціонерами.

Кодекс корпоративної етики містить огляд основних принципів та правил, про які ви повинні знати. Крім того, ви повинні знати конкретні правила, процедури та норми, встановлені у вашому підрозділі. Тим не менш, Citi не може передбачити всі проблеми, з якими ви можете зіткнутися. На вашому робочому місці можуть виникнути ситуації, коли ви не знатимете точно, що робити, і, перш ніж вживати якихось заходів, буде корисно обміркувати декілька питань. Зіткнувшись з такою дилемою, у першу чергу поставте перед собою наступні питання.

- Чи відчуваєте ви, що у цій ситуації щось не так?
- Чи відповідатимуть мої дії цьому Кодексу, відповідним принципам та правилам і законам?
- Яким чином моє рішення може вплинути на інших?
- Чи можуть мої дії або бездіяльність призвести до підозри у моїй некоректності?
- Які можуть бути наслідки моїх дій або бездіяльності?

Скористайтеся своїм здоровим глуздом і розсудливістю; якщо щось здається вам неетичним або неправильним, цілком можливо, що воно таким і є. Якщо у вас є питання стосовно оптимальної поведінки у певній ситуації, або якщо ви обґрунтовано вважаєте, що вам стало відомо про можливе порушення закону, норми, принципу або етичного стандарту Citi, ви повинні негайно повідомити про це будь-кому з перелічених нижче осіб або відділів:

- особі, призначеній у відповідності до будь-яких чинних місцевих процедур у сфері розкриття інформації;
- власнику процедури або контактній особі, вказаній у документі про її запровадження;
- вашому безпосередньому керівнику або іншій особі у вашому ланцюжку керівників;
- вашому представнику з кадрової роботи;
- юрисконсульту вашого підрозділу;
- вашому спеціалісту з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (compliance officer);
- за номером гарячої телефонної лінії з питань етики працівників, що встановлюється з цією метою у вашій організації (зазвичай його можна знайти у довіднику співробітника або у подібному виданні);
- відділу аудиту й аналізу ризиків (Audit and Risk Review, ARR);
- у службу безпеки та розслідувань компанії Citi (Citi Security and Investigative Services, CSIS);
- Раді директорів компанії Citi через Корпоративного секретаря Citi

Якщо вам незручно звертатись до цих осіб або служб із вашим питанням, ви можете звернутись до Адміністрації Citi з етичних питань, розташованої у США. Ви можете скористатися такими можливостями:

- зателефонувати на безкоштовну гарячу лінію з питань етики (працює цілодобово, 7 днів на тиждень, на різних мовах) за номером
  - 866 ETHIC 99
  - або набрати код виклику вашої країни та номер 866-384-4299
  - або 212-559-5842 (прямий або оплачений виклик);
- надіслати електронне повідомлення на адресу [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com)
- відправити листа за адресою:  
Citi Ethics Office  
2 Court Square, 11th Floor  
Long Island City, NY 11101  
U.S.A.
- залишити відповідну інформацію на веб-сайті: [www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm)
- відправити ваше повідомлення факсом за номером 212-793-1347.

Інформація щодо усіх звернень і розслідувань обробляється з максимально можливим дотриманням конфіденційності, відповідно до необхідності проведення розслідування та розгляду відповідного питання, згідно з чинними законодавчими нормами та нормативно-правовими актами. Citi рекомендує вам повідомляти свої питання без зайвих сумнівів.

Скарги можуть подаватись анонімно у тій мірі, у якій це дозволяється чинними законами та нормативно-правовими актами. Однак, будь ласка, майте на увазі, що, якщо ви вирішите зберегти анонімність, ми, можливо, не зможемо отримати додаткову інформацію, необхідну для розслідування або вивчення вашого питання. При проведенні будь-якого розслідування, ми поважаємо права всіх залучених до справи сторін відповідно до законодавства та нормативно-правових актів. Citi не допускає жодних репресій у відношенні до особи, яка, з найкращими намірами, вносить на обговорення проблеми або питання стосовно етики, дискримінації чи домагань, або повідомляє про імовірні порушення інших чинних законів, нормативно-правових актів або принципів та правил.

Більш детальна контактна інформація наводиться на останніх сторінках цього Кодексу. Якщо ви вважаєте, що підняте вами етичне питання не розглядається, ви повинні звернутися з ним до іншої контактної особи або служби з наведеного переліку.

Повний перелік кодів доступу до гарячої лінії з етичних питань наведено на веб-сайті гарячої лінії з етичних питань за адресою [www.citigroup.net/ethicshotline](http://www.citigroup.net/ethicshotline).

#### **Кримінальні правопорушення або шахрайство з боку співробітників**

Від вас очікують негайного повідомлення про підозри щодо ймовірних або достовірних випадків шахрайства та про підозріле зникнення коштів або цінних паперів, а також про підозри щодо вірогідної кримінальної діяльності згідно з політикою та стандартами Citi щодо контролю за шахрайством та передачі справ на розслідування, викладеними на сайті за адресою [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory). Ви можете зробити це, звернувшись до будь-якої особи з наведеного вище переліку або до Служби безпеки та розслідувань Citi (CSIS).

Ви можете зателефонувати на безкоштовну гарячу лінію CSIS у США за номером 800-349-9714 або за допомогою прямого або оплаченого дзвінка на номер 718-248-1253, а також надіслати електронне повідомлення на адресу [csis@citigroup.com](mailto:csis@citigroup.com).

## Зобов'язання перед нашими клієнтами

### Конфіденційність інформації про клієнтів

Citi дотримується принципів захисту особистої та конфіденційної інформації про наших клієнтів і її належного використання. З цією метою ми продовжуємо вдосконалювати наші системи та технології і проводити відповідне навчання нашого персоналу. Ми прагнемо захищати особисту та конфіденційну інформацію наших клієнтів таким чином, щоб надати їм вибір і альтернативні можливості отримання продуктів і послуг, які найкраще відповідають їхнім фінансовим потребам і цілям. Коли ми користуємось послугами інших компаній, ми вимагаємо від них забезпечення захисту особистої та конфіденційної інформації, яку вони отримують.

Citi керується цілою низкою законів і нормативно-правових актів, направлених на захист приватного життя та безпеку інформації. Крім того, ми дотримуємось наших власних високих стандартів, включаючи, зокрема, Політику управління інформаційними технологіями Citi (Citi Information Technology Management Policy), Стандарти інформаційної безпеки Citi (Citi Information Security Standards) — усі ці документи можна знайти за адресою [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

Ви повинні забезпечувати захист усієї особистої та конфіденційної інформації про наших клієнтів, розкриваючи її лише уповноваженим особам.

Крім того, у багатьох країнах діють закони про охорону інформації та приватного життя, які розповсюджуються на збір, використання, збереження та передачу особистої та конфіденційної інформації про клієнта. Для цієї галузі законодавства характерні часті зміни, тому ви повинні консультуватися з юрисконсультантом вашого підрозділу з будь-яких питань стосовно належного використання інформації про клієнтів.

### Добросовісність взаємовідносин

Citi виступає за чесний підхід у відносинах з клієнтами, постачальниками, конкурентами та співробітниками. Ніхто не повинен отримувати неправомірну вигоду від інших осіб шляхом маніпулювання, приховування фактів, порушення принципів роботи з конфіденційною інформацією, навмисного викривлення значущих фактів або інших негідних дій або практик. Citi також виступає за надання відкритого доступу до кредитів та за прийняття кредитних рішень на основі об'єктивних критеріїв. Більше того, у багатьох країнах діють закони про «справедливе надання позик» або «відкритий доступ», які забороняють дискримінацію у відношенні до потенційних або дійсних клієнтів на основі расової належності, статі, релігії або інших факторів. Ми повністю дотримуємося букви цих законів і нормативно-правових актів, а також повністю розуміємо їхній сенс і цілі.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою компанії Citi щодо справедливого надання позик на теренах США (Citi's U.S. Fair Lending Policy) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

### Фідучіарні зобов'язання

У випадках проведення консультацій з питань інвестицій та у інших видах спілкування з клієнтами Citi виступає у ролі фідучіара. Ви повинні визначити, коли виникає потреба виконувати обов'язки фідучіара, і пам'ятати, що правовий обов'язок фідучіара — діяти у кращих інтересах свого клієнта, ставити інтереси клієнта або його філіалів чи співробітників вище власних. Фідучіар зобов'язаний діяти обачно, бути чесним у стосунках з клієнтами, забезпечувати конфіденційність інформації про клієнтів, забезпечувати захист фідучіарних активів та ретельний підхід до оприлюднення інформації. Крім того, він зобов'язаний інформувати клієнтів про будь-який конфлікт інтересів або, якщо цього вимагає закон, повністю уникати таких конфліктів.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Фідучіарною політикою Citi (Citi Fiduciary Policy) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Нав'язані ділові відносини

«Зв'язуючі» договірні положення, коли від клієнтів вимагається придбати або надати один продукт або послугу в якості умови придбання іншої, у певних випадках є незаконними. Для отримання роз'яснень щодо зв'язуючих обмежень, ви повинні звернутись до юрисконсульта вашого підрозділу або юрисконсульта банку.

#### Відповідність антимонопольному законодавству

У багатьох країнах діяльність Citi підпорядковується комплексним законам, розробленим з метою збереження конкуренції між підприємствами та захисту споживачів від незаконних ділових операцій і практик. Від вас вимагається знання і постійне дотримання всіх цих законів.

Існує багато ситуацій, які створюють умови для незаконної антиконкурентної поведінки. Ви повинні уникати таких ситуацій. До них відносяться:

- пропозиції від конкурентів повідомити розцінки або іншу конкурентну ринкову інформацію, або перерозподілити ринки або клієнтів;
- спроби існуючих або потенційних клієнтів перешкодити Citi вести справи або укласти угоди з іншим клієнтом;
- обговорення такої конфіденційної для конкурентів інформації, як розцінки, цінова політика, фінансові та маркетингові стратегії на зустрічах галузевих об'єднань.

Якщо конкурент або клієнт намагається обговорювати з вами питання, які викликають вашу стурбованість у плані антиконкурентної поведінки, ви повинні відмовитися обговорювати ці питання і попросити співрозмовника негайно припинити таке обговорення. У разі необхідності, ви повинні перервати або іншим чином припинити розмову та негайно повідомити про це юрисконсульта вашого підрозділу або Корпоративний юридичний відділ (Corporate Law Department).

## Зобов'язання перед колегами

### Конфіденційність інформації про співробітників Citi

Citi визнає і прагне захищати особисту та конфіденційну інформацію про своїх працівників, у тому числі медичну інформацію. Такі дані не підлягають розповсюдженню або розголошенню поза межами Citi, окрім випадків, коли таке розповсюдження або розголошення дозволене або вимагається відповідним законодавством, правилом або нормативно-правовим актом або повісткою чи наказом, виданим судом належної юрисдикції, або таке розповсюдження чи розголошення відбулось за вимогою судового, виконавчого або законодавчого органу. Ви повинні дотримуватися усіх принципів та інструкцій Citi щодо безпеки та закритості особистої та конфіденційної інформації, а також повинні забезпечити розкриття такої інформації лише уповноваженим особам. Запити стосовно надання таких даних від будь-якої особи поза межами Citi за будь-яких обставин повинні затверджуватись згідно з діючою у Citi політикою.

Нормативи про захист особистого життя та безпеку персоналу розповсюджуються на співробітників Citi, а також на інших осіб, чії особисті дані були надані Citi у рамках робочих відносин.

Коли ми користуємось послугами інших компаній, ми вимагаємо від них забезпечення захисту особистої та конфіденційної інформації про наших співробітників, яку вони отримують.

Ми можемо обробляти інформацію про своїх співробітників будь-де у світі, у тому числі поза межами робочого місця. У таких випадках ми дотримуємось вимог чинного законодавства стосовно збору, пересилки, збереження та використання такої інформації.

### Принцип справедливого працевлаштування та кадрової різноманітності

Citi вважає, що різноманітність нашого кадрового складу є важливою передумовою нашого успіху як міжнародної організації, і ми намагаємось набирати, навчати та підтримувати трудові відносини з найталановитішими з багатьох різноманітних кандидатів. Кар'єрне зростання співробітника Citi залежить від його професійних якостей та заслуг. Ми впевнені у необхідності надання рівних умов працевлаштування і дотримання букви і духу цілої низки законів стосовно методів справедливого працевлаштування і відсутності дискримінації.

### Дискримінація та домагання

Citi намагається створити таке робоче середовище, у якому різноманітність кадрового складу є нормою, а наші відмінності цінують і поважають. У нас заборонені дискримінація, домагання або залякування, які є незаконними або іншим чином порушують наші принципи, незалежно від того, направлені вони проти керівництва, колеги, клієнта, постачальника або відвідувача. Дискримінація та домагання на основі расової або статевої приналежності, статевої ідентичності або вираження, кольору шкіри, особистих переконань, віросповідання, етнічного походження, національності, громадянства, віку, інвалідності, спадкової інформації, сімейного стану (включаючи домашні партнерства, цивільні шлюби згідно з їх визначенням та визнанням у відповідному законодавстві), сексуальної орієнтації, культури, родоводу, ветеранського статусу, соціально-економічного статусу або інших захищених законом особистісних характеристик є неприпустимими та повністю суперечать нашим традиціям забезпечення співробітників робочими місцями, які базуються на принципах поваги, професіоналізму та гідності. Крім того, проти співробітників, які подали скаргу щодо дискримінації або домагання, не буде вжито жодних заходів у відповідь.

Якщо ви вважаєте, що стали жертвою дискримінації або домагання, або якщо ви стали свідком чи отримали скаргу на таку поведінку, ви повинні звернутися до вашого безпосереднього керівника або старшого бізнес-менеджера, до вашого представника з кадрової роботи, або зателефонувати на гарячу лінію Citi з питань етики (див. контактну інформацію наприкінці Кодексу корпоративної етики).

Citi якнайшвидше проведе необхідні розслідування всіх випадків імовірних домагань або дискримінації та вживе відповідних найсуворіших виправних заходів, передбачених місцевим законодавством.

Компанія Citi не допускає використання її систем, включаючи електронну пошту і/або інтранет/Інтернет, у такий спосіб, який може зашкодити репутації або інтересам Citi або створити ворожу чи агресивну робочу атмосферу на основі расової або статевої приналежності, статевої ідентичності або вираження, кольору шкіри, особистих переконань, віросповідання, етнічного походження, національності, громадянства,

віку, інвалідності, сімейного стану (включаючи домашні партнерства, цивільні шлюби згідно з їх визначенням та визнанням у відповідному законодавстві), сексуальної орієнтації, культури, родоводу, ветеранського або соціально-економічного статусу, або інших захищених законом особистісних характеристик будь-якої особи. Сюди входить передача або обмін повідомленнями, «жартами», зображеннями, відеозаписами або іншими матеріалами, які є образливими, принижуючими або такими, що викликають стурбованість будь-якої особи або групи осіб. Якщо ви отримаєте непристойне електронне повідомлення від іншого співробітника, ви повинні негайно повідомити про це, так само, як ви зробили б це у випадку будь-якого іншого порушення політики, якої ви дотримуетесь. Якщо ви отримаєте недоречне електронне повідомлення із зовнішнього джерела, будь ласка, негайно видаліть його та попросіть відправника більше не надсилати вам подібних повідомлень. Ви також не повинні надсилати електронні повідомлення непристойного змісту будь-яким співробітникам, окрім вашого представника з кадрової роботи або співробітника з безпеки комерційної інформації (Business Information Security Officer, BISO) з метою інформування їх про таке порушення. Крім того, ви не повинні надсилати електронні повідомлення непристойного змісту на будь-які зовнішні адреси, навіть якщо це усього лише ваш домашній комп'ютер.

Ви не повинні використовувати системи Citi з метою створення, завантажування, передачі або обміну електронними зображеннями або текстом еротичного характеру, або такими, які містять етнічні образи або епітети стосовно расової приналежності, або будь-якими іншими матеріалами образливого, непристойного або агресивного характеру.

#### Безпека на робочому місці

Безпека наших співробітників на робочому місці має для Citi пріоритетне значення. Кожний з нас повинен дотримуватись усіх відповідних правил стосовно здоров'я та безпеки. Ми виконуємо всі відповідні положення місцевих і міжнародних законів, а також розробили власні внутрішні інструкції для підтримання безпеки й охорони здоров'я на робочих місцях. Якщо у вас є питання щодо цих законів та інструкцій, ви можете звернутися з ними до вашого безпосереднього керівника, представника з кадрової роботи або відділу Citi з безпеки та розслідувань (CSIS).

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою компанії Citi щодо інформаційної та пожежної безпеки (Citi's Security and Fire Safety Policy) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Заборона вживання наркотичних речовин на робочому місці

Компанія Citi зобов'язана підтримувати безпечне для здоров'я та продуктивне робоче середовище. Забороняється зловживання речовинами, що підлягають вилученню з вільного обігу, або продаж, виробництво, розповсюдження, переробка, використання заборонених препаратів, або перебування під їхньою дією на робочому місці або при виконанні службових обов'язків.

# Зобов'язання перед нашою компанією

## Обговорення робочих проблем

Для нашого бізнесу та репутації Citi вкрай важливим є застосування поміркованого підходу та здорового глузду у всіх наших справах, а також прийняття до уваги всіх аспектів потенційних наслідків усіх наших дій. Ви несете відповідальність за доведення до вашого безпосереднього керівника, менеджерів, відповідальних за незалежне управління ризиками, юристконсульта або спеціаліста з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів інформації про будь-які можливі ризики для ведення бізнесу або репутації компанії.

Загальнокорпоративні та локальні комітети Citi з бізнес-практики (Citi's Business Practices Committees) здійснюють аналіз нашої комерційної діяльності, практики продажу, продуктів, потенційних конфліктів інтересів, складних операцій, відповідності й інших спірних аспектів, що мають відношення до репутації, порушених підрозділами та співробітниками Citi, та надають рекомендації щодо забезпечення відповідності практики ведення справ найвищим стандартам етики, доброрядності та професійної поведінки. Ці комітети, до складу яких входять представники найвищого керівництва, приділяють основну увагу ризикам для нашої репутації, у той час як наші підрозділи активно підтримують наші принципи та роблять акцент на наших зобов'язаннях перед компанією.

## Розслідування

Від вас вимагається повністю сприяти роботі будь-яким санкціонованим внутрішнім або зовнішнім розслідуванням, включаючи, серед іншого, розслідування етичних порушень або скарг на дискримінацію або домагання. Ви не повинні приховувати, спотворювати або відмовлятися від надання інформації, необхідної для розслідування. Надання свідомо неправдивих свідчень або введення в оману внутрішніх або зовнішніх аудиторів, експертів, юристконсульта, представників Citi або регуляторних органів іншим чином може спричинити негайне припинення трудових або інших відносин із Citi і класифікуватися як кримінальний злочин та призвести до серйозного покарання.

## Захист активів Citi

Ви несете відповідальність за захист підконтрольних вам матеріальних і нематеріальних активів Citi та наших клієнтів, постачальників або дистриб'юторів. Активи Citi можуть використовуватись виключно у відповідних комерційних цілях. До активів належать готівкові кошти, цінні папери, речовий капітал та послуги, бізнес-плани, інформація про клієнтів і співробітників, інформація про постачальників і дистриб'юторів, інтелектуальна

власність (програмне забезпечення, моделі, тощо), а також уся особиста, службова та конфіденційна інформація.

Перед тим як приступити до роботи у компанії Citi, ви повинні повідомити вашому менеджеру про існування ваших прав або речових прав у будь-якому винаході або технології, які можуть мати відношення до вашої роботи у Citi, і вас можуть попросити передати такі права компанії Citi. Ви зобов'язані повідомляти та передавати на користь Citi всі речові права на будь-які винаходи, твори, вдосконалення, відкриття, ноу-хау, конструкції, твори, що охороняються авторським правом, або авторські роботи, які були зроблені або задумані вами або групою осіб, до складу якої ви входили, у результаті або у зв'язку з вашою роботою у Citi або виконанням завдання для Citi, а також допомагати Citi у роботі щодо оформлення таких завдань або щодо забезпечення захисту відповідної інтелектуальної власності стосовно вищезазначеного. Якщо з будь-якої причини ваші відносини з Citi припиняються, всі права на власність та інформацію, створені або отримані під час і в результаті ваших відносин з Citi, залишаться виключно у власності Citi.

Незаконне присвоєння або несанкціоноване розкриття активів Citi є порушенням ваших зобов'язань перед Citi і може кваліфікуватися як акт шахрайства у відношенні до Компанії. Так само, халатне або недбале ставлення до активів Citi або їх несанкціоноване використання також є порушенням ваших зобов'язань перед Компанією.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою Citi щодо контролю за шахрайством та передачі справ на розслідування, (Citi Fraud Management and Investigative Referral Policy) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

## Електронні методи комунікації

Обладнання та послуги Citi, включаючи, зокрема, комп'ютери, телефони, голосову пошту, КПК, факси та інші прилади електронної комунікації, послуги поштового відділення, доступ до мережі Інтернет, електронну пошту, SMS-повідомлення та миттєвий обмін повідомленнями надаються для ділових цілей і для забезпечення виконання вами робочих обов'язків. Відповідно, у межах, дозволених чинним законодавством та нормативно-правовими актами, Citi може у будь-який момент відстежувати та записувати ваше використання такого обладнання і таких послуг. Таким чином, ви не можете розраховувати на дотримання конфіденційності вашої особистої інформації, коли ви користуєтесь такими обладнанням і послугами Citi.

Ви не повинні використовувати обладнання та послуги Citi у такий спосіб, який може зашкодити Citi або порушувати будь-які правила та принципи Citi. Використання обладнання та послуг Citi для особистого спілкування повинно бути мінімальним, якщо відповідні закони, нормативно-правові акти або політики вашого підрозділу не передбачають додаткових обмежень. Мережі інтранет/Інтернет повинні використовуватися у відповідності з чинним законодавством та умовами користування веб-сайтами Citi та будь-якими відвідуваними веб-сайтами третіх сторін. Забороняється використовувати інтранет/Інтернет сервери Citi з метою несанкціонованого завантаження або використання будь-яких неліцензійних або захищених авторським правом матеріалів. Це стосується завантаження музики, несанкціонованого завантаження неліцензійного програмного забезпечення, зображень, відеозаписів або друкованих матеріалів, захищених авторським правом. Забороняється доступ в Інтернет із серверів Citi з метою перегляду, завантаження, збереження, передачі або відправки поштою заборонених, непристойних, образливих та недоречних матеріалів.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Умовами користування мережами інтранет/Інтернет (Intranet/Internet Terms of Use) на веб-сайті [www.citigroup.net/tos/](http://www.citigroup.net/tos/).

Забороняється копіювання, продаж, використання або розповсюдження інформації, програмного забезпечення й інших форм інтелектуальної власності, що порушують законодавство щодо інтелектуальної власності та ліцензійні угоди.

### **Захист особистої, службової та конфіденційної інформації**

Працюючи у Citi, а також після припинення ваших трудових відносин або спільної діяльності з Citi ви зобов'язані забезпечувати захист особистої, службової та конфіденційної інформації та не розголошувати особисту, службову та конфіденційну інформацію, яку ви отримали або створили у зв'язку з вашою діяльністю в Компанії, незалежно від форми такої діяльності.

Забороняється приносити у Citi особисту, службову або конфіденційну інформацію будь-якого вашого попереднього роботодавця або використовувати таку інформацію заради підтримки діяльності Citi без попередньої згоди вашого колишнього роботодавця.

Ваш обов'язок забезпечувати захист особистої, службової або конфіденційної інформації передбачає, зокрема, захист такої інформації від її використання не за призначенням, використання такої інформації лише для виконання ваших робочих обов'язків, а також невикористання такої інформації та ненадання дозволу використовувати таку інформацію з несанкціонованою метою. Забороняється розкривати особисту, службову або конфіденційну інформацію про будь-якого клієнта,

постачальника, дистриб'ютора або співробітника Citi будь-якій неуповноваженій особі (у тому числі іншим співробітникам Citi). Такі дані не підлягають розповсюдженню або розголошенню поза межами Citi, окрім випадків, коли таке розповсюдження або розголошення дозволене або вимагається відповідним законодавством, правилом або нормативно-правовим актом або повісткою чи наказом, виданим судом належної юрисдикції, або коли таке розповсюдження чи розголошення відбулось за вимогою судового, виконавчого або законодавчого органу.

До такої інформації відносяться: будь-яка система, інформація або процес, який надає Citi можливість отримати перевагу перед конкурентами; внутрішня інформація про результати діяльності Citi, стратегії і плани Компанії; внутрішня інформація про бізнес-плани Citi, бізнес-процеси, а також внутрішня інформація про взаємовідносини співробітників Citi, клієнтів, постачальників або дистриб'юторів; особиста та конфіденційна інформація щодо окремих осіб, включаючи клієнтів, співробітників Citi та постачальників; внутрішня інформація про технології, системи та патентовані продукти Citi; і інформація, що підпадає під регулятивні або договірні обмеження.

Ви повинні вживати застережні заходи для попередження несанкціонованого розкриття особистої, службової та конфіденційної інформації. Відповідно, ви також повинні вживати заходів, щоб комерційна документація та інші матеріали вироблялися, копіювалися, передавалися факсом, транспортувалися, архівувалися, зберігалися й утилізувалися такими способами, які виключають можливість доступу неуповноважених осіб до такої інформації. Ви також повинні забезпечити належний контроль доступу до робочих зон і комп'ютерів у відповідності до Стандартів інформаційної безпеки Citi (Information Security Standards). Не можна обговорювати секретні питання або особисту, службову та конфіденційну інформацію у громадських місцях, таких як ліфти, холи, ресторани, вбиральні й громадський транспорт, а також в Інтернеті та за допомогою інших засобів електронної комунікації (включаючи блоги та веб-сайти соціальних мереж); крім того, будьте обережні, користуючись мобільними телефонами або іншими засобами спілкування та послугами служб передачі повідомлень. Особливу уважність необхідно проявляти, обговорюючи таку інформацію у відкритих робочих зонах, наприклад розділених перегородками, а також під час переговорів за допомогою гучного зв'язку.

Ваш обов'язок забезпечувати захист особистої, службової та конфіденційної інформації поширюється на всі ситуації, в яких ви можете використовувати таку інформацію, включаючи неробочий час та роботу в дистанційному режимі. До того ж, після закінченні роботи або співробітництва з Citi ви не можете

розголошувати або використовувати особисту, службову та конфіденційну інформацію Компанії і повинні негайно повернути будь-які копії такої інформації в Citi.

Крім того, ви несете відповідальність за дотримання всіх принципів та інструкцій компанії Citi щодо забезпечення захисту особистої, службової та конфіденційної інформації, включаючи, зокрема, Політику компанії Citi щодо конфіденційності інформації (Policy on Confidentiality of Information), Стандарти інформаційної безпеки компанії Citi (Citi Information Security Standards) та Політику Citi щодо ведення документації (Citi Records Management Policy), з якими можна ознайомитись на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Використання назви, матеріальної бази і зв'язків Citi**

Ви не повинні використовувати назву, логотип і торгові марки (включаючи використання на бланках або особистих веб-сайтах), матеріальну базу або зв'язки Citi з метою отримання особистої вигоди або для сторонньої роботи. Використання назви, матеріальної бази або зв'язків Citi у благодійних цілях або на громадських засадах можливе лише за наявності попереднього ухвалення з боку вашого старшого бізнес-менеджера та тільки після додаткових повідомлень і надання дозволів, якщо це необхідно згідно з правилами та інструкціями вашого підрозділу.

#### **Інформаційні бар'єри**

Коли це доцільно, підрозділи Citi можуть використовувати, а персонал та інші представники Citi повинні дотримуватись, процедур «інформаційних бар'єрів». Інформаційні бар'єри призначені для потенційного захисту важливої інсайдерської інформації, яку отримують співробітники, зайняті у сфері кредитування, інвестиційно-банківської або комерційної банківської діяльності, (приватної інформації) від тих співробітників, які займаються операціями з цінними паперами на основі відкритої інформації або управління інвестиціями (відкритою діяльністю). Інформаційні бар'єри є також одним з методів, які використовуються для вирішення існуючих або потенційних конфліктів інтересів у зв'язку з комерційною діяльністю. Різноманітні інформаційні бар'єри й особливі процедури створюються у підрозділах, які займаються приватною діяльністю, з метою забезпечити, щоб така конфіденційна інформація не передавалася особам, неуповноваженим на ознайомлення з нею. Ви несете відповідальність за знання та дотримання практики інформаційних бар'єрів, чинних у вашому підрозділі.

#### **Безперервність ділових операцій**

Citi підтримує безперервність виконання бізнес-планів з метою мінімізації фінансових втрат і забезпечення реагування на потреби ринку та наших клієнтів у

випадках масового вимкнення електроенергії, пожеж, інших техногенних або природних катастроф, криз, дестабілізації або надзвичайних ситуацій. Будучи провідною фінансовою установою світу, компанія Citi повинна бути готова реагувати на будь-яку подію, яка може вплинути на нормальний хід виконання ділових операцій. Ви повинні знати, хто є вашим бізнес-координатором у випадку надзвичайної ситуації, і знати процедури врегулювання криз, прийняті у вашому підрозділі.

Щоб отримати додаткову інформацію, ознайомтесь із Політикою із забезпечення безперервності ділових операцій Citi (Continuity of Business Policy) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Відповідність законам про боротьбу з відмиванням грошей (AML)**

Відмивання грошей — це загальносвітова проблема з потенційно згубними наслідками. Відмивання грошей — це процес легалізації доходів, отриманих незаконним шляхом. Він не обмежується лише готівковими операціями.

Компанія Citi та її співробітники повинні невідомно працювати в плані недопущення використання нашої продукції та послуг з метою відмивання грошей, виявляти та повідомляти про проблеми, що мають відношення до відмивання грошей. У зв'язку з цим Global AML разом зі своїми партнерами у сфері контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (compliance) і підрозділами розробила стандарти для захисту Citi від використання її з метою відмивання незаконно отриманих коштів. Крім того, Citi взяла на себе провідну роль у прийнятті та поширенні глобальних принципів AML й очолила роботу з визначення ролі фінансових інститутів у попередженні фінансування тероризму.

Глобальна AML-політика (Citi Global AML Policy) Citi вимагає, щоб підрозділи Citi розробляли та втілювали ефективні програми AML для забезпечення відповідності чинному законодавству та захисту Citi від використання з метою відмивання грошей. Ви повинні дотримуватися Глобальної AML-політики компанії Citi, а також виконувати спеціальні AML-програми та процедури, прийняті у вашому підрозділі, у тому числі ті, що вимагають належної уваги у стосунках з клієнтами і, за необхідності, при здійсненні окремих операцій. Жодні відносини з клієнтами не варті того, аби піддавати ризику нашу відданість боротьбі з відмиванням грошей, фінансуванням терористів та іншими злочинами. Компанія Citi прагне брати участь у цій діяльності у всіх передбачених законодавством випадках.

Питання стосовно AML Компанії Citi та діяльності, спрямованої на боротьбу з фінансуванням терористів, можна направляти до Глобальної адміністрації AML або до відділу з контролю за дотриманням

корпоративних та правових стандартів у вашому підрозділі, а також у Глобальний підрозділ з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (Global Compliance).

Для отримання більш детальної інформації ознайомтеся із Глобальною політикою Citi щодо боротьби з відмиванням грошей (Global Anti-Money Laundering Policy) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Повідомлення про підозрілу діяльність

У США і у багатьох інших країнах від фінансових інститутів вимагається виявляти та повідомляти державні органи про будь-які підозрілі рахунки або операції, які можуть бути пов'язані з можливими порушеннями законів, зокрема, відмиванням грошей, фінансуванням терористичної діяльності, торгівлею внутрішньою інформацією й інсайдерськими операціями, шахрайством і незаконним привласненням коштів. Citi вимагає від усіх своїх підрозділів виконувати процедури з моніторингу підозрілої діяльності, що стосується рахунків і операцій для того, щоб за необхідності повідомити про підозрілу діяльність у відповідні державні органи. Ви несете відповідальність за розуміння та дотримання AML-процедур та процедур звітності, прийнятих у сфері вашої діяльності. Це є особливо важливим, якщо ви маєте справу з клієнтами, операціями або фінансовими документами. Якщо вам щось незрозуміло стосовно вашої відповідальності, зверніться до спеціаліста з контролю за дотриманням політики протидії легалізації грошей, отриманих злочинним шляхом (AML Compliance Officer), що працює з вашим підрозділом.

#### Подарунки та розважальні заходи

##### Прийняття подарунків і участь у розважальних заходах

Загалом, ви не повинні приймати подарунки або пропозиції будь-чого цінного (включаючи розважальні заходи) від дійсних або потенційних клієнтів або постачальників Citi. Ви ніколи не повинні приймати подарунки за таких обставин, коли іншим може хоча б здаватися, що це може вплинути на ваші робочі рішення. Аналогічно, ви не повинні приймати самі та дозволяти близьким членам вашої родини приймати подарунки, послуги, кредити або право на пільгові умови від будь-яких осіб — клієнтів, постачальників або інших осіб — в обмін на минулі, поточні або майбутні комерційні відносини з Citi.

Грошові подарунки або їхні еквіваленти (наприклад, подарункові сертифікати або чеки) не можна приймати за жодних обставин. Негрошові подарунки можуть прийматись у відповідності до чинного законодавства, якщо вони (1) мають символічну цінність (тобто їхня вартість менше або дорівнює 100 дол. США); (2) мають форму доцільних, традиційних і прийнятних пригосвань і розважальних заходів, на яких також буде присутнім і дарувальник, наприклад, присвячена якій-небудь події

ділова вечеря або спортивна подія; (3) є доцільними, традиційними і прийнятними подарунками, які робляться на основі сімейних або особистих стосунків і однозначно не мають відношення до діяльності Citi.

Постачальники або клієнти час від часу виступають спонсорами заходів, де між гостями проводиться лотерея або розігруються призи. Критерії відбору переможців і цінність призів можуть значно відрізнятись і навіть можуть виглядати недоречно. Перевірте інструкції вашого підрозділу щодо таких заходів і дотримуйтесь будь-яких передбачених ними обмежень. Якщо у вас є питання щодо доречності прийняття подарунку, запрошення, лотерейного квитка або призу, перед тим як взяти участь у розіграві або прийняти подарунок, ви повинні проконсультуватися з вашим безпосереднім керівником і співробітником з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (compliance officer).

У певних випадках доречним може бути прийняти подарунок і помістити його на загальний огляд у Citi або передати його у якості благодійної пожертви від імені Citi, або зробити внесок у Фонд Citi у розмірі реальної ринкової вартості подарунку. Подальші вказівки ви можете отримати у відповідних процедурах вашого підрозділу або у місцевого спеціаліста з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (compliance officer).

Деякі підрозділи Citi мають додаткові політики стосовно подарунків і розважальних заходів, які можуть бути більш суворими і/або вимагати складання додаткових звітів чи отримання дозволів. Ви несете відповідальність за дотримання принципів та правил, які поширюються на вашу діяльність. Ви повинні повідомляти про отримані вами подарунки у відповідності до будь-якої політики щодо звітування про подарунки, прийнятої у вашому підрозділі. Якщо ви є співробітником корпоративної кадрової служби або якщо на вас не поширюється дія відповідної політики підрозділу, ви повинні, за винятком випадків, зазначених у пунктах (1) - (3) вище, у письмовій формі доповісти про всі подарунки вашому безпосередньому керівнику та направляти копію місцевому спеціалісту з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (compliance officer).

##### Дарування подарунків і проведення розважальних заходів

За певних обставин дарування подарунків і проведення розважальних заходів може бути сприйняте іншими особами як конфлікт інтересів або, в крайньому випадку, як хабар. Якщо дарування подарунку або проведення розважального заходу може бути сприйняте як віддяка за корпоративну або державну діяльність або за сприяння держави, дарувати такий подарунок або проводити такий розважальний захід не можна. Доречні подарунки та розважальні заходи

можуть пропонуватися клієнтам тими особами, які уповноважені це робити, за умови дотримання процедур, чинних у вашому підрозділі або регіоні.

Можливість дарування подарунків державним службовцям або проведення для них розважальних заходів є суворо обмеженою як інструкціями та правилами компанії Citi, так і законодавством. У багатьох країнах, штатах і місцевих юрисдикціях, у тому числі і в США, діють закони, які обмежують види подарунків та розважальних заходів (наприклад, обіди, розваги, перевезення, приміщення для проживання й інші речі, які мають матеріальну цінність), які можна дарувати або надавати державним посадовим особам. Більше того, від вас можуть вимагати звітів про участь державних службовців у заходах, що проводяться компанією Citi. Ви несете відповідальність за ознайомлення з обмеженнями щодо подарунків і розважальних заходів, які поширюються на вас, і за відповідність усім вимогам стосовно отримання попередніх дозволів і звітування.

Для отримання детальнішої інформації ознайомтесь із Політикою Citi з управління витратами (Citi Expense Management Policy) та Політикою щодо залучення державних посадових осіб США (Policy on Activities Involving U.S. Public Officials) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Закон США про боротьбу з корупцією у зовнішньоекономічній діяльності (U.S. Foreign Corrupt Practices Act) та антикорупційне законодавство США**

Усі підрозділи компанії Citi підпадають під дію антикорупційного законодавства країн, де вони функціонують, та Закону США про боротьбу з корупцією у зовнішньоекономічній діяльності (U.S. Foreign Corrupt Practices Act, FCPA) 1977 року. FCPA забороняє хабарництво, включаючи будь-яку незаконну передачу або обіцянку передачі грошей або матеріальних цінностей іноземним посадовим особам (включаючи будь-яку особу, найняту урядом іншої країни, або особу, яка представляє уряд іншої країни, посадових осіб іноземної політичної партії, посадових осіб міжнародних громадських організацій і кандидатів на посади в міністерстві закордонних справ та співробітників державних підприємств). За жодних обставин не припускається передача вами матеріальних цінностей державній посадовій особі (або членам сім'ї такої посадової особи або благодійній організації, запропонованій цією особою) з метою впливу на одержувача для здійснення ним або утримання від здійснення будь-якої офіційної дії або з метою заохочення одержувача розпочати ділові відносини з Citi.

Незаконні виплати на користь державної посадової особи, навіть якщо вони здійснюються непрямо через

консультанта, підрядника або іншого посередника, також забороняються. Крім виплат та подарунків, пропонування можливостей працевлаштування державній посадовій особі або членам сім'ї такої особи також може порушувати антикорупційне законодавство. «Заохочувальними виплатами» називаються невеликі суми, що виплачуються державним службовцям нижчого рівня для прискорення або забезпечення виконання стандартних рутинних державних дій. Стосовно заохочувальних виплат існують певні правила, і в багатьох країнах такі виплати заборонені. Заохочувальні виплати не можна здійснювати без спеціального попереднього дозволу спеціаліста підрозділу з юридичних питань або спеціаліста з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (compliance officer), і вони дозволені лише тоді, коли такі виплати не суперечать місцевому законодавству і про них звітують належним чином.

Щоб забезпечити відповідність вимогам місцевого законодавства та FCPA, ви несете відповідальність за дотримання усіх вимог стосовно отримання попередніх дозволів і звітування.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою Citi щодо виконання вимог антикорупційного законодавства та Закону про боротьбу з корупцією у зовнішньоекономічній діяльності (Anti-Bribery and Foreign Corrupt Practices Act Policy) та з Політикою Citi з управління витратами (Citi Expense Management Policy) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

**Створення інформації та документів, управління ними**  
За визначенням, що дається у Політиці Citi щодо ведення документації (Citi's Records Management Policy), інформація та документація, якою володіє і яку збирає, використовує та контролює компанія Citi, повинна бути точною та повною. Ви несете відповідальність за збереження повноти даних та інформації, звітів і документів, які знаходяться під вашим контролем. Документи повинні мати достатньо детальний характер для того, щоб точно відображати всі операції Citi. Сюди входить належне ведення бухгалтерської звітності та внутрішнього фінансового аудиту.

Створюючи ділові записи та інші документи, у тому числі електронні листи, SMS та миттєві повідомлення, які можуть переглядатися, використовуватися або зберігатися Citi чи третьою стороною, ви повинні користуватися здоровим глуздом і дотримуватися професійних стандартів стосовно змісту та мови таких документів. Ви повинні пам'ятати, що у майбутньому Citi або третя сторона можуть покладатися на точність документу та тлумачити його виключно у тому вигляді, у якому він є, не пам'ятаючи про те, що було з ним пов'язано або що є поза контекстом. Ви не маєте права знищувати або змінювати зміст будь-яких документів,

які можуть мати відношення до порушення закону, правової претензії або судового процесу, чи будь-якого призначеного, запланованого або передбачуваного розслідування чи процедури на державному рівні.

Ідентифікацію, класифікацію, збереження та утилізацію документів слід проводити згідно з Політикою Citi щодо ведення документації (Citi Records Management Policy), з якою можна ознайомитися на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Фінансова та податкова звітність

Фінансова звітність повинна завжди готуватись у відповідності до загально прийнятих принципів бухгалтерської звітності та повністю відображати, у всіх суттєвих аспектах, фінансове положення та результати діяльності Citi.

Компанія Citi також намагається завжди чітко вести документацію, яка стосується податків і податкової звітності, у відповідності до цілей і положень чинного законодавства.

#### Взаємовідносини з постачальниками

Для того, щоб отримати найбільшу вигоду від активів Citi й оптимізувати нашу купівельну здатність, для того, щоб бути корисним нашим клієнтам та акціонерам, Citi купує всі продукти і послуги, виходячи з їхньої вартості, якості, доступності, умов і обмежень. Усі підрозділи повинні дотримуватись Політики Citi щодо відбору та роботи з постачальниками (Citi Supplier Selection and Management Policy). Контракти на поставку товарів і/або послуг повинні укладатись через службу постачання компанії Citi (Citi Procurement Services). Коли Citi співпрацює з іншими підрозділами Citi або клієнтами, такі операції повинні відповідати умовам торгівлі між незалежними контрагентами та відповідному законодавству. Крім того, Citi відкрито заохочує ведення справ з жінками та постачальниками з числа представників національних меншин, згідно з Програмою забезпечення різноманітності постачальників Citi (Supplier Diversity Program).

Постачальники товарів і послуг повинні дотримуватись положень усього чинного законодавства, цього Кодексу корпоративної етики і принципів та правил Citi, а також погоджуватися зберігати конфіденційність будь-яких відносин з Citi, окрім випадків, коли розкриття інформації було схвалено та санкціоновано Citi. Постачальникам рекомендується ознайомитися з інструкціями щодо етичних, соціальних та екологічних питань, викладених в Кодексі корпоративної етики Citi та виконувати їх в межах своїх організацій на протязі усього ланцюжка поставок. Такі відносини з постачальниками можуть підлягати іншим обмеженням або зобов'язанням про нерозголошення відповідно до вимог безпеки або інших законів.

Якщо ви несете відповідальність за відносини з клієнтами, ви ніколи не повинні дати клієнту або постачальнику зрозуміти, що вони можуть неналежним чином вплинути на будь-які рішення Citi стосовно закупівель або постачання. Що стосується передачі або продажу бізнесу постачальнику чи клієнту, ви не повинні пропонувати жодних компенсацій типу «послуга за послугу» або пропонувати будь-яке скасування або винагороду бізнесу чи послуги в обмін на бізнес. Необхідно оперативним чином виявляти й уникати реальних або потенційних конфліктів інтересів у процесі постачання.

Інформація стосовно постачання Citi товарами та послугами підлягає дії політики Компанії щодо службової та конфіденційної інформації. Така інформація призначена лише для внутрішнього використання особами, призначеними уповноваженим персоналом, і не повинна виходити за межі Citi, за винятком окремо обумовлених випадків. Будь-яка передача інформації про постачальників повинна відповідати постановам місцевих державних органів.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою Citi щодо відбору та роботи з постачальниками (Citi Supplier Selection and Management Policy) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Політична діяльність і пожертви

Як громадянин ви можете бути зацікавлені у справах уряду або у впливі чи розвитку відносин з державними посадовими особами. Однак, участь у таких урядових справах на міжнародному або – у США – федеральному, місцевому рівні або на рівні штатів може призвести до відповідальності та правових наслідків для Citi. У залежності від юрисдикції, таке може статися, навіть якщо ви дієте від свого імені, а не як представник Компанії.

Політична діяльність Citi регулюється численними законами. Будь-яка несанкціонована політична діяльність з вашого боку може призвести до порушень закону, цивільних або кримінальних санкцій, заборони на ведення діяльності і/або зашкодити репутації Citi.

Нижче наводимо приклади такої політичної діяльності:

- (1) здійснення корпоративних політичних внесків, сприяння здійсненню політичних внесків, використання фондів чи ресурсів Citi (таких як матеріальна база або персонал) або добровільне надання особистих послуг у робочий час на користь кандидата на посаду державного службовця, за членство у політичній партії або політичному комітеті;
- (2) лобіювання або участь у інформаційно-пропагандистській діяльності щодо державних посадових осіб, включаючи спроби впливу на законодавчу діяльність і, у залежності від

юрисдикції, на відомчу нормотворчість, або спроби впливу на укладання урядових контрактів; і

- (3) пошуки, прийняття пропозицій обійняти або обіймання політичної посади, пов'язаної з управлінням державою, включаючи державні комітети, комісії або подібного роду організації.

З метою уникнення порушень законодавства з боку Citi та задля забезпечення належного оприлюднення інформації з боку Citi і/або її співробітників, зазначена вище політична діяльність повинна пройти попереднє ухвалення у Глобальній Адміністрації Citi по взаємодії з державними органами (Global Government Affairs Office, GGA), якщо на вас не поширюються більш жорсткі правила та принципи вашого підрозділу. Оскільки у деяких юрисдикціях для внесення особистих політичних пожертвувань для кандидатів, що займають або балотуються на посаду в керівництві, також може бути потрібний попередній дозвіл, зверніться до відповідного положення політики вашого підрозділу, GGA або до вашого співробітника з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів за подальшими вказівками.

GGA представляє всі підрозділи Citi у питаннях щодо впливу на законодавство або нормотворчість. За жодних обставин особа, яка не є співробітником GGA, не може представлятися у якості представника по зв'язках з державними органами або зазначати таку посаду на своєму фірмовому бланку Citi чи візитній картці.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із веб-сайтом Глобальної Адміністрації Citi по взаємодії з державними органами, що знаходиться за адресою [www.citigroup.net/govrel](http://www.citigroup.net/govrel) та з Політикою щодо залучення державних посадових осіб США (Policy on Activities Involving U.S. Public Officials) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Угоди з використанням інсайдерської інформації

Політика Citi та законодавство багатьох країн забороняють торгівлю цінними паперами (включаючи звичайні акції, конвертовані цінні попери, опціони, облігації та будь-які фондові індекси, які містять цінні папери) будь-якої компанії, за умови володіння важливою службовою (або так званою «інсайдерською») інформацією про таку компанію. Ця заборона стосується як цінних паперів Citi, так і цінних паперів інших компаній. Також ця заборона розповсюджується на операції з будь-якими рахунками Citi, клієнтськими й особистими рахунками. Особистий рахунок — це будь-який рахунок, який представляє для вас фінансовий або бенефіціарний інтерес або дає вам можливість прямо чи опосередковано змінювати або впливати на прийняття торговельних або інвестиційних рішень. Особисті рахунки зазвичай включають рахунки чоловіка або дружини, співмешканців, дітей та інших

членів вашої родини, а також рахунки, за допомогою яких ви можете розпоряджатись інвестиціями.

Якщо ви вважаєте, що вам стала відома інсайдерська інформація, ви не повинні здійснювати операцій з цінними паперами даної компанії без попередньої консультації з юрисконсультом вашого підрозділу, який повинен визначити, чи порушує така операція з цінними паперами політику Citi або чинного законодавства. Термін «важлива інсайдерська інформація» має широке значення. Інформація вважається «важливою» (і, відповідно, може стати причиною заборони на операції з цінними паперами з використанням конфіденційної інформації), якщо існує суттєва вірогідність того, що ця інформація може обґрунтовано розглядатись будь-яким інвестором важливою для прийняття рішення про те, чи підлягають продажу відповідні цінні папери, або якщо розповсюдження такої інформації може вплинути на ринкову вартість цінних паперів компанії. Інформація може вважатися важливою, навіть якщо вона стосується майбутніх, гіпотетичних або непередбачуваних подій, і навіть якщо вона є важливою лише у поєднанні із загальнодоступною інформацією. Інформація вважається «інсайдерською», якщо вона не була розкрита громадськості, і якщо ще не минуло достатньо часу для того, щоб на ринках цінних паперів вона перейшла у категорію архівної. До зразків належного оприлюднення інформації належить її відкрите документування у реєстрах регулятивних органів, видання прес-релізів, а також може включати зустрічі з представниками засобів масової інформації та громадськості.

Крім того, у багатьох країнах вважається незаконним передавати або повідомляти інсайдерську інформацію будь-якій третій особі, якщо ви знаєте або обґрунтовано підозрюєте, що ця особа використовуватиме її незаконно, здійснюючи торгівлю цінними паперами або передаючи таку інформацію іншим особам, навіть якщо ви не отримаєте будь-якої матеріальної вигоди від такої особи. Торгівля або передача важливої інсайдерської інформації може стати порушенням договірних зобов'язань Citi перед клієнтами або від їхнього імені. Наслідки порушень, пов'язаних із торгівлею цінними паперами на основі конфіденційної інформації, можуть бути суворими, включаючи припинення трудових відносин, цивільні і/або кримінальні санкції у відношенні до вас, особи (осіб), що отримала (и) від вас таку конфіденційну інформацію, та Citi, а також може призвести до невинуватої шкоди нашій репутації та до втрати довіри громадськості.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою компанії Citi щодо операцій з цінними паперами з використанням конфіденційної інформації (Insider Trading policy) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

**Особисті вклади у цінні папери Citi й інших організацій**  
Інвестиції у цінні папери Citi (або цінні папери філій Компанії, які котуються на біржі) за допомогою особистих рахунків повинні здійснюватись з оглядом на довгострокову перспективу та бути частиною більш широкої інвестиційної стратегії.

Забороняється торгівля цінними паперами, які котуються на біржі (включаючи цінні папери Citi) за допомогою особистих рахунків, якщо ви володієте важливою інсайдерською інформацією про такі цінні папери або про емітента (включаючи Citi). Визначення термінів «важлива інсайдерська інформація» й «особисті рахунки» наводяться у розділі «Операції з використанням конфіденційної інформації» вище.

На співробітників та інших представників певних підрозділів Citi можуть поширюватись додаткові обмеження та політики щодо приватних операцій з цінними паперами (включаючи цінні папери Citi). Сюди можуть входити вимоги про попереднє ознайомлення та звітність. Крім того, директорат Citi та наше вище керівництво зобов'язані час від часу звітувати про свої приватні операції з цінними паперами (включаючи цінні папери Citi), вони також підлягають іншим юридичним обмеженням. Ви несете відповідальність за ознайомлення та дотримання корпоративної політики Компанії та політики, прийнятої у вашому підрозділі, стосовно цінних паперів.

Ви не повинні робити жодних особистих інвестицій у підприємство, якщо такі інвестиції можуть вплинути або мати потенційний вплив на вашу здатність приймати неупереджені ділові рішення у процесі вашої роботи в Citi. Якщо ви здійснили такі інвестиції до того, як почали працювати у Citi, або ваша посада у Citi змінилась таким чином, що це створило явний або потенційний конфлікт інтересів, ви повинні негайно повідомити про це вашому старшому бізнес-менеджеру або іншій особі, призначеній вашим підрозділом. Інвестиції, на які поширюється дія цього положення, включають інвестиції у державну або приватну компанію, яка є постачальником або конкурентом Citi або має інші ділові стосунки або операції з Citi.

Це положення не поширюється на особисті інвестиції у підприємства, які мають ділові відносини з Компанією, тобто є лише покупцями продукції Citi, доступної клієнтам у подібному фінансовому стані чи на аналогічних умовах, або на інвестиції у розмірі до 1% звичайних акцій державної компанії, які підлягають оплаті. Інвестиції у цінні папери, які не належать Citi, за певних обставин можуть викликати питання щодо конфліктів інтересів. Щоб отримати більше інформації про конфлікти інтересів у зв'язку з особистими інвестиціями, дивіться розділ цього Кодексу під назвою «Конфлікти інтересів серед співробітників».

Підрозділи Citi, які пропонують співробітникам можливості спільного інвестування, повинні слідувати письмовому плану спільного інвестування, у письмовій формі ухваленому виконавчим директором або директором кадрової служби даного підрозділу. Якщо ви станете співінвестором будь-якого підрозділу Citi, ви нестимете відповідальність за знання і виконання положень плану спільного інвестування.

Citi залишає за собою право перевіряти будь-який рахунок за підозри незаконної діяльності, а до рахунків застосовуються діючі нормативні вимоги щодо звітності.

#### **Конфлікти інтересів серед співробітників**

Ви повинні з увагою ставитись до будь-якої діяльності, інтересів або відносин, які можуть дійсно або потенційно вплинути на вашу здатність діяти у найкращих інтересах Citi та наших клієнтів. Нижче наводяться лише деякі сфери, у яких можуть виникнути дійсні або потенційні конфлікти інтересів. Оскільки неможливо описати всі можливі конфлікти, Citi покладається на ваші справедливі судження та здоровий глузд, і на те, що, у разі необхідності, ви консультуватиметеся з фахівцями та дотримуватиметеся найвищих етичних стандартів. У різних підрозділах діє своя особлива політика стосовно потенційних конфліктів інтересів. Більше того, на певних директорів і представників вищого керівництва поширюються додаткові правила. Ви несете відповідальність за знання та дотримання відповідної політики, яка поширюється на вашу діяльність.

#### **Ділова діяльність за межами компанії**

Якщо співробітник Citi є директором самостійної акціонерної компанії відкритого типу («Зовнішнє директорство»), існує ризик відповідальності, яку нестиме така особа на посаді директора, а також ризик, що такій особі доведеться приділяти значну частину свого часу справам акціонерної компанії, що заважатиме виконанню її обов'язків як співробітника Citi. З цієї та інших причин, Citi не рекомендує співробітникам, зайнятим повний робочий день, шукати або приймати пропозиції щодо зовнішнього директорства.

Крім політики стосовно зовнішнього директорства, ви не повинні брати участь в інших видах комерційної і некомерційної діяльності у випадку існування або можливості існування дійсного чи потенційного конфлікту інтересів. Від вас також вимагається дотримуватись положень чинного законодавства, нормативно-правових актів, а також принципів та правил Citi та підрозділу. Ви несете відповідальність за виявлення та винесення на розгляд будь-якої подібної діяльності або будь-яких подібних взаємовідносин, які можуть передбачати явний або потенційний конфлікт інтересів, а також за оцінку, разом з вашим безпосереднім керівником і співробітником з контролю

за дотриманням корпоративних та правових стандартів (compliance officer), можливих конфліктів, які можуть виникнути як наслідок.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою Citi щодо зовнішнього директорства та ділових інтересів (Citi Policy on Outside Directorships and Business Interests) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Корпоративні можливості**

Ви зобов'язані сприяти законним інтересам Citi за появи такої можливості. Ви не повинні використовувати у своїх інтересах потенційні корпоративні можливості, виявлені у ході вашої роботи у Citi або представництва Citi, або за допомогою використання корпоративної власності, інформації або посади; також ви не повинні конкурувати з Citi.

#### **Комерційні операції з зацікавленими сторонами**

Ви повинні повідомляти своєму безпосередньому керівнику про будь-які ділові відносини або імовірні ділові операції, які Citi може вести з іншою компанією, у якій ви або інша зацікавлена сторона має прямий або непрямий інтерес, або від якої ви або інша зацікавлена сторона може отримати вигоду, або у якій працює представник зацікавленої сторони, якщо такі відносини чи операції можуть стати причиною конфлікту інтересів (наприклад, якщо ви або член вашої родини володіє або контролює об'єкти високої вартості, які Citi купує або орендує).

Ця вимога зазвичай не застосовується, якщо такий інтерес передбачає виключно ваше володіння менше ніж 1% звичайних акцій такої компанії, які підлягають оплаті. Крім того, сюди не входять ділові відносини, які полягають виключно у наданні послуг або продуктів Citi, таких як депозит, кредит, брокерська діяльність або кредитна карта, які зазвичай пропонуються іншим сторонам на аналогічних умовах.

#### **Особисті ділові операції**

Співробітникам Citi та їхнім родинам рекомендується звертатись у Citi для отримання фінансових послуг в особистих потребах. Тим не менше, такі послуги повинні надаватись на таких самих умовах, на яких вони надаються іншим особам, які знаходяться у подібному становищі. Будь-які нестандартні ділові угоди між співробітниками Citi та Компанією повинні проходити попереднє узгодження у вашого старшого бізнес-менеджера або співробітника з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (compliance officer). Аналогічним чином, ви не повинні користуватись перевагами з боку постачальників або клієнтів без попереднього ухвалення вашого старшого бізнес-менеджера або співробітника з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (compliance officer), окрім випадків, коли такі переваги

доступні вам на умовах, однакових для всіх осіб, які знаходяться у подібному становищі.

#### **Благочинні внески**

Citi відіграє важливу роль у підтримці населення тих країн чи територій, де ми ведемо нашу діяльність. Благочинні внески, які фінансує Citi, спрямовані на підтримку філантропічних цілей Компанії і повинні направлятися у різні благочинні інститути. З метою попередження стосунків з неблагонадійними благочинними організаціями (наприклад такими, які фінансують терористичну діяльність або задіяні у відмиванні грошей, шахрайстві або іншій злочинній діяльності), вам необхідно дотримуватись Глобальних процедур Citi з належної перевірки фінансування грантів і благочинної діяльності з метою боротьби з відмиванням грошей (Citi Global Anti-Money Laundering (AML) Grantmaking and Charitable Giving Due Diligence Procedures), викладених на сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

Благочинні внески не повинні вноситись безпосередньо Citi або за запитом співробітника, клієнта, постачальника, державної посадової особи або іншого ділового партнера у якості умови чи з метою здійснення впливу на прийняття ділових рішень (тобто підхід «послуга за послугою» не є прийнятним), і не можуть здійснюватись на користь будь-якої фізичної особи.

Особи, відповідальні за ухвалення благочинних внесків, повинні проаналізувати такі запити, щоб переконатись, що вони не призведуть до конфлікту інтересів чи будь-яких порушень.

Співробітники Citi не повинні знаходитись під зовнішнім впливом. Особисті благочинні внески повинні здійснюватись конфіденційно, виключно добровільно і не мати впливу на рішення, які стосуються роботи такого співробітника або рішення щодо компенсації, а також повинні здійснюватись у відповідності до всіх принципів та правил щодо підкупу.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою Citi щодо благочинних внесків (Citi Policy on Charitable Contributions) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Прозорі та вільні ринки**

Citi прагне сприяти розвитку вільних і відкритих ринків. Не допускаються будь-які спроби представників Citi маніпулювати або таємно втручатися у ринки або ціни на цінні папери, опціони, ф'ючерси або інші фінансові інструменти. Мета Citi полягає у забезпеченні неупередженого та чесного підходу у всіх справах, включаючи роботу з будь-яким державним відомством США або іншої країни — на федеральному і місцевому рівні, а також на рівні штату — і недержавними організаціями, які регулюють торгівлю цінними

паперами, членами яких є Citi або будь-який з підрозділів Компанії, а також з широкою громадськістю.

#### Зобов'язання співробітників про надання інформації

Якщо інше не передбачено місцевим законодавством, ви повинні попереджати співробітника з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (compliance officer) або вашого представника з кадрової роботи, якщо раніше або в даний час вас заарештовували, викликали до суду, залучали у якості свідка, притягували до кримінальної відповідальності або звинувачували у кримінальному злочині, включаючи участь у програмі з виведення правопорушника до розгляду справи у суді із системи карної юстиції шляхом нагляду за ним або у іншій подібній програмі.

#### Зобов'язання відшкодування судових витрат

Якщо ви плануєте оплачувати судові витрати для свого захисту в розслідуванні цивільного або кримінального злочину, позову або судового процесу, які виникли у результаті вашої діяльності на посаді фахівця, директора або співробітника Citi, ви можете звернутися до Citi з проханням надати вам юриста для представлення вас у суді. Якщо керівництво, на основі регулюючих документів і чинного законодавства, вважає, що ви маєте право на таке представництво, але з якоїсь причини призначений Citi адвокат не може представляти вас (наприклад, у випадку існування конфлікту інтересів), Citi оплатить послуги стороннього юриста, який представлятиме ваші інтереси у суді. Складаючи такий запит, ви погоджуєтесь на відшкодування всіх таких витрат Citi, якщо пізніше стане відомо, що ви не маєте права на таку компенсацію. Рішення про те, чи маєте ви право на компенсацію, приймається радою директорів того підрозділу Citi, який взяв на себе ці витрати.

#### Плани, програми та умови компенсації

У Citi всі плани, програми та умови компенсації, а також будь-які компенсації, що підлягають виплаті згідно з ними, реалізуються відповідно до чинних законів та норм з урахуванням поправок та доповнень, що періодично вносяться, у тому числі положень, що регулюють виплату компенсацій згідно з новою редакцією Закону США «Про невідкладні заходи щодо стабілізації економіки» 2008 року (U.S. Emergency Economic Stabilization Act of 2008) з поправками та доповненнями. Відповідним чином, у тій мірі, в якій це допустимо чинними законами та нормами, Citi може, по мірі необхідності та на власний розсуд, вносити зміни до ваших планів, програм та умов компенсації з метою дотримання та виконання всіх правових, законодавчих та урядових вимог або розпоряджень, а також для набуття права на отримання державних позик, капіталовкладень, субсидій та участі в інших програмах.

#### Взаємовідношення зі ЗМІ та публічні виступи

Всі запити з боку ЗМІ стосовно Citi повинні направлятися до Глобальної адміністрації з питань комунікацій та зв'язків з громадськістю (Global Communications and Public Affairs Office) через місцевий відділ зв'язків з громадськістю або комунікацій або безпосередньо до самої адміністрації з питань комунікацій та зв'язків з громадськістю. Лише офіційно призначені Глобальною адміністрацією з питань комунікацій та зв'язків з громадськістю (Global Communications and Public Affairs Office) речники можуть робити як офіційні, так і неофіційні заяви для ЗМІ, а також надавати останнім матеріали для публікації. Це стосується всіх взаємовідношень зі ЗМІ, як офіційних, так і неофіційних, незалежно від предмету спілкування. Якщо до вас звертається представник ЗМІ, ви повинні направити його до Глобальної адміністрації з питань комунікацій та зв'язків з громадськістю.

Глобальна адміністрація з питань комунікацій та зв'язків з громадськістю є єдиним органом, уповноваженим видавати прес-релізи або робити публічні заяви від імені компанії Citi. Співробітники не можуть погоджуватись на участь або брати участь в будь-якій діяльності Citi, що стосується зв'язків з громадськістю, з участю клієнтів, постачальників або будь-кого іншого без попереднього схвалення Глобальної адміністрації з питань комунікацій та зв'язків з громадськістю.

Перед публікацією або розміщенням будь-якого матеріалу у письмовому або електронному форматі (включаючи книги, статті, подкасти, Інтернет-трансляції, блоги, контент веб-сайтів, фотографії та відеозаписи, тощо), публічними виступами, інтерв'ю або появою на публіці, під час яких згадуються Citi, наша діяльність, клієнти або співробітники, ви повинні отримати дозвіл від вашого безпосереднього керівника, спеціаліста зі зв'язків з громадськістю або комунікацій у вашому підрозділі або регіоні та від Глобальної адміністрації з питань комунікацій та зв'язків з громадськістю. За межами США дозвіл повинен бути наданий Спеціалістом зі зв'язків з громадськістю даного регіону (Regional Public Affairs Officer). Дозвіл вимагається незалежно від того, чи використовується обладнання Citi.

Citi розробила інструкції для забезпечення того, щоб співробітники не порушували вимог стосовно розкриття інформації у спілкуванні з інвесторами, аналітиками або пресою. Ці інструкції є частиною прагнення повністю дотримуватися Положень Комісії з цінних паперів і бірж про справедливе розкриття інформації (Securities and Exchange Commission's Regulation FD - Fair Disclosure). З метою забезпечення відповідності цим інструкціям, ви повинні проконсультуватися з Відділом по роботі з інвесторами (Investor Relations), перш ніж брати участь або організувати будь-які зустрічі з інвесторами або аналітиками.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою щодо публічного розкриття інформації та комунікації для менеджерів Citi (Public Disclosure and Communication Policy for Citi Managers) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Захист навколишнього середовища

У більшості країн діють закони та нормативно-правові акти стосовно захисту навколишнього середовища. Крім того, компанія Citi відіграє провідну роль у веденні бізнесу з відповідальним ставленням до навколишнього середовища. Ми розробили і прийняли Екваторіальні принципи (Equator Principles) — пакет екологічних і соціальних нормативів для фінансування проєктів інфраструктури. Згідно з нашою Політикою управління екологічними та соціальними ризиками (Environmental and Social Risk Management Policy, ESRM) ми дотримуємося подібних процедур корпоративних операцій, згідно з якими використання коштів є прозорим. Екологічні ініціативи Citi також передбачають роботу по озелененню зон нашого розташування через ініціативи із зеленого будівництва будівель та ефективного використання енергії та багатомільярдну ініціативу в масштабі усієї компанії, розраховану на десять років, із інвестування та фінансування рішень щодо глобальної зміни клімату.

Для отримання більш детальної інформації про ініціативи Citi щодо зміни клімату та інші екологічні ініціативи ознайомтесь зі щорічним Звітом з питань соціальної відповідальності (Citizenship Report) на сайті [www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm](http://www.citigroup.com/citi/citizen/index.htm).

Від вас очікується дотримання цих ініціатив і виконання тих з них, які мають відношення до вашого підрозділу. Екологічні ризики або можливості, які можуть виникнути у результаті нашої діяльності, повинні виявлятися й управлятися у відповідності з чинним законодавством, нормативно-правовими актами та політикою Citi. Питання стосовно екологічних проблем необхідно направляти у Відділ ризиків (Risk Department) вашого відділення, Відділ захисту навколишнього середовища (Corporate Environmental Affairs), Відділ ESRM або юрисконсульту вашого підрозділу.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою управління екологічною та соціальною відповідальністю (Environmental and Social Responsibility Management Policy) на веб-сайті [www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm](http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policies.htm).

#### Закон про заборону бойкотів

Законодавство США забороняє громадянам США чинити дії або досягати домовленості, які можуть призвести до загострення будь-яких несанкціонованих бойкотів держави, мирно налаштованої у відношенні до США.

Ця заборона поширюється на осіб, які знаходяться у США (включаючи фізичних і юридичних осіб), громадян США та постійних резидентів будь-де у світі, а також на діяльність іноземних підрозділів компаній США.

У цілому ці закони забороняють такі дії (й домовленості щодо таких дій), які можуть призвести до загострення будь-яких бойкотів, несанкціонованих урядом США: (1) відмова мати ділові стосунки з іншими особами чи компаніями (наприклад, через їхню національну приналежність); (2) дискримінація при працевлаштуванні; (3) надання інформації про расову приналежність, віросповідання, стать або етнічне походження будь-якого громадянина США; (4) надання інформації про зв'язки або ділові стосунки будь-якої особи з країною, яка бойкотується, або з будь-якою особою, яка вважається занесеною у чорний список країною, яка бойкотує; або (5) використання акредитивів, які містять заборонені положення про бойкот. Компанія Citi зобов'язана повідомляти про будь-які запити на дії або про будь-які спроби досягти згоди про дії, які можуть порушити ці заборони. Ви також повинні бути готові до того, що запити стосовно бойкотів можуть бути неявними або непрямими.

Для отримання більш детальної інформації щодо інструкцій про заборону бойкотів та їх дотримання ознайомтесь із посібником на веб-сайті [www.citigroup.net/legal/policiesguidelines\\_dgm.html](http://www.citigroup.net/legal/policiesguidelines_dgm.html).

#### Ембарго і санкції

Citi повністю дотримується економічних санкцій та ембарго США, які забороняють громадянам США, корпораціям і, у певних випадках, іноземним філіям мати ділові стосунки з певними країнами, групами осіб або особами, включаючи організації, пов'язані з терористичною діяльністю та торгівлею наркотиками. Якщо це чітко і прямо не дозволено Адміністрацією Міністерства фінансів США з питань контролю іноземних активів (U.S. Treasury Department's Office of Foreign Assets Control), економічні санкції забороняють ведення будь-якого бізнесу з певними країнами й організаціями, а також з фізичними чи юридичними особами, які виступають від їхнього імені. Заборони, пов'язані з санкціями, можуть також обмежувати інвестиції у певну країну, а також обмін товарами, технологіями та послугами (включаючи фінансові послуги) з такою країною. Громадяни США не повинні ухвалювати або санкціонувати через третю особу здійснення операцій, які вони не можуть здійснити безпосередньо.

Крім того, діяльність Citi може підпорядковуватись санкціям, накладеним місцевим законодавством країни, в якій Компанія розташована. Наприклад, виконання санкцій, накладених Організацією Об'єднаних Націй або Європейським Союзом може також обмежувати діяльність Citi.

Ви несете відповідальність за розуміння та дотримання політики Citi в країнах, де ви знаходитесь, а також законодавства США. Якщо між місцевим законодавством та законодавством США існує протиріччя, ви маєте повідомити спеціаліста підрозділу з юридичних питань та спеціаліста з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів.

Для отримання більш детальної інформації про економічні санкції та ембарго США ознайомтесь зі Скрінінговою політикою Citi щодо санкцій (Citi Sanctions Screening Policy) на веб-сайті [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

## Заключні положення

Ми, співробітники Citi, дотримуємось найвищих стандартів етичної та професійної поведінки – щодня працюючи заради здобуття та збереження довіри наших клієнтів. Щодня у тисячах рішень, які ми приймаємо, й у тисячах заходів, які ми здійснюємо, ми дотримуємось цього Кодексу корпоративної етики заради служіння нашим клієнтам, нашим співробітникам, нашим акціонерам і нашому суспільству. У цьому кодексі зібрані основні принципи та правила, про які вам, як члену нашої міжнародної спільноти, потрібно знати.

Ми рекомендуємо вам отримати додаткові консультації та допомогу у Довіднику з питань політики компанії Citi (Citi Policy Directory), що знаходиться за адресою [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory); або звернутись до вашого безпосереднього керівника, менеджера, представника кадрової служби, внутрішнього юрисконсульта, спеціаліста з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (compliance officer), у відділ з Етичних питань Citi (Citi Ethics Office), на сайт вашого підрозділу або до будь-якого з інформаційних джерел, перелічених на наступній сторінці.

## Корисні адреси і номери телефонів

### **Відділ аудиту й аналізу ризиків (Audit and Risk Review, ARR);**

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

### **Служба безпеки та розслідувань компанії Citi (Citi Security and Investigative Services, CSIS)**

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

### **Відділ корпоративного управління**

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

### **Відділ управління екологічними та соціальними ризиками (Environmental and Social Risk Management, ESRM)**

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

### **Головний юрисконсульт**

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

### **Відділ по боротьбі з відмиванням грошей (Global Anti-Money Laundering)**

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

### **Глобальна адміністрація з питань комунікацій та зв'язків з громадськістю (Global Communications and Public Affairs Office)**

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

### **Глобальний підрозділ з контролю за дотриманням корпоративних та правових стандартів (Global Compliance)**

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

### **Глобальна Адміністрація по взаємодії з державними органами (Global Government Affairs, GGA)**

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

### **Відділ зв'язків з інвесторами**

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

## Гаряча лінія Citi з етичних питань

### **Дзвінки у межах США**

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

### **Дзвінки за межами США**

Наберіть код доступу своєї країни і 866-384-4299  
або зателефонуйте за номером 212-559-5842 (прямий або оплачуваний виклик)

Електронна пошта: [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com)

Факс: 212-793-1347

Поштова адреса: Citi Ethics Office

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

### **Форма для заповнення на веб-сайті:**

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

### **Доступна цілодобово, без вихідних.**

УСІ ЗВЕРНЕННЯ КОНФІДЕНЦІЙНІ.

*Повний перелік кодів доступу країн до гарячої лінії з етичних питань знаходиться на веб-сайті гарячої лінії з етичних питань за адресою [www.citigroup.net/ethics hotline](http://www.citigroup.net/ethics hotline).*

# Положення Citi про права людини

## Вступ

Корпорація Citi обслуговує понад 200 мільйонів клієнтських рахунків, має штат чисельністю 279 000 співробітників і здійснює свою діяльність у більше ніж 140 країнах світу. Ми підтримуємо захист і збереження прав людини у всьому світі і дотримуємося фундаментальних принципів прав людини, наприклад, тих, що наведені у Загальній декларації прав людини ООН і основних конвенціях Міжнародної організації праці (ILO). Наша солідарність з цими принципами відображається у наших принципах та правилах і діях у відношенні до наших співробітників, постачальників, клієнтів і країн, у яких ми здійснюємо свою діяльність.

Citi ставиться до своїх співробітників з розумінням і повагою, і ми намагаємось забезпечити відповідність наших політик і дій законам і нормам країн, у яких ми здійснюємо свою діяльність.

Ми прагнемо проводити свою діяльність у відповідності до загальних прав людини, розуміючи, що нашим клієнтам і постачальникам доводиться самостійно вирішувати пов'язані з цим питання, однак у наших правилах і стандартах ми намагаємось сприяти дотриманню прав людини.

Ми поважаємо суверенітет інших держав і вважаємо, що вони несуть відповідальність за захист прав своїх громадян. Ми усвідомлюємо, що законодавства певних країн, у яких ми здійснюємо свою діяльність, відрізняється від деяких всесвітніх стандартів щодо прав людини, про які йдеться вище. У таких випадках ми дотримуємось місцевих законів і водночас намагаємось дотримуватись своїх внутрішніх стандартів, відображених у наших корпоративних політиках, орієнтованих на принципи поваги прав людини.

Втілюючи завдання Citi стати найавторитетнішою міжнародною компанією з надання фінансових послуг, ми встановили низку стандартів, які відображають зобов'язання кожного нашого співробітника перед клієнтами Citi, колегами та компанією. Ці стандарти

включають поняття порядності, справедливості та різноманіття, які є важливими передумовами вдосконалення традицій Citi.

## Наші співробітники

Citi вважає, що кожний співробітник заслуговує на повагу і достойне ставлення та має право працювати в умовах, вільних від проявів дискримінації. Ми керуємося принципами, встановленими, наприклад, основними конвенціями ILO, стосовно дитячої і примусової праці, свободи об'єднань для наших співробітників і права на організацію і колективні угоди, а також на рівну оплату праці та відсутність дискримінації серед наших співробітників.

Відданість Citi принципам поваги прав людини на робочому місці відображена у нашому Кодексі корпоративної етики, а також політиці щодо кадрової роботи, у яких зазначено, що ми цінуємо і підтримуємо кадрову різноманітність і не терпимо проявів дискримінації і будь-яких домагань. Ми підтримуємо етично коректне робоче середовище, яке відображає основні цінності нашої компанії, та забезпечуємо своїм співробітникам безпеку на робочому місці. Крім того, ми доносимо позицію Citi до відома своїх співробітників стосовно прав і обов'язків, передбачених місцевим законодавством.

## Наші постачальники

Citi прагне підтримувати права людини через свої канали поставок, заохочуючи дії, які відповідають і сприяють виконанню цілей Положення Citi про права людини, та співпрацюючи саме з тими постачальниками, чії корпоративні цінності збігаються з нашими. Ми розглядаємо відносини з нашими постачальниками як можливість обмінюватися методами передової практики і віримо у безперервний процес навчання, вдосконалення та розвитку наших робочих процесів, приділяючи належну увагу правам людини.

## Наші клієнти

Citi прагне будувати ділові відносини з тими клієнтами, які поділяють наше ставлення до дотримання прав людини. Ми приділяємо належну увагу перевірці своїх клієнтів з метою захисту нашої компанії і дотримання високих етичних стандартів з боку Citi. Взаємовідносини з клієнтами дають нам можливість ділитися методами передової практики, що, як ми сподіваємось, сприятиме зміцненню прав людини у всьому світі.

Citi здійснює свою діяльність у чітко регламентованому середовищі, і її діяльність підпорядковується численним законам і нормативно-правовим актам, що зобов'язують нас знати наших клієнтів і не допускати використання наших послуг у незаконних цілях, таких як відмивання грошей і фінансування терористичної діяльності. На діяльність Citi також розповсюджуються закони та нормативно-правові акти, які забороняють ділові відносини з низкою країн, організацій і осіб. Крім того, у Citi були розроблені внутрішні політики, такі як Політика управління екологічними і соціальними ризиками (Environmental and Social Risk Management Policy), яка містить стандарти охорони навколишнього середовища і соціальні норми, включаючи, у певних випадках, виконання Екваторіальних принципів (Equator Principles). Ці закони, нормативно-правові акти та політики допомагають нам визначити доцільність або допустимість налагодження відносин з клієнтами або здійснення операцій.

## Країни присутності

Працюючи більше ніж у 100 країнах, Citi зарекомендувала себе як компанія, яка здійснює конструктивний вплив на розвиток прав людини у тих країнах, де вона здійснює свою діяльність. Ми вважаємо закони, трудові норми та звичаї країн, у яких працюємо. У той же час ми розуміємо, що своїм прикладом можемо сприяти розвитку принципів інших учасників тих ринків, на яких ми працюємо. Ми ретельно вивчаємо кожну країну, у якій здійснюємо свою діяльність, для того, щоб захистити свої права та забезпечити роботу Citi в умовах дотримання наших високих стандартів.

