

2011

Кодекс за корпоративна етика



Уважаеми колеги от Citi,

Наближава 200-годишнината на компанията ни. Това е подходящ момент да се вгледаме в нашите бизнес практики и да направим необходимото, за да бъдат те съобразени с най-високите стандарти за поведение. Всичко, което правим, трябва да отговаря на дългосрочните интереси на клиентите ни, на общностите ни и на Citi. Citi не само ясно формулира ръководните принципи, към които се придържаме вече 200 години, но и ще продължи да насочва ценностите ни в бъдеще. Тези принципи са:

- **Обща цел** – Един екип, една цел: да работим за нашите клиенти и акционери.
- **Финансова отговорност** – Прозрачно, благоразумно и надеждно поведение.
- **Находчивост** – Да улесняваме живота на нашите клиенти чрез новаторство, което служи за още по-добро оползотворяване и усъвършенстване на нашата информация, глобалната ни мрежа и продуктите ни от световна класа.
- **Лидерство** – Талантливи хора с отлично обучение, развиващи се свободно в една многостранна меритокрация, която изисква перфектност, инициативност и смелост.

Кодексът за корпоративна етика на Citi е изцяло подчинен на тези принципи и очертава ценностите на компанията и нейните стандарти за поведение. Всички сме длъжни да следваме Кодекса в ежедневната си работа, тъй като той ни дава възможност да се придържаме към тези принципи, да вземаме добри решения и да действаме с максимална почтеност във всичко, което вършим. Почтеността винаги трябва да е в основата на нашите операции и отправна точка на всички наши решения и действия.

Репутацията ни на перфекционисти е наше ключово конкурентно предимство и никога не бива да правим нищо, което би застрашило тази репутация. Последователното придържане към принципите за обща цел, финансова отговорност, находчивост и лидерство, ще продължи да прави Citi една забележителна организация и през следващите поне 200 години. С удоволствие очаквам това пътуване в бъдещето и Ви благодаря за това, че сте се посветили на Citi.



Викрам С. Пандит
Главен изпълнителен директор



Само за новонаети служители:

Потвърждавам, че прочетох Кодекса за корпоративна етика на Citi и разбирам, че като служител на Citi мое задължение е да се придържам към принципите, правилата и законите, описани в него, включително във всички поправки, направени от Citi. Известно ми е, че актуалната версия на „Кодекса за корпоративна етика“ е публикувана на сайта на Citi.

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

Разбирам, че съгласието ми да спазвам Кодекса за корпоративна етика не представлява, нито може да се тълкува като трудов договор за определен срок или гаранция за продължаване на трудовите отношения.

Моля, подпишете тук: _____ Дата: _____

Моля, напишете името си: _____ Глобален идентификационен номер на служител: _____

Този подписан и попълнен формуляр трябва да се върне до 30 дни от получаването на настоящата брошура на представител на Вашия отдел „Човешки ресурси“. Неспазването на това изискване няма да повлияе на приложимостта на настоящия Кодекс за корпоративна етика или които и да било от неговите разпоредби спрямо Вас.

Съдържание

Увод	2	• Опазване на лична, вътрешнофирмена и поверителна информация	13
Повдигане на етични въпроси	4	• Управление на разходите.....	14
Контакти с Горещата телефонна линия на Citi за етични въпроси	5	• Взаимодействие с медиите и публични прояви	14
Как работим.....	6	• Използване на името, обектите или контактите на Citi.....	15
• Ескалиране на проблеми, свързани с деловата дейност	6	• Информация, създаване на записи и управление.....	15
• Свободни и честни пазарни отношения.....	6	• Операции с ценни книжа на лица с достъп до поверителна вътрешнофирмена информация.....	15
• Защита на активите на Citi.....	6	• Информационни бариери	16
• Борба с подкупи и корупция	6	• Лични инвестиции в Citi и в други ценни книжа	16
• Спазване на разпоредбите за предотвратяване на прането на пари (AML).....	7	• Разследвания.....	17
• Докладване за съмнителни операции.....	7	• Задължения на служителите за уведомяване	17
• Ембарго и санкции.....	8	• Поемане на задължение за плащане на съдебни разноски.....	17
• Анти-бойкотни закони.....	8	• Системи, програми и договорености за възнаграждение.....	17
• Антимонополни правила и лоялна конкуренция.....	8	Конфликти на интереси.....	18
• Обвързващи бизнес сделки	8	• Подаръци и развлечения	18
• Поверителност и сигурност на личните данни на клиента.....	9	– Приемане на подаръци и развлечения	18
• Справедливо отношение.....	9	– Даване на подаръци и осигуряване на развлечения	18
• Задължения на доверено лице.....	9	• Политически дейности и дарения	19
• Отношения с доставчици	9	• Благотворителност	20
• Ангажименти към опазването на околната среда	10	• Странични бизнес дейности	20
• Приемственост в деловата дейност.....	10	• Бизнес възможности	20
• Финансова и данъчна отчетност.....	10	• Сделки със свързани лица.....	21
Поведението ни на работното място	11	• Лични бизнес сделки.....	21
• Поверителност на личната информация на служителите в Citi.....	11	Заклучение.....	21
• Справедливи условия на работа и етнокултурно многообразие.....	11	Полезни адреси и телефонни номера.....	22
• Дискриминация и тормоз	11	Декларация на Citi за човешките права.....	23
• Безопасност на работното място	12		
• Работно място без наркотици	12		
• Комуникации, оборудване, системи и услуги	12		

Увод

Това, което ни определя като служители и представители на Citi, е професионалната почтеност на действията ни. Винаги сме длъжни да доказваме решимостта си да се придържаме към най-високите стандарти на етичност и професионално поведение. Моля използвайте този Кодекс: това ще Ви помогне да вземате правилните решения, както и да споделяте притеснения или отправяте запитвания чрез горещата телефонна линия на Citi за етични въпроси или чрез някой от другите начини за контакт, упоменати в Кодекса.

Как работим

Ние се стремим да постигаме най-добрите резултати за нашите клиенти посредством финансови решения, които са прости, творчески замислени и отговорни. С находчивост, ние улесняваме живота на нашите клиенти чрез новаторство, което служи за още по-добро оползотворяване и усъвършенстване на нашата информация, глобалната ни мрежа и продуктите ни от световна класа. Длъжни сме да уважаваме местната култура и да играем активна роля в общностите, където работим и живеем. Поведението, което показваме, трябва да е прозрачно, благоразумно и надеждно, за да бъде в духа на повереното ни над 200-годишно наследство на Citi.

Поведението ни на работното място

Ние се стремим да бъдем меритократична организация, състояща се от таланти хора, които непрекъснато показват перфектност, инициативност и смелост. За тази цел сме длъжни да осигурим на тези хора най-добрите възможности да реализират своя потенциал и да отстояваме нашето забележително многообразие. Винаги трябва да се отнасяме с уважение към колегите си, да споделяме приноса си за постиженията и да поемаме отговорност за неуспехите.

Конфликти на интереси

Длъжни сме да поставяме дългосрочните интереси на Citi пред краткосрочните ползи и печалби, и да осигуряваме отлични резултати за нашите акционери. Като служители или друг вид представители на Citi, от нас се очаква да действаме в съответствие с най-високите стандарти на лична и професионална почтеност, и да спазваме действащите закони и нормативни актове, както и правилата, стандартите и указанията на Citi. Никога не бива

да компрометираме тази почтеност – нито за лична изгода, нито заради очаквани ползи за Citi. При приемане на длъжност или задача от Citi, всеки от нас е отговорен за собственото си поведение, включително за спазването на законите, на настоящия Кодекс за корпоративна етика, както и на правилата на Citi и на правилата и процедурите на съответните ни бизнес звена и юридически субекти.

Този Кодекс дава общ поглед върху ключовите правила на Citi. Конкретното бизнес звено или юридически субект, в които работите, могат да имат собствени правила, които сте задължени да спазвате. По-специално банките, брокерските звена и други лицензирани юридически субекти са предмет на специални разпоредби и ограничения върху обхвата на дейността им. Тези ограничения са отразени в специфичните им правила. Ако въпросните правила се различават от общите правила на Citi по същата тема, в сила следва да се смятат по-рестриктивните правила. Ваша е отговорността да познавате и спазвате тези правила, както и всички допълнителни правила и процедури, които важат за Вашето бизнес звено или юридически субект. Кратък списък на юридическите субекти на Citi's можете да намерите на <http://www.citigroup.net/functionallearning/LegalEntitySupport/>.

Ако имате запитвания или съмнения относно приложимостта на този Кодекс или на правилата на Citi към Вас, е необходимо да ги обсъдите с Вашия висшестоящ ръководител, фирмения юриконсулт, длъжностното лице по нормативния контрол или отговорния специалист от „Човешки ресурси“. Ако изглежда, че съществува противоречие между този Кодекс и местното законодателство, или имате въпроси по тълкуването на действащите закони, се свържете с юриконсулта на фирмата. По принцип, когато има разлика между важащи за Вас правила на Citi или между юрисдикциите, където извършвате бизнес дейност, се прилага по-рестриктивното правило.

Неспазването на правилата, изложени в настоящия Кодекс, и/или на правилата и процедурите, действащи по отношение на Вашето бизнес звено или юридически субект, може да доведе до предприемане на дисциплинарни санкции, включително

до незабавно прекратяване на трудовото правоотношение или друг вид взаимоотношение със Citi. Нещо повече, нарушенията на този Кодекс може да представляват и нарушения на закона и да доведат до граждански или наказателни санкции за Вас, Вашите преки началници и/или Citi.

За повече информация относно правилата на Citi вижте каталога "Справочник за правилата на Citi" (Citi Policy Directory) на адрес www.citigroup.net/policydirectory и наръчника за служители, отнасящ се за Вас.

Този Кодекс е приет от Съвета на директорите и се прилага към всеки директор, длъжностно лице и служител в Citigroup Inc. („Citi“ или „Компанията“) или в нейните филиали, включително Citibank N.A. Всички служители, директори и длъжностни лица трябва да прочетат и спазват този Кодекс. Освен това е възможно и други лица, извършващи услуги за Компанията, да бъдат обвързани с изискванията на Кодекса чрез договор или друг вид споразумение.

Всички случаи на изключения от правилата на Citi са описани подробно в текста на съответното правило заедно с условията/процеса, при които това се случва. За всички други разпоредби, изключения от правилата се разрешават само от Главния юрисконсулт или от Началник отдела по нормативния контрол. Всяко изключване на приложимостта на настоящия Кодекс по отношение на ръководни служители или директори може да бъде направено само чрез документирано решение от Борда на директорите или от Комисия на Борда, което трябва незабавно да бъде доведено до знанието на съответните лица.

Настоящият Кодекс за корпоративна етика не представлява, нито трябва да се тълкува като договор за наемане на работа за определен срок или като гаранция за продължаване на трудовите отношения.

Този Кодекс има версии на различни езици, които можете да намерите на адрес www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm.

Повдигане на етични въпроси

Спазването на най-високите етични стандарти е основен елемент от отговорностите Ви. Citi горещо Ви насърчава да повдигате или задавате въпроси, свързани с етика, дискриминация или тормоз, както и да докладвате за вероятни нарушения на тези и други действащи закони, разпоредби и правила. Ранното откриване и разрешаване на тези проблеми е от изключително голямо значение за поддържането на здрави връзки между Citi и нейните клиенти, служители и акционери.

Кодексът за корпоративна етика дава общ поглед към някои ключови правила, които трябва да знаете. Освен това трябва да сте подробно запознати с правилата, процедурите и разпоредбите, специфични за Вашата бизнес дейност, длъжностно положение и юридическия субект, в който работите. Кодексът не може да предвиди всички проблеми, които е възможно да срещнете. Има вероятност на работното място да възникват ситуации, при които не е ясно каква трябва да бъде правилната реакция или при които се чувствате некомфортно. Когато се изправите пред такава дилема, преди да предприемете нещо, първо се запитайте:

- Има ли нещо нередно в ситуацията?
- Дали действията ми ще отговарят на изискванията на този Кодекс, както и на действащите правила и закони?
- Как моето решение би могло да повлияе на другите?
- Дали моето действие или бездействие ще доведе до нередност или дори само до впечатление за такава?
- Какви биха могли да бъдат последствията от моето действие или бездействие?

Използвайте своята преценка и здрав разум. Ако нещо Ви се струва неетично или нередно, вероятно то е такава. Ако имате въпроси относно най-доброто поведение в конкретна ситуация, или имате основателни подозрения или научите за вероятно нарушение на закон, разпоредба, правило на Citi или етичен стандарт, трябва незабавно да се свържете с някое от изброените по-долу лица:

- Лицето, назначено съгласно която и да е действаща местна процедура за разгласяване
- Този, под чието разпореждане е правилото, или лицето за контакт, посочено на документа с правилото
- Вашия началник или друго ръководно длъжностно лице
- Вашия представител в отдела за човешки ресурси
- Юриконсулта на компанията/отдела
- Вашето длъжностно лице по нормативния контрол
- Горещата телефонна линия за служители, открита за тази цел от бизнес звеното Ви (номерът на която обикновено можете да намерите в наръчника на служителя или друг подобен материал)
- Одит и анализ на риска (ARR)
- Службата за сигурност и вътрешно разследване на Citi (CSIS)
- Бордът на директорите на Citi, чрез Корпоративния секретар на Citi

Контакти с Горещата телефонна линия на Citi за етични въпроси

Ако изпитвате притеснения да повдигнете въпроса пред посочените по-горе лица и звена, можете да се свържете с Отдела за етика на Citi в САЩ по един от следните начини:

- обадете се на безплатната Гореща телефонна линия на Citi за етични въпроси (работеща 24 часа на ден, 7 дни в седмицата на различни езици) на тел.:
 - 866 ETHIC 99 (866-384-4299)
 - или като наберете международния телефонен код за достъп от Вашата държава и 866-384-4299
 - или 212-559-5842 (директно или за сметка на повиквания абонат)
- По имейл на ethicsconcern@citi.com
- С обикновена поща на адрес:
Citi Ethics Office
1 Court Square, 47th Floor
Long Island City, NY 11101
U.S.A.
- Подаване през уебсайта:
www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm
- Изпращане на факс до 212-793-1347

Всички контакти и разследвания се провеждат при максимално възможната конфиденциалност, отчитайки необходимостта от проучване и решаване на проблема, и в съответствие с действащите закони и разпоредби. Citi Ви насърчава да съобщавате открито своите опасения.

Оплакванията могат да се направят анонимно, доколкото това се допуска от действащите закони и разпоредби. Имайте предвид че, ако изберете да останете анонимни, е възможно да не успеем да получим допълнителната информация, необходима за проучването и решаването на повдигнатия от вас въпрос.

При осъществяване на всяко проучване ние зачитаме правата на всички засегнати от въпроса страни, гарантирани от действащите закони и разпоредби. Citi забранява предприемането на ответни действия

срещу когото и да било, който добросъвестно повдига и задава въпроси, свързани с етика, дискриминация или тормоз, докладва за вероятни нарушения на други действащи закони, разпоредби и правила, или участва в последвали разследвания на подобни съмнения.

Допълнителна информация за контакти има в края на настоящия Кодекс. Ако сте повдигнали етичен въпрос и смятате, че по него не е взето отношение, трябва да го отнесете до друго от посочените лица за контакти.

Пълният списък на международните кодове за достъп до Горещата телефонна линия за етични въпроси ще намерите на сайта на горещата линия на адрес www.citigroup.net/ethics hotline.

Криминално нарушение или измама от страна на служител

От вас се очаква незабавно да съобщавате за всякакви подозрения за извършена измама или опит за такава, за необяснимо изчезване на финансови средства или ценни книжа, както и за друга потенциално криминална дейност според описаното в „Правилата и стандартите на Citi за третиране на измами и предаване за разследване“, достъпни на адрес www.citigroup.net/policydirectory. Можете да направите това, като се свържете с някое от лицата, посочени на стр. 3 от този Кодекс, включително със Службата за сигурност и вътрешно разследване на Citi (CSIS).

Необходимо е също незабавно да съобщавате за всички заплахи или прояви на насилие на работното място в съответствие с Правилата на Citi за сигурност и противопожарна безопасност, описани на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Можете да се обадите безплатно в САЩ на Горещия телефонна линия на CSIS (800-349-9714), както и директно или за сметка на повиквания абонат на 718-248-1253, а също така и да изпратите имейл на csis@citigroup.com.

Как работим

Ескалиране на проблеми, свързани с деловата дейност

За нашите франчайзни предприятия и за репутацията на Citi е от изключително голямо значение адекватната преценка и използването на здрав разум при всяко предприемано действие, както и обмислянето на всички аспекти на потенциалното въздействие на транзакциите, в които участваме. Вие носите отговорността да доведете всички съмнения за потенциални рискове за франчайзно предприятие или репутацията на Citi до знанието на Вашия началник, юристконсулта на звеното Ви, длъжностното лице по нормативния контрол или лицата, отговарящи за независимото управление на рисковете.

Комисиите на Citi за бизнес практиките разглеждат – на корпоративно ниво и на ниво структурна единица – бизнес дейностите, продажбените практики, продуктите, потенциалните конфликти на интереси и други потенциални проблеми във връзка с репутацията, предоставяйки насоки как да се гарантира, че бизнес практиките на Citi отговарят на най-високите стандарти за етичност, почтеност и професионално поведение. Тези комисии, съставени от ръководни кадри от най-високо ниво, съсредоточават вниманието си върху риска за репутацията на компанията, докато бизнес звената ни осигуряват спазване на правилата и подчертават ангажимента ни за финансова отговорност и защита на франчайза.

Свободни и честни пазарни отношения

Citi е поела ангажимент за популяризирането на свободния и конкурентен пазар. Компанията не толерира опитите на нейни представители да манипулират или да се намесват неправомерно в действието на пазара или в движението на цените на ценните книжа, опциите, фючърсите или други финансови инструменти. Целта на Citi е да осигури откритост и честност във всички свои взаимоотношения, включително тези с които и да са американски или чуждестранни федерални, щатски или местни управленски органи и саморегулиращи се организации, на които Citi или нейни свързани компании са членове, както и с обществото.

Защита на активите на Citi

Вие отговаряте за опазването на намиращите се под Ваш контрол материални и нематериални активи на Citi и на нашите клиенти, доставчици и дистрибутори. Активите на Citi могат да се използват само за одобрени цели. Тези активи включват пари в брой, ценни книжа, физическо имущество, услуги, бизнес планове, информация за клиентите и служителите, данни за доставчиците и/или дистрибуторите, интелектуална собственост (компютърни програми, модели и други продукти) и всички други видове лична, вътрешнофирмена и поверителна информация.

Преди трудовите Ви отношения със Citi да влязат в сила, е необходимо да уведомите своя началник за всички притежавани от Вас права или интереси по отношение на изобретение или технология, които може да имат някакво отношение към работата Ви в Citi, като е възможно да бъдете инструктирани да прехвърлите тези права на Citi. Също така сте задължени да разкривате и прехвърляте на Citi всички ползи от всяко изобретение, произведение, усъвършенстване, откритие, ноу-хау, дизайн/ оформление, както и защитени с авторски права или авторски произведения, създадени или разработени от Вас или от група, в която участвате, които произлизат, са във връзка или имат отношение към Вашата работа във, или задачи, възложени Ви от Citi. Освен това сте задължени да оказвате съдействие на Citi в опитите за усъвършенстване на подобни активи или за осигуряване на подходяща защита на интелектуална собственост за всяка от гореописаните реализации. Ако Вашите отношения със Citi бъдат прекратени по някаква причина, всички права на собственост, както и събраната и получена в рамките на отношенията Ви със Citi информация, остават изключителна собственост на Citi.

Неправомерното придобиване или неразрешеното разкриване на активи на Citi е нарушение на задълженията Ви към компанията и може да представлява акт на измама срещу нея. Аналогично, небрежността, разхищаването или неразрешеното използване на активите на Citi също са нарушение на задълженията Ви към нея.

За повече информация вижте „Правилата и стандартите на Citi за третиране на измами и предаване за разследване“ на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Борба с подкупи и корупция

Почти всички държави забраняват предлагането на подкупи на държавни служители. Всички дружества на Citi се подчиняват на законите против подкуп на държавите, в които Citi работи, както и на Закона на САЩ срещу корупционните практики по отношение на чуждестранни лица (FCPA) от 1977 г. Новият Закон срещу подкупите във Великобритания също има действие извън границите на Обединеното кралство.

За да се осигури съответствие с тези и други закони, Правилата на Citi за борба с подкупи и корупция забраняват всички неправомерни плащания, обещания за плащане или предоставяне на ценности на чуждестранни длъжностни лица (включително, но не само – на лица, наети от или представляващи чуждестранни правителства, представители на чуждестранни политически партии или международни обществени организации, кандидати за заемане на длъжности в чужбина и служители на държавни

предприятия) с цел получаване или запазване на бизнес или оказване на влияние върху официални действия. Освен предлагането или предоставянето на плащания, подаръци или забавления на държавен служител или член на неговото семейство, предлагането на работни места на държавен служител или член на неговото семейство също може да нарушава законите за борба с подкупите.

При никакви обстоятелства не е позволено да предлагате, обещавате или предоставяте ценности на държавен служител, или на което и да е друго лице или членове на семейството му, както и на трети лица или благотворителни организации, посочени от получателя, с цел оказване на влияние върху получателя за предприемане или непредприемане на каквито и да е официални действия или за подтикване на получателя към бизнес дейност със Citi. Плащанията, извършвани индиректно чрез адвокат, консултант, брокер, подизпълнител или други трети страни, са обект на същите ограничения и Вие сте задължени да разберете какво прави това лице за Вас.

За да се гарантира съответствието както с местното законодателство, така и с FCPA, Ваша отговорност е да се съобразите с всички изисквания на Citi за предварително одобрение и докладване.

За допълнителна информация вижте Правилата на Citi за борба с подкупи и корупция, Правилата относно законодателното лобиране и корпоративните дарения на политически организации, засягащи чуждестранни държавни служители, и Политиката на Citi за управление на разходите на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

[Спазване на разпоредбите за предотвратяване на прането на пари \(AML\)](#)

Прането на пари е глобален проблем с потенциално катастрофални последствия. То се определя като процес на преобразуване на незаконни доходи по такъв начин, че да изглеждат законни и по този начин да влязат в търговския оборот. Този процес засяга не само транзакции в брой и може да включва парични инструменти и други постъпления от нелегална дейност.

Citi и нейните служители трябва старателно да предотвратяват използването на нашите продукти и услуги за подпомагане на прането на пари, както и да разкриват подозрителна дейност в съответствие с действащите закони и наредби. За тази цел Отделът за глобално спазване на изискванията срещу прането на пари (Global AML Compliance) със своите партньори в „Операции и технологии“, юридическия отдел, Отдела за оценка на риска и притежаваните от Citi фирми са приели стандарти за защита на Citi от това да бъде използвана за пране на доходи от незаконни дейности. Освен това Citi продължава да участва в приемането и насърчаването на глобални браншови принципи за предотвратяване на пране на пари с цел установяване на ролята, която

финансовите институции са в състояние и трябва да изпълняват за предотвратяване на прането на пари и финансирането на терористични дейности.

Глобалната политика на Citi относно AML (прането на пари) изисква дружествата на Citi да разработват и внедряват ефективни AML програми, които осигуряват спазването на действащото законодателство и предпазват Citi от това да бъде използвана за пране на пари. Тези програми подчертават важността да знаем кои са бизнес-партньорите на Citi („Познавайте клиентите си“), да идентифицираме страните, участващи в транзакциите, както и да проследяваме определени дейности и транзакции за наличие на необичайни дейности.

Съществуват други концепции, с които служителите на Citi трябва да бъдат запознати, и е необходимо Вие да прочетете и спазвате Глобалната политика на Citi относно AML (предотвратяване на прането на пари), както и специфичната програма и процедури за борба с прането на пари на Вашата фирма или юридическо лице, включително тези, които изискват съответното проучване при приемане на взаимоотношения с клиенти и, където е уместно, на отделни транзакции. Няма такива отношения с клиент, които да си заслужават да компрометираме ангажимента си да се борим срещу прането на пари, финансирането на терористични действия и други престъпления. Citi се ангажира да сътрудничи на тези усилия до пълната степен, позволена от закона.

[Докладване за съмнителни операции](#)

В САЩ и повечето държави се изисква финансовите институции да идентифицират чрез служителите си и докладват на правителствените органи за всички подозрителни сметки или транзакции, които може да са свързани с вероятни нарушения на закона, в това число пране на пари, финансиране на терористи, търговия и злоупотреба с вътрешна информация, измама и неправомерно присвояване на средства. Citi изисква от всичките си дружества по места да въведат процедури за следене на съмнителни операции по отношение на сметки и транзакции, за да може, когато се налага, да докладват за тях на съответните правителствени органи. Вие имате задължението да разбирате и следвате процедурите за докладване и за мерки срещу прането на пари, възприети в Вашата фирма и юридически субект. Това е от особена важност, ако работите с клиенти, транзакции или записи на финансова информация. Ако имате неясноти относно отговорностите си, се свържете с отговорника по съответствието с изискванията против прането на пари (AML) във Вашата компания.

Въпроси относно усилията на Citi против прането на пари и финансирането на тероризма могат да се насочват към Отдела за глобално спазване на изискванията срещу прането на пари (Global AML Compliance), до юрисконсулта на компанията или до длъжностното лице по нормативния контрол във Вашата компания.

За повече информация вижте Глобалната политика на Citi за предотвратяване на прането на пари на www.citigroup.net/policydirectory.

Ембарго и санкции

Citi се съобразява напълно с налаганите от САЩ икономически санкции и ембарго, ограничаващи американски граждани/жители на САЩ, компании и, в някои случаи, дъщерни фирми на чуждестранни компании, да осъществяват бизнес с определени страни, групи и физически лица, включително организации, свързани с терористична дейност и трафик на наркотици. Освен ако това не е изрично разрешено от Отдела за контролиране на чуждестранни активи на Министерството на финансите на САЩ, икономическите санкции забраняват извършването на всякакъв вид бизнес дейности с въпросните правителства и организации, към които се прилагат тези санкции, както и с физически и юридически лица, действащи от тяхно име. Описаните в санкциите забрани могат да ограничават инвестирането във въпросната държава, както и търговската дейност със стоки, технологии и услуги (включително финансови). Забранява се на жителите и гражданите на САЩ да одобряват или подпомагат трансакции на трета страна, които тези жители или граждани не могат да извършат по пряк начин.

Фирмите на Citi могат да бъдат обект на санкции, наложени според местното законодателство на държавата, в която се намират. Освен това, осъществяването на наложени от ООН или ЕС санкции може да наложи допълнителни ограничения върху Citi.

Вие носите отговорност за разбирането и спазването на правилата на Citi в държавата, в която се намирате, както и законите на САЩ. В случай на конфликт между местното законодателство и законодателството на САЩ е необходимо да уведомите юриконсулта на фирмата Ви и длъжностното лице по нормативния контрол.

За повече информация относно икономическите санкции и случаи на търговско ембарго, наложени от САЩ, вижте Правилата и стандартите на Citi за санкциите на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Анти-бойкотни закони

Законодателството на САЩ забранява на американските граждани и постоянно живущите в САЩ да предприемат действия или да влизат в споразумения, които подпомагат всякакъв вид неразрешен бойкот на страна, която е в приятелски отношения със САЩ. Тези забрани се отнасят за лица, намиращи се на територията на САЩ (включително физически лица и компании), за граждани и постоянни жители на САЩ, където и по света да се намират, както и много дейности на американски дъщерни компании в чужбина.

По принцип тези закони забраняват следните действия (и споразумения за предприемане на такива действия), способстващи за бойкот, който не е одобрен от САЩ: (1) отказ да се извършва бизнес с други лица или компании (поради тяхната

националност например); (2) дискриминационни практики при наемане на работа; (3) предоставяне на информация за расата, религията, пола или националния произход на който и да е американски гражданин; (4) предоставяне на информация за връзките или бизнес отношенията на което и да е лице с бойкотирана държава или с друго лице, за което се смята, че е поставено в „черен списък“ от бойкотиращата страна; или (5) използването на акредитиви, които съдържат клаузи за забранен бойкот. Citi е задължена да докладва за всяко искане за предприемане на действие или всеки опит за постигане на споразумение за такова действие, което би нарушило тези забрани. Вие също така трябва да сте наясно, че исканията, свързани с бойкот, могат да бъдат неяви и индиректни.

За допълнителна информация относно юридически консултации по въпроси, свързани с нормативите срещу бойкотите и тяхното спазване, вижте ръководството на адрес: <http://www.citigroup.net/legal/policies/>.

Антимонополни правила и лоялна конкуренция

В много страни дейността на Citi е предмет на сложни закони, имащи за цел да запазят конкуренцията между предприятията и да защитят потребителите от нечестни бизнес договорености и практики. От Вас се очаква да сте запознати с тези закони и да ги спазвате винаги.

Трябва да се избягват ситуации, създаващи потенциална възможност за незаконно антиконкурентно поведение. Тези ситуации включват:

- Предложения от конкуренти за споделяне на ценова информация или друга конкурентна маркетингова информация, както и за разпределяне на пазари или клиенти;
- Опити от страна на настоящи или потенциални клиенти да попречат на Citi да извършва бизнес дейност или да се договаря с друг клиент;
- Обсъждания на чувствителни теми, свързани с конкуренцията, като цени, ценови политики, разходи и маркетинг стратегии, на срещи на браншови търговски асоциации.

Ако конкурент или клиент се опита да дискутира с Вас въпроси, които предизвикват опасения за антиконкурентно поведение, трябва да откажете да участвате в разговора и да помолите лицето веднага да го прекрати. Ако е необходимо, трябва да си тръгнете или по друг начин да прекратите незабавно разговора, като веднага докладвате за проблема на юриконсулта на фирмата Ви или на Юридическия отдел на корпорацията.

Обвързващи бизнес сделки

Съобщаването на клиент, че цената или наличността на продукт или услуга на Citi пряко зависи от съгласието от клиента да закупи от или предостави на Citi друг продукт или услуга („обвързване“) в

определени случаи е незаконно. За да спазвате законите за борба с подобни обвързвания и всички приложими бизнес правила и процедури, е необходимо да се консултирате с юрисконсулта на компанията, правен консултант по банкови въпроси или длъжностното лице по нормативния контрол.

За повече информация вижте Политиката на Citi за борба с обвързването на www.citigroup.net/policydirectory.

Поверителност и сигурност на личните данни на клиента

Citi се ангажира да защитава личните данни и поверителната информация на нашите клиенти, като ги използва само по предназначение. Ние събираме, поддържаме и използваме личните данни на нашите клиенти по начин, който ни позволява да им предоставяме избор и варианти на продукти и услуги за по-добро удовлетворяване на техните финансови потребности и цели. За тази цел ние се стремим да поддържаме подходящи системи и технологии, както и да обучаваме по съответния начин персонала за достъп до такава информация. Когато използваме други компании за предоставяне на услуги от наше име, ние изискваме от тях да съхраняват тайната на личните данни и поверителната информация, които получават.

Citi е задължена да спазва множеството закони и разпоредби, насочени към защитата на личните данни и сигурността на информацията. Освен това ние се придържаме и към собствените си високи стандарти, включително (но не само) към Правилата и стандартите на Citi за технологично управление на информацията, както и към Стандартите за информационна безопасност на Citi, които могат да бъдат намерени на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Вие сте задължени да опазвате цялата лична и конфиденциална информация за нашите клиенти, като гарантирате, че информацията за клиентите се използва само с необходимите пълномощия за цели, свързани с Вашата работа, споделя се само с упълномощени лица и организации, и се поддържа правилно и безопасно.

Много държави имат закони за защита на данните и за поверителността на личната информация, регулиращи събирането, употребата, съхранението и прехвърлянето на лична и поверителна клиентска информация. Това е бързо променяща се сфера на законодателството, поради което трябва да се консултирате с вътрешния юрисконсулт на Вашето бизнес звено или длъжностното лице по нормативния контрол по всеки въпрос, свързан с правилната употреба на клиентска информация.

Справедливо отношение

Citi счита за свой дълг да се отнася справедливо към своите клиенти, доставчици, конкуренти и служители. Никой няма право да се възползва по некоректен начин от друго лице от името на Citi чрез манипулация, укриване, злоупотреба с конфиденциална информация, изопачаване на

съществени факти или други нечестни сделки или практики. Citi също така смята за свой ангажимент да предоставя справедлив достъп до кредити и да взема решения за кредитиране въз основа на обективни критерии. Освен това Citi спазва действащите във все повече държави закони и разпоредби за „справедливо отпускане на заеми“ и „справедлив достъп“, които изрично забраняват дискриминация на потенциални и настоящи клиенти по расов, полов, религиозен или други нерискови признаци.

За допълнителна информация вижте Политиката на Citi за справедливо кредитиране в САЩ на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Задължения на доверено лице

Citi действа като доверено лице при определени консултации за инвестиране и други отношения с клиенти. Вие трябва да прецените кога възникват задължения на доверено лице и да имате предвид, че довереното лице има правното задължение да действа в най-добрия интерес на клиентите си, поставяйки го пред своя собствен интерес или този на своите агенти или служители. Довереното лице е задължено да действа благоразумно, да се отнася справедливо с клиентите, да пази поверителността на клиентската информация, да защитава доверените му активи и разкрива подробно необходимата на клиента информация. Задълженията на това лице включват и информиране на клиентите за всякакъв вид конфликт на интереси или, ако законодателството го изисква, да избягва изобщо подобни конфликти.

За повече информация, вижте Правилата на Citi във връзка с FCPA на www.citigroup.net/policydirectory.

Отношения с доставчици

За да извлече максимална полза от активите си и за да увеличи покупателната си способност, с цел предоставяне на повече стойност на своите клиенти и акционери, Citi купува всички стоки и услуги въз основа на цена, качество, наличност, срокове и обслужване. Всички дружества трябва да следват Правилата на Citi за избор и управление на доставчици. Договорите за доставка на стоки и/или услуги трябва да се сключват през Системата за снабдяване на Citi. Когато Citi осъществява сделки с други свои дружества или клиенти, такива транзакции трябва да съответстват на пазарния принцип „arm's length“ (независимост на страните) и на действащото законодателство. За транзакциите с участието на банкови агенти са в сила специфични законови изисквания.

Citi недвусмислено насърчава използването на услуги, предоставяни от жени или представители на малцинствата, следвайки Програмата на Citi за многообразие на доставчиците.

Доставчиците трябва да спазват всички действащи закони, настоящия Кодекс, както и правилата на Citi, и да са съгласни да пазят поверителност за взаимоотношенията си със Citi, освен ако тяхното разкриване не е одобрено и упълномощено от Citi. Доставчиците се насърчават да разпространяват

и да се придържат към насоките в областта на етиката, социалните отношения и околната среда, изложени в Декларацията на Citi за принципите на доставчиците, както в рамките на собствените си организации, така и по цялата си снабдителска верига. Отношенията с доставчици може да са предмет и на други ограничения или задължения за разкриване на информация по силата на законите относно ценните книжа или други закони.

Ако отговаряте за отношенията с доставчик или клиент, не бива никога да го подвеждате да смята, че може неправомерно да повлияе на което и да е решение за доставка, вземано в Citi. Във връзка с предлагането или предоставянето на сделка на доставчик или клиент, не се допуска да предлагате каквото и да е „quid pro quo“ („услуга за услуга“) или да намеквате, че някаква сделка или услуга може да бъде оттеглена или предоставена в замяна на друга сделка. Действителните или предполагаемите конфликти на интереси в процеса на възлагане на доставки трябва на първо място да се избягват – а където това е невъзможно, незабавно да се докладват.

Информацията, свързана с възлагането на доставки в Citi, е обект на корпоративната политика по отношение на защитената и поверителна информация. Тя може да се предоставя само в рамките на компанията на лица, които са били посочени от упълномощен служител, и не бива да бъде предавана извън Citi, освен ако не са дадени правомощия за това. Всяко предоставяне на информация, касаеща доставчици, трябва да е съобразно местните държавни разпоредби.

За повече информация вижте Правилата на Citi за избор и управление на доставчици на www.citigroup.net/policydirectory и Декларацията на Citi за принципите на доставчиците на <http://www.citigroup.com/citi/procurement/statement.htm>

Ангажменти към опазването на околната среда

В повечето страни има закони и наредби, отнасящи се до опазването на околната среда. В допълнение, Citi е възприела активна водеща роля в осъществяването на бизнеса си по екологично и социално отговорен начин, както и в тясното взаимодействие с нашите клиенти за оценяване и управление на екологичните и социални рискове, свързани с нашите инвестиции. Ние бяхме водещи в разработването на – и сме възприели – Екваториалните принципи (Equator Principles): комплекс от екологични и социални директиви за финансовия отрасъл, насочен към финансирането и консултирането за финансиране на инфраструктурни проекти. В съответствие с нашата Политика за управление на екологични и социални рискове (ESRM) ние следваме подобна процедура за разглеждане и одобрение при корпоративните финансови трансакции, при които е известно използването на постъпленията, за да постигнем правилно управление на риска. Екологичните инициативи на Citi включват и усилия за намаляване на собствените ни въздействия върху околната среда чрез инициативи за „зелено“ строителство и енергийна ефективност, както и десетгодишна,

50-милиардна инициатива в рамките на цялата компания за инвестиране във и финансиране на решения за борба с климатичните промени.

За повече информация относно инициативите на Citi за устойчиво развитие на околната среда, вижте нашия Отчет за корпоративна социална отговорност (Citizenship Report) на <http://citizenship.citigroup.com/citi/citizen/>.

От Вас се очаква да подкрепяте тези политики и инициативи, както и да реализирате на практика онези, които са приложими във Вашата дейност. Екологичните и социални рискове или възможности, които могат да бъдат породени от нашите действия, трябва да бъдат откривани и управлявани съобразно действащите закони, наредби и правилата на Citi. Въпросите по екологични проблеми или по приложимостта на правила трябва да се задават към отдела за бизнес риск на Вашето поделение, Отдела за устойчиво корпоративно развитие, отдела за ESRM или Вашия юриконсулт.

За повече информация вижте Правилата за управление на екологичния и социалния риск на адрес <http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policy.html?id=ICGRiskManual>.

Приемственост в деловата дейност

Citi поддържа непрекъснатост на бизнес плановете си с цел свеждане до минимум на финансовите загуби, както и посрещане на потребностите на пазара и клиентите в случаи на прекъсване на електрозахранването, пожар или други естествени или предизвикани от човек бедствия, кризи, разрушения или аварийни ситуации. Компанията трябва да бъде подготвена да реагира при всяко събитие, което може да повлияе на нормалната делова дейност. Вие трябва да знаете името на Вашия координатор за възстановяване на бизнес средата, както и да сте запознати с процедурите за управление на кризи във Вашето поделение и с това как те се отнасят до Вас.

За повече информация, вижте Политиката на Citi за непрекъснатост на бизнеса на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Финансова и данъчна отчетност

Финансовите отчети трябва винаги да бъдат изготвяни в съответствие с общоприетите счетоводни принципи и да представят финансовото състояние и резултати на Citi честно и във всички съществени аспекти.

Citi също така се ангажира с точност на всички записи, свързани с данъчното облагане, както и с предоставяне на данъчна информация при спазване на общия смисъл и буквата на действащото законодателство.

Освен от този Кодекс, финансовите професионалисти в Citi са обвързани и от Етичния кодекс на професионалистите във финансовата област, който може да се види на <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/docs.htm>.

Поведението ни на работното място

Поверителност на личната информация на служителите в Citi

Citi се стреми да предпазва личната и поверителната информация за своите служители, която събира, използва и поддържа, включително медицинските данни. Тази информация не бива да се споделя или обсъжда извън Citi, освен ако същото не е разрешено или не се изисква от действащ закон или разпоредба, или е съгласно призовка или заповед, издадени от компетентна съдебна инстанция, или се изисква от съдебен, регулаторен, административен или законодателен орган. Необходимо е да спазвате всички правила и указания на Citi, отнасящи се до сигурността и поверителността на личната и конфиденциалната информация, и да не допускате споделянето ѝ с неоторизирани лица. На искания за такава информация може да се отговаря само доколкото това е разрешено от действащите правила на Citi, законодателство или нормативни разпоредби.

Ръководните принципи, касаещи поверителността и сигурността на информацията, обхващат както персонала на Citi, така и други лица, чиято информация се предоставя на Citi в контекста на работни отношения. Когато използваме други компании да предоставят услуги от наше име, ние изискваме от тях да опазват личната и поверителна информация, която получават за нашите служители.

Обработката на информацията за служителите ни може да се извършва навсякъде по света, включително на места, различни от тези, където работят въпросните служители. При това ние спазваме действащите закони относно събирането, изпращането, съхранението и използването на тази информация.

Справедливи условия на работа и етнокултурно многообразие

Citi вярва, че етнокултурното многообразие сред нашия персонал е изключително важен фактор за успеха ни като глобална организация. Затова ние се стремим да наемаме, развиваме и запазваме най-способните от един изключително разнообразен фонд от кандидати. Кариерният ръст в Citi е по заслуги. Ние полагаме всички усилия за осигуряването на равни възможности при назначаване и за спазване по форма и същество на целия диапазон от закони, отнасящи се до справедливи практики в работната среда и предотвратяване на дискриминация.

Дискриминация и тормоз

Citi насърчава работна атмосфера, която приема етнокултурното многообразие и в която различията между нас се ценят и уважават. Ние забраняваме дискриминацията, тормоза или отправянето на заплахи, които са незаконни и/или по друг начин са в разрез с нашите правила, независимо дали те се извършват от или са насочени срещу ръководител, колега, клиент, доставчик или посетител.

Дискриминацията и тормозът, независимо дали се базират на раса, пол, усещане за или изразяване на полова принадлежност, цвят на кожата, убеждения, вероизповедание, национален произход, националност, гражданство, възраст, инвалидност, генетична информация, семейно положение (включително съжителства без брак и граждански съюзи, дефинирани и признати от действащото законодателство), сексуална ориентация, култура, родословие, статут на ветеран, социално-икономическо положение или други защитени от закона лични характеристики, са неприемливи и напълно несъвместими с нашите традиции за предоставяне на почтено, професионално и достойно работно място. Репресивните мерки към лица, повдигащи оплаквания за дискриминация или тормоз, са също забранени.

Ако смятате, че сте подложени на дискриминация или тормоз, или ако сте станали свидетели или сте получили оплакване за подобно поведение, трябва да съобщите за това на ръководителя Ви или на бизнес ръководител от по-висок ранг, на представител на Вашия отдел за човешки ресурси или на Горещата телефонна линия на Citi за етични въпроси или на горещата линия за служителите, създадена от Вашата фирма (вижте информацията за контакти в края на този Кодекс).

Citi незабавно ще проучи всички оплаквания за тормоз или дискриминация и ще предприеме съответните коригиращи действия до пълната степен, позволена от местното законодателство.

Citi няма да толерира използването на комуникациите, оборудването, системите и услугите на компанията, включително електронна поща и/или интранет/Интернет услуги, за създаване на враждебна или оскърбителна работна атмосфера на базата на раса, пол, усещане за или изразяване на полова принадлежност, цвят на кожата, убеждения, вероизповедание, национален произход, националност, гражданство, възраст,

инвалидност, генетична информация, семейно положение (включително съжителства без брак и граждански съюзи, дефинирани и признати от действащото законодателство), сексуална ориентация, култура, родословие, статут на ветеран, социално-икономическо положение или други защитени от закона лични характеристики. Това включва свалянето, предаването, разглеждането или размяната на „шеги“, снимки, разкази, видеоматериали или други съобщения или съдържание, които са заплашителни, тормозещи, унижителни или обидни, или по друга причина неприемливи, за което и да е лице или група. Ако получите неприемливо писмо по електронната поща от друг служител, трябва незабавно да докладвате за него, така както и за всяко друго нарушение на правилата, на което станете свидетел. Ако получите неприемливо електронно писмо от външен източник, трябва незабавно да го изтриете и да предупредите подателя да не Ви изпраща повече подобни писма в бъдеще. Не препращайте неприемливи електронни писма на други служители, освен на представителя на звеното Ви в отдела за човешки ресурси или на Отговарящия за сигурността на бизнес информацията (BISO) с цел докладване за случая. Освен това не препращайте неприемливи електронни писма към външни адреси, дори към собствения Ви домашен компютър.

Никога не бива да използвате системите на Citi за да създавате, изтегляте, предавате или обменяте електронни изображения или текстове от сексуален характер или съдържащи етнически инсинуации, расови епитети или всякакви други материали с естество на тормоз, обиди или нецензурно съдържание.

Безопасност на работното място

Безопасността и сигурността на хората на работното място е първостепенна грижа на Citi. Всеки от нас трябва да се придържа към действащите правила за здравословни и безопасни условия на работа. Заплахите или проявите на насилие на работното място не бива да се толерират и трябва незабавно да се докладват. Ние спазваме всички местни и международни закони. С цел поддръжката на здравословни и безопасни условия на работа сме разработили вътрешни директиви и указания. Въпросите относно тези закони и директиви трябва да се отправят към Вашия ръководител, представителя на отдела за човешки ресурси или към CSIS.

За допълнителна информация вижте Правилата на Citi за сигурност и противопожарна безопасност на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Работно място без наркотици

Citi трябва да поддържа здравословна и продуктивна работна среда. На работното място или по време

на свързани с работата дейности се забранява непозволената употреба на контролирани вещества или продажбата, производството, разпространението, притежаването, употребата или попадането под влиянието на забранени наркотици или злоупотребата с други вещества, които могат да Ви попречат да изпълнявате задълженията си.

Комуникации, оборудване, системи и услуги

Оборудването, системите и услугите на Citi, включително (но не само) компютрите, телефоните, гласовата поща, лаптопите, устройствата Blackberry, PDA устройствата, факс машините и други устройства за електронна комуникация, стаята за изпращане на поща, вътрешната мрежа (интранет), достъпът до Интернет, електронната поща, SMS съобщенията, кратките съобщения и другите инструменти за електронна комуникация, устройства, връзки към данни и услуги за данни, предназначени за стационарна, мобилна или дистанционна употреба, се предоставят само за бизнес цели, както и да Ви позволят да изпълнявате задачите, свързани с Вашата работа. Съответно, до позволената от действащите закони и разпоредби степен, Citi може да следи и записва данни за Вашата употреба на нейното оборудване и услуги по всяко време. Следователно не бива да имате очаквания за поверителност на своята информация, когато използвате оборудването и услугите на Citi.

Нямате право да използвате оборудването, системите и услугите на Citi за каквито и да било неприемливи или неупълномощени действия, нито по начин, който би могъл да е в нарушение на действащото законодателство, разпоредби или правилата, стандартите или инструкциите на Citi. Освен това Citi няма да толерира използването на нейното оборудване, системи или услуги по начин, който би могъл да постави компанията в неудобно положение, да е вреден за нея или за нейната репутация или интереси. Ползването на оборудването и услугите на Citi за лични цели, където и доколкото това е разрешено, трябва да се ограничава до минимум, освен което трябва да е в съгласие с правилата, стандартите и инструкциите на Citi, както и с действащите закони или разпоредби. Използването на интранет/Интернет трябва да е в съответствие с всички действащи закони и разпоредби, както и с условията за употреба на сайтовете на Citi или на сайтовете на трети страни, до които осъществявате достъп. Сървърите за интранет/Интернет на Citi не могат да се използват за неоторизирано изтегляне или употреба на каквито и да е нелицензирани материали или такива със запазени авторски права. Това включва изтеглянето на музика, неразрешеното изтегляне на нелицензиран софтуер, изображения, видео или печатни материали със запазени права. Не може да се осъществява достъп до Интернет от сървър на Citi с

цел разглеждане, изтегляне, съхраняване, предаване или изпращане на незаконни, тормозещи, унижителни, обидни или неприемливи материали, както и за всяка друга цел, която противоречи на правилата, стандартите и инструкциите на Citi относно случаите на дискриминация и тормоз.

Забранява се копирането, продажбата, употребата и разпространението на информация, софтуер и други форми на интелектуална собственост в нарушение на законите за авторски права или на лицензионни споразумения.

Опазване на лична, вътрешнофирмена и поверителна информация

По време на работата си в Citi, както и след прекратяването на работните или договорни взаимоотношения със Citi, сте задължени да пазите и да не разкривате лична, вътрешнофирмена и поверителна информация, която сте получили или сте създали по време извършваната от вас трудова дейност за Компанията, независимо от нейната форма.

Забранява се да внасяте в Citi лична, вътрешнофирмена или конфиденциална информация на бивши Ваши работодатели или да използвате подобна информация в помощ на бизнеса на Citi без предварителното съгласие на съответния Ви бивш работодател и ако това противоречи на действащите закони или разпоредби.

Забранява се разкриването на лична, вътрешнофирмена и поверителна информация за който и да е клиент, доставчик, дистрибутор или служител на Citi на неоторизирани лица (включително на други служители на Citi). Вашето задължение да предпазвате личната, вътрешнофирмената и поверителната информация включва (заедно с другите отговорности) нейното предпазване от злоупотреба, използването ѝ само с цел извършване на дейности, свързани с възложените Ви професионални задачи, и недопускането на използването на такава информация за неразрешени цели. Тази информация не бива да се споделя или обсъжда извън Citi, освен ако същото не е разрешено или не се изисква от действащите закони или разпоредби, или ако е съгласно призовка или заповед, издадени от компетентна съдебна инстанция, или се изисква от съдебен, административен или законодателен орган.

Примерите за такава информация включват (но не се изчерпват с): всяка система, информация или процес, позволяващи на Citi да получи предимство пред конкурентите си; непублична информация за действията, резултатите, стратегиите и прогнозите на Citi; непублична информация за бизнес плановите

на компанията и бизнес процесите ѝ, както и непублична информация за взаимоотношенията между служителите, доставчиците, клиентите и дистрибуторите на Citi; лична и поверителна информация за лица, включително клиенти, служители и доставчици на Citi; непублична информация за технологиите, системите и собствените продуктови разработки на Citi; и информация, която е предмет на регулаторни или договорни ограничения.

Задължени сте да вземате предпазни мерки за избягване на неупълномощено разкриване такава информация. Съответно трябва също да вземате мерки да гарантирате, че свързаните с бизнес дейността документи се създават, копират, изпращат по факс, предават, пренасят, картотекират, съхраняват и унищожават по начин, недопускащ неупълномощен достъп до такава информация. Трябва също да осигурите правилното контролиране на достъпа до работните помещения и компютри в съответствие със Стандартите на Citi за информационна безопасност. Не бива да се обсъждат деликатни въпроси или вътрешнофирмена или конфиденциална информация на обществени места, като асансьори, коридори, ресторанти, обществени тоалетни и обществен транспорт, в Интернет или други електронни среди (включително блогове и сайтове за социални контакти). Необходимо е да внимавате и когато използвате мобилни телефони или други комуникационни устройства или услуги за кратки съобщения. Особено трябва да се внимава, когато такава информация се обсъжда в открити работни помещения, като работни места с прегради между бюрата или по телефони, включени на високоговорител.

Задължението Ви да опазвате личната, вътрешнофирмената и конфиденциалната информация, която получавате или създавате във връзка с работата Ви за Компанията, обхваща и всички ситуации, в които е възможно да използвате подобна информация, включително когато не сте на работа или работите дистанционно.

В допълнение, след приключването на Вашите трудови или договорни взаимоотношения със Citi, Вие сте длъжни да върнете на компанията всички средства за достъп до нейна информация и копия на такава информация, както и всяка собственост на Citi, включително (но не само) всички идентификационни карти, ключове, телефонни карти, кредитни карти, лаптопи, Кодове за еднократен достъп (OTP), средства за еднократен достъп (напр. карти SafeWord), мобилни телефони, PDA устройства, BlackBerry устройства, факс апарати и всякакви други средства за достъп до такава информация.

И още: Вие не можете да препращате такава информация към Вашия домашен компютър, Вашия личен имейл адрес или към която и да било трета страна, явяваща се доставчик на услуги, нито към сървъри, нито към уебсайтове извън тези на Citi, нито можете да използвате без пълномощия, или неправомерно да придобивате или разгласявате такава информация, докато очаквате приемането на оставката Ви или прекратяването на трудовото Ви взаимоотношение.

Вие носите отговорност също и за спазването от Ваша страна на всички правила и инструкции на Citi, свързани с опазването на личната, вътрешнофирмената и конфиденциалната информация, включително (но не само) Правилата на Citi за поверителността на информацията, Стандартите на Citi за информационна безопасност, Правилата на Citi за управление на записите, и Правилата и инструкциите на Citi относно социалните медии, които могат да се видят на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Управление на разходите

Решенията, свързани с разходи, трябва да се вземат с отчитане на стратегическите цели на Компанията, и в най-добрия интерес на акционерите. В Citi са възприети правила за управление на разходите и предотвратяване на измамите, на които се подчинява изразходването на средства на Компанията за оперативни цели. Всеки оперативен разход, включително възстановимите бизнес разходи (RBE), капиталовите разходи и разходите по договори, изплащани със средства на Citi, е предмет на разглеждане и одобрение от ръководството, преди да бъде извършен от лицето, разполагащо с необходимото ниво на правомощия за това.

Служителите на Citi на всички нива носят отговорност за управлението на разходите. Те са длъжни да преценят дали разходът съответства на правилата на Citi, дали е разумен от гледна точка на бизнеса, както и да се погрижат той да бъде одобрен от лице, разполагащо със съответните пълномощия. Отделните физически лица не могат да одобряват собствените си разходи.

За повече информация вижте Правилата на Citi за управление на разходите на www.citigroup.net/policydirectory.

Взаимодействие с медиите и публични прояви

Вие сте задължени да препращате всички отнасящи се до Citi запитвания от медии към Отдела за глобални връзки с обществеността, било чрез Вашия местен отдел за връзки с обществеността или директно. Само служители, официално натоварени от Отдела за глобални връзки с обществеността,

могат да предоставят на медиите коментари (както официални, така и неофициални) или материали за публикуване. Това включва всички видове взаимодействие с медиите, независимо дали те са формални или не, и независимо от темата им. Ако с Вас се свърже представител на медия, е необходимо да го/я препратите към Отдела за глобални връзки с обществеността.

Този отдел е единственото звено, упълномощено да дава съобщения за пресата или публични изявления от името на Citi. На служителите се забранява да дават съгласие за участие или да участват в какито и да било отнасящи се до Citi публични действия с клиенти, доставчици или други, без предварително разрешение за това от местния отдел за връзки с обществеността или от Отдела за глобални връзки с обществеността.

Не можете да публикувате или изпращате каквито и да било материали, в писмен или електронен вид (включително книги, статии, подкасти, уебкати, публикации и коментари в блогове и уебсайтове, снимки, видеоматериали или друго мултимедийно съдържание), да държите речи, да давате интервюта или да се появявате в публични прояви, в които се споменават дейности, клиенти, продукти или услуги на Citi, без предварително одобрение от Вашия ръководител, местния отговорник за връзките с обществеността за Вашето звено или регион, или Отдела за глобални връзки с обществеността. Извън пределите на САЩ одобрението трябва да дойде от Регионалния отговорник за връзките с обществеността. В зависимост от конкретното звено или регион, може да е необходимо и одобрението на Вашето длъжностно лице по нормативния контрол. Одобрение е необходимо, без значение дали се използва оборудване на Citi или не.

В Citi е възприета определена политика относно изискванията при публични изявления от страна на висшето ръководство и всички длъжностни лица, началници и ръководители на ниво поделение, регион, държава, продукт и глобални дейности (общо наричани „мениджъри в Citi“), когато те комуникират с инвеститори, анализатори или с пресата; освен това е възприето спазване на определени инструкции при вътрешна комуникация към по-широка група служители. Тази политика е предназначена да улесни спазването на Правилата за разкриване на информация (Fair Disclosure) на Комисията на САЩ по ценните книжа и борсите, достоверността на предоставяната от Citi информация, както и ефективността и непротиворечивостта на посланията на Citi. За гарантиране на спазването на тези изисквания, мениджърите в Citi трябва да се консултират с Отдела „Връзки с инвеститорите“, преди да договорят участие или да участват в срещи с

инвеститори или анализатори, и с Отдела за глобални връзки с обществеността – преди да договорят участие или да участват в срещи с пресата.

За повече информация вижте Правилата на Citi за публичните изявления и комуникации на www.citigroup.net/policydirectory.

Използване на името, обектите или контактите на Citi

Не можете да използвате името, логото, търговските марки, обектите или контактите на Citi за лично облагодетелстване или за странична дейност (в т.ч. чрез фирмени бланки, лични уебсайтове, блогове или други социални мрежи). Използването на името, обектите или контактите на Citi за благотворителни или безвъзмездни (pro bono) цели може да става само с предварителното одобрение на Вашия бизнес ръководител от висок ранг и само след предоставяне на всички други предизвестия и одобрения, ако такива се изискват съгласно правилата, валидни за Вашето бизнес звено или юридически субект.

Информация, създаване на записи и управление

Данните, информацията и записите (според дефинициите в Правилата на Citi за управление на записите и Правилата на Citi за управление на данните), които се притежават, събират, използват и управляват от Citi, трябва да бъдат точни и пълни. Вие сте отговорни за целостта на данните и информацията, включително отчетите и документите, намиращи се под Ваш контрол. Записите трябва да бъдат поддържани с достатъчно подробности, за да отразят точно всички транзакции на Citi. Това включва подходящи счетоводни и вътрешни финансови записи и контрол.

Трябва да спазвате професионалните стандарти и да следвате здравия разум, що се отнася се до съдържанието и езика, когато създавате бизнес записи и други документи, включително електронни писма, SMS съобщения и текстови съобщения в реално време, които могат да бъдат разглеждани, използвани или запазвани от Citi или трети страни. Необходимо е да имате предвид, че в някой бъдещ момент Citi или трети страни може да се наложи да разчитат на или да интерпретират документа само според неговото собствено съдържание, без улесненията на други данни от миналото или допълнителен контекст. Забранено е да унищожавате или променят който и да е запис, който може потенциално да се отнася до нарушаване на закон, до правен иск или правен спор, или до каквото и да е вътрешно или външно разследване или одит, или правителствено разследване или процедура, които се очакват, за които е получено предупреждение или които биха могли да се предвидят.

Записите трябва да се означават, класифицират, съхраняват и унищожават в съответствие с Политиката на Citi за управление на записите, с която можете да се запознаете на www.citigroup.net/policydirectory.

Операции с ценни книжа на лица с достъп до поверителна вътрешнофирмена информация

Политиката на Citi и законите на много страни забраняват търгуването с ценни книжа (включително капиталови ценни книжа, конвертируеми ценни книжа, опции, облигации и всякакви борсови индекси, съдържащи ценни книжа) на която и да било компания, докато притежавате съществена непублична информация (също наричана „вътрешна информация“) за компанията. Тази забрана се отнася до ценните книжа на Citi, както и на други компании. Тя важи за транзакции по всяка сметка на Citi, клиентска сметка или лична сметка. Лична сметка е всяка сметка, в която имате финансово участие или изгода, или във връзка с която имате властта да засегнете или да повлияете на решения за търговия с ценни книжа или за инвестиции, било пряко или непряко. Личните сметки в общия случай включват сметки на съпрузи, партньори, деца и други членове на домакинството Ви, както и сметки, за които имате пълномощията да вземате инвестиционни решения.

Ако смятате, че сте получили вътрешнофирмена информация, нямате право да извършвате никаква търговия с ценните книжа на съответната компания, без предварително да се консултирате с юриконсулта на бизнес звеното Ви, който ще прецени дали подобна търговия би нарушила правилата на Citi и действащите закони. Дефиницията на „съществена непублична информация“ е широка. Информацията е „съществена“ (и съответно е възможно да е предмет на забрана за търговия с ценни книжа за лица с достъп до вътрешна информация), ако има значителна вероятност благоразумен инвеститор да прецени тази информация за важна при вземане на решение за покупка или продажба на ценни книжа, или ако информацията, ако се оповести публично, има вероятност да повлияе на пазарната цена на ценните книжа на компанията. Информацията може да е съществена дори ако се отнася за бъдещи, спекулативни или условни събития, и дори когато е значима само ако се разглежда заедно с публично достъпна информация. Информацията се смята за „непублична“, освен ако не е била разкрита публично и е минало достатъчно време, за да може пазарът на ценни книжа да я възприеме. В този контекст, примери за адекватно разкриване са публичното оповестяване в регулаторните органи на търговията с ценни книжа и публикуването на съобщения в пресата, но такива може също да бъдат и срещи с представители на пресата и общественото.

Незаконно в много страни е също така да се подсказва или предава вътрешна информация на което и да е трето лице, ако знаете или имате основания да предполагате, че получилият такава информация от Вас ще злоупотреби с нея, търгувайки с ценни книжа или предавайки тази информация на други, дори и при положение, че не получавате никаква парична облага от получилия информацията. Търгувайки въз основа на или предавайки съществена непублична информация, можете също да нарушите договорни задължения, поети от Citi към или от името на клиенти. Последствията от подобни нарушения на правилата за търгуване с ценни книжа могат да бъдат много сериозни, включително прекратяване на трудовото взаимоотношение с Вас, налагане на гражданска и/или наказателна отговорност за Вас, за получателя на информацията и за Citi, а също и нанасяне на непоправими вреди на нашата репутация и общественото доверие, с което се ползваме.

За повече информация вижте Правилата на Citi за операции с ценни книжа на лица с достъп до вътрешнофирмена информация, на www.citigroup.net/policydirectory.

Информационни бариери

Когато е целесъобразно, дружествата на Citi възприемат процедури от типа „информационна бариера“ и техният персонал и други представители трябва да се придържат към тези процедури. Информационните бариери са предназначени да предпазят потенциално съществена, непублична информация, получавана от служителите, работещи по кредитиране, инвестиционно или търговско банкиране (частни дейности) от разкриване пред служители, които търгуват или консултират относно търговията с ценни книжа въз основа на публично достъпна информация, както и пред служители, занимаващи се с инвестиционен мениджмънт (публични дейности). Информационните бариери също са един от методите, използвани за решаването на потенциални и реални конфликти на интереси между отделните бизнес дейности. За операцияите, ангажирани в определени частни дейности, са създадени различни информационни бариери и екипни процедури за сделки, за да се гарантира, че конфиденциалната информация няма да се споделя с лица, които не са упълномощени да я знаят. Ваша отговорност е да познавате и да спазвате правилата на информационните бариери, действащи за звеното и юридическото лице, в които работите.

Лични инвестиции в Citi и в други ценни книжа

Забранено е да търгувате с публично търгувани ценни книжа (включително такива на Citi) по лични сметки, ако разполагате със съществена непублична информация за тези книжа или за емитента (включително Citi). Вижте частта от Кодекса,

озаглавена „Операции с ценни книжа на лица с достъп до поверителна вътрешнофирмена информация“, за дефинициите на „съществена непублична информация“ и „лични сметки“.

Служителите и други представители на определени звена на Citi могат да подлежат на допълнителни ограничения и правила, касаещи лична търговия с ценни книжа (включително такива на Citi). Тези ограничения могат да включват изисквания за предварително разрешение, забранени периоди и отчетност. В допълнение, директорите на Citi и други наши високопоставени служители подлежат на периодична отчетност и други правни ограничения, отнасящи се до личната им търговия с ценни книжа (включително с тези на Citi). Ваша отговорност е да познавате и спазвате всички правила на Citi, конкретното звено или юридически субект относно ценните книжа, които правила могат да се отнасят за Вас.

Забранява се да правите лични инвестиции в някое предприятие, ако инвестицията би могла да повлияе, или да изглежда, че влияе на способността Ви да взимате безпристрастни решения от името на Citi. Ако сте направили такава инвестиция преди идването си в Citi, или ако Вашата позиция в Citi се промени по начин, пораждащ конфликт на интереси или дори само е привиден такъв конфликт, трябва незабавно да съобщите тези факти на висшестоящия си ръководител или на съответния служител, определен за това във Вашето звено. Инвестициите, които са предмет на тази клауза, включват инвестиции в публични или частни дружества, които са доставчици или конкуренти на Citi, или по друг начин извършват бизнес или транзакция със Citi.

Клаузата не се отнася за лични инвестиции в предприятия, чието единствено взаимоотношение със Citi е в качеството им на клиент за продукти на Citi, при условие, че тези продукти са достъпни за аналогично позиционирани клиенти на принципно същата основа. Клаузата не се отнася и за инвестиции с размер под 1% от емитираните акции на съответната публична компания. Инвестициите в ценни книжа на различни от Citi компании може при някои обстоятелства да повдигнат въпроса за конфликт на интереси. Вижте частта от настоящия Кодекс, озаглавена „Конфликти на интереси“ за повече информация относно конфликтите на интереси във връзка с личните инвестиции.

Звената на Citi, които предлагат съвместни инвестиционни възможности на своите служители, трябва да правят това след изготвянето на писмен план за съвместно инвестиране и след писменото му одобрение от висшестоящия Ви ръководител и главния директор по човешките ресурси на звеното.

Ако инвестирате заедно с някои от дружествата на Citi, Вие сте отговорни за познаването и спазването на условията на съвместния инвестиционен план.

Инвестициите в ценни книжа на Citi (или ценни книжа на нейни публично търгувани дъщерни дружества) по лични сметки трябва да бъдат правени в по-дългосрочен план и като част от по-широка инвестиционна стратегия. Citi си запазва правото да следи всяка сметка за подозрителни действия, а сметките са предмет на действащите регулаторни изисквания за отчетност.

За повече информация вижте Правилата на Citi за лични операции с ценни книжа, на www.citigroup.net/policydirectory.

Разследвания

От вас се изисква пълно сътрудничество при всички надлежно упълномощени вътрешни или външни разследвания, включително (но не само) при тези, при които се засягат етични въпроси или оплаквания за дискриминация или тормоз. Никога не бива да премълчавате, подправяте или да пропускате да съобщите информация, която има връзка със съответното разследване. В допълнение, от Вас се очаква да поддържате и опазвате поверителността на разследването, доколкото това е възможно. Даването на неверни изявления или подвеждането по друг начин на вътрешните или външни одитори, разследващи лица, юриски консулти, представители на Citi или регулиращи органи може да бъде основание за незабавното прекратяване на трудовите или други отношения със Citi, както и да представлява криминално деяние, водещо до строги наказания.

Задължения на служителите за уведомяване

Освен ако е забранено от местен закон, Вие трябва да уведомите Вашието длъжностно лице по нормативния контрол и Вашия представител на отдела за човешки ресурси, ако бъдете или някога сте били арестувани, викани, получавали сте призовка или сте били призовавани в съда, предявявано Ви е обвинение или сте осъждани за криминално деяние, или сте били включени в предсъдебна изпитателна или подобна програма.

Поемане на задължение за плащане на съдебни разноски

Ако очаквате да платите съдебните разноски по защитата си в гражданско или наказателно дело,

съдебен процес или разследване, произтичащо от работата Ви като представител, директор или служител на Citi, може да поискате Citi да Ви осигури адвокат, който да Ви представлява. Ако Вашият мениджмънт определи, въз основа на ръководните документи и действащото законодателство, че Вие имате право да бъдете представлявани, а поради някаква причина това не може да се осъществи от назначен от Citi адвокат (например, ако има конфликт на интереси), Citi ще преведе средства за таксите и разходите на външни адвокати, наети да Ви представляват. Чрез подаване на искането Вие се съгласявате да възстановите на Citi всички суми за тези разходи, ако накрая се установи, че нямате право на обезщетение. Решението дали имате право на обезщетение ще бъде взето от Борда на директорите на съответното дружество на Citi, което е отпуснало средствата.

Системи, програми и договорености за възнаграждение

Всички системи, програми и договорености за възнаграждение, както и изплащането на самите възнаграждения по тях, са подчинени на действащите закони и наредби, които могат да бъдат променени, включително на наредбите относно възнагражденията по Закона за спешно стабилизиране на икономиката на САЩ от 2008 г. с всички поправки и допълнения към него. В съответствие с гореизложеното и доколкото позволяват действащите закони и наредби, Citi има право да внася промени в системите, програмите и договореностите, по които получавате възнаграждение, според необходимостта и по собствено усмотрение, за да се осигури спазването или удовлетворяването на всички закони, нормативни и правителствени изисквания или директиви или с цел спазване на критерии за получаване на държавен заем, инвестиция, субсидия или участие в друга държавна програма.

Citi също така следва солидни практики за управление на рисковете и оценява служителите, които показват добра преценка и проактивност в управлението на рисковете в ежедневната си работа. Ето защо, при определяне на възнагражденията процесът на управление на изпълнението взема под внимание ангажираността на служителите по отношение на спазването на антирисковите мерки. Тази оценка засяга по-конкретно служителите на Citi, поемащи материални рискове (MRTs).

Конфликти на интереси

Репутацията ни на перфекционисти е наше ключово конкурентно предимство и никога не бива да правим нищо, което би застрашило тази репутация. Трябва да проявявате чувствителност към всякакви дейности, интереси или взаимоотношения, които биха могли дори и само привидно да пречат на способността Ви да действате по най-добрия начин в полза на Citi и на нашите клиенти. По-долу се разглеждат само някои от областите, в които могат да възникнат реални или само привидни конфликти на интереси. Тъй като е невъзможно да се опише всеки възможен конфликт, Citi трябва да разчита на Вашата ангажираност да правите трезва преценка, да търсите съвет, когато е уместно, да съобщавате за определени действия, когато се това се изисква от дадена политика на банката, и да се придържате към най-високи етични стандарти. Различните бизнес подразделения и юридически субекти имат конкретни правила по отношение на потенциалните конфликти на интереси. Освен това, за определени директори и висши ръководители важат допълнителни правила. Вие отговаряте за познаването и спазването на съответните правила, важещи за Вас. Ако имате въпроси, се консултирайте с конкретните правила на Вашето бизнес отделение или юридически субект, или с длъжностното лице по нормативния контрол.

Подаръци и развлечения

Приемане на подаръци и развлечения

По принцип не се допуска приемането на подаръци или получаването на нещо, което има стойност (включително развлечения) от настоящи или бъдещи клиенти или доставчици на Citi. Забранено е приемането на подаръци при обстоятелства, при които са възможни и най-малки съмнения в обективността на бизнес преценката Ви. Също така не е позволено да приемате или да позволявате близък член на семейството Ви да приема подаръци, услуги, заеми или преференциално отношение от никого – клиенти, доставчици или други – в замяна на минали, настоящи или бъдещи делови взаимоотношения със Citi.

Подаръци под формата на пари в брой или техният еквивалент (например карти за подарък или ваучери) не могат да се приемат при никакви обстоятелства. Непарични подаръци може да бъдат приемани, когато са позволени от действащото законодателство, ако са (1) с малка стойност (например по-малка или равна на 100 щ.д.); (2) уместно, обичайно и разумно предлагане на храна и развлечения, на които присъства и осигуряващият ги, като например инцидентна бизнес закуска, обяд, вечеря или присъствие на спортно събитие; или (3) уместни, обичайни и

разумни подаръци въз основа на семейни или лични взаимоотношения, които несъмнено нямат за цел да повлияят върху работата на Citi.

Партньорите или клиентите понякога спонсорират събития, на които на участниците се раздават призове или се разиграва томбола. Критериите за избор на победителите и стойността на тези награди може да варира в широки граници и е възможно да създаде впечатление за неуместност. Проверете изискванията на Вашето бизнес отделение и юридически субект по отношение на тези събития и спазвайте всички приложими ограничения.

В отделни случаи може да е целесъобразно да се приеме подарък и да се изложи на видно място в Citi или да се дари за благотворителност от името на Citi, или да се направи дарение на Фондацията на Citi на стойност, равна на „справедливата пазарна цена“. За такива подаръци трябва да се докладва. За допълнителни инструкции се консултирайте се с длъжностното лице по нормативния контрол и с изискванията на Вашето бизнес отделение и юридически субект.

Правилата в някои от бизнес подразделенията и юридическите субекти на Citi може да са по-рестриктивни и/или да изискват допълнителни доклади или одобрения. Ваше задължение е да се съобразявате с изискванията, които са приложими към Вас. Трябва да докладвате за получени подаръци в съответствие с изискванията на Вашето бизнес отделение или юридически субект. Ако заемате корпоративна длъжност или ако не попадате по друга линия под специфични изисквания на бизнес подразделенията и юридическия субект, трябва да докладвате писмено за всички подаръци, различни от изключенията в точки (1) – (3) по-горе, на прекия си началник с копие до globalcompliance@citi.com.

Ако имате въпроси доколко уместно е приемането на подарък, покана, награда от томбола или друга награда, преди да участвате или да приемете, трябва да се допитате до прекия си началник и длъжностното лице по нормативния контрол.

Даване на подаръци и осигуряване на развлечения

При определени обстоятелства даването на подаръци и осигуряването на развлечения може да изглежда отстраняващо като конфликт на интереси или дори подкуп. Ако даването/осигуряването на подарък или развлечение може да се възприеме като възнаграждение за частна или държавна

организация или за каквато и да било услуга от страна на държавата, то не бива да се извършва. Подходящи подаръци и развлечения могат да бъдат предложени на клиенти от лицата, упълномощени за това, съобразно процедурите във Вашето бизнес поделение, юридически субект или регион.

Правилата в някои от бизнес поделенията и юридическите субекти на Citi може да са по-рестриктивни и/или да изискват допълнителни доклади или одобрения.

Правото за предоставяне на подаръци или развлечения на правителствени служители е строго ограничено – както от политиката на Citi, така и от законодателството. В много държавни, регионални и местни юрисдикции, включително в САЩ, има закони, ограничаващи подаръците и развлеченията (например обеди, вечери, забавления, превоз, настаняване или други материални или нематериални облаги), които могат да бъдат давани на правителствени служители. Много държавни институции също имат правила, забраняващи на служителите им да приемат подаръци. Освен това от Вас може да се изисква да докладвате предварително за участието на държавни служители в организирани от Citi мероприятия. Ваша отговорност е да се запознаете с ограниченията, касаещи подаръците и забавленията, които важат за Вас, и да се съобразите с всички изисквания за предварително одобрение и докладване.

За допълнителна информация вижте Gifts and Entertainment Policy (Правила за подаръци и развлечения), Citi Expense Management Policy (Правила за управление на разходите), Policy on Legislative Lobbying and Corporate Political Contributions Involving Non-U.S. Government Officials (Правила относно законодателното лобиране и корпоративните политически дарения, засягащи чуждестранни държавни служители), Policy on Activities Involving U.S. Public Officials (Правила за дейностите, свързани с държавни служители в САЩ) и Anti-Bribery and Corruption Policy (Правила за борба с подкупи и корупция) на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Политически дейности и дарения

Като гражданин Вие може би се интересувате от управлението на държавата или имате интерес да развиете взаимоотношения с държавни служители. Обаче подобни обвързаности на международно ниво, или на федерално, щатско или местно ниво в САЩ, може да породят правни последици и отговорности за Citi. В зависимост от юрисдикцията, това може да е в сила дори когато действате в качеството си на частно лице, а не на представител на Citi.

Съществуват редица закони, които регулират политическите дейности на Citi, включително на служителите и другите представители на компанията. Всяка неразрешена политическа дейност от Ваша страна може да доведе до нарушаване на закона, гражданска или наказателна отговорност, забрана за извършване на бизнес дейност и/или риск за репутацията на Citi.

В този смисъл политическа дейност означава:

- (1) правене на корпоративни политически дарения или привличане на подобни дарения, използване на финансови или други ресурси на Citi (като помещения, оборудване и персонал), доброволческа работа през работно време за предизборна кампания на кандидат за обществен пост, комитет на политическа партия или политически комитет.
- (2) лобиране или участие в пропагандна дейност сред държавни служители, включително опити за влияние върху законотворчеството (в зависимост от юрисдикцията, може да включва и опити за влияние върху държавните агенции или държавните поръчки); или
- (3) опити за получаване, приемане или запазване на политически пост, свързан с държавното управление (включително държавни органи, комисии и подобни организации).

С цел спазване на законите от страна на Citi и надлежно оповестяване на информация за Citi и/или служителите на компанията, гореописаните политически дейности изискват предварително одобрение от Главния изпълнителен директор/ Главния изпълнителен директор за страната (или упълномощено от него лице), Длъжностното лице по нормативния контрол за страната или региона и Глобалния отдел на Citi за връзки с правителствата (GGA), освен ако Вашето бизнес поделение или юридически субект не налагат по-рестриктивни правила. Тъй като в определени юрисдикции правенето на лични политически дарения на държавни служители или кандидати за държавни постове може да изисква предварително одобрение, първо се консултирайте с конкретните правила на Вашето бизнес поделение и юридически субект, с GGA или с длъжностното лице по нормативния контрол при Вас.

GGA представлява всички бизнес поделения на Citi във връзка с упражняването на влияние върху законотворчеството и изготвянето на правила. При никакви обстоятелства не е допустимо лице, което не служител на GGA, да се представя за такъв или да включва подобна длъжност в кореспонденцията или визитките си.

За допълнителна информация вижте уеб сайта на Глобалния отдел на Citi за връзки с правителствата (GGA) на адрес www.citigroup.net/govrel, Policy on Activities Involving U.S. Public Officials (Правила за дейностите, свързани с държавни служители в САЩ) и Policy on Legislative Lobbying and Corporate Political Contributions Involving Non-U.S. Government Officials (Правила относно законодателното лобиране и корпоративните политически дарения, засягащи чуждестранни държавни служители) на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Благотворителност

Citi играе голяма роля за подпомагането на общностите, в които развива дейност. Благотворителните средства, осигурявани от Citi, трябва да следват филантропските цели на компанията и трябва да бъдат разпределяни между различни благотворителни организации. За да се предотвратят взаимоотношения с неподходящи благотворителни организации (например такива, финансиращи тероризма или въввлечени в пране на пари, измами или други престъпни дейности), трябва да спазвате Citi Global Anti-Money Laundering (AML) Grantmaking and Charitable Giving Due Diligence Procedures (Процедури за проверка на помощи и дарения срещу прането на пари) на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Дарения не могат да бъдат давани от Citi или искани от служител, клиент, доставчик, държавен служител или друг бизнес партньор като условие за или с цел да се повлияе бизнес решение (не се допуска „quid pro quo“ – услуга за услуга), нито могат да бъдат давани за облагодетелстване на конкретно лице.

Служителите на Citi трябва да бъдат свободни от външни влияния. Личните дарения за благотворителни организации трябва да бъдат поверителни, чисто доброволни, да не се отразяват върху решенията за наемане на работа или определянето на трудовите възнаграждения и да бъдат в съответствие с всички правила за неходатайстване.

Съответните отговорни лица трябва да проверяват молбите за дарения за конфликт или неуместност, както и за съобразност с разписаните в правилата изисквания за предварително одобрение.

За повече информация вижте Citi Charitable Contributions Policy (Политиката на Citi за даренията) на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Странични бизнес дейности

Когато служител на Citi е директор в несвързано със Citi публично търговско дружество („Външен директорски пост“), това носи риск от подвеждане под отговорност

на лицето в качеството му на такъв директор; освен това подобна длъжност изисква твърде много време и енергия, което би попречило на лицето да изпълнява задълженията си в Citi. Поради тези и други причини Citi настоятелно препоръчва щатните служители да не търсят и да не приемат външни директорски постове в публични търговски дружества.

Всички служители на Citi трябва да получат разрешение, преди да се ангажират със следните дейности:

- (1) Директори и членове на бордове на публични търговски дружества;
- (2) Директори и членове на бордове на частни търговски дружества;
- (3) Директори и членове на бордове на нетърговски дружества, които пораждат привиден конфликт на интереси или включват дейност в одитен, финансов или инвестиционен комитет;
- (4) Кандидатстване за държавни постове, приемане на държавна служба или каквото и да обвързване с държавно предприятие или такова с държавно участие;
- (5) Всяка друга външна бизнес дейност, включително дейности с нестопанска цел, ако съществува или може да възникне реален или привиден конфликт на интереси.

Също е необходимо да спазвате всички действащи закони, наредби и правила на бизнес поделенията и юридическите субекти. Вие носите отговорност за разкриването на подобни дейности или взаимоотношения, които могат да представляват явен или потенциален конфликт на интереси; заедно с прекия Ви началник и длъжностното лице по нормативния контрол трябва да прецените възможните конфликти.

За повече информация вижте Citi Outside Directorships and Business Interests Policy (Правила на Citi за външните директорски постове и бизнес интереси) на адрес www.citigroup.net/policydirectory.

Бизнес възможности

Вие имате задължение към Citi да преследвате реализацията на законните й интереси, когато се появи възможност за това. Нямаме право да се възползваме за лична облага от потенциална бизнес възможност, която се е открила в хода на работата Ви като служител или представител на Citi, или в процеса на използването на служебно имущество, информация или позиция; нямаме право да влизате в конкуренция със Citi.

Сделки със свързани лица

Трябва да уведомите прекия си началник за всяко делово взаимоотношение или предложена бизнес сделка, която Citi може да направи с някоя компания, в която Вие или свързано лице имате пряк или непряк интерес, или от която Вие или свързано лице може да извлечете полза, или в която работи свързано лице, ако подобна сделка може да породи съмнения за конфликт на интереси (например, ако Вие или член на семейството Ви притежавате или управлявате имот със значителна стойност, който Citi купува или наема).

Това изискване обикновено не важи, ако Вашият интерес се изчерпва с по-малко от 1% собственост върху емитираните публични ценни книжа на такава компания. Изключват се също делови взаимоотношения, включващи единствено доставка на продукти/услуги на Citi, например депозит, заем, брокерска сметка или кредитна карта, които се предлагат и на други лица при същите условия.

За определени директори и висши ръководители може да важат допълнителни правила за предварително одобрение. За повече информация вижте Citi Policy on Related Party Transactions (Правила за сделки със свързани лица) на адрес <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/data/relatedpartypol.pdf?ieNocache=676>.

Лични бизнес сделки

Citi насърчава своите служители и техните семейства да ползват продуктите и услугите на Citi за личните си нужди от финансови услуги. Тези услуги обаче трябва да се предоставят при същите условия, при които се предоставят на всички други лица с подобно положение. Всяка нестандартна договореност със служител на компанията и Citi трябва да бъде предварително одобрена от Вашия старши бизнес мениджър и длъжностното лице по нормативния контрол. По подобен начин не трябва да получавате преференциално отношение от доставчици или клиенти без предварително одобрение от Вашия старши бизнес мениджър и длъжностното лице по нормативния контрол, освен когато преференциалното отношение се предлага при същите условия на всички лица с подобно положение. За някои висши служители се прилагат изисквания за оповестяване и ограничения върху кредитирането от Citi. За повече информация вижте Reg D&Q Guidelines for Liability Account Classifications and Regulatory Reporting (Насоки за класификация на пасивите и регулаторни изисквания за отчетност) на адрес <http://globalcompliance.nj.ssb.com/data/compl/docs/RegsDQGuidelines.pdf>.

Заклучение

В Citi се стремим към най-високите стандарти за етично и професионално поведение – работим, за да печелим и пазим доверието на клиентите си ден след ден. Чрез хилядите решения, които взимаме, и действия, които предприемаме ежедневно, ние утвърждаваме нашата обвързаност с настоящия „Кодекс за корпоративна етика“ и се стремим да повишим благосъстоянието на нашите клиенти, акционери и общности. Настоящият кодекс обобщава ключовите правила, които трябва да познавате като член на нашата глобална общност.

Може да намерите допълнителни насоки в отделните документи в Справочника за правилата на Citi на адрес www.citigroup.net/policydirectory; също така може да потърсите съвет от прекия си началник или друг мениджър, от отдела за човешки ресурси, от

правния отдел, от длъжностното лице по нормативния контрол, от Отдела за етика на Citi, от уеб сайта на Вашето бизнес поделение или от източниците, споменати в този Кодекс.

Всеки от нас, като член на общността на Citi, има задължението да прилага Кодекса на практика. За Ваше улеснение Citi разработи обучение във връзка с Кодекса и не само, което се предлага чрез Глобалната система на Citi за извършване на обучения (Citi Global Learning Management System) [тук](#). Бихме искали да преминете всички курсове, които са Ви назначени, и заедно с прекия Ви началник да подберете и други курсове, подходящи за Вашата длъжност. С талантливи хора, работещи в екип, Citi ще пребъде през идните 200 години и занапред.

Полезни адреси и телефонни номера

Audit & Risk Review (ARR)

399 Park Avenue, 2nd Floor
New York, NY 10043
212-559-3811

Citi Security & Investigative Services (CSIS)

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

Корпоративно ръководство

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

Генерален съвет

399 Park Avenue, 2nd Floor
New York, NY 10043
212-559-5152

Global Public Affairs

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

Глобален отдел за нормативен контрол

399 Park Avenue, 2nd Floor
New York, NY 10043
212-793-2291

Глобален отдел за връзки с правителствата (GGA)

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

Глобален отдел срещу прането на пари

1 Court Square, 8th Floor
Long Island City, NY 11101
718-248-4228

Връзки с инвеститорите

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

Управление на екологични и социални рискове (ESRM)

388 Greenwich Street, 23rd Floor
New York, NY 10013
212-816-4956

Корпоративна устойчивост

388 Greenwich Street, 32nd Floor
New York, NY 10013
212-816-6464

Гореща линия на Citi за етични въпроси

В САЩ

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

Извън САЩ

Наберете кода за достъп на страната и 866-384-4299
или наберете 212-559-5842 (директно или за сметка на получателя)

Имейл: ethicsconcern@citi.com

Факс: 212-793-1347

Пощенски адрес: Citi Ethics Office

1 Court Square, 47th Floor

Long Island City, NY 11101

USA

Подаване на сигнали през уебсайта:

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

Достъпно 24 часа на ден, 7 дни в седмицата.

ВСИЧКИ КОНТАКТИ СА ПОВЕРЛИВИ В РАМКИТЕ НА ВЪЗМОЖНОТО.

Пълният списък на международните кодове за достъп до Горещата телефонна линия на Citi за етични въпроси ще намерите на сайта на горещата линия на адрес www.citigroup.net/ethicshotline.

Декларация на Citi за човешките права

Увод

Citi има приблизително 200 милиона клиентски сметки, 260 000 служители и развива дейност в 160 държави по света. Ние поддържаме действията по защитата и опазването на човешките права навсякъде по света и се ръководим от фундаменталните принципи на човешките права, като описаните в Всеобщата декларация за човешките права на ООН и Основните конвенции на Международната организация на труда (МОТ). Поддръжката ни за тези принципи е отразена в нашите правила и действия по отношение на служителите, доставчиците, клиентите и държавите, в които оперираме.

Citi се отнася с уважение и зачитане на достойнството на служителите си, като освен това осигурява всичко необходимо нашите правила и действия да зачитат законите и нормативните изисквания на държавите, в които извършваме дейност.

Ние се стремим да работим по начин, който поддържа универсалните човешки права, като отчитаме, че нашите клиенти и доставчици взимат собствени решения по тези въпроси, но и като насърчаваме уважението към човешките права чрез нашите правила и стандарти.

Ние уважаваме суверенитета на правителствата в целия свят и вярваме в това, че всяка една нация е отговорна за защитата на човешките права на своите граждани. Същевременно ние отчитаме факта, че законите в някои държави, където извършваме дейност, се различават от определени глобални стандарти за човешки права, споменати по-горе. При подобни обстоятелства ние спазваме местните закони и същевременно се стремим да спазваме собствените си вътрешни стандарти, описани в корпоративните правила, в търсене на най-подходящия начин за насърчаване на уважението към човешките права.

Като част от ангажмента на Citi да бъде водеща институция за финансови услуги сме разработили набор от стандарти, отразяващи задълженията на всеки служител на Citi към клиентите

на компанията, един към друг и към франчайза. Тези стандарти въплъщават в себе си концепциите за интегритет, почтеност и етнокултурно разнообразие – все важни елементи от репутацията на Citi.

Нашите служители

Citi вярва в принципа, че всеки служител трябва да бъде третиран с уважение, да се зачита достойнството му и да работи в среда без дискриминация. Ние се ръководим от принципи като тези в Основните конвенции на МОТ по отношение на детския и принудителния труд, свободата на сдружаване от служителите и правото им за организиране и колективно преговаряне, както и за равно заплащане и недискриминация.

Ангажиментът на Citi по отношение на човешките права на служителите е отразен в нашия Кодекс за корпоративна етика и в правилата и практиките, касаещи човешките ресурси, в които се заявява, че ние ценим и насърчаваме разнообразието и не толерираме дискриминацията и тормоза. Ние поддържаме етична работна среда, отразяваща основните ценности на компанията, и предоставяме безопасно и сигурно работно пространство. Освен това ние информираме служителите си за позицията на Citi по отношение на човешките права в съответствие с правата и задълженията ни според местните закони.

Нашите доставчици

Citi се стреми да поддържа човешките права чрез снабдителната си верига, насърчавайки действия, които са в съответствие с Декларацията на Citi за човешките права и Декларацията на Citi за принципите на доставчиците, и използвайки снабдители, чийто корпоративни ценности са сходни с нашите. Ние разглеждаме отношенията ни с доставчиците като възможност за споделяне на най-добрите практики и вярваме в постоянния процес на обучение, усъвършенстване и еволюиране на нашите процеси за даване на поръчки по отношение на човешките права.

Нашите клиенти

Citi се стреми да води бизнес отношения с клиенти, които споделят нашите ценности по отношение на човешките права. Ние провеждаме необходимите комплексни проверки на клиентите ни с цел осигуряване на защита за нашия франчайз и за гарантиране на спазването на високи етични стандарти от Citi. Чрез отношенията ни с клиентите Citi получава възможност да споделя своите най-добри практики, за които се надяваме, че ще доведат до по-широко насърчаване на човешките права в целия свят.

Citi работи в силно регулирана среда и под действието на множество закони и нормативни актове, които целят да се гарантира, че познаваме клиентите си и не допускаме нашите услуги да се използват за незаконни цели като пране на пари или финансиране на терористични организации. Citi също така спазва законодателството, забраняващо търговска дейност с определени държави, организации и частни лица. В допълнение към гореописаното Citi е разработила вътрешни правила, като Правилата за управление на екологични и социални рискове, които съдържат стандарти за опазване на околната среда и социалните норми, включително реализация на Екваториалните принципи за определени транзакции. Тези закони, разпоредби и правила ни помагат да определяме дали е законно или уместно да установяваме отношения с определени клиенти.

Държави, в които имаме присъствие

Citi развива дейност в над 100 държави по света, което дава добра позиция за конструктивно влияние върху човешките права в тези държави. Ние уважаваме законите, практиките за наемане на работна ръка и обичаите в държавите, където работим. Същевременно ние осъзнаваме, че нашият пример може да подобри принципите на другите оператори на пазарите, където имаме бизнес дейност. Ние внимателно оценяваме всяка държава, в която имаме дейност, за да защитим франчайза си и да гарантираме запазването на собствените ни високи стандарти.

