

2011

Кодекс корпоративної етики



Шановні співробітники компанії Citi:

Напередодні 200-ї річниці нашої компанії саме час проаналізувати, як ми ведемо наш бізнес, і переконатися, що діяльність нашої компанії відповідає найвищим стандартам ділової етики. У всіх наших справах ми маємо бути впевнені, що наша діяльність відповідає довгостроковим інтересам наших клієнтів, суспільства і компанії Citi. Компанія Citi чітко визначила принципи, якими вона керується протягом останніх 200 років та які складатимуть основу наших цінностей й надалі. Тож ці принципи наступні:

- **Спільна ціль** — єдина команда з єдиною метою: Надання послуг нашим клієнтам і акціонерам.
- **Відповідальна фінансова поведінка** — поведінка, що є прозорою, передбачливою і заслуговує на довіру.
- **Винахідливість** — покращення життя наших клієнтів шляхом інновацій, що забезпечують повноту та доцільність нашої інформації, глобальну мережу і продукти світового класу.
- **Лідерство** — талановиті люди з найкращою підготовкою, які успішно працюють у різноманітному середовищі меритократії, що потребує досконалості, ініціативи та сміливості.

Кодекс корпоративної етики компанії Citi повністю втілює ці принципи в життя та визначає її цінності та стандарти поведінки. Ми всі повинні використовувати Кодекс у своїй повсякденній роботі, тому що він дає змогу дотримуватися цих принципів, робити правильний вибір та проявляти порядність у всіх наших справах. Порядність повинна завжди бути основою наших ділових операцій і відправною точкою всіх рішень та дій.

Наша репутація, запорукою якої є досконалість, забезпечує компанії ключову конкурентну перевагу, і ми не повинні вчиняти дії, що можуть поставити під загрозу нашу репутацію. Постійно демонструючи спільну ціль, відповідальну фінансову поведінку, винахідливість і лідерство, компанія Citi буде являти собою прекрасну установу протягом іще 200 років і далі. Я з нетерпінням чекаю на цю подорож і дякую вам за вашу незмінну відданість компанії Citi.



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, політик та законів, які містяться у цьому Кодексі, включаючи будь-які поправки, які можуть бути внесені компанією Citi. Я проінформований (на), що примірник Кодексу корпоративної етики у чинній редакції розміщений на веб-сайті компанії Citi.

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, зазначте своє ім'я та прізвище друкованими літерами: _____

Глобальний ідентифікаційний номер працівника (GEID): _____

Цю заповнену та підписану форму необхідно повернути працівнику Департаменту по роботі з персоналом протягом 30 днів з моменту отримання даної брошури. Невиконання цієї вимоги жодним чином не вплине на дію цього Кодексу корпоративної етики або будь-якого з його положень у відношенні до вас.

Вступ.....	2	• Захист особистої, службової та конфіденційної інформації.....	13
Розгляд етичних питань.....	4	• Управління витратами	14
Звернення на гарячу лінію Citi з етичних питань.....	5	• Взаємовідношення зі ЗМІ та публічні виступи.....	14
Наш підхід до ведення бізнесу.....	6	• Використання назви, матеріальної бази та зв'язків Citi.....	15
• Обговорення робочих проблем.....	6	• Створення інформації та документів, управління ними.....	15
• Прозорі та вільні ринки.....	6	• Операції з використанням інсайдерської інформації.....	15
• Захист активів Citi	6	• Інформаційні бар'єри	16
• Антикорупційні заходи	6	• Особисті вклади у цінні папери компанії Citi й інших організацій.....	16
• Відповідність законам про боротьбу з відмиванням грошей (AML)	7	• Розслідування	17
• Повідомлення про підозрілу діяльність	7	• Зобов'язання співробітників про надання інформації.....	17
• Ембарго і санкції	7	• Зобов'язання відшкодування судових витрат	17
• Закон про заборону бойкотів.....	8	• Плани, програми та умови компенсації.....	17
• Антимонопольні заходи і чесна конкуренція	8		
• Нав'язані ділові відносини	8	Конфлікти інтересів.....	18
• Конфіденційність і безпека інформації про клієнтів.....	8	• Подарунки та розважальні заходи.....	18
• Добросовісність взаємовідносин	9	– Прийняття подарунків і участь у розважальних заходах.....	18
• Фідуціарні зобов'язання	9	– Дарування подарунків і проведення розважальних заходів.....	18
• Взаємовідносини з постачальниками	9	• Політична діяльність і пожертви.....	19
• Захист навколишнього середовища	10	• Благодійні внески	20
• Безперервність ділових операцій.....	10	• Ділова діяльність за межами компанії.....	20
• Фінансова та податкова звітність.....	10	• Корпоративні можливості.....	21
		• Комерційні операції з зацікавленими сторонами	21
Поведінка на робочому місці	11	• Особисті ділові операції.....	21
• Конфіденційність інформації стосовно співробітників Citi	11		
• Принцип справедливого працевлаштування та кадрової різноманітності	11	Заключні положення.....	21
• Дискримінація та домагання.....	11		
• Безпека на робочому місці	12	Корисні адреси і номери телефонів	22
• Заборона вживання наркотичних речовин на робочому місці	12		
• Засоби зв'язку, обладнання, системи та послуги	12	Положення Citi про права людини.....	23

Вступ

Професійна порядність — ось що характеризує нас як співробітників і представників компанії Citi. Ми завжди повинні демонструвати прагнення дотримуватись найвищих стандартів ділової етики і професійної поведінки. Ми просимо вас використовувати цей Кодекс як інструмент, що допомагає приймати правильні рішення та підіймати будь-які проблеми або питання, які у вас можуть виникнути, скориставшись гарячою лінією з етичних питань компанії Citi або одним з інших способів, що наведені у Кодексі.

Наш підхід до ведення бізнесу

Ми намагаємося досягти найкращих результатів для наших клієнтів за допомогою фінансових рішень, що є простими, винахідливими і відповідальними. Завдяки винахідливості ми покращуємо життя наших клієнтів, забезпечуючи повноту та доцільність нашої інформації, глобальну мережу і продукти світового класу. Ми повинні з повагою ставитися до місцевої культури та приймати активну участь у житті спільноти, де ми працюємо і живемо. Ми повинні демонструвати поведінку, що є прозорою, розсудливою і заслуговує на довіру, для того щоб шанувувати та підтримувати довірені нам традиції компанії Citi, яким понад 200 років.

Поведінка на робочому місці

Ми прагнемо бути меритократією, що складається з талановитих людей, які постійно демонструють досконалість, ініціативу і сміливість. Тому ми повинні надавати нашим співробітникам найкращі умови для реалізації їх потенціалу, підтримувати нашу виключну кадрову різноманітність. Ми завжди повинні з повагою ставитися до наших колег і розділяти з ними відповідальність як за наші успіхи, так і за невдачі.

Конфлікти інтересів

Ми повинні віддавати перевагу довгостроковим інтересам компанії Citi у порівнянні з короткостроковими цілями та забезпечувати високі результати в інтересах наших акціонерів. Citi очікує від усіх своїх співробітників та інших представників відповідності та додержання найвищих стандартів особистої і професійної порядності, а також дотримання всіх чинних законів, нормативних положень, так само як і правил, норм та принципів Компанії. За жодних обставин ми не повинні ставити під загрозу порядність, 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 відповідних підрозділах та установах.

Цей Кодекс містить загальний огляд основних принципів діяльності компанії Citi. Ваш підрозділ та установа можуть також мати свої власні правила, яких ви маєте дотримуватися. Зокрема, банки, брокерсько-дилерські фірми та інші суб'єкти, що мають ліцензію, повинні дотримуватися спеціальних нормативних положень і обмежень, що стосуються їх сфери діяльності. Ці обмеження відображені у відповідних правилах та положеннях. Якщо вони відрізняються від правил компанії Citi у відповідній сфері, перевагу слід віддавати тим, що мають більші обмежувальний характер. Ви несете відповідальність за ознайомлення з цими та будь-якими додатковими правилами та процедурами, які застосовуються у вашому підрозділі та установі, а також за їх дотримання. Короткий огляд установ, що мають відношення до компанії Citi, наводиться за адресою [http://www.citigroup.net/functionallearning/LegalEntitySupport/](http://www.citigroup.net/functionalllearning/LegalEntitySupport/).

Якщо у вас виникають будь-які питання або сумніви щодо того, як цей Кодекс або правила діяльності компанії Citi поширюються на вас, ви повинні обговорити їх з вашим безпосереднім керівником, юрисконсультом вашого підрозділу, спеціалістом служби Комплаєнс або з представником департаменту по роботі з персоналом. У випадку розбіжностей між цим Кодексом і місцевим законодавством або якщо у вас є питання стосовно тлумачення відповідних законів, ви повинні звернутися до юрисконсульта питань вашого підрозділу. У цілому, при виявленні невідповідності між внутрішніми правилами Citi, що поширюються на вас, та між законами в юрисдикція, де ви здійснюєте свою діяльність, переважну силу мають більш суворі вимоги.

Недотримання принципів, які містяться у цьому Кодексі, правил Citi і/або процедур та положень, що застосовуються у вашому підрозділі та установі, може призвести до дисциплінарного стягнення, включаючи

негайне припинення трудових або будь-яких інших відносин з Citi. Крім того, порушення цього Кодексу можуть кваліфікуватися як порушення закону та призвести до цивільних або кримінальних санкцій у відношенні до вас, ваших керівників і/або Citi.

Для отримання більш детальної інформації щодо принципів Citi дивіться Довідник з питань політик Citi, що знаходиться за адресою www.citigroup.net/policydirectory, та відповідний довідник співробітника, що стосується вас.

Цей кодекс був ухвалений Радою директорів і поширюється на всіх директорів, менеджерів, співробітників Citigroup Inc. (далі іменується «Citi» або «Компанія») та для всіх її консолідованих підприємств, у тому числі Citibank N.A.

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.

У випадку, якщо правила компанії Citi передбачають відмову або звільнення від зобов'язань, вони детально розглядаються у конкретному документі разом із процедурою відмови від зобов'язань. У інших випадках відмова від зобов'язань може бути надана виключно зі згоди Головного юрисконсульта (General Counsel) або Керівника служби Комплаєнс (Chief Compliance Officer). Будь-яке звільнення від зобов'язань у рамках цього Кодексу для вищого керівництва або директорів Компанії може бути надане лише на підставі документально підтвердженого рішення Ради директорів або Комітету Ради директорів і має бути опубліковане у максимально стислий термін.

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

Текст цього Кодексу різними мовами можна знайти за адресою www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm.

Розгляд етичних питань

Дотримання найвищих етичних стандартів є вкрай важливим аспектом 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 міцних взаємин компанії Citi з клієнтами, співробітниками та акціонерами.

Кодекс корпоративної етики включає в себе основні принципи та правила, які ви повинні знати. Крім того, ви повинні знати конкретні правила, процедури та норми, встановлені у вашому підрозділі, для вашої посади та установи. У Кодексі неможливо передбачити всі проблеми, з якими ви можете зіткнутися. На вашому робочому місці можуть виникнути такі ситуації, коли ви не знатимете напевно, що робити, або будете почуватися незручно. Зіткнувшись із такою дилемою, перш ніж удаватися до дій, поставте перед собою наступні запитання:

- Чи відчуваєте ви, що у даній 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?

Використовуючи свій здоровий глузд і розсудливість, 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, положень, правил або етичних стандартів Citi, ви повинні негайно повідомити про це будь-кому з зазначених нижче осіб або відділів:

- особі, призначеній у відповідності до будь-яких чинних місцевих процедур у сфері розкриття інформації;
- власнику процедури або контактній особі, вказаним у документі про її запровадження;
- вашому безпосередньому керівнику або іншому керівнику;
- Працівнику департаменту по роботі з персоналом;
- юрисконсульту вашого підрозділу;
- спеціаліста служби Комплаєнс (compliance officer);
- за номером гарячої телефонної лінії, що створена 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.

Звернення на гарячу лінію Citi з етичних питань

Якщо вам незручно звертатись до цих осіб або служб із вашим питанням, ви можете звернутись до Адміністрації Citi з етичних питань, розташованої у США. Зробити це можна наступним чином:

- зателефонувати на безкоштовну гарячу лінію з питань етики (працює цілодобово 7 днів на тиждень, на різних мовах) за номером:
 - 866 ETHIC 99 (866-384-4299)
 - 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
- відправити листа за адресою:
Citi Ethics Office
1 Court Square, 47th Floor
Long Island City, NY 11101
USA
- залишити відповідну інформацію на веб-сайті: www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm
- надіслати факс 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 чинним законодавством. Citi рекомендує вам повідомляти свої питання без зайвих сумнівів.

Скарги можуть подаватись анонімно, коли це дозволяється чинним законодавством. 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 виносить на обговорення проблеми або питання стосовно етики, дискримінації чи домагань або повідомляє про імовірні порушення інших чинних законів, нормативно-правових актів або правил, або яка бере участь у подальшому розслідуванні таких питань.

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/ethics hotline.

Кримінальні правопорушення або шахрайство з боку співробітників

Ви повинні негайно повідомити про підозри щодо ймовірних або достовірних випадків шахрайства та нез'ясованих зникнень коштів або цінних паперів, а також про підозри щодо вірогідної кримінальної діяльності згідно з політикою та нормами компанії Citi щодо контролю за шахрайством та передачі справ на розслідування, викладеними на сайті за адресою www.citigroup.net/policydirectory. Ви можете зробити це, звернувшись до будь-якої особи з переліку, що наведено на стор. 3 цього Кодексу, у тому числі й до Служби безпеки та розслідувань компанії Citi (CSIS).

Ви також повинні повідомити про будь-які погрози або акти насильницького характеру на робочому місці відповідно до Політики компанії Citi щодо інформаційної та пожежної безпеки (Citi's Security and Fire Safety Policy), що наводиться на веб-сайті www.citigroup.net/policydirectory.

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.

Наш підхід до ведення бізнесу

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 наших дій. Ви несете відповідальність за донесення інформації до вашого безпосереднього керівника, юристконсульта, спеціаліста служби Комплаєнс або менеджерів, відповідальних за незалежне управління ризиками, про будь-які можливі ризики для ведення бізнесу або репутації компанії.

Загальнокорпоративні та локальні комітети з бізнес діяльності Citi (Citi's Business Practices Committees) здійснюють аналіз нашої комерційної діяльності, торгової практики, продуктів, потенційних конфліктів інтересів та інших спірних аспектів, що мають відношення до репутації, та надають рекомендації щодо забезпечення відповідності практики ведення справ Компанії найвищим стандартам етики, порядності 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 підтримують і посилюють наші принципи відповідальної фінансової поведінки та захисту нашої компанії.

Прозорі та вільні ринки

Citi прагне сприяти розвитку вільних та відкритих ринків. Не допускаються будь-які спроби представників Citi маніпулювати або таємно втручатися у діяльність ринків або впливати на вартість цінних паперів, опціонів, ф'ючерсів або інших фінансових інструментів. Мета Citi полягає у забезпеченні неупередженого та чесного підходу у всіх справах, включаючи співпрацю 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.

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 в узгоджених комерційних цілях. До активів належать готівкові кошти, цінні папери, капітал та послуги, бізнес-плани, інформація про клієнтів і співробітників, інформація про постачальників та дистриб'юторів, інтелектуальна власність (програме забезпечення, моделі, тощо), а також вся особиста, службова та конфіденційна інформація.

Перед тим як розпочати свою роботу в компанії Citi, ви повинні повідомити вашому менеджеру про наявність у вас прав на будь-який винахід або технологію, які

можуть мати відношення до вашої роботи у Citi, і вас можуть попросити передати такі права 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 чи задумані вами або групою осіб, до складу якої ви виходили, у результаті або у зв'язку з вашою роботою у Citi чи виконанням завдання для Citi. Ви також повинні допомагати Компанії у будь-яких її зусиллях щодо виконання 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, створену або отриману під час або в результаті ваших відносин із Citi, залишаться виключно у власності Citi.

Незаконне присвоєння або несанкціоноване розкриття активів Citi є порушенням ваших зобов'язань перед Компанією і може кваліфікуватися як акт шахрайства по відношенню до Компанії. Так само, халатне або недбале ставлення до активів Citi або їх несанкціоноване використання 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 на веб-сайті www.citigroup.net/policydirectory.

Антикорупційні заходи

Фактично в усіх країнах заборонено давати хабарі посадовим особам. 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. Дія нового антикорупційного закону Великої Британії поширюється за межі Великої Британії.

З метою забезпечення дотримання цих та інших законів Політика компанії Citi щодо боротьби з корупцією забороняє будь-яку неналежну виплату або обіцянку про виплату грошей, передачу або обіцянку передачі матеріальних цінностей посадовим особам іноземних урядів (включаючи будь-яку особу, яка працює на уряд іншої країни, 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), з метою отримання чи збереження бізнесу або впливу на офіційну позицію. Окрім пропонування або надання виплат чи подарунків державним посадовим особам або членам їх сімей, пропозиції стосовно можливості працевлаштування державних посадових осіб або членів їх сімей також може порушувати антикорупційне законодавство.

Пропонування або передача вами матеріальних цінностей державній посадовій особі або будь-якій особі, членам сімей посадових осіб, третій стороні або благодійній організації, запропонованій одержувачем, з метою впливу на одержувача для здійснення ним або отримання вигоди від здійснення будь-якої офіційної діяльності чи з метою заохочення одержувача розпочати ділові відносини з компанією Citi є неприпустимим за жодних обставин. Виплати, здійснені через адвоката, консультанта, брокера, підрядника або іншу третю сторону, підпадають під такі ж самі обмеження, і ви повинні розуміти, що така третя сторона діє від вашого імені.

Для забезпечення відповідності вимогам місцевого законодавства та FCPA ви несете відповідальність за дотримання усіх вимог компанії Citi стосовно отримання попередніх дозволів і складання звітів.

За більш докладною інформацією звертайтеся до Політики компанії Citi щодо боротьби з корупцією, Політики щодо лобювання в законодавчій владі та корпоративних політичних внесків за участю державних посадових осіб інших країн, крім США, а також Політики Citi з управління витратами, котрі можна знайти за адресою 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. Воно не обмежується готівковими транзакціями, а може включати грошово-фінансові інструменти та інші незаконно отримані доходи.

Компанія Citi та її співробітники повинні невідомо працювати та розробляти нові способи недопущення використання нашої продукції та послуг з метою відмивання грошей, виявляти підозрілу діяльність згідно з відповідними законами та нормативними положеннями. У зв'язку з цим Глобальна служба з питань протидії легалізації (відмиванню) грошей (Global AML Compliance) разом зі своїми партнерами у відділі операцій і технологій, юридичному відділі та відділі управління ризиками розробила стандарти для захисту Citi від використання ресурсів Компанії з метою відмивання незаконно отриманих доходів. Крім того, компанія Citi продовжує брати участь в ухваленні та впровадженні глобальних галузевих принципів AML для визначення ролі, яку фінансові установи можуть та повинні відігравати у попередженні відмивання грошей та фінансування терористичної діяльності.

Глобальна AML-політика Citi (Citi Global AML Policy) вимагає, щоб підрозділи Citi розробляли та втілювали ефективні програми протидії легалізації (відмиванню) грошей (AML) для забезпечення відповідності чинному законодавству та захисту Citi від використання ресурсів Компанії з метою відмивання грошей. Ці програми підкреслюють важливість розуміння, з ким компанія Citi має справу (принцип «Знай свого клієнта»), обізнаності про сторони, що

беруть участь у транзакціях, а також моніторингу певної діяльності та транзакцій для виявлення будь-якої незвичайної діяльності.

Існують інші поняття, з якими мають бути знайомі співробітники Citi, і ви повинні знати і виконувати Глобальну AML-політику компанії Citi, а також виконувати спеціальні AML-програми та процедури, прийняті у вашому підрозділі, у тому числі і 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 терористичної діяльності або іншими злочинами. Компанія Citi прагне брати участь у цій діяльності у всіх передбачених законодавством випадках.

Повідомлення про підозрілу діяльність

У США і у багатьох інших країнах фінансові інститути через своїх співробітників повинні виявляти та повідомляти державні органи про будь-які підозрілі рахунки або операції, які можуть бути пов'язані з можливим порушенням законодавства, зокрема відмиванням грошей, фінансуванням терористичної діяльності, торгівлею внутрішньою інформацією та 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 відповідні державні органи. Ви несете відповідальність за розуміння та дотримання AML-процедур та процедур звітності, прийнятих у вашому відділі та установі. Це є особливо важливим, якщо ви маєте справу з клієнтами, операціями або фінансовими документами. Якщо вам щось незрозуміло стосовно вашої відповідальності, зверніться до спеціаліста служби Комплаєнс з питань протидії легалізації (відмиванню) грошей, отриманих злочинним шляхом (AML Compliance Officer), що працює з вашим підрозділом.

Запитання стосовно AML компанії Citi та діяльності, спрямованої на боротьбу з фінансуванням терористичної діяльності, можна направляти до Глобальної служби Комплаєнс з питань протидії легалізації (відмиванню) грошей, юрисконсульта вашого підрозділу або спеціаліста служби Комплаєнс.

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

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 за іноземними активами (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.

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

Ви несете відповідальність за розуміння і дотримання політики компанії Citi у країні, де ви знаходитесь, а також законодавства США. У разі наявності конфлікту між місцевим законодавством і законодавством США слід повідомити про це юрисконсульта вашого підрозділу і спеціаліста служби Комплаєнс.

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

Закон про заборону бойкотів

Законодавство США забороняє громадянам США чинити дії або досягати домовленостей, 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 компанії 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 ознайомтеся із посібником на веб-сайті <http://www.citigroup.net/legal/policies/>.

Антимонопольні заходи і чесна конкуренція

У багатьох країнах діяльність Citi підпорядковується комплексним законам, які розроблені 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.

Ви повинні уникати ситуацій, що створюють умови для незаконної антиконкурентної поведінки. До них відносяться:

- пропозиції від конкурентів стосовно повідомлення розцінок або будь-якої іншої конкурентної (ринкової) інформації чи перерозподілу ринку або клієнтів;
- спроби існуючих або потенційних клієнтів перешкодити Citi вести справи або укладати угоди з іншим клієнтом;
- обговорення такої конкурентно-чутливої 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 у Корпоративний юридичний відділ (Corporate Law Department).

Нав'язані ділові відносини

У деяких випадках повідомлення клієнту про те, що ціна або наявність продуктів чи послуг компанії Citi обумовлена згодою клієнта купити у компанії Citi або надати їй продукти чи інші послуги («зв'язування»), є незаконним. Для дотримання законодавства щодо «зв'язування», а також будь-яких інших правил або процедур бізнесу вам слід проконсультуватися з юрисконсультом вашого підрозділу, юрисконсультом банку або спеціалістом служби Комплаєнс.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтеся із Політикою Citi щодо боротьби зі «зв'язуванням» (Citi Anti-Tying Policy) на веб-сайті www.citigroup.net/policydirectory.

Конфіденційність і безпека інформації про клієнтів
Citi дотримується принципів захисту особистої та конфіденційної інформації про наших клієнтів і її належного використання. Ми збираємо, зберігаємо і використовуємо особисту інформацію наших клієнтів таким чином, щоб надати їм вибір та альтернативні можливості отримання продуктів і послуг, які найкраще відповідають їхнім фінансовим потребам і цілям. З

цією метою ми продовжуємо вдосконалювати наші системи і технології та проводити відповідне навчання нашого персоналу, який має доступ до такої інформації. Коли ми використовуємо послуги інших компаній, ми вимагаємо від них забезпечення захисту особистої та конфіденційної інформації, яку вони отримують.

Citi повинна керуватися цілою низкою законів і нормативно-правових актів, направлених на захист приватного життя та безпеку інформації. Крім того, ми дотримуємося наших власних високих стандартів безпеки, 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.

Ви повинні забезпечувати захист усієї особистої та конфіденційної інформації про наших клієнтів, дбаючи про використання такої інформації лише у санкціонованих цілях, пов'язаних із вашою роботою, її розкриття лише уповноваженим особам і організаціям, а також її належне і безпечно зберігання.

У багатьох країнах діють закони про охорону інформації та персональних даних, 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 юрисконсультом вашого підрозділу або зі спеціалістом служби Комплаєнс стосовно будь-яких питань щодо належного використання інформації про клієнтів.

Добросовісність взаємовідносин

Citi виступає за чесний підхід у відносинах з клієнтами, постачальниками, конкурентами та співробітниками. Жодна особа, яка діє від імені компанії Citi, не повинна 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, Citi дотримується законів і нормативних актів все більшого числа країн, що стосуються «справедливого надання позик» або «відкритого доступу», які забороняють дискримінацію у відношенні до потенційних або дійсних клієнтів на основі расової приналежності, статі, релігії або інших факторів, що не пов'язані з ризиком.

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

Фідуціарні зобов'язання

У випадках проведення консультацій з питань інвестицій та у інших видах спілкування з клієнтами Citi виступає у ролі фідуціара. Ви повинні визначити,

коли виникає потреба виконувати обов'язки фідуціара, і пам'ятати, що правовий обов'язок фідуціара — діяти у кращих інтересах свого клієнта, ставити інтереси клієнта або його філіалів чи співробітників вище власних. Фідуціар зобов'язаний діяти обачно, бути чесним у стосунках з клієнтами, забезпечувати конфіденційність інформації клієнтів, забезпечувати захист фідуціарних активів та ретельний підхід до розкриття 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 Фідуціарною політикою Citi (Citi Fiduciary Policy) на веб-сайті www.citigroup.net/policydirectory.

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 та послуги, виходячи з їхньої вартості, якості, доступності, умов і обслуговування. Усі підрозділи повинні дотримуватись Політики Citi щодо відбору та роботи з постачальниками (Citi Supplier Selection and Management Policy). Контракти на поставку товарів та/або послуг повинні укладатися 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. На операції за участю дочірніх банків поширюються спеціальні закони.

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 та послуг повинні дотримуватись положень чинного законодавства, даного Кодексу корпоративної етики і принципів та правил Citi, а також надати згоду стосовно зберігання конфіденційності будь-яких відносин із Citi, окрім випадків, коли розкриття інформації було схвалено та санкціоновано Citi. Постачальникам рекомендується ознайомитися з інструкціями щодо етичних, соціальних та екологічних питань, викладених у Положенні про відносини з постачальниками 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 постачальниками або клієнтами, ви ніколи не повинні дати постачальнику або клієнту зрозуміти, що вони можуть неналежним чином вплинути на будь-які рішення Citi стосовно закупівель або постачання. Що стосується пропонування або «проштовхування» угоди чи послуги постачальнику або клієнту, ви не повинні

пропонувати жодних компенсацій типу «послуга за послугу» або пропонувати будь-яке скасування чи отримання угоди/ послуги в обмін на іншу угоду. У першу чергу необхідно уникати реальних або потенційних конфліктів інтересів, а в разі неможливості уникнення необхідно їх оперативно виявляти.

Інформація стосовно забезпечення Citi товарами та послугами підпадає під дію політики Компанії щодо службової та конфіденційної інформації. Така інформація призначена лише для внутрішнього використання особами, призначеними уповноваженими особами, 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 і з Положенням про відносини з постачальниками Citi (Citi Statement of Supplier Principles) на веб-сайті <http://www.citigroup.com/citi/procurement/statement.htm>.

Захист навколишнього середовища

У більшості країн діють закони та нормативно-правові акти стосовно захисту навколишнього середовища. Крім того, Citi прийняла на себе провідну роль у веденні бізнесу з відповідальним ставленням до навколишнього середовища і суспільства та тісно співпрацює з нашими клієнтами для оцінки та управління екологічними і соціальними ризиками, пов'язаними з нашими інвестиціями. Ми розробили і прийняли Екваторіальні принципи (Equator Principles) — пакет екологічних і соціальних нормативів фінансової галузі для фінансування і надання консультацій щодо фінансування проектів інфраструктури. Згідно з нашою всебічною Політикою управління екологічними та соціальними ризиками (Environmental and Social Risk Management Policy, ESRM) ми дотримуємося подібних процедур перегляду і ухвалення корпоративних фінансових операцій, згідно з якими використання коштів є прозорим задля належного управління ризиками. Екологічні ініціативи Citi також передбачають роботу по озелененню зон нашого розташування через ініціативи з екологічного будівництва і ефективного використання енергії та ініціативу вартістю 50 млрд. доларів у масштабі всієї компанії, розраховану на десять років, із інвестування та фінансування рішень щодо проблем, пов'язаних із глобальною зміною клімату.

Для отримання більш детальної інформації про ініціативи Citi щодо екологічної стабільності ознайомтесь зі Звітом з питань соціальної відповідальності (Citizenship Report) на сайті <http://citizenship.citigroup.com/citi/citizen/>.

Від вас очікується дотримання цих правил та ініціатив і виконання тих з них, які мають відношення до вашого підрозділу. Екологічні та соціальні 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 та застосування політики необхідно направляти у Відділ управління ризиками (Risk Department) вашої установи, Відділ соціально-екологічної відповідальності (Corporate Sustainability unit), Відділ ESRM або юрисконсульту вашого підрозділу, залежно від обставин.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою управління екологічними та соціальними ризиками (Environmental and Social Risk Management Policy, ESRM) за адресою <http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policy.html?id=ICGRiskManual>.

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. Компанія Citi повинна бути готова реагувати на будь-яку подію, яка може вплинути на нормальний хід виконання ділових операцій. Ви повинні знати ім'я вашого бізнес-координатора у випадку надзвичайної ситуації і процедури врегулювання криз, прийняті у вашому підрозділі, і як вони стосуються вас.

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

Фінансова та податкова звітність

Фінансова звітність повинна завжди готуватися 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 та положень чинного законодавства.

Крім цього Кодексу, фінансові фахівці компанії Citi зобов'язані дотримуватися Кодексу етики для фінансових фахівців, який можна знайти за адресою <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/docs.htm>.

Поведінка на робочому місці

Конфіденційність інформації стосовно співробітників Citi

Citi прагне захищати особисту та конфіденційну інформацію своїх співробітників, яку вона збирає, використовує та зберігає, у тому числі і медичну інформацію. Такі дані не підлягають розповсюдженню або розголошенню поза межами Citi, окрім випадків, коли таке розповсюдження чи розголошення дозволене або вимагається відповідним законодавством, нормативно-правовим актом, згідно з повісткою чи наказом, виданими судом належної юрисдикції, або таке розповсюдження чи розголошення відбувається за вимогою судового, регулятивного або законодавчого органу. Ви повинні дотримуватися всіх принципів та інструкцій Citi щодо безпеки та захищеності особистої та конфіденційної інформації, а також повинні забезпечити розкриття такої інформації лише уповноваженим особам. Запити щодо надання такої інформації можуть бути задоволені лише в тій мірі, в якій це дозволяється відповідною політикою компанії Citi, законом чи нормативно-правовим актом.

Правила та принципи захисту особистого життя та безпеки персоналу розповсюджуються не тільки на співробітників Citi, а також на інших осіб, особисті дані яких були надані Citi у рамках робочих відносин. Коли ми використовуємо послуги інших компаній, ми вимагаємо від них забезпечення захисту особистої та конфіденційної інформації про наших співробітників.

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 кандидатами. 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 та 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 принципи Компанії, незалежно від того, чи відбуваються наступні дії з ініціативи або направлені проти керівника, колеги, клієнта, постачальника або відвідувача.

Дискримінація та домагання на основі расової, статевої або ґендерної приналежності, ґендерної ідентичності або самовираження, 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, родоvodu, ветеранського статусу, соціально-економічного статусу або інших захищених законом особистісних характеристик будь-якої особи 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, якщо ви стали свідком чи отримали скаргу на таку поведінку, ви повинні звернутися до вашого керівника або старшого бізнес-менеджера, до співробітника департаменту по роботі з персоналом або зателефонувати на гарячу лінію Citi з етичних питань чи гарячу лінію для співробітників, створену вашим підрозділом (див. контактну інформацію наприкінці цього Кодексу).

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 засобів комунікації, обладнання, систем і послуг, включаючи електронну пошту і/або інтранет/Інтернет, для створення ворожої чи агресивної робочої атмосфери на основі расової, статевої або ґендерної приналежності, ґендерної ідентичності або самовираження, 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 будь-якої особи. Сюди входить завантаження, передача, перегляд або обмін «жартами», зображеннями, розповідями, відеозаписами або іншими матеріалами, вміст яких є погрозливим, образливим, принижуючим або такими, що викликає занепокоєння будь-якої особи або групи осіб, чи є неприйнятними будь-яким іншим чином. 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 не повинні пересилати отримані вами електронні повідомлення непристойного змісту будь-яким співробітникам, окрім вашого представника департаменту по роботі з персоналом 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, у тому числі і на ваш домашній комп'ютер.

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

Безпека на робочому місці

Безпека на робочому місці має для Citi пріоритетне значення. Кожний з нас повинен дотримуватись усіх відповідних правил стосовно здоров'я та безпеки. Погрози або акти насильства на робочому місці є неприпустимими, та про них слід негайно повідомляти. 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 керівника, працівника департаменту по роботі з персоналом 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.

Заборона вживання наркотичних речовин на робочому місці

Компанія Citi зобов'язана підтримувати безпечне для здоров'я та продуктивне робоче середовище. Забороняється зловживання речовинами, об'єм яких є обмеженим, а також забороняється продаж, виробництво, розповсюдження, переробка, використання заборонених препаратів чи зловживання іншими речовинами, які роблять вас непрацездатним; перебування під дією таких речовин на робочому місці або при виконанні службових обов'язків є також забороненим.

Засоби зв'язку, обладнання, системи та послуги

Обладнання, системи та послуги Citi, включаючи, зокрема, комп'ютери, телефони, голосову пошту, ноутбуки, смартфони, КПК, факси (факсові послуги), послуги поштового відділення, інтранет, доступ до мережі Інтернет, електронну пошту, SMS-повідомлення (текстові), миттєвий обмін повідомленнями та інші засоби/пристрої електронної комунікації, канали передачі даних, послуги передачі даних для стаціонарного, мобільного або віддаленого використання 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, систем і послуг. Таким чином, ви не можете розраховувати на дотримання конфіденційності вашої особистої інформації, коли ви користуєтесь таким обладнанням, системами і послугами Citi.

Ви не повинні використовувати обладнання, системи та послуги Citi для будь-яких неприйнятних чи несанкціонованих цілей або у такий спосіб, який може порушувати відповідні правила, стандарти та принципи Citi. Крім того, в компанії Citi неприпустимим є використання її обладнання, систем або послуг у такий спосіб, що може створити труднощі або зашкодити Компанії, її репутації чи інтересам. Використання обладнання та послуг Citi для особистого спілкування у випадках та в мірі, що є дозволеними, повинно бути мінімальним і має також відповідати правилам, стандартам та принципам Citi, відповідним законам і нормативно-правовим актам. Мережі інтранет/Інтернет повинні використовуватися у відповідності з чинним законодавством, нормативно-правовими актами і 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 друківаних матеріалів, захищених авторським правом. Забороняється доступ в Інтернет із сервера Citi з метою перегляду, завантаження, збереження, передачі або відправки поштою заборонених, непристойних, образливих, недоречних та таких, що принижують гідність, матеріалів, або в будь-яких інших цілях, які суперечать правилам, стандартам і принципам компанії Citi щодо незаконної дискримінації та домагання.

Забороняється копіювання, продаж, використання або розповсюдження інформації, програмного забезпечення й інших форм інтелектуальної власності з порушенням законодавства щодо інтелектуальної власності та ліцензійних угод.

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 на нерозголошення особистої, службової та конфіденційної інформації, яку ви отримали або створили у зв'язку з вашою діяльністю в Компанії, незалежно від форми діяльності.

Забороняється приносити у Citi службову або конфіденційну інформацію будь-якого вашого попереднього роботодавця чи використовувати таку інформацію заради підтримки діяльності Citi без попередньої згоди вашого колишнього роботодавця і якщо це не дозволено відповідним законом або нормативно-правовим актом.

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). Ваш обов'язок стосовно забезпечення захисту такої інформації передбачає, зокрема, захист конфіденційної інформації від її використання не за призначенням, використання її лише для виконання ваших робочих обов'язків, а також невикористання такої інформації та ненадання дозволу на її використання з несанкціонованою метою. Такі дані не підлягають розповсюдженню або розголошенню поза межами Citi, окрім випадків, коли таке розповсюдження або розголошення дозволене чи вимагається відповідним законодавством або нормативно-правовим актом, згідно з повісткою чи наказом, виданими судом належної юрисдикції, або таке розповсюдження чи розголошення відбувається за вимогою судового, виконавчого або законодавчого органу.

До такої інформації, зокрема, 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 та інформація, що підпадає під регулятивні або договірні обмеження.

Ви повинні вживати застережних заходів для попередження несанкціонованого розкриття такої інформації. Ви також повинні вживати заходів, щоб комерційна документація та інші матеріали розроблялися, копіювалися, пересилалися факсом, передавалися, 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 делікатні питання або 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). Також слід бути обережними, користуючись мобільними телефонами або іншими засобами зв'язку та послугами 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, яку ви одержуєте чи створюєте у зв'язку з діяльністю в Компанії, поширюється на всі ситуації, в яких ви можете використовувати таку інформацію, включаючи неробочий час та роботу в дистанційному режимі.

Крім того, після закінчення роботи або співпраці з Citi ви повинні повернути всі засоби доступу до інформації Citi, повернути Компанії копії такої інформації, а також повернути всю власність Citi, у тому числі всі ідентифікаційні картки, ключі, телефонні картки, кредитні картки, ноутбуки, жетони для одноразового паролю (наприклад, картки SafeWord), мобільні телефони, КПК, смартфони, факсові апарати та всі інші засоби доступу до такої інформації.

Також забороняється пересилати таку інформацію на ваш домашній комп'ютер, особисту адресу електронної пошти, будь-якому сторонньому провайдеру послуг або на сторонній сервер чи

веб-сайт, крім веб-сайта Citi, а також брати участь у будь-якому іншому несанкціонованому використанні, незаконному привласненні або розкритті такої інформації перед вашим звільненням або закінченням працевлаштування.

Крім того, ви несете відповідальність за дотримання всіх правил 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), Політику Citi щодо ведення документації (Citi Records Management Policy) та Політику і принципи Citi щодо соціальних медіа (Citi Social Media Policy and Guidelines), з якими можна ознайомитись на веб-сайті www.citigroup.net/policydirectory.

Управління витратами

Рішення щодо витрат повинні прийматися згідно зі стратегічними цілями Компанії та з урахуванням найкращих інтересів усіх зацікавлених сторін. Citi схвалила правила управління витратами і контролю за шахрайством, якими регулюються витрати коштів Citi на цілі оперативної діяльності. Усі оперативні витрати, у тому числі ділові витрати, що відшкодовуються (Reimbursed Business Expense, RBE), капітальні витрати і витрати за контрактами, що оплачуються з фондів Citi, мають бути перевірені керівництвом та схвалені до оплати особою, наділеною повноваженнями відповідного рівня.

Співробітники Citi всіх рівнів несуть відповідальність за управління витратами. Співробітники несуть відповідальність за перевірку витрат, щоб упевнитися, що вони відповідають правилам Citi, що витрати є доцільними з точки зору бізнесу і схвалені відповідною інстанцією. Особи не можуть схвалювати свої власні витрати.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою Citi щодо управління витратами (Citi Expense Management Policy) і Політикою щодо витрат на проекти (Project Expenditure Policy) на веб-сайті www.citigroup.net/policydirectory.

Взаємовідношення зі ЗМІ та публічні виступи

Всі запити з боку ЗМІ стосовно Citi повинні направлятися до Глобальної адміністрації з питань зв'язків із громадськістю (Global Public Affairs Office) через місцевий відділ зв'язків з громадськістю або безпосередньо до самої адміністрації з питань зв'язків із громадськістю. Лише офіційно призначені Глобальною адміністрацією з питань зв'язків з громадськістю (Global Communications and Public Affairs Office) особи можуть робити як офіційні, так і неофіційні

заяви для ЗМІ, а також надавати матеріали для публікацій. 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 зв'язків із громадськістю.

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

Забороняється публікувати або розміщувати будь-який матеріал у письмовому або електронному форматі (включаючи книги, статті, подкасти, інтернет-трансляції, блоги, контент веб-сайтів, фотографії та відеозаписи тощо), робити публічні виступи, давати інтерв'ю або виступати на публічних заходах, під час яких згадуються Citi, діяльність нашої Компанії, клієнти, продукти або послуги, без попереднього дозволу вашого керівника, спеціаліста зі зв'язків із громадськістю у вашому підрозділі або регіоні та від Глобальної адміністрації з питань зв'язків із громадськістю. За межами США дозвіл повинен бути наданий Спеціалістом зі зв'язків з громадськістю даного регіону (Regional Public Affairs Officer). У вашому підрозділі або регіоні також може бути необхідним одержання схвалення від спеціаліста служби Комплаєнс. Дозвіл вимагається незалежно від того, чи використовується обладнання Citi.

Компанія Citi затвердила політику стосовно вимог до розкриття інформації для свого вищого керівництва та всіх посадових осіб, начальників і керівників на рівні підрозділів, регіону, країни, виробництва і забезпечення глобального функціонування, а також для вищого керівництва (яке колективно іменується «Керівництво Citi») стосовно спілкуванні з інвесторами, аналітиками, пресою та стосовно дотримання певних принципів відносно широкої комунікації всередині Компанії. Політика спрямована на забезпечення дотримання вимог Положень Комісії з цінних паперів і фондового ринку про справедливе розкриття інформації (Securities and Exchange Commission's Regulation FD – Fair Disclosure), збереження повноти інформації, яку повідомляє компанія Citi, а також ефективності та узгодженості повідомлень Citi. З метою забезпечення відповідності цим вимогам керівники Citi повинні проконсультуватися з Відділом по роботі з інвесторами (Investor Relations), перш

ніж брати участь або організувати будь-які зустрічі з інвесторами або аналітиками, а також проконсультуватись із Глобальною адміністрацією з питань зв'язків із громадськістю, перш ніж організувати або брати участь у будь-яких зустрічах із засобами масової інформації.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою компанії Citi щодо публічного розкриття інформації та комунікації (Citi Public Disclosure and Communications Policy) на веб-сайті www.citigroup.net/policydirectory.

Використання назви, матеріальної бази та зв'язків Citi

Ви не повинні використовувати назву, логотип і торгові марки, матеріальну базу або зв'язки Citi з метою отримання особистої вигоди або для сторонньої роботи (включаючи використання на бланках або особистих веб-сайтах, в блогах або інших сайтах соціальних мереж). 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 та отримання дозволів, якщо це необхідно згідно з правилами та інструкціями вашого підрозділу або установи.

Створення інформації та документів, управління ними

За визначенням, що дається у Політиці Citi щодо ведення документації (Citi's Records Management Policy) і Політиці Citi щодо управління даними (Citi Data Management Policy), дані, інформація та документація, якими володіє і які збирає, використовує та контролює компанія Citi, повинні бути точними та повними. 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. Це також стосується належного ведення бухгалтерської звітності, внутрішньої фінансової документації та 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 беручи до уваги обставини, що були з ним пов'язані, або контекст. Ви не маєте права знищувати або змінювати зміст будь-яких документів, які можуть мати відношення до порушення закону, судового позову або судового процесу, будь-якого

очікуваного, потенційного або передбачуваного внутрішнього чи зовнішнього розслідування, аудиту чи процесу розслідування 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.

Операції з використанням інсайдерської інформації

Політика Citi та законодавство багатьох країн забороняють торгівлю цінними паперами (включаючи звичайні акції, конвертовані цінні папери, 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 та особистими рахунками. Особистий рахунок — це будь-який рахунок, який представляє для вас фінансовий або бенефіціарний інтерес чи дає вам можливість прямо або опосередковано змінювати, впливати на прийняття торговельних чи інвестиційних рішень. Особисті рахунки зазвичай включають рахунки чоловіка або дружини, співмешканців, дітей та інших членів вашої родини, а також рахунки, за допомогою яких ви маєте повноваження приймати інвестиційні рішення.

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 чинне законодавство. 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 вважатися 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 ще не минуло достатньо часу для того, щоб на ринках цінних паперів вона перейшла у категорію архівної. У цих цілях до зразків належного

оприлюднення інформації зазвичай відносять її відкрити реєстрацію у реєстрах регулятивних органів з цінних паперів, видання прес-релізів, а також можуть включатись 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 їх 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 невивірної шкоди нашій репутації та 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.

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 (приватної інформації), яку отримують співробітники, зайняті у сфері кредитування, інвестиційно-банківської або комерційної банківської діяльності, 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 попередження передачі такої конфіденційної інформації особам, які не уповноважені на ознайомлення з нею. Ви несете відповідальність за знання та дотримання практики інформаційних бар'єрів, які застосовуються у вашому підрозділі та установі.

Особисті вклади у цінні папери компанії Citi й інших організацій

Забороняється торгівля цінними паперами, які котируються 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 щодо попереднього ознайомлення, періоди тимчасового блокування операцій з цінними паперами Компанії та вимоги щодо звітності. Крім того, директорат Citi та вище керівництво Компанії 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 та установі, 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 державні або приватні компанії, які є постачальниками чи конкурентами Citi або мають інші ділові стосунки та операції з Citi.

Це положення не поширюється на особисті інвестиції в підприємства, які мають лише такі відносини з компанією Citi, коли вони є покупцями продукції Citi, а такі продукти доступні клієнтам у подібному фінансовому становищі чи на аналогічних умовах. Крім того, це положення також не поширюється 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».

Підрозділи Citi, які пропонують співробітникам можливості спільного інвестування, повинні виконувати дані операції згідно письмового плану спільного інвестування, який ухвалений у письмовій формі вищим керівником даного підрозділу і вищим керівником кадрової служби даного підрозділу. Якщо ви станете співінвестором будь-якого підрозділу Citi, ви нестимете відповідальність за знання та виконання положень плану спільного інвестування.

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

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою компанії Citi щодо особистих операцій з цінними паперами (Citi Personal Trading Policy) на веб-сайті www.citigroup.net/policydirectory.

Розслідування

Від вас вимагається повністю сприяти будь-яким санкціонованим внутрішнім або зовнішнім розслідуванням, включаючи, серед іншого, розслідування порушень етичних норм або скарг на дискримінацію чи домагання. Ви не повинні приховувати, спотворювати або відмовлятися від надання інформації, необхідної для розслідування. Крім того, ви повинні зберігати та забезпечувати захист конфіденційності розслідування настільки, наскільки це можливо. Надання свідомо неправдивих свідчень або введення в оману внутрішніх або зовнішніх аудиторів, експертів, юрисконсульта, представників Citi, регуляторних органів або інших органів державної влади може бути підставою для негайного припинення трудових або інших відносин із Citi, може класифікуватися як кримінальний злочин та призвести до серйозного покарання.

Зобов'язання співробітників про надання інформації

Якщо інше не передбачено місцевим законодавством, ви повинні попереджати спеціаліста служби Комплаєнс з питань дотримання корпоративних та правових норм (compliance officer) або співробітника департаменту по роботі з персоналом, 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 вважатиме, 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 буде встановлено, 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.

Компанія Citi також прагне вживати потужних заходів щодо управління ризиками і намагається відзначати співробітників, які демонструють розсудливі міркування та передбачливо керують ризиками у своїй повсякденній роботі. Тому при визначенні компенсації співробітникам процес оцінки результативності враховує їх прагнення вживати заходів щодо управління ризиками. Ця оцінка стосується, зокрема, співробітників Citi, котрі визначені як особи, що здатні брати на себе суттєві ризики (Material Risk Takers, MRT).

Конфлікти інтересів

Наша репутація, що базується на досконалості, забезпечує нам ключову конкурентну перевагу, і ми ніколи не повинні вчиняти дії, що можуть поставити під загрозу нашу репутацію. Ви повинні уважно 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. У цьому розділі наводяться 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 та на те, що у разі необхідності ви консультуватиметесь з фахівцями відносно заходів щодо розкриття інформації, як того вимагає політика, та дотримуватиметесь найвищих етичних стандартів. У різних підрозділах та установах 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. Якщо у вас є будь-які запитання, будь ласка, зверніться до відповідних процедур вашого підрозділу або до спеціаліста служби Комплаєнс (compliance officer).

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 чи 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 частувань та 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 та цінність призів можуть значно відрізнятись і навіть можуть виглядати недоречно. Перевірте вимоги вашого підрозділу та установи щодо таких заходів і дотримуйтесь будь-яких передбачених ними обмежень.

У певних випадках доречним може бути прийняти подарунок і помістити його на загальний огляд у Citi, передати його у якості благодійної пожертви від імені Citi або зробити внесок у Фонд Citi у розмірі реальної ринкової вартості подарунка. Про такі подарунки слід повідомляти і доповідати. Зверніться за детальнішими вказівками до спеціаліста служби Комплаєнс (compliance officer) і до вимог вашого підрозділу та установи.

Деякі підрозділи та установи Citi мають вимоги, які можуть бути більш суворими і/або вимагати складання додаткових звітів чи отримання дозволів. Ви несете відповідальність за дотримання вимог, які поширюються на вашу діяльність. Ви повинні повідомляти про отримані вами подарунки у відповідності до будь-яких вимог щодо звітування про подарунки, прийнятих у вашому підрозділі та установі. Якщо ви працюєте у корпоративному підрозділі або якщо на вас не поширюються вимоги певного підрозділу та установи, ви повинні, за винятком випадків, зазначених у пунктах (1) – (3), у письмовій формі доповідати про всі подарунки вашому керівнику та направляти копію за адресою globalcompliance@citi.com.

Якщо у вас є питання щодо доречності прийняття подарунка, запрошення, лотерейного квитка або призу, перед тим як взяти участь у розіграші або прийняти подарунок, ви повинні проконсультуватись зі спеціалістом служби.

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 подарунка або проведення розважального заходу може бути сприйняте як віддяка за корпоративну

або державну діяльність чи 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, установі або регіоні.

Деякі підрозділи та установи Citi мають вимоги, які можуть бути більш суворими і/або вимагати складання додаткових звітів чи отримання дозволів.

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. Багато державних організацій також мають правила, що забороняють своїм представниками приймати подарунки. Крім того, від вас можуть заздалегідь 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, за відповідність усім вимогам стосовно отримання попередніх дозволів та складання звітів.

За більш докладною інформацією звертайтеся до Політики щодо подарунків та представницьких витрат (Gifts and Entertainment Policy), Політики компанії Citi щодо управління витратами (Citi Expense Management Policy), Політики щодо лобіювання в законодавчій владі та корпоративних політичних внесків за участі державних посадових осіб інших країн, крім США (Policy on Legislative Lobbying and Corporate Political Contributions Involving Non-U.S. Government Officials) і Політики компанії Citi щодо боротьби з корупцією (Anti-Bribery and Corruption Policy), котрі можна знайти за адресою 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 рівні або у США на федеральному, на місцевому рівні чи на рівні штатів може призвести до втручання та відповідальності Citi. Залежно від юрисдикції, таке може статися, навіть якщо ви дієте від свого імені, а не як представник Citi.

Політична діяльність Citi, в тому числі її співробітників та інших представників, 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 законотворчу діяльність і, в залежності від юрисдикції, на відомчу нормотворчість або спроби впливу на укладання урядових контрактів; або
- (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 для забезпечення належного оприлюднення інформації з боку Citi і/або її співробітників зазначена вище політична діяльність повинна пройти попереднє ухвалення генерального директора у країні/головної посадової особи у країні (або уповноваженої особи), спеціаліста служби Комплаєнс у країні або регіоні та Глобальної Адміністрації Citi по взаємодії з державними органами (Global Government Affairs Office, GGA), якщо на вас не поширюються більш жорсткі правила та принципи вашого підрозділу або установи. Оскільки у деяких юрисдикціях для внесення особистих політичних пожертвувань для кандидатів, що займають або балотуються на посаду в урядових установах, також може бути потрібний попередній дозвіл, зверніться до відповідного положення політики вашого підрозділу та установи GGA або до спеціаліста служби Комплаєнс 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 із взаємодії з державними органами, що знаходиться за адресою www.citigroup.net/govrel, з Політикою щодо лобіювання в законодавчій владі та корпоративних політичних внесків за участю державних посадових осіб інших країн, крім США, на веб-сайті www.citigroup.net/policydirectory.

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 чи іншій злочинній діяльності), вам необхідно дотримуватися 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.

Благодійні внески не повинні вноситись безпосередньо компаніїю 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 послугу» є неприйнятним) і не можуть здійснюватись на користь будь-якої фізичної особи.

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 чи будь-яких рішень щодо компенсації, а також повинні здійснюватись у відповідності до всіх принципів та процедур компанії Citi стосовно хабарництва.

Особи, відповідальні за прийняття рішень стосовно ухвалення благодійних внесків, повинні проаналізувати такі запити, щоб переконатися, що вони не призведуть до конфлікту інтересів чи будь-яких порушень і що вони відповідають вимогам щодо попереднього дозволу, викладеним у політиці.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою компанії Citi щодо благодійних внесків (Citi Charitable Contributions Policy) на веб-сайті www.citigroup.net/policydirectory.

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 в акціонерних компаніях відкритого типу.

Усі співробітники Citi мають повідомляти та попередньо одержувати необхідні дозволи на участь у наступних видах діяльності:

- (1) директорство та членство у комітетах акціонерних компаній відкритого типу;
- (2) директорство та членство у комітетах приватних комерційних компаній;
- (3) директорство і членство у комітетах некомерційних організацій, якщо це загрожує виникненням конфлікту інтересів або передбачає роботу в аудиторському, фінансовому чи інвестиційному комітеті;
- (4) балотування на посаду державного службовця, прийняття призначення на посаду в державній організації або будь-який інший зв'язок із державною організацією чи з організацією, що контролюється державою;
- (5) інші види зовнішньої діяльності, у тому числі некомерційна діяльність, у випадку існування або можливості існування дійсного чи потенційного конфлікту інтересів.

Від вас також вимагається виконувати вимоги чинного законодавства, нормативно-правових актів, а також правил вашого підрозділу та установи. Ви несете відповідальність за виявлення та винесення на розгляд будь-якої подібної діяльності або взаємовідносин, які можуть представляти явний або потенційний конфлікт інтересів; також ви разом з вашим керівником та спеціалістом служби Комплаєнс (compliance officer) несете відповідальність за оцінку можливих конфліктів або конфліктних ситуацій, які можуть виникнути.

Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою Citi щодо зовнішнього директорства та ділових інтересів (Citi Outside Directorships and Business Interests Policy) на веб-сайті 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 чи у ході вашого 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 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, від якої ви або інша зацікавлена сторона може отримати вигоду, у якій працює представник зацікавленої сторони, якщо такі відносини чи операції можуть стати причиною конфлікту інтересів (наприклад, якщо ви або член вашої родини володієте або контролюєте 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.

Крім того, на певних директорів і представників вищого керівництва можуть поширюватися додаткові

правила щодо попереднього дозволу. Для отримання більш детальної інформації ознайомтесь із Політикою Citi щодо операцій із зацікавленими сторонами (Citi Policy on Related Party Transactions) на веб-сайті <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/data/relatedpartypol.pdf?ieNocache=676>.

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 вашого старшого бізнес-менеджера або спеціаліста служби Комплаєнс з питань дотримання корпоративних та правових норм (compliance officer). Аналогічним чином, ви не повинні користуватися перевагами з боку постачальників або клієнтів без попереднього ухвалення вашого старшого бізнес-менеджера або спеціаліста служби Комплаєнс (compliance officer), окрім випадків, коли такі переваги доступні вам на умовах, однакових для всіх осіб, які знаходяться у подібному становищі. Деякі керівники підпадають під вимоги розкриття інформації та обмеження кредитних відносин із Citi. Для одержання більш докладної інформації звертайтеся до Керівництва Reg D&Q відносно класифікації рахунків пасивів і контрольної звітності за адресою <http://globalcompliance.nj.smb.com/data/compl/docs/RegsDQGuidelines.pdf>.

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, та у тисячах заходів, які ми здійснюємо, ми дотримуємось цього Кодексу корпоративної етики заради задоволення потреб наших клієнтів, співробітників, акціонерів та суспільства. У цьому кодексі зібрані основні принципи та правила, про які вам, як члену нашої міжнародної спільноти, необхідно знати.

Крім цього Кодексу, ви можете отримати додаткові вказівки, звернувшись до політик, які стосуються вашої роботи, на веб-сайті Довідника з питань політики компанії Citi (Citi Policy Directory), що знаходиться за адресою www.citigroup.net/policydirectory; або звернутися за допомогою до вашого безпосереднього керівника або іншого керівника, працівника департаменту по роботі

з персоналом, внутрішнього юрисконсульта, спеціаліста служби Комплаєнс (compliance officer), у Відділ з етичних питань Citi (Citi Ethics Office), на веб-сайт вашого підрозділу або до будь-якого з інформаційних джерел, наведених у цьому Кодексі.

Кожен із нас, як член спільноти Citi, зобов'язаний утілювати цей Кодекс у площину практичних дій. Для спрямування ваших зусиль у цьому напрямку компанія Citi розробила тренінг для вивчення Кодексу ділової етики та інші тренінги, що надаються за допомогою Глобальної системи управління навчанням компанії Citi та які можна знайти [тут](#). Будь ласка, пройдіть усі призначені для вас тренінги та разом із вашим керівником оберіть додаткові тренінги відповідно до ваших посадових функцій. Спільна праця талановитих людей може допомогти зберегти традиції компанії Citi протягом наступних 200 років і далі.

Корисні адреси і номери телефонів

Відділ аудиту та аналізу ризиків

(Audit and Risk Review, ARR)

399 Park Avenue, 2nd 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

Головний юрисконсульт

399 Park Avenue, 2nd Floor

New York, NY 10043

212-559-5152

Глобальна адміністрація з питань

зв'язків із громадськістю

399 Park Avenue, 3rd Floor

New York, NY 10043

212-793-0710

Глобальна Служба Комплаєнс

(Global Compliance)

399 Park Avenue, 2nd Floor

New York, NY 10043

212-793-2291

Глобальна Адміністрація із взаємодії з державними органами (Global Government Affairs, GGA)

1101 Pennsylvania Ave. NW, Suite 1000

Washington, DC 20004

202-879-6862

Відділ боротьби з відмиванням грошей (Global Anti-Money Laundering)

1 Court Square, 8th Floor

Long Island City, NY 11101

718-248-4228

Відділ зв'язків з інвесторами

399 Park Avenue, 2nd Floor

New York, NY 10043

212-559-2718

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

388 Greenwich Street, 23rd Floor

New York, NY 10013

212-816-4956

Відділ корпоративної соціально-екологічної відповідальності

388 Greenwich Street, 32nd Floor

New York, NY 10013

212-816-6464

Гаряча лінія Citi з етичних питань

Дзвінки у межах США

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

Дзвінки за межами США

Наберіть код країни та 866-384-4299
або зателефонуйте за номером 212-559-5842
(прямий або оплачений виклик);

Електронна пошта: ethicsconcern@citi.com

Факс: 212-793-1347

Поштова адреса: Citi Ethics Office

1 Court Square, 47th Floor

Long Island City, NY 11101

USA

Залишити відповідну інформацію можна на веб-сайті:

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

Працює цілодобово, без вихідних.

УСІ КОНТАКТИ Є КОНФІДЕНЦІЙНИМИ В МАКСИМАЛЬНО МОЖЛИВІЙ МІРІ.

Повний перелік кодів доступу до гарячої лінії з етичних питань наведено на веб-сайті гарячої лінії Citi з етичних питань за адресою www.citigroup.net/ethics hotline.

Положення Citi про права людини

Вступ

Корпорація Citi обслуговує понад 200 мільйонів клієнтських рахунків, має штат чисельністю 260,000 співробітників і здійснює свою діяльність у більше ніж 160 країнах світу. Ми підтримуємо захист і збереження прав людини у всьому світі та 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, правилах та діях у відношенні до наших співробітників, постачальників, клієнтів і країн, у яких ми здійснюємо свою діяльність.

Citi ставиться до своїх співробітників з розумінням та повагою, ми намагаємось забезпечити відповідність наших політик та 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 та 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 згадується 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 та примусової праці, свободи об'єднань для наших співробітників і права на організацію та 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, не терпимо проявів дискримінації та 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 на усьому ланцюжку поставок, заохочуючи до дій, які відповідають і сприяють виконанню цілей Положення Citi про права людини і Політики Citi щодо відбору та роботи з постачальниками, 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 такими клієнтами, які поділяють наше ставлення до дотримання прав людини. Ми приділяємо належну увагу перевірці своїх клієнтів з метою захисту нашої компанії та 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.

Компанія Citi здійснює свою діяльність у чітко регламентованому середовищі, її діяльність підпорядковується численним законам і нормативно-правовим актам, що зобов'язують нас знати наших клієнтів та не допускати використання наших послуг у незаконних цілях, таких як відмивання грошей і фінансування терористичної діяльності. На діяльність Citi також поширюються 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 та 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.

