

2011

Etický kodex



Vážení kolegové,

blíží se naše 200. výročí a to je vhodná příležitost, abychom se zaměřili na to, jak podnikáme, a ujistili se, že dodržujeme ty nejvyšší standardy chování. Při veškeré své činnosti musíme zajistit, že jednáme v tom nejlepším dlouhodobém zájmu našich klientů, společenství i skupiny Citi. Citi jasně formulovala zásady, kterými se řídíme již 200 let a jež budou určovat naše hodnoty i v budoucnu. K těmto zásadám patří:

- **Společný cíl** — Jeden tým s jedním cílem: poskytovat služby našim klientům a akcionářům.
- **Odpovědné finance** — Chování, které je transparentní, obezřetné a seriózní.
- **Důmysl** — Obohacujeme životy svých klientů prostřednictvím inovací, jež využívají naše informace, globální síť a produkty světové úrovně v celé šíři a hloubce.
- **Vedení** — Talentovaní lidé s nejlepší přípravou, kteří jsou úspěšní v různorodé meritokracii, jež vyžaduje výjimečnost, iniciativu a kuráž.

Etický kodex Citi tyto principy plně odráží a stanoví hodnoty a standardy chování skupiny Citi. Všichni bychom měli Kodex používat při své každodenní práci, protože nám umožňuje tyto zásady dodržovat, dělat správná rozhodnutí a vždy jednat naprosto čestně. Veškeré naše obchodní činnosti a všechna naše rozhodnutí a činy musí být vždy založeny na poctivosti.

Pověst špičkové společnosti je naší hlavní konkurenční výhodou a nesmíme nikdy udělat nic, co by tuto pověst ohrozilo. Pokud budeme důsledně prokazovat společný cíl, odpovědné finance, důmysl a vedení, zůstane Citi skvělou institucí nejen dalších 200 let. Na tuto cestu se těším a děkuji vám, že zůstáváte věrni skupině Citi.



Vikram S. Pandit
Generální ředitel

Pouze pro nové zaměstnance:

Potvrzuji, že jsem si přečetl/a Etický kodex Citi a plně jsem porozuměl/a své povinnosti zaměstnance Citi jednat v naprostém souladu s principy, předpisy a zákony uvedenými v Etickém kodexu, včetně dodatků provedených společností Citi. Jsem si vědom/a toho, že nejnovější verze Etického kodexu je zveřejněna na webové stránce Citi.

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

Jsem srozuměn/a s tím, že můj souhlas s dodržováním Etického kodexu nepředstavuje pracovní smlouvu na dobu určitou nebo záruku trvalého pracovního poměru a nesmí tak být vykládán.

Podpis: _____ Datum: _____

Jméno tiskacím písmem: _____ GEID číslo: _____

Podepsaný a vyplněný formulář předejte zástupci personálního oddělení do 30 dnů od obdržení této brožury. Etický kodex a všechny jeho části se na vás vztahují i v případě, že tak neučiníte.

Obsah

Úvod.....	2	• Řízení výdajů.....	13
Etické otázky.....	4	• Kontakt s médii a veřejná vystoupení.....	14
Jak kontaktovat Etickou, horkou linku Citi.....	5	• Použití jména Citi, jejích zařízení nebo vztahů.....	14
Jak podnikáme.....	6	• Pořizování a správa informací a záznamů.....	14
• Oznamování obchodních problémů.....	6	• Obchodování na základě veřejně nedostupných informací.....	15
• Spravedlivé a volné trhy.....	6	• Informační bariéry.....	15
• Ochrana majetku Citi.....	6	• Osobní investování do cenných papírů Citi a jiných podnikatelských subjektů.....	15
• Boj proti uplácení a korupci.....	6	• Vyšetřování.....	16
• Dodržování předpisů týkající se legalizace výnosů z trestné činnosti.....	7	• Ohlašovací povinnost zaměstnance.....	16
• Hlášení podezřelých aktivit.....	7	• Závazek platit právní výlohy.....	16
• Embarga a sankce.....	7	• Plány, programy a opatření týkající se odměn.....	17
• Antibojkotové zákony.....	8	Střet zájmů.....	18
• Boj proti monopolům a spravedlivá soutěž.....	8	• Dary a pohoštění.....	18
• Obchodní smlouvy vázané dalšími podmínkami.....	8	—Přijímání darů a pohoštění.....	18
• Důvěrnost a zabezpečení clientských údajů.....	9	—Poskytování darů a pohoštění.....	18
• Spravedlivé jednání.....	9	• Politické aktivity a příspěvky.....	19
• Povinnosti při správě cizího majetku.....	9	• Charitativní příspěvky.....	19
• Vztahy s dodavateli.....	9	• Podnikatelské aktivity mimo Společnost.....	20
• Závazek vůči životnímu prostředí.....	10	• Příležitosti pro Společnost.....	20
• Havarijní plánování.....	10	• Transakce se spřízněnými stranami.....	20
• Finanční a daňové výkaznictví.....	10	• Osobní obchodní transakce.....	21
Naše chování na pracovišti.....	11	Závěr.....	21
• Ochrana osobních údajů pracovníků Citi.....	11	Užitečné adresy a telefonní čísla.....	22
• Zásady stejné pracovní příležitosti a různorodosti.....	11	Prohlášení Citi k otázce lidských práv.....	23
• Diskriminace a obtěžování.....	11		
• Bezpečnost na pracovišti.....	12		
• Pracoviště bez drog.....	12		
• Komunikační prostředky, zařízení, systémy a služby.....	12		
• Ochrana osobních, soukromých a důvěrných informací.....	12		

Úvod

Profesní poctivost a bezúhonnost je to, co nás definuje jako zaměstnance a zástupce Citi. Vždy musíme dávat najevo, že jsme odhodláni dodržovat nejvyšší standardy etiky a profesionálního chování. Žádáme vás, abyste tento Kodex používali, když budete potřebovat pomoci se správným rozhodnutím, a abyste všechny své případné obavy nebo otázky vyjádřili buď prostřednictvím Etické „horké“ linky Citi nebo některým jiným způsobem kontaktu, které jsou v Kodexu uvedeny.

Jak podnikáme

Prostřednictvím finančních řešení, která jsou jednoduchá, kreativní a odpovědná, se pro své klienty snažíme vytvořit co nejlepší výsledky. Díky důmyslu obohacujeme životy svých klientů tím, že v celé šíři a hloubi využíváme své informace, globální síť a produkty světové úrovně. Musíme respektovat místní kulturu a zaujmout aktivní postoj ke společnosti, ve které pracujeme a žijeme. Musíme se chovat transparentně, obezřetně a seriózně, abychom ctili a udržovali odkaz značky Citi, který nám byl svěřen za dobu více než 200 let.

Naše chování na pracovišti

Snažíme se být meritokratií, která se skládá z talentovaných lidí, kteří neustále vykazují znamenitost, iniciativu a kuráž. Proto musíme svým zaměstnancům poskytovat nejlepší příležitosti k realizaci jejich potenciálu a využívat své úžasné různorodosti. Členy týmu respektujeme, sdílíme společnou radost v případě úspěchu a neseme společnou odpovědnost za případné neúspěchy.

Střet zájmů

Dlouhodobé zájmy Citi stavíme vždy před krátkodobé zisky. Pro akcionáře vytváříme skvělé výsledky. Očekává se, že jako zaměstnanci nebo představitelé Citi budeme vždy jednat v souladu s nejvyššími standardy osobní a profesní bezúhonnosti, v souladu se všemi příslušnými zákony, pravidly, předpisy a zásadami skupiny Citi. Tyto zásady nesmíme nikdy porušit, ať v náš osobní prospěch nebo v domnělý prospěch Citi. V okamžiku přijetí do pracovního poměru v Citi se každý z nás stává odpovědným za své chování a dodržování zákonů, včetně tohoto Etického kodexu, zásad skupiny Citi i zásad a postupů konkrétního obchodního útvaru a právního subjektu.

Etický kodex přináší přehled klíčových zásad skupiny Citi. Váš konkrétní obchodní útvar a právní subjekt může mít také vlastní zásady, které musíte dodržovat. Zejména banky, makléři a další subjekty fungující na základě licence se musí řídit předpisy a omezeními, jež regulují jejich činnost. Tato omezení se pak odrážejí v konkrétních zásadách. Pokud se tyto zásady liší od zásad Citi, jež se týkají stejné problematiky, pak mají přednost přísnější zásady. Vy sami odpovídáte za to, že se s nimi seznámíte a budete je dodržovat, stejně jako další zásady a postupy uplatňované ve vašich obchodních útvarech a právních subjektech. Stručný přehled právních subjektů skupiny Citi je k dispozici na adrese <http://www.citigroup.net/functionallearning/LegalEntitySupport/>.

Pokud máte nějaké dotazy nebo obavy týkající se toho, jak pro vás platí tento Kodex nebo zásady skupiny Citi, měli byste si o nich pohovořit se svým nadřízeným, s pracovníkem právního útvaru vaší organizační složky, pracovníkem útvaru pro dodržování předpisů nebo zástupcem personálního oddělení. Dojde-li k rozporu mezi ustanoveními Etického kodexu a ustanoveními místních právních norem nebo v případě dotazů ohledně interpretace příslušných zákonů, obraťte se na interní právní útvar. Obecně platí, že dojde-li k rozporu mezi předpisy skupiny Citi, jež se na vás vztahují, a předpisy jurisdikcí, v nichž vyvíjíte svoji obchodní činnost, pak rozhodující budou ty požadavky, které jsou přísnější.

Nedodržení zásad stanovených Etickým kodexem, zásad skupiny Citi nebo zásad a postupů platných ve vašem obchodním útvaru nebo právním subjektu může vyústit v disciplinární opatření, a to včetně okamžitého rozvázání pracovního poměru nebo jiných vztahů se Citi. Kromě toho může porušení zásad Etického kodexu představovat porušení zákona a může mít za následek občanskou nebo trestní odpovědnost vaši, vašich nadřízených a/nebo Citi.

Další informace o zásadách skupiny Citi najdete v Přehledu zásad skupiny Citi na adrese www.citigroup.net/policydirectory a v příručce pro zaměstnance, která se vás týká.

Tento Etický kodex přijalo představenstvo společnosti a vztahuje se na všechny členy představenstva, vedoucí pracovníky i řadové zaměstnance Citigroup Inc. (dále jen „Citi“ nebo „Společnost“) a její konsolidované dceřiné společnosti, včetně Citibank N.A.

Všichni zaměstnanci, členové představenstva a vedoucí pracovníci se musejí s Etickým kodexem seznámit a dodržovat ho. K dodržování tohoto kodexu mohou být smluvně zavázány i další osoby, které poskytují společnosti služby.

Jakékoli výjimky z předpisů Citi jsou podrobně popsány v konkrétních předpisech spolu s postupem, jak se v takových případech zachovat. U ostatních předpisů může výjimku udělit pouze vedoucí právního útvaru (General Counsel) nebo vedoucí pracovník útvaru pro dodržování pravidel (Chief Compliance Officer). Jakékoli výjimky z Etického kodexu týkající se

výkonných manažerů nebo členů představenstva může udělit pouze představenstvo nebo příslušný výbor představenstva formou písemného zápisu, který musí být bez prodlení zveřejněn.

Předložený Etický kodex nepředstavuje a nesmí být interpretován tak, že by představoval pracovní smlouvu na dobu určitou nebo záruku trvalého pracovního poměru.

Etický kodex je k dispozici v několika jazycích na adrese www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm.

Etické otázky

Dodržování nejvyšších etických norem je vaší základní odpovědností. Citi důrazně vyzývá ke zvýšení zájmu o etické otázky, problematiku diskriminace a obtěžování a nahlášení veškerých podezření na porušení těchto a dalších platných zákonů, pravidel nebo předpisů. Včasná identifikace a vyřešení těchto záležitostí jsou velmi důležité pro udržení pevných vztahů skupiny Citi s jejími klienty, zaměstnanci a akcionáři.

Etický kodex předkládá přehled nejdůležitějších zásad, které byste měli znát. Kromě toho musíte být seznámeni i s podrobnými předpisy, postupy a směrnici, které jsou specifické pro vaši konkrétní pracovní činnost, pozici a právní subjekt. Citi nemůže předvídat veškeré situace, jež mohou nastat. Na pracovišti mohou nastat situace, které jsou vám nepříjemné nebo ve kterých si nejste jisti, jak se zachovat. Jestliže se v takové situaci ocitnete, než cokoli podniknete, položte si následující otázky:

- Mám pocit, že je na této situaci něco podivného, resp. nevhodného?
- Bude mé jednání v souladu s Etickým kodexem, platnými předpisy a zákony?
- Jaký dopad by mohlo mít mé rozhodnutí na ostatní?
- Mohlo by mé jednání nebo opominutí jednat mít za následek i jen zdání nevhodnosti?
- Jaké by mohly být důsledky mého jednání nebo opominutí jednat?

Používejte dobrý úsudek a zdravý rozum. Zdá-li se vám něco být neetické nebo nepatřičné, patrně tomu tak je. Máte-li jakékoli dotazy ohledně nejlepšího řešení dané situace nebo v případě důvodného podezření či zjištění možného porušení zákona, předpisů, zásad nebo etických standardů Citi, neprodleně kontaktujte některou z následujících osob:

- Osobu pověřenou řešením konkrétní problematiky podle příslušných místních postupů
- Vlastníka zásad nebo kontaktní osobu uvedenou v dokumentu zásad
- Vašeho nadřízeného nebo jiného člena vedení
- Zástupce vašeho personálního odboru
- Pracovníka interního právního útvaru
- Pracovníka oddělení pro dodržování předpisů (Compliance)
- Telefonní číslo horké linky pro zaměstnance zřízené pro tyto účely ve vaší organizační jednotce (číslo lze obvykle najít v příručce pro zaměstnance nebo v podobné publikaci)
- Odbor auditu a posuzování rizika (Audit and Risk Review – ARR)
- Bezpečnostní služby a oddělení vyšetřování Citi (Citi Security and Investigative Services – CSIS)
- Představenstvo Citi prostřednictvím sekretariátu Citi

Jak kontaktovat Etickou, horkou linku Citi

Jestliže nechcete své obavy sdělit uvedeným kontaktním osobám, obraťte se na Kancelář pro etické otázky (Citi Ethics Office), která má sídlo v USA. Kancelář pro etické otázky lze kontaktovat takto:

- zavoláním na následující bezplatné telefonní číslo etické, horké linky Citi (Citi Ethics Hotline), která je k dispozici 24 hodin denně, sedm dní v týdnu a hovoří se zde několika jazyky:
 - 866 ETHIC 99 (866-384-4299)
 - nebo vytočte přístupový kód vaší země a číslo 866-384-4299
 - nebo číslo 212-559-5842 (přímé volání nebo na účet volaného)
- elektronickou poštou na adresu ethicsconcern@citi.com
- poštou na adresu:
Citi Ethics Office
1 Court Square, 47th Floor
Long Island City, NY 11101
USA
- písemně prostřednictvím webové stránky: www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm
- faxem na číslo 212-793-1347

Všechny kontaktní informace a vyšetřování jsou do maximální možné míry důvěrné v souladu s potřebami vyšetřování a řešení případu podléhá platným zákonům a předpisům. Citi vás důrazně vyzývá, abyste otevřeně informovali o možných problémech.

Stížnosti můžete uvádět anonymně, pokud to umožňují platné zákony a předpisy. Uvědomte si však, že jestliže chcete zůstat v anonymitě, nebudeme možná schopni získat další informace, které jsou potřebné pro vyšetření nebo vyřešení problému, který jste uvedli.

V rámci vyšetřování plně respektujeme práva všech zúčastněných stran případu podle platných zákonů a předpisů. Citi zakazuje represivní opatření proti komukoli, kdo v dobré víře upozorňuje na problém nebo klade otázky týkající se etiky, diskriminace nebo obtěžování, či kdo oznámí podezření na porušení jiných platných zákonů, předpisů nebo pravidel nebo kdo se účastní následného vyšetřování takových problémů.

Další možnosti kontaktů jsou uvedeny v závěru Etického kodexu. Upozorníte-li na jakýkoli etický problém a máte-li pocit, že problém nebyl dostatečně řešen, obraťte se na další osobu z uvedeného seznamu.

Úplný seznam přístupových kódů zemí pro etickou horkou linku najdete na webu etické, horké linky na webových stránkách www.citigroup.net/ethicshotline.

Trestný čin nebo podvod zaměstnance

Jste povinni okamžitě nahlásit jakékoli podezření z podvodu či pokusu o podvod, jakékoli nevysvětlitelné zmizení peněz nebo cenných papírů nebo podezření na jakoukoli jinou trestnou činnost tak, jak je uvedeno v Zásadách a referenčních standardech Citi pro řešení podvodů (Citi Fraud Management Policy and Referral Standards), které jsou k dispozici na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory. Můžete kontaktovat kteroukoli z osob uvedených na straně 3 tohoto Kodexu, včetně útvaru bezpečnostních služeb a oddělení vyšetřování Citi (CSIS).

Měli byste rovněž neprodleně nahlásit jakékoli výhružky nebo násilí na pracovišti, jak je uvedeno v Zásadách zabezpečení a požární bezpečnosti (Security and Fire Safety Policy) skupiny Citi, jež jsou k dispozici na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Můžete volat na bezplatnou horkou linku CSIS v USA na číslo 800-349-9714 či na účet volaného na číslo 718-248-1253 nebo poslat e-mail na adresu csis@citigroup.com.

Jak podnikáme

Oznamování obchodních problémů

Pro pověst Citi a jejich dceřiných a spřízněných organizací je naprosto nezbytné, abychom důkladně zvažovali všechny svoje kroky a při rozhodování o realizaci transakce brali v úvahu všechny aspekty případných dopadů konkrétního rozhodnutí. Je vaší odpovědností oznámit vašemu nadřízenému, internímu právnímu útvaru, vedoucímu útvaru pro dodržování předpisů (Compliance) nebo nezávislému manažerovi odpovědnému za řízení rizik jakékoli obavy týkající se potenciálního rizika pro skupinu nebo její pověst.

Výbory Citi pro obchodní postupy (Business Practice Committee) na úrovni skupiny a v každém obchodním útvaru prověřují obchodní aktivity, prodejní postupy, produkty, potencionální střety zájmů a další otázky týkající se naší pověsti. Poskytují doporučení, jež zajišťují, aby obchodní postupy skupiny Citi splňovaly ty nejvyšší standardy etiky, poctivosti a profesionálního chování. Tyto výbory, jejichž členy jsou představitelé našeho nejvyššího vedení, se zaměřují na možné ohrožení pověsti, zatímco obchodní útvary zajišťují dodržování našich zásad a zdůrazňují náš závazek dodržovat zásady odpovědných financí a chránit skupinu.

Spravedlivé a volné trhy

Citi se zavazuje podporovat volné a konkurenční tržní prostředí. Nebude proto tolerovat žádné pokusy zaměstnanců Citi o manipulaci nebo jiné ovlivňování trhů nebo kurzů cenných papírů, opcí, termínovaných obchodů nebo jiných finančních nástrojů. Cílem Citi je zajistit vždy nestrannost a bezúhonnost všech realizovaných transakcí včetně obchodních případů uzavřených s americkými federálními, státními či místními vládními orgány či zahraničními vládami nebo samosprávnými organizacemi, jejichž je Citi nebo kterákoli z jejich přidružených organizací členem, a s veřejností.

Ochrana majetku Citi

Nesete odpovědnost za ochranu hmotných i nehmotných aktiv Citi a našich klientů, dodavatelů a distributorů, které máte v rámci svých pracovních povinností na starosti. Majetek Citi je možné používat pouze ke schváleným účelům. Aktiva zahrnují hotovost, cenné papíry, fyzický majetek, služby, obchodní plány, informace o klientech a zaměstnancích, údaje o dodavatelích a distributorech, duševní vlastnictví (počítačové programy, modely a další položky) a veškeré ostatní osobní, soukromé a důvěrné informace.

Před nástupem do zaměstnání u Citi byste měli svého nadřízeného informovat o veškerých svých právech

nebo podílech na vynálezech či technologiích, které se mohou týkat vašeho zaměstnání u Citi. Můžete být požádáni, abyste taková práva postoupili Citi. Stejně tak jste povinni Citi informovat a postoupit v její prospěch veškeré podíly na jakýchkoli vynálezech, výtvořech, zlepšeních, objevech, know-how, designech, dílech chráněných autorským právem nebo autorských dílech, které vytvoříte či vymyslíte vy nebo skupina, jejímž jste členem, a které vzniknou na základě vašeho pracovního poměru nebo úkolu v Citi či ve spojení s ním nebo ve vztahu k němu. Dále musíte Citi pomáhat při veškerém úsilí o dokonalou realizaci takového postoupení a zajištění příslušné ochrany duševního vlastnictví pro výše uvedená díla. V případě ukončení vašeho pracovního poměru v Citi z jakéhokoli důvodu veškerá práva k majetku a informace, které jste získali v rámci vašeho pracovního poměru, zůstávají ve výlučném vlastnictví Citi.

Zneužití nebo neoprávněné prozrazení aktiv skupiny Citi je považováno za porušení vašich povinností vůči Citi a může představovat skutkovou podstatu podvodu vůči Společnosti. Nedbalost, plýtvání nebo neoprávněné používání v souvislosti s majetkem Citi je rovněž považováno za porušení povinností vůči Společnosti.

Další informace naleznete v Zásadách a referenčních standardech Citi pro řešení podvodů (Citi Fraud Management Policy and Referral Standards), na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Boj proti uplácení a korupci

Téměř všechny země zakazují uplácení veřejných činitelů. Pro všechny organizační jednotky Citi platí protikorupční zákony zemí, ve kterých působí, i Zákon USA proti uplácení zahraničních činitelů z roku 1977 (FCPA). Nový Zákon Velké Británie o uplácení platí i na území mimo Velkou Británii.

Abychom zajistili dodržování těchto a dalších zákonů, Zásady Citi pro boj s uplácením a korupcí zakazují nečestné poskytnutí nebo příslib platby nebo poskytnutí čehokoli hodnotného zahraničním činitelům (včetně osob, které pracují pro cizí vládu nebo jsou jejími zástupci, činitelů zahraničních politických stran, představitelů veřejných mezinárodních organizací, kandidátů na zahraniční úřady a zaměstnanců státem vlastněných podniků a dalších osob) za účelem získání nebo udržení zakázek nebo ovlivnění úředních kroků. Porušením protikorupčních zákonů může být kromě nabízení nebo poskytování plateb, darů nebo pohoštění vládnímu činiteli nebo členům jeho rodiny i nabízení pracovních příležitostí vládnímu činiteli nebo členům jeho rodiny.

Za žádných okolností nesmíte nabízet, slibovat nebo poskytovat cokoli hodnotného vládnímu činiteli nebo jakýmkoli osobám nebo členům jeho rodiny nebo třetí straně nebo charitativní organizaci, kterou navrhne, s cílem ovlivnit příjemce, aby přijal nebo zamítl určité oficiální opatření nebo realizoval spolupráci s Citi. Nepřímé platby prostřednictvím právního zástupce, poradce, makléře, dodavatele nebo jiné třetí osoby podléhají naprosto stejným omezením a je vaší povinností rozumět tomu, co taková strana vaším jménem dělá.

Aby bylo zajištěno dodržení místních zákonů i zákona FCPA, jste povinni splnit všechny požadavky Citi na předchozí schválení a nahlášení veškerých takových plateb.

Další informace najdete v Zásadách Citi pro boj s uplácením a korupcí, Zásadách pro legislativní lobování a příspěvky politickým skupinám zahrnující vládní činitele mimo USA a Zásadách Citi pro řízení výdajů. Všechny tyto dokumenty jsou k dispozici na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Dodržování předpisů týkající se legalizace výnosů z trestné činnosti

Praní špinavých peněz je globální problém, který může mít potenciálně zničující důsledky. Praní špinavých peněz je definováno jako proces konverze nezákonně získaných finančních prostředků tak, aby získaly zdání legitimacy, a tudíž mohly vstupovat do obchodních toků. Není omezeno pouze na hotovostní transakce, ale může zahrnovat peněžní nástroje a další zisky z nezákonných činností.

Citi a její zaměstnanci se musí aktivně snažit zabránit tomu, aby byly naše produkty a služby používány k podpoře praní špinavých peněz, a odhalovat veškeré podezřelé aktivity v souladu s příslušnými zákony a předpisy. Globální útvar pro potírání praní špinavých peněz (Global AML Compliance) ve spolupráci se svými partnery v oddělení provozu a technologií, právním oddělení, oddělení rizik a v jednotlivých obchodních útvarech zavedl standardy, které mají chránit Citi, aby nebyla zneužita k praní zisků z nezákonných aktivit. Citi se navíc i nadále účastní přijímání a podpory zásad globálního boje proti praní špinavých peněz s cílem identifikovat roli, kterou by finanční instituce mohly a měly hrát v boji proti praní peněz a financování terorismu.

Globální zásady boje proti praní špinavých peněz (Citi Global AML Policy) ukládají všem organizačním útvarům Citi, aby vypracovaly a zavedly efektivní programy boje proti praní špinavých peněz, které budou v souladu s platnými zákony a ochrání Citi před zneužitím pro praní špinavých peněz. Tyto programy zdůrazňují, jak je důležité pochopit, s kým Citi jedná („Poznejte své

zákazníky“), identifikovat všechny strany účastnící se transakce, sledovat určité činnosti a transakce a hledat v nich neobvyklé aktivity.

Existují i jiné koncepce, které musí zaměstnanci Citi znát. Jste povinni znát a dodržovat globální předpisy Citi proti praní špinavých peněz a další konkrétní programy a postupy v této oblasti, které definuje váš organizační útvar a právní subjekt, včetně takových, jež vyžadují náležitou péči při navazování vztahů s klienty a případně i při jednotlivých transakcích. Žádný klientský vztah nestojí za to, abychom udělali kompromis v našem rozhodnutí bojovat proti praní špinavých peněz, financování terorismu a dalším trestným činům. Citi se zavazuje ke spolupráci v této oblasti v maximálním možném zákonném rozsahu.

Hlášení podezřelých aktivit

Ve většině zemí a také v USA jsou finanční instituce povinny prostřednictvím svých zaměstnanců identifikovat a ohlašovat vládním orgánům veškeré podezřelé účty nebo transakce, které mohou souviset s možným porušením zákona, včetně případů praní špinavých peněz, financování terorismu, obchodování na základě interních informací, zpronevěry, podvodu a defraudace finančních prostředků. Citi od svých obchodních útvarů požaduje, aby zavedly postupy pro monitorování podezřelých aktivit na účtech nebo transakcích klientů a v případě potřeby informovaly o těchto podezřelých aktivitách příslušné vládní orgány. Jste povinni porozumět postupům proti praní špinavých peněz a postupům ohlašování případných podezření, které byly přijaty ve vašem obchodním útvaru a právním subjektu, a tyto postupy dodržovat. To je zvláště důležité, pokud pracujete s klienty, transakcemi nebo finančními záznamy. Pokud si nejste svými povinnostmi jisti, obraťte se na pracovníka útvaru boje proti praní špinavých peněz v rámci vašeho obchodního útvaru.

Veškeré dotazy ohledně problematiky boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu adresujte Globálnímu útvaru pro potírání praní špinavých peněz (Global AML Compliance), právnímu oddělení vašeho obchodního útvaru nebo pracovníkovi útvaru pro dodržování předpisů.

Další informace najdete v Globálních zásadách boje proti praní špinavých peněz (Citi Global Anti-Money Laundering Policy) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Embarga a sankce

Citi dodržuje v plné míře ekonomické sankce a embarga uvalené vládou USA, které zakazují americkým osobám, podnikům a v některých případech i zahraničním dceřiným společnostem realizaci obchodní činnosti s určitými zeměmi, skupinami a jednotlivci včetně

organizací propojených s teroristickou činností a pašováním narkotik. Pokud Úřad Ministerstva financí USA pro kontrolu zahraničních aktiv (U.S. Treasury Department's Office of Foreign Assets Control) výslovně nepovolí něco jiného, zakazují ekonomické sankce provozovat jakoukoli obchodní činnost s označenými vládami a organizacemi, stejně jako s jednotlivci a firmami, které jejich jménem jednají. Sankční zákazy mohou rovněž omezovat investování do takto definované země a také obchodování se zbožím, technologiemi a službami (včetně finančních služeb) s touto zemí. Rovněž platí, že americké osoby nesmí schvalovat nebo umožnit prostřednictvím třetí strany realizaci transakce, kterou nemohou uskutečnit přímo.

Obchodní útvary Citi mohou být vystaveny sankcím uvaleným dle místních zákonů země, ve které se nachází. Zavedení sankcí nařízených Organizací spojených národů nebo Evropskou unií může rovněž znamenat omezení pro Citi.

Je vaší povinností porozumět zásadám skupiny City v zemích, kde se nacházíte, i zákonům USA a dodržovat je. Pokud existuje rozpor mezi místními zákony a zákony USA, měli byste na to upozornit svého interního právní útvar i pracovníka útvaru pro dodržování předpisů (Compliance).

Další informace o ekonomických sankcích a obchodních embargách uvalených vládou USA naleznete v Zásadách a standardech Citi pro dodržování sankcí (Sanctions Screening Policy and Standards) na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Antibojkotové zákony

Americké zákony zakazují americkým osobám, aby se účastnily nebo vstupovaly do smluvních vztahů, které by mohly dále podpořit neschválený bojkot země, která má přátelské vztahy s USA. Tento zákaz platí pro osoby se sídlem v USA (jednotlivce i společnosti), občany a rezidenty USA kdekoli na světě a také se vztahuje na mnohé činnosti, které v zahraničí vyvíjejí dceřiné společnosti amerických firem.

Obecně platí, že tyto zákony zakazují následující činnosti (stejně jako uzavírání smluv o realizaci takových činností), které by mohly podporovat jakoukoli formu bojkotu neschváleného vládou USA: (1) odmítnutí realizovat obchod s jinou osobou nebo firmou (například z důvodu národnosti); (2) diskriminace v zaměstnávání osob; (3) poskytování informací o rase, vyznání, pohlaví nebo etnickém původu kterékoli americké osoby; (4) poskytování informací o spojení jakékoli osoby nebo jejím obchodním vztahu k bojkotované zemi nebo k jakékoli osobě, o níž se má za to, že byla uvedena na černou listinu bojkotované země; nebo (5) využití

akreditivů, které obsahují zakázaná ustanovení o bojkotu. Citi je povinná nahlásit jakoukoli žádost o úkon nebo pokus o dohodu, které by porušily uvedené zákazy. Uvědomte si, že žádosti týkající se bojkotu mohou být někdy rafinované a skryté.

Další informace o právním poradenství a dodržování zákonů proti bojkotu najdete v příručce na adrese <http://www.citigroup.net/legal/policies/>.

Boj proti monopolům a spravedlivá soutěž

V mnoha zemích musí Citi dodržovat složitou legislativu, která má za úkol chránit konkurenční prostředí mezi podniky a chránit zákazníky před nekalými obchodními praktikami. Očekáváme, že tyto zákony budete znát a budete je dodržovat za všech okolností.

Měli byste se vyhýbat situacím, které vytvářejí potenciál pro nezákonné potírání konkurence. Patří sem například:

- Nabídky konkurence na vzájemnou výměnu cenových nebo jiných konkurenčních marketingových informací nebo na rozdělení trhu nebo klientů;
- Pokusy zákazníků nebo potenciálních zákazníků zabránit Citi v realizaci obchodní činnosti nebo uzavření smluvního vztahu s jiným zákazníkem;
- Diskuse na jednáních profesionálních asociací z odvětví o tématech citlivých z hlediska konkurence, jako jsou ceny, zásady tvorby cen, náklady a marketingové strategie.

V případě, že se konkurent nebo klient pokusí s vámi hovořit o tématech, jež mohou být z hlediska konkurenčního jednání citlivá, rozhovor odmítněte a požádejte o okamžité ukončení takové diskuse. Bude-li to nezbytné, odejděte nebo jiným způsobem rozhovor ukončete a neprodleně informujte o celé záležitosti své interní právní oddělení nebo právní útvar Citi (Corporate Law Department).

Obchodní smlouvy vázané dalšími podmínkami

Informovat klienta, že cena nebo dostupnost určitého produktu nebo služby Citi závisí na tom, zda se klient zaváže, že bude od Citi nakupovat nebo Citi poskytovat jiný produkt nebo službu („vázání“), je v určitých případech nezákonné. Aby nedošlo k porušení zákonů zakazujících vázání a příslušných obchodních zásad nebo postupů, měli byste požádat o radu interní právní útvar, právního poradce dozorčího orgánu banky nebo pracovníka útvaru pro dodržování předpisů.

Další informace najdete v Zásadách Citi proti vázání (Citi Anti-Tying Policy) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Důvěrnost a zabezpečení klientských údajů

Citi se zavazuje chránit osobní a důvěrné údaje klientů a nakládat s nimi patřičným způsobem. Osobní informace našich klientů shromažďujeme, uchováváme a používáme tak, abychom jim mohli stále nabízet různé možnosti a výběr z produktů a služeb, které lépe uspokojí jejich finanční potřeby a cíle. Za tímto účelem se snažíme používat vhodné systémy a technologie a odpovídajícím způsobem školit zaměstnance, kteří mají k takovým informacím přístup. Jestliže využíváme k poskytování služeb jiné firmy, požadujeme, aby chránily osobní a důvěrné informace, které dostanou k dispozici.

Citi musí dodržovat mnoho zákonů a předpisů, které se týkají ochrany soukromí a zabezpečení informací. Současně se řídíme vlastními vysokými standardy zabezpečení Citi, mezi které kromě jiného patří Zásady a standardy pro řízení informačních technologií (Citi Information Technology Management Policy and Standards) a Standardy zabezpečení informací (Citi Information Security Standards). Všechny tyto dokumenty lze najít na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Musíte chránit veškeré osobní a důvěrné informace o našich klientech a zajistit, aby byly používány pouze k oprávněným účelům týkajícím se vaší práce, aby k nim měly přístup pouze oprávněné osoby a organizace a aby byly řádně a bezpečně udržovány.

V mnoha zemích platí zákony na ochranu osobních údajů a utajování informací, které definují shromažďování, používání, uchovávání a předávání osobních a důvěrných údajů klientů. Tato oblast legislativy se vyvíjí velice rychle a o všech otázkách týkajících se náležitého nakládání s osobními údaji klientů byste se měli poradit s interním právním útvarem nebo s pracovníkem útvaru pro dodržování předpisů.

Spravedlivé jednání

Citi se zavazuje jednat se svými klienty, dodavateli, konkurenty i zaměstnanci poctivě a spravedlivě. Žádná osoba, která jedná jménem Citi, nesmí získat nepoctivou výhodu nad jinou osobou manipulací s důvěrnými informacemi, jejich utajením nebo zneužitím, zkrácením významných skutečností nebo jiným nepoctivým jednáním či postupy. Citi se rovněž zavazuje poskytovat spravedlivý přístup k úvěrům a přijímat úvěrová rozhodnutí na základě objektivních kritérií. Citi dodržuje zákony i předpisy o „spravedlivém poskytování úvěrů“ a „spravedlivém přístupu“, které platí ve stále více zemích a výslovně zakazují diskriminaci potencionálních nebo současných klientů na základě rasy, pohlaví, vyznání nebo jiných nerizikových faktorů.

Další informace naleznete v Zásadách spravedlivého poskytování úvěrů v USA (U.S. Fair Lending Policy) skupiny Citi na webových stránkách www.citigroup.net/policydirectory.

Povinnosti při správě cizího majetku

V určitých druzích investičního poradenství i v jiných vztazích jedná Citi se zákazníky ve funkci správce cizího majetku. Měli byste stanovit, kdy povinnosti správce vznikají, a mít na paměti, že správce cizího majetku má zákonem uloženou povinnost jednat v nejlepším zájmu svých klientů. Musí dávat přednost zájmům svých klientů před vlastními zájmy nebo zájmy přidružených organizací či zaměstnanců. Správce cizího majetku je rovněž povinen postupovat obezřetně, jednat s klienty poctivě a spravedlivě, zachovávat důvěrnost jejich informací, chránit svěřený majetek a poskytovat kompletní informace. Součástí této povinnosti je informovat klienty o veškerých střetech zájmů nebo se takovým střetům zcela vyhýbat, pokud to zákony vyžadují.

Další informace najdete v Zásadách Citi pro správu cizího majetku na webových stránkách www.citigroup.net/policydirectory.

Vztahy s dodavateli

Aby Citi co nejlépe využila svá aktiva a kupní sílu a vytvářela hodnoty pro své klienty a akcionáře, nakupuje veškeré zboží a služby podle jejich ceny, kvality, dostupnosti, podmínek a kvality souvisejících služeb. Všechny obchodní útvary musí dodržovat Zásady pro výběr a správu dodavatelů (Citi Supplier Selection and Management Policy). Smlouvy na dodávku zboží nebo služeb musí být uzavřeny prostřednictvím nákupního oddělení Citi (Procurement Services). Pokud Citi jedná s jinými subjekty ze skupiny Citi nebo s jejich klienty, musí transakce odpovídat tržním podmínkám při nezávislém obchodování a platným zákonům. Zvláštní zákony platí pro transakce zahrnující dceřiné a přidružené organizace bank.

Citi vyzývá k aktivnímu angažování dodavatelů z řad žen a minoritních skupin tak, jak je uvedeno v Programu diverzifikace dodavatelů Citi (Citi Supplier Diversity Program).

Dodavatelé musí dodržovat všechny příslušné zákony, tento Etický kodex a zásady Citi a musí souhlasit, že budou zachovávat mlčenlivost o svém obchodním vztahu s Citi, pokud Citi zveřejnění vztahu neschválí a dodavatele k němu nezmocní. Dodavatelům se doporučuje, aby o etických, sociálních a ekologických pravidlech, která jsou stanovena v Prohlášení Citi o zásadách spolupráce s dodavateli, informovali ve

svých organizací a širších dodavatelských řetězcích a dodržovali je. Tyto vztahy nebo jejich zveřejňování mohou být dále omezeny podle zákona o cenných papírech a dalších příslušných zákonů.

Jestliže odpovídáte za vztahy s klienty nebo dodavateli, nikdy nesmíte dopustit, aby dodavatel nebo klient nabyt dojmu, že může nepřijatelným způsobem ovlivnit rozhodnutí Citi. Při jednání o obchodu s dodavatelem nebo klientem byste neměli nabízet „něco za něco“ nebo navrhopvat, aby transakce nebo služba byla zrušena či realizována jako odměna za jinou obchodní transakci. Skutečným nebo domnělým střetům zájmů v obchodním procesu je třeba se především vyhybat, a pokud se jim nelze vyhnout nebo k nim dojde neúmyslně, je nutno je neprodleně nahlásit.

S informacemi, které se týkají procesu nákupu zboží a služeb v Citi, se musí zacházet v souladu se zásadami Citi pro nakládání se soukromými a důvěrnými informacemi. Takové informace lze předávat pouze interně ostatním zaměstnancům, kteří byli určeni pověřenými pracovníky, a není možné je zveřejňovat navenek mimo Citi s výjimkou povolených případů. Při sdělování informací o dodavatelích je nutné řídit se místními platnými zákony.

Další informace naleznete v Zásadách pro výběr a správu dodavatelů (Citi Suppliers Selection and Management Policy) na adrese www.citigroup.net/policydirectory a v Prohlášení Citi o zásadách spolupráce s dodavateli (Citi Statement of Supplier Principles) na adrese <http://www.citigroup.com/citi/procurement/statement.htm>.

Závazek vůči životnímu prostředí

Ve většině zemí existují zákony a předpisy na ochranu životního prostředí. Citi navíc zaujala vůdčí pozici v tom, že své organizační útvary vede způsobem zodpovědným k životnímu prostředí a ke společnosti a úzce spolupracuje s našimi klienty na hodnocení a řízení ekologických a sociálních rizik spojených s našimi investicemi. Přijali jsme zásady známé pod názvem „Equator Principles“, při jejichž vytváření jsme hráli stěžejní roli. Jde o soubor ekologických a společenských pravidel finančního odvětví pro financování a poskytování doporučení při financování projektů infrastruktury. V souladu s našimi obsáhlými Zásadami řízení rizik životního prostředí a sociálních rizik (Environmental and Social Risk Management Policy – „ESRM“) uplatňujeme podobné postupy kontroly a schvalování i pro firemní finanční transakce, kde je použití zisku známo, abychom mohli odpovídajícím způsobem řídit rizika. Ekologické iniciativy skupiny Citi rovněž zahrnují snahy o omezení stop, které zanecháváme na životním prostředí, prostřednictvím ekologických budov a efektivního využívání energie. Existuje rovněž desetiletá iniciativa v hodnotě 50 miliard USD, která probíhá v celé skupině Citi a jejímž cílem jsou

investice do řešení klimatických změn a financování těchto řešení.

Další informace o iniciativách Citi v oblasti dlouhodobé udržitelnosti a životního prostředí najdete ve zprávě Citizenship Report na adrese <http://citizenship.citigroup.com/citi/citizen/>.

Očekáváme, že budete tyto zásady a iniciativy podporovat a zavedete ty, které se vašeho organizačního útvaru konkrétně týkají. Ekologická a společenská rizika a příležitosti, které mohou vzniknout při našem provozu, je nutné identifikovat a řídit podle příslušných zákonů, pravidel a zásad Citi. S případnými dotazy ohledně životního prostředí nebo platnosti zásad se obraťte na útvar řízení rizik vašeho obchodního útvaru (Risk Department), útvar pro dlouhodobou udržitelnost (Corporate Sustainability unit), útvar ESRM nebo případně na svůj interní právní útvar.

Další informace naleznete v Zásadách řízení ekologických a sociálních rizik (Environmental and Social Risk Management Policy – ESRM) na adrese <http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policy.html?id=ICGRiskManual>.

Havarijní plánování

Citi provádí havarijní plánování (COB), aby minimalizovala finanční ztráty a reagovala na potřeby klientů i trhu v případech, kdy dojde k výpadkům proudu, požáru nebo jiným katastrofám způsobeným člověkem nebo přírodními živly, k různým krizím, narušením provozu nebo dalším mimořádným stavům. Citi musí být připravena reagovat na jakoukoli událost, která by mohla ovlivnit běžný průběh obchodních operací. Měli byste znát jméno vašeho koordinátora pro případy krizových stavů, znát postupy řešení krizových situací vašeho obchodního útvaru a vědět, jak se vás týkají.

Další informace najdete v Zásadách havarijního plánování (Citi Continuity of Business Policy) na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Finanční a daňové výkaznictví

Účetní závěrka musí být vždy zpracovaná podle obecně platných účetních pravidel a musí ve všech ohledech podávat pravdivý obraz finanční situace a výsledků Citi.

Citi se dále zavazuje předkládat přesné záznamy pro daňové účely v souladu se záměrem a literou příslušného zákona.

Kromě tohoto Kodexu se musí finanční odborníci Citi řídit i Etickým kodexem finančních odborníků (Code of Ethics for Financial Professionals), který se nachází na adrese <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/docs.htm>.

Naše chování na pracovišti

Ochrana osobních údajů pracovníků Citi

Citi se snaží chránit osobní a důvěrné informace o svých pracovnících, které shromažďuje, používá a uchovává, a to včetně lékařských informací. Tyto informace nelze zveřejňovat nebo o nich diskutovat mimo Citi, kromě případů, kdy je to povoleno nebo požadováno zákonem nebo předpisem, či na základě předvolání nebo příkazu vydaného příslušným soudem nebo soudním, regulačním, správním či legislativním orgánem. Musíte dodržet všechny zásady a pravidla Citi týkající se bezpečnosti a důvěrnosti osobních a důvěrných informací a zajistit, aby byly tyto informace sdělovány pouze oprávněným osobám. Odpovědi na žádosti o takové informace lze poskytovat pouze v rozsahu, který připouští příslušné zásady Citi, zákony nebo předpisy.

Směrnice o ochraně osobních údajů a bezpečnosti se týkají zaměstnanců Citi i dalších osob, jejichž údaje má Citi k dispozici z důvodu pracovního vztahu. Jestliže využíváme k poskytování služeb jiné firmy, požadujeme, aby chránily osobní a důvěrné informace týkající se našich pracovníků, které dostanou k dispozici.

Informace o pracovnících můžeme zpracovávat na celém světě, včetně míst mimo pracoviště. V takových případech dodržujeme při shromažďování, zaslání, ukládání a využívání údajů platnou legislativu.

Zásady stejné pracovní příležitosti a různorodosti

Citi věří, že různorodost našich zaměstnanců je pro dosažení úspěchu globální organizace velice důležitá. Proto z různorodého seznamu uchazečů najímáme, rozvíjíme a snažíme si ve firmě udržet nejtalentovanější jedince. Kariérní postup v Citi je založen na zásluhách. Naší zásadou je poskytování stejných pracovních příležitostí v souladu s literou a duchem mnoha zákonů upravujících spravedlivé postupy v zaměstnávání osob a protidiskriminační politiku.

Diskriminace a obtěžování

Citi propaguje pracovní prostředí, které je různorodé, respektuje rozdílnosti zaměstnanců a váží si jich. Zakazujeme diskriminaci, obtěžování či zastrahování jako nezákonné nebo jinak odporující našim předpisům ze strany nadřízeného, spolupracovníka, klienta, dodavatele nebo návštěvníka či vůči těmto osobám. Diskriminace a obtěžování na základě rasy, pohlaví, identity nebo vyjadřování příslušnosti k pohlaví, barvy pleti, vyznání, náboženství, země původu, národnosti, státní

příslušnosti, věku, zdravotního postižení, genetických informací, rodinného stavu (včetně registrovaného partnerství a občanských svazků, které jsou definovány nebo uznávány dle platných zákonů), sexuální orientace, kultury, původu, statutu veterána, sociálně-ekonomického postavení nebo jinak zákonem chráněné osobní charakteristiky jsou naprosto nepřijatelné a zcela neslučitelné s naší tradicí zajišťování uctivého, profesionálního a důstojného místa k práci. Je rovněž zakázáno uplatňovat jakýkoli postih vůči jedincům, kteří podají stížnost ohledně diskriminace nebo obtěžování.

Pokud se domníváte, že jste se stali obětí diskriminace nebo obtěžování, nebo stanete-li se svědky takového chování, případně obdržíte stížnost, která se takového chování týká, měli byste o tom informovat svého nadřízeného nebo člena vrcholového vedení vašeho obchodního útvaru nebo vašeho personálního pracovníka, případně etickou, horkou linku Citi (Citi Ethics Hotline) nebo, horkou telefonní linku pro zaměstnance, kterou provozuje váš obchodní útvar (viz kontaktní informace na konci tohoto Kodexu).

Citi ihned vyřeší všechna vznesená obvinění z obtěžování nebo diskriminace a přijme odpovídající nápravná opatření v maximálním rozsahu, který místní legislativa umožňuje.

Citi nebude tolerovat používání svých komunikačních prostředků, zařízení, systémů a služeb, včetně elektronické pošty a intranetu nebo internetu, k vytváření pracovního prostředí, které by bylo nepřátelské nebo útočné na základě rasy, pohlaví, identity nebo vyjadřování příslušnosti k pohlaví, barvy pleti, vyznání, náboženství, země původu, národnosti, státní příslušnosti, věku, zdravotního postižení, genetických informací, rodinného stavu (včetně registrovaného partnerství a občanských svazků, které jsou definovány nebo uznávány dle platných zákonů), sexuální orientace, kultury, původu, statutu veterána, sociálně-ekonomického postavení nebo jiné zákonem chráněné osobní charakteristiky zaměstnance. Takovou činnost představuje například stahování, zaslání, prohlížení nebo výměna vtipů, obrázků, příběhů, videonahrávek nebo jiných materiálů nebo obsahu, které jsou výhrůžné, obtěžující, ponižující nebo jinak útočné vůči jednotlivci nebo skupině, či jinak nevhodné. V případě, že obdržíte od jiného zaměstnance nevhodný e-mail, měli byste tuto skutečnost okamžitě nahlásit, podobně jako

kdybyste byli svědkem jiného porušení stanovených předpisů. Jestliže obdržíte nevhodný e-mail z externího zdroje, měli byste ho okamžitě vymazat a odesílateli doporučit, aby vám podobné e-maily v budoucnu již nezasílal. Nevhodné e-maily nepřeposílejte svým kolegům s výjimkou vašeho personálního pracovníka nebo pracovníka oddělení zabezpečení informací (Business Information Security Officer – „BISO“) pro účely oznámení. Žádné nevhodné e-maily nepřeposílejte ani na externí adresy, včetně svého domácího počítače.

Nikdy nesmíte použít firemní systémy Citi k vytváření, stahování, zobrazování, přenosu nebo výměně elektronických obrázků nebo textu, které jsou sexuální povahy nebo mají etnický podtext či rasový přívlastek, ani jiné podobné materiály, které jsou obtěžující, útočné nebo neslušné povahy.

Bezpečnost na pracovišti

THlavní zásadou Citi je bezpečnost našeho pracoviště. Každý z nás musí dodržovat příslušné zásady ochrany zdraví a bezpečnosti práce. Výhrůžky nebo násilí na pracovišti nebudou tolerovány a je nutno je ihned nahlásit. V této otázce se řídíme místními a mezinárodními zákony i interními směrnicemi, jejichž cílem je pomoci udržovat bezpečné a zdravé pracovní prostředí. V případě jakýchkoli dotazů týkajících se těchto zákonů a směrnic se prosím obraťte na svého nadřízeného, zástupce personálního oddělení nebo útvar CSIS.

Další informace naleznete v Zásadách zabezpečení a požární bezpečnosti (Security and Fire Safety Policy) skupiny Citi na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Pracoviště bez drog

Citi je povinna udržovat zdravé a produktivní pracovní prostředí. Zneužívání kontrolovaných látek nebo jejich prodej, výroba, distribuce, držení, užívání nebo přítomnost na pracovišti a plnění úkolů pod vlivem zakázaných látek nebo zneužívání jiných látek, které způsobují neschopnost k plnění povinností, je zakázáno.

Komunikační prostředky, zařízení, systémy a služby

Vybavení a služby Citi včetně počítačů, telefonů, hlasové pošty, notebooků, zařízení Blackberry, PDA, faxů (faxových služeb), služba podatelny, intranet, internetové připojení, elektronická pošta, (textové) zprávy SMS, zasílání okamžitých zpráv a další elektronická komunikační zařízení, přístroje, datová spojení a datové služby, které lze používat na místě, prostřednictvím mobilní zařízení nebo na dálku, jsou vám k dispozici pro pracovní účely a umožňují vám realizovat zadané úkoly.

Citi tedy může v zákonem stanoveném rozsahu kdykoli monitorovat a zaznamenávat využívání těchto zařízení, systémů a služeb. Při použití zařízení, systémů a služeb Citi proto neočekávejte žádné osobní soukromí.

Vybavení, systémy a služby Citi nesmíte používat k žádným nevhodným nebo neoprávněným účelům, ani způsobem, který by mohl porušovat platné zákony předpisy nebo zásady, standardy či pravidla skupiny Citi. Citi navíc nebude tolerovat, aby bylo její vybavení, systémy nebo služby používány způsobem, který by mohl být pro Citi nepříjemný či škodlivý nebo ohrozit její pověst či zájmy. Používání vybavení a služeb Citi k osobním potřebám, pokud je povoleno, musí být omezeno na minimum a musí být rovněž v souladu se zásadami, standardy a pravidly Citi i s příslušnými zákony nebo předpisy. Intranet nebo internet musíte používat v souladu se všemi příslušnými zákony a předpisy a podmínkami pro přístup na stránky Citi a stránky jakýchkoli třetích stran. Intranetové nebo internetové servery Citi není možné používat k neschválenému stahování nebo používání materiálů chráněných autorským právem nebo materiálů bez licence. Patří sem stahování hudby a neoprávněné stahování nelicencovaného softwaru, obrázků, videonahrávek nebo tištěného materiálu chráněného autorským právem. Je zakázáno používat internet ze serveru Citi za účelem prohlížení, stahování, ukládání, přenášení či zasílání nezákonných, obtěžujících, ponižujících, urážlivých nebo nevhodných materiálů, či za jakýmkoli jiným účelem, který je v rozporu se zásadami, standardy a pravidly Citi týkajícími se nezákonné diskriminace a obtěžování.

Kopírování, prodej, používání nebo distribuce informací, softwaru nebo jiných forem duševního vlastnictví v rozporu se zákony na ochranu duševního vlastnictví nebo licenčními smlouvami je zakázáno.

Ochrana osobních, soukromých a důvěrných informací

V průběhu pracovního poměru v Citi i po jeho skončení jste povinni chránit osobní, soukromé a důvěrné informace, které získáte nebo vytvoříte v souvislosti se svou prací pro společnost, a to bez ohledu na jejich formu.

Nesmíte přinášet do Citi soukromé nebo důvěrné informace od svého dřívějšího zaměstnavatele nebo tyto informace používat ve prospěch Citi bez předchozího souhlasu svého bývalého zaměstnavatele a pouze v případech, kdy to povolují příslušné zákony nebo předpisy.

Osobní, soukromé ani důvěrné informace o žádném klientovi, dodavateli, distributorovi nebo pracovníkovi Citi nesmíte prozradit žádné neoprávněné osobě (včetně

jiných zaměstnanců Citi). Vaše povinnost chránit takové informace zahrnuje kromě jiného povinnost chránit je před zneužitím, používat je pouze k plnění přidělených pracovních úkolů a nepoužívat tyto informace ani neumožnit jejich použití k neoprávněným účelům. Tyto informace nelze zveřejňovat nebo o nich diskutovat mimo Citi, kromě případů, kdy je to povoleno nebo požadováno zákonem nebo nařízením, či na základě předvolání nebo příkazu vydaného příslušným soudem nebo soudním, správním či legislativním orgánem.

K takovým informacím kromě jiného patří: jakýkoli systém, informace nebo proces, který poskytuje Citi příležitost získat výhodu nad konkurencí; neveřejné informace o provozních výsledcích, strategiích a předpovědích Citi; neveřejné informace o obchodních plánech a obchodních procesech Citi; neveřejné informace o vztazích Citi se zaměstnanci, dodavateli, klienty a distributory; osobní a důvěrné informace týkající se jednotlivých osob, včetně klientů, pracovníků a dodavatelů Citi; neveřejné informace o technologiích, systémech či produktech Citi; a informace, které podléhají zákonným či smluvním omezením.

Vaší povinností je přijímat taková preventivní opatření, která zabrání nepovolenému odhalení těchto informací. Měli byste zajistit, aby veškerá dokumentace týkající se obchodních aktivit byla pořizována, kopírována, faxována, přenášena, přepravována, ukládána, archivována a likvidována způsobem, který brání neoprávněnému přístupu k těmto informacím. Současně byste měli zajistit kontrolovaný přístup na pracoviště a k počítačům v souladu se Standardy pro zabezpečení informací Citi (Information Security Standards). Obchodně citlivé otázky nebo soukromé či důvěrné informace byste neměli diskutovat na veřejných místech, jako jsou výtahy, chodby, restaurace, toalety a veřejná doprava, nebo na internetu či v různých elektronických médiích (včetně blogů a serverů sociálních sítí). Dále byste měli být obezřetní při používání mobilních telefonů nebo jiných komunikačních zařízení či služeb pro zaslání zpráv. Velká opatrnost je na místě, zejména když jsou důvěrné informace projednávány na otevřených pracovištích oddělených pouze přepážkami nebo přes telefonní aparáty s hlasitým přeposlechem.

Vaše povinnost chránit osobní, soukromé a důvěrné informace, které získáte nebo vytvoříte v souvislosti se svými činnostmi pro společnost, se vztahuje na všechny situace, kdy můžete tyto informace použít, včetně doby, kdy nejste v práci nebo pracujete na dálku.

Navíc po skončení svého pracovního poměru v Citi musíte vrátit všechny prostředky umožňující přístup

k informacím Citi a vrátit Citi kopie těchto informací, stejně jako veškerý majetek Citi, včetně například všech identifikačních karet, klíčů, telefonních karet, kreditních karet, notebooků, žetonů s jednorázovými hesly (One Time Password – OTP) (např. karty SafeWord), mobilních telefonů, zařízení PDA, Blackberry, faxových přístrojů a veškerých dalších prostředků pro přístup k těmto informacím.

Dále nesmíte tyto informace přeposílat na svůj domácí počítač, na svou osobní e-mailovou adresu, ani žádnému poskytovateli služeb, který je třetí stranou, na cizí server nebo na jiné webové stránky mimo Citi, ani se účastnit jakéhokoli neoprávněného použití, zpronevěry nebo zveřejnění takových informací, když očekáváte, že odstoupíte nebo ukončíte svůj pracovní poměr.

Je rovněž vaší povinností zajistit, abyste dodržovali všechny zásady a pravidla Citi týkající se ochrany osobních, soukromých a důvěrných informací, včetně Zásad pro zachování důvěrnosti informací (Citi Policy on Confidentiality of Information), Standardů zabezpečení informací (Citi Information Security Standards) a Zásad správy záznamů (Citi Records Management Policy) a Zásad a pravidel pro sociální média (Citi Social Media Policy and Guidelines). Všechny tyto dokumenty najdete na webových stránkách www.citigroup.net/policydirectory.

Řízení výdajů

Rozhodnutí související s výdaji je nutno přijímat tak, aby podporovala strategické cíle společnosti a zohledňovala nejlepší zájmy všech akcionářů. Skupina Citi přijala zásady týkající se řízení výdajů a boje proti podvodům. Těmito zásadami se řídí vydávání prostředků Citi pro provozní účely. Každý provozní výdaj, včetně proplacených obchodních výdajů (Reimbursed Business Expense – RBE), investičních výdajů a smluvních výdajů hrazených z prostředků Citi, musí před zaplacením zkontrolovat a schválit osoba, které byla svěřena pravomoc na odpovídající úrovni.

Za řízení výdajů zodpovídají pracovníci Citi na všech úrovních. Zaměstnanci jsou povinni kontrolovat výdaje, aby zajistili, že jsou v souladu se zásadami Citi, jsou relevantní pro příslušné obchodní účely a byly řádně schváleny. Jednotlivci nemohou schvalovat své vlastní výdaje.

Další informace najdete v Zásadách pro řízení výdajů (Citi Expense Management Policy) a v Zásadách projektových výdajů (Project Expenditure Policy) na stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Kontakt s médii a veřejná vystoupení

Veškeré dotazy ze strany médií týkající se Citi je třeba doručit Globální kanceláři pro veřejné záležitosti (Global Public Affairs Office) buď prostřednictvím místní kanceláře pro veřejné záležitosti, nebo přímo. Oficiální či neoficiální vyjádření pro média nebo materiály ke zveřejnění mohou poskytovat pouze osoby, které k tomu byly oficiálně pověřeny Globální kanceláří pro veřejné záležitosti. To zahrnuje veškerý kontakt s médii, ať už formální nebo neformální, a to bez ohledu na téma. Pokud vás kontaktuje zástupce médií, musíte ho odkázat na Globální kancelář pro veřejné záležitosti.

Globální kancelář pro veřejné záležitosti je jediným subjektem, který je oprávněn činit prohlášení pro tisk nebo veřejná prohlášení jménem Citi. Zaměstnanci nesmí dát souhlas ani se zapojit do žádné činnosti v oblasti PR, která by se týkala Citi a zahrnovala klienty, dodavatele nebo jiné osoby, aniž by předem získali souhlas od místní kanceláře pro veřejné záležitosti nebo od Globální kanceláře pro veřejné záležitosti.

Nesmíte publikovat nebo umísťovat na web žádné materiály v písemné nebo elektronické formě (včetně knih, článků, podcastů, webcastů, blogů, webových stránek, fotografií, videonahrávek a jiných médií), přednášet projevy, veřejně vystupovat či poskytovat rozhovory, při kterých se zmiňuje činnost, klienti, produkty nebo služby skupiny Citi, bez předchozího souhlasu vašeho nadřízeného, pracovníka místní kanceláře pro veřejné záležitosti, který má na starosti váš obchodní útvar nebo region, a Globální kanceláře pro veřejné záležitosti. Mimo území Spojených států amerických musíte získat souhlas pracovníka regionální kanceláře pro veřejné záležitosti (Regional Public Affairs Office). Ve vašem obchodním útvaru nebo regionu může být rovněž nutný souhlas pracovníka útvaru pro dodržování předpisů. Souhlas se vyžaduje v každém případě, ať využíváte zařízení Citi či nikoli.

Citi přijala zásady pro nejvyšší vedení společnosti a všechny funkcionáře, ředitele a vedoucí pracovníky a nejvyšší vedení obchodních útvarů, regionů, zemí, produktů a globálních funkcí (společně „manažeři Citi“) týkající se požadavků na zveřejňování informací při komunikaci s investory, analytiky nebo novináři a dodržování určitých pravidel ohledně široké interní komunikace. Cílem těchto zásad je usnadnit dodržování pravidel pravdivého zveřejňování (Fair Disclosure), která vydala Komise pro cenné papíry USA (U.S. Securities and Exchange Commission), podpořit celistvost informací, které Citi sděluje, a efektivitu a jednotnost sdělení skupiny Citi. Aby se zajistilo plnění těchto požadavků, měli by se manažeři Citi před uspořádáním schůzky nebo

účastí na schůzce s investorem nebo analytikem poradit s útvarem pro vztahy s investory (Investor Relations) a před uspořádáním tiskové konference nebo účastí na jakékoli tiskové konferenci by se měli poradit s Globální kanceláří pro veřejné záležitosti.

Další informace naleznete v Zásadách komunikace a zveřejňování informací (Citi Public Disclosure and Communications Policy) na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Použití jména Citi, jejich zařízení nebo vztahů

Jméno, logo či obchodní značku Citi, zařízení společnosti nebo vztahy navázané v Citi byste neměli používat k osobnímu prospěchu nebo při jiné práci mimo Citi (včetně záhlaví korespondence nebo na soukromých webových stránkách, blozích nebo jiných serverech sociálních sítí). Jméno a zařízení Citi či vztahy se společností související můžete použít pro charitativní nebo veřejně prospěšné účely pouze s předchozím souhlasem vašeho nadřízeného a pouze v případě, že získáte případná další potvrzení a souhlasy, které jsou nutné dle zásad vašeho obchodního útvaru nebo právního subjektu.

Pořizování a správa informací a záznamů

Data, informace a záznamy, jak jsou definovány v Zásadách správy záznamů (Citi Records Management Policy) a Zásadách řízení dat (Citi Data Management Policy), které Citi vlastní, shromažďuje, používá a spravuje, musí být přesné a úplné. Jste odpovědní za neporušenost dat a informací, včetně výkazů a dokumentů, které máte na starosti. Údaje musí být vypracovány dostatečně podrobně, protože musí přesně zobrazovat všechny transakce Citi. Do této oblasti spadá i přesné účetnictví a interní finanční záznamy a kontrolní mechanismy.

Při vytváření obchodních záznamů a dalších dokumentů, včetně e-mailů, zpráv SMS a okamžitých zpráv, které budou číst, využívat nebo uchovávat zaměstnanci Citi nebo třetí strany, musíte dodržovat profesní zvyklosti a používat zdravý rozum ohledně obsahu i použitého jazykového stylu. Měli byste si uvědomit, že někdy v budoucnu se bude Citi nebo třetí strana muset plně spolehnout na tento dokument nebo z něho čerpat, aniž bude mít možnost zjistit další podrobnosti nebo souvislosti, za kterých vznikl. Je zakázáno ničit nebo měnit jakékoli záznamy, které se mohou týkat porušování zákona, právních nároků nebo sporů či probíhajícího, možného nebo předvídatelného interního nebo externího vyšetřování či auditu nebo vládního vyšetřování nebo řízení.

Záznamy je nutno identifikovat, klasifikovat, uchovávat a likvidovat v souladu se Zásadami správy záznamů (Citi Records Management Policy), které jsou k dispozici na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Obchodování na základě veřejně nedostupných informací

Zásady Citi stejně jako zákony mnoha zemí zakazují obchodování s cennými papíry (včetně majetkových cenných papírů, převoditelných cenných papírů, opcí, dluhopisů a veškerých akciových indexů tyto cenné papíry obsahujících) jakékoli společnosti a současně mít přístup k významným neveřejným informacím (tzv. „interním informacím“) o společnosti. Tento zákaz platí jak pro cenné papíry Citi, tak pro cenné papíry jiných společností. Vztahuje se na transakce prováděné na účet Citi, klientský účet nebo osobní účet. „Osobní účet“ je každý účet, na němž máte finanční nebo výnosový podíl nebo u kterého máte pravomoc realizovat či schopnost ovlivnit rozhodnutí o obchodu a investicích, ať přímo nebo nepřímo. Osobní účty obvykle zahrnují účty manželů, životních partnerů, dětí a dalších členů vaší domácnosti. Jsou to účty, u nichž máte oprávnění vykonávat investiční transakce dle svého uvážení.

Domníváte-li se, že jste se dozvěděli interní informaci, neměli byste realizovat žádnou obchodní transakci s cennými papíry příslušné společnosti, aniž byste tuto otázku nejprve prodiskutovali s interním právním útvarem, který následně stanoví, zda by obchod mohl být v rozporu se zásadami Citi nebo příslušnými zákony. Definice pojmu „zásadní neveřejné informace“ je široká. Informace je „zásadní“ (a tudíž potenciálně podléhá zakazu obchodování na základě interních informací), jestliže existuje reálná pravděpodobnost, že obezřetný investor bude informaci považovat za důležitou při rozhodování o obchodování s cennými papíry nebo jestliže tato informace v případě zveřejnění pravděpodobně ovlivní tržní cenu cenných papírů dané společnosti. Informace může být zásadní dokonce i v případě, vztahuje-li se na budoucí spekulativní či možné události, a to dokonce, i když je významná pouze ve spojení s veřejně dostupnou informací. Informace je považována za „veřejně nedostupnou, resp. za neveřejnou“, pokud nebyla veřejně oznámena a neuplynul-li adekvátní časový interval, kdy tato informace mohla být zohledněna, resp. přijata trhem. Pro tyto účely může být obecným příkladem přiměřeného oznámení veřejné podání u dozorujících orgánů pro obchodování s cennými papíry a vydání tiskové zprávy, jejíž součástí může být i setkání zástupců tisku a veřejnosti.

V mnoha zemích je rovněž nelegální dávat „tipy“ nebo předávat interní informace dalším osobám, jestliže o takové osobě víte nebo ji podezříváte, že informace,

kteří od vás obdrží, zneužije při obchodování s cennými papíry nebo předá tyto informace dál, a to i tehdy, když vy sami nezískáte za „tip“ žádnou finanční výhodu. Zneužití nebo předání zásadních neveřejných informací může také znamenat porušení smluvních závazků Citi vůči klientovi nebo jménem klienta. Dopady porušení zákazu obchodování na základě interních informací mohou být vážné, včetně ukončení pracovního poměru, občanské resp. trestní odpovědnosti vaší, zdroje „tipu“ i Citi a také nenapravitelné poškození pověsti Společnosti a důvěry veřejnosti v tuto instituci.

Další informace najdete v Zásadách pro obchodování na základě interních informací (Citi Insider Trading Policy) na www.citigroup.net/policydirectory.

Informační bariéry

V odůvodněných případech mají organizační složky Citi zavedené postupy „informačních bariér“, které musejí zaměstnanci Citi i další její představitelé dodržovat. Informační bariéry slouží k oddělení potenciálně závažných, neveřejných informací, jež dostávají pracovníci, kteří mají na starosti poskytování úvěrů, investiční bankovníctví nebo obchodně-bankovní činnosti (privátní informace), od zaměstnanců, kteří obchodují nebo radí při obchodování s cennými papíry na základě veřejně dostupných informací nebo se zabývají správou investic (veřejné činnosti). Informační bariéry jsou rovněž jednou z metod, které řeší potenciální a skutečný střet zájmů mezi jednotlivými obchodními činnostmi. Rozličné informační bariéry a postupy pro specializované týmy pracující na konkrétním obchodním případě byly zavedeny také v útvarech, které se zabývají privátním bankovníctvím, aby se zajistilo, že důvěrné informace nezískají osoby, které nemají oprávnění takové informace dostat. Vaší povinností je seznámit se se zásadami informačních bariér platných pro váš obchodní útvar nebo právní subjekt a tyto zásady dodržovat.

Osobní investování do cenných papírů Citi a jiných podnikatelských subjektů

Nesmíte obchodovat s veřejně obchodovatelnými cennými papíry (včetně cenných papírů Citi) na svůj vlastní účet, jestliže máte k dispozici zásadní neveřejné informace o cenných papírech emitenta (včetně Citi). V části Etického kodexu, která se věnuje obchodování na základě veřejně nedostupných informací, naleznete definici zásadních neveřejných informací a definici osobních účtů.

Na zaměstnance a další představitele některých obchodních útvarů Citi se mohou vztahovat další omezení a předpisy, které se týkají soukromého obchodování s cennými papíry (včetně cenných papírů Citi). Mezi

ně patří požadavek na získání předběžného souhlasu, období výpadku a oznamovací povinnost. Členové představenstva a nejvýše postavení pracovníci Citi navíc podléhají pravidelné oznamovací povinnosti a dalším právním omezením při soukromých obchodech s cennými papíry (včetně cenných papírů Citi). Vaší povinností je seznámit se se všemi předpisy Citi, vašeho obchodního útvaru a právního subjektu v oblasti cenných papírů a dodržovat stanovené zásady, jež se na vás vztahují.

Nesmíte učinit žádnou osobní investici do podniku, jestliže taková investice může ovlivnit nebo se zdá, že by mohla ovlivnit vaše nepředpojaté obchodní rozhodnutí jménem Citi. Jestliže jste takovou investici realizovali ještě před svým příchodem do Citi nebo se vaše postavení v Citi změnilo natolik, že vznikne střet zájmů nebo zdání takového střetu, musíte okamžitě informovat o těchto skutečnostech člena nejvyššího vedení nebo jinou osobu ve vašem obchodním útvaru, která je k tomu pověřená. Investice podléhající tomuto ustanovení zahrnují investice do veřejně obchodovatelné nebo soukromé společnosti, která je dodavatelem nebo konkurentem Citi nebo je jinak obchodně s Citi propojená.

Toto ustanovení se nevztahuje na osobní investice do podniků, které mají obchodní vztah s Citi založený pouze na využívání těch produktů Citi, které jsou jim dostupné stejně jako podobně postaveným klientům. Dále se nevztahuje na investice nedosahující objemu 1 % majetkových cenných papírů v oběhu veřejně obchodovatelné společnosti. Investice do cenných papírů jiných společností než Citi mohou v některých případech vyvolat obavy ze střetu zájmů. Další informace o střetu zájmů při osobních investicích naleznete v Kodexu v části nazvané „Střet zájmů“.

Organizační útvary, které nabízejí zaměstnancům možnost podílet se na investování, jsou povinny dodržovat písemně zpracovaný investiční plán pro společné investice, který písemně schvaluje nejvyšší výkonný ředitel vašeho obchodního útvaru a vedoucí personálního oddělení vašeho útvaru. Jestliže se podílíte na investování s kterýmkoli organizačním útvarem Citi, jste povinni se seznámit s podmínkami takového investičního plánu pro společné investice a tyto podmínky dodržovat.

Investice do cenných papírů Citi (nebo cenných papírů jejích veřejně obchodovaných dceřiných společností) na osobní účet by měly být prováděny s dlouhodobým záměrem v rámci širší investiční strategie. Citi si

vyhrazuje právo monitorovat podezřelé pohyby na kterýchkoli účtech. Účty musí být součástí výkaznictví podle požadavků dozorujících orgánů.

Další informace najdete v Zásadách pro osobní obchodování (Citi Personal Trading Policy) na webové stránce www.citigroup.net/policydirectory.

Vyšetřování

Vyžadujeme, abyste plně spolupracovali při řádně nařízeném interním nebo externím vyšetřování týkajícím se například etických otázek nebo stížností na projevy diskriminace nebo obtěžování. Nikdy byste v souvislosti s vyšetřováním neměli zdržovat, pozměňovat nebo zamlčovat relevantní informace. Navíc se očekává, že budete v maximálním možném rozsahu udržovat a chránit důvěrnost vyšetřování. Poskytnutí nepravdivých informací nebo jiné klamání interních nebo externích auditorů, vyšetřovatelů, pracovníků právního útvaru, představitelů Citi, dozorujících orgánů nebo jiných vládních subjektů může být důvodem k okamžitému rozvázání pracovního poměru či jiného vztahu s Citi, případně může být pokládáno za trestný čin, za který mohou být uloženy vysoké pokuty.

Ohlašovací povinnost zaměstnance

Jestliže jste kdykoli v minulosti byli zatčeni, předvoláni či předvedeni k soudu, obviněni nebo odsouzeni z trestného činu nebo jste stranou předběžného řízení nebo nápravného programu, musíte o této skutečnosti informovat pracovníka útvaru pro dodržování předpisů (Compliance) a personálního pracovníka, pokud to místní zákony nezakazují.

Závazek platit právní výlohy

Jestliže budete muset zaplatit právní výlohy za svoji obhajobu v občanském nebo trestním řízení, sporu nebo procesu, ve kterém vystupujete z pozice představitele, člena představenstva nebo zaměstnance Citi, můžete požádat Citi o poskytnutí právního zástupce. V případě, že vedení Společnosti na základě potřebných materiálů a platných zákonů dospěje k názoru, že máte nárok na právního zástupce, a z nějakého důvodu vás obhájce určený Společností zastupovat nemůže (například nastal střet zájmů), uhradí Citi výlohy za externího obhájce, který vás bude zastupovat. Tím, že podáte žádost o přidělení právního zástupce Citi, současně souhlasíte, že veškeré náklady Citi uhradíte, jestliže se nakonec zjistí, že na zbavení odpovědnosti nemáte nárok. O nároku na úhradu právních výloh rozhoduje představenstvo obchodního útvaru Citi, který náklady financuje.

Plány, programy a opatření týkající se odměn

Všechny plány, programy a opatření týkající se odměn v Citi a veškeré odměny, které jsou na jejich základě splatné, se řídí příslušnými zákony a předpisy, které mohou být čas od času upravovány, včetně předpisů určujících odměny, jež byly vydány na základě Zákona USA o nouzové stabilizaci hospodářství (U.S. Emergency Economic Stabilization Act) z roku 2008, v platném znění. V souladu s tím může Citi v rozsahu, který příslušné zákony a předpisy připouštějí, provádět změny vašich plánů, programů a opatření týkajících se odměn tak, jak považuje dle svého výhradního uvážení za nezbytné, aby bylo možno dodržet nebo splnit veškeré právní, regulační nebo vládní požadavky či směrnice, či získat nárok na nějakou vládní půjčku, investici, subvenci nebo jiný program.

Citi je rovněž odhodlána dodržovat přímý postup řízení rizika a snaží se oceňovat zaměstnance, kteří při své každodenní práci vykazují zdravý úsudek a aktivně řídí riziko. Proces řízení výkonnosti ve skupině Citi proto při určování odměn bere v úvahu to, jak zaměstnanci přistupují k opatřením k zamezení rizik. Toto hodnocení se bude týkat především zaměstnanců Citi, u kterých bylo určeno, že podstupují značná rizika (Material Risk Taker – MRT).

Střet zájmů

Pověst špičkové společnosti je naší hlavní konkurenční výhodou a nesmíme nikdy udělat nic, co by tuto pověst ohrozilo. Musíte být velice obezřetní a vyvarovat se jakýchkoli aktivit, zájmů nebo vztahů, které mohou narušovat nebo pouze vyvolávat zdání, že narušují vaši schopnost jednat v nejlepším zájmu Citi a jejích klientů. V dalších částech jsou popsány některé z oblastí, ve kterých může nastat skutečný nebo domnělý střet zájmů. Vzhledem k tomu, že není možné popsat všechny situace, ve kterých může ke střetu zájmů dojít, spoléhá Citi na váš zdravý úsudek. Věří, že budete vždy postupovat podle nejvyšších etických norem, zveřejňovat všechny činnosti tak, jak vyžadují zásady, a bude-li třeba, vyhledáte pomoc. Jednotlivé obchodní útvary a právní subjekty mají vlastní konkrétní předpisy upravující střet zájmů. Další pravidla platí pro některé z vrcholových manažerů a členů představenstva. Jste povinni se seznámit s příslušnými předpisy, které se vás týkají, a dodržovat je. Pokud máte nějaké otázky, podívejte se do konkrétních zásad vašeho obchodního útvaru nebo se obraťte na pracovníka útvaru pro dodržování předpisů.

Dary a pohoštění

Přijímání darů a pohoštění

Obecně platí, že nesmíte přijmout dar nebo cokoli hodnotného (včetně pohoštění) od současných nebo potenciálních klientů nebo dodavatelů Citi. Za žádných okolností nesmíte přijmout dar v situaci, kdy by ostatní mohli získat třeba jen dojem, že by vaše profesionální rozhodování mohlo být jakkoli ovlivněno. Podobně nesmíte ani vy, ani nikdo z vaší rodiny přijmout dary, služby, půjčky nebo jiné projevy nadstandardního zacházení od žádného klienta, dodavatele nebo jiných osob výměnou za minulou, současnou nebo budoucí obchodní služby City.

Dary v hotovosti nebo ve formě, která je ekvivalentem hotovosti (například dárkové karty nebo poukazy), nelze přijmout za žádných okolností. Je možné přijmout nepeněžní dary, jestliže to zákon umožňuje a jestliže jde (1) o dary nepatrné hodnoty (tj. maximálně do hodnoty 100 USD); (2) o vhodné, obvyklé a přiměřené pohoštění nebo zábavnou akci, na níž je dárce přítomen, jako jsou příležitostně obchodní obědy nebo návštěva sportovní akce; nebo (3) o vhodné, obvyklé a přiměřené dárky předané v rámci rodinných nebo osobních vztahů, jejichž účelem zjevně není ovlivnit podnikání Citi.

Dodavatelé nebo klienti příležitostně sponzorují akce, při kterých účastníci obdrží v rámci loterie výhry nebo věcné ceny. Kritéria výběru vítězů a hodnota cen se mohou v jednotlivých případech značně lišit a někdy mohou vyvolat dojem nepatřičnosti. V takové situaci postupujte podle požadavků vašeho konkrétního obchodního útvaru a právního subjektu a dodržujte všechna platná omezení.

V některých situacích může být vhodné dar přijmout a vystavit jej na pracovišti v Citi nebo jej jménem Citi darovat charitativní organizaci nebo darovat nadaci Citi (Citi Foundation) finanční částku, která se rovná „přiměřené tržní ceně“ daru. Takové dary je nutno zveřejnit a nahlásit. Další informace získáte od svého pracovníka útvaru pro dodržování předpisů nebo z konkrétních požadavků vašeho obchodního útvaru nebo právního subjektu.

Některé obchodní útvary a právní subjekty Citi mají požadavky, které mohou být přísnější nebo vyžadují další schválení. Nesete plnou odpovědnost za dodržování požadavků, které se na vás vztahují. O darech musíte informovat v souladu s příslušnými požadavky vašeho organizačního útvaru a právního subjektu. Pokud pracujete v centrále nebo se na vás jinak nevztahují požadavky konkrétního obchodního útvaru a právního subjektu, musíte o všech darech s výjimkou případů uvedených v bodech (1) – (3) výše písemně informovat svého nadřízeného a kopii zprávy poslat na adresu globalcompliance@citi.com.

Máte-li jakékoli pochybnosti nebo dotazy ohledně vhodnosti přijetí daru, pozvání, účasti v loterii nebo jiné ceny, poradte se předem se svým nadřízeným a s pracovníkem útvaru pro dodržování předpisů.

Poskytování darů a pohoštění

Za určitých okolností mohou ostatní považovat poskytování darů a pohoštění za střet zájmů nebo v krajních případech i uplácení. Pokud by poskytnutí nějakého daru nebo pohoštění mohlo být považováno za odměnu za firemní nebo vládní zakázky nebo za nějaké laskavosti ze strany vládních činitelů, nesmíte takový dar nebo pohoštění poskytnout. Pověřené osoby mohou nabídnout klientům přiměřené dary a pohoštění za předpokladu dodržení postupů, které platí pro váš obchodní útvar, právní subjekt nebo region.

Některé obchodní útvary a právní subjekty Citi mají požadavky, které mohou být přísnější nebo vyžadují další schválení.

Možnost poskytování darů nebo pohoštění vládním činitelům je značně omezena jak zásadami skupiny Citi, tak zákonem. V mnoha zemích, státech a místních jurisdikcích, včetně USA, existují zákony omezující poskytování darů a pohoštění vládním činitelům (např. pohoštění, zábavní akce, doprava, ubytování nebo jiné hodnotné věci). Mnohé vládní subjekty mají rovněž pravidla, která jejich zástupcům zakazují přijímat dary. Kromě toho může existovat povinnost předem nahlásit účast vládních činitelů na akcích Citi. Je nutné, abyste se seznámili s příslušnými předpisy, které omezují poskytování darů a pohoštění a abyste jednali v souladu se všemi popsanými požadavky na schvalování a hlášení těchto případů.

Další informace najdete v Zásadách pro dary a pohoštění (Gifts and Entertainment Policy), Zásadách Citi pro řízení výdajů (Citi Expense Management Policy), Zásadách pro legislativní lobování a příspěvky politickým skupinám zahrnující vládní činitele mimo USA (Policy on Legislative Lobbying and Corporate Political Contributions Involving Non-U.S. Government Officials), Zásadách pro činnosti zahrnující veřejné činitele USA (Policy on Activities Involving U.S. Public Officials) a Zásadách pro boj s uplácením a korupcí (Anti-Bribery and Corruption Policy). Všechny tyto dokumenty jsou k dispozici na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Politické aktivity a příspěvky

Je možné, že se jako občan budete chtít angažovat ve státní správě nebo budete chtít mít vliv na vztahy s veřejnými činiteli nebo tyto vztahy rozvíjet. Účast ve státní správě na mezinárodní, federální, státní nebo místní úrovni však může mít právní dopady a odpovědnost pro Citi. Tato situace může nastat dokonce i v případech, kdy jednáte svým vlastním jménem a ne z pozice představitele Citi. To záleží na konkrétní jurisdikci.

Existuje celá řada zákonů, které upravují politickou činnost Citi, včetně jejích zaměstnanců a dalších zástupců. Nepovolené politické aktivity mohou vyústit v porušení zákona, občanskou nebo trestní odpovědnost, zákaz výkonu činnosti nebo poškození pověsti Citi.

Mezi politické aktivity pro tyto účely patří:

- (1) Příspěvky politickým skupinám nebo usilování o politické příspěvky jménem Společnosti, využívání finančních prostředků nebo zdrojů Citi (zařízení, zaměstnanci) či dobrovolná činnost v průběhu

pracovní doby ve prospěch kandidáta, který kandiduje do veřejného úřadu, výboru politické strany nebo politického výboru;

- (2) Lobování nebo účast na ovlivňování veřejných činitelů, včetně pokusů ovlivnit legislativu a v závislosti na jurisdikci i včetně pokusů o ovlivnění pravidel nebo udělování státních zakázek; nebo
- (3) Snaha o získání, přijetí nebo zastávání jakékoli politické funkce spojené s vládou, včetně jakýchkoli vládních úřadů, komisí nebo podobných organizací.

Aby se předešlo porušení zákona ze strany Citi a aby bylo zajištěno náležité splnění zákonné oznamovací povinnosti Citi nebo jejích zaměstnanců, musí být výše popsané politické aktivity předem schváleny generálním ředitelem / ředitelem pro danou zemi (nebo jím určenou osobou), ředitelem útvaru pro dodržování předpisů pro danou zemi nebo region a Globální kancelář Citi pro vládní záležitosti (Global Government Affairs Office – „GGA“), pokud pro vás neplatí přísnější zásady příslušného obchodního útvaru nebo právního subjektu. Vzhledem k tomu, že k poskytování osobních politických příspěvků kandidátům, kteří zastávají nějakou vládní funkci nebo na ni kandidují, může být v některých jurisdikcích rovněž nutné předchozí schválení, podívejte se na další pravidla do konkrétního předpisu vašeho obchodního útvaru a právního subjektu nebo se obraťte na kancelář GGA či na pracovníka útvaru pro dodržování předpisů (Compliance).

Co se týče ovlivňování legislativy nebo pravidel, zastupuje GGA všechny obchodní útvary. Za žádných okolností nesmí osoba, která není zaměstnána v GGA, vystupovat jako zástupce pro vládní záležitosti nebo uvádět svou funkci ve státní správě na hlavičkovém papíru Citi nebo na vizitce zaměstnance Citi.

Další informace naleznete na stránkách Globální kanceláře Citi pro vládní záležitosti (Citi Global Government Affairs) na adrese www.citigroup.net/govrel, v Zásadách pro činnosti zahrnující veřejné činitele USA (Policy on Activities Involving U.S. Public Officials) a v Zásadách pro legislativní lobování a příspěvky politickým skupinám zahrnující vládní činitele mimo USA (Policy on Legislative Lobbying and Corporate Political Contributions Involving Non-U.S. Government Officials) na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Charitativní příspěvky

Citi hraje velice důležitou úlohu při podpoře společenství, ve kterých provozuje svoji podnikatelskou

činnost. Charitativní příspěvky financované Citi by měly podporovat dobročinné záměry Společnosti a měly by se rozdělovat mezi více charitativních organizací. Abychom zabránili tomu, aby se příspěvky dostaly do nesprávných charitativních organizací (například takových, které financují terorismus nebo se zapojují do praní špinavých peněz, podvodů a jiné trestné činnosti), musíte dodržovat Globální postupy pro provádění prověrek due diligence v souvislosti s bojem proti praní špinavých peněz a poskytováním charitativních finančních příspěvků (Citi Global Anti-Money Laundering („AML“) Grantmaking and Charitable Giving Due Diligence Procedures), které jsou k dispozici na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Charitativní příspěvky poskytované Citi nebo požadované zaměstnancem, klientem, dodavatelem, vládním činitelem nebo jiným obchodním partnerem se nesmějí stát podmínkou obchodního rozhodnutí nebo toto rozhodnutí ovlivňovat („něco za něco“), ani se nesmějí realizovat ve prospěch jednotlivce.

Pracoviště Citi musí být prosté vnějších vlivů. Individuální příspěvky charitativním organizacím by měly být důvěrné, zcela dobrovolné, nesmí ovlivňovat rozhodování o zaměstnaneckém poměru nebo výši odměn a musí odpovídat všem příslušným předpisům zakazujícím vymáhání výhod.

Osoby odpovědné za schvalování dobročinných příspěvků by měly tyto požadavky prověřovat, aby nedošlo ke zdání střetu zájmů nebo nevhodnosti a aby byly splněny požadavky na předchozí schválení obsažené v zásadách.

Další informace naleznete v Zásadách pro charitativní příspěvky (Citi Charitable Contributions Policy) na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Podnikatelské aktivity mimo Společnost

Jestliže je zaměstnanec Citi současně členem představenstva nepřidružené společnosti, která je veřejně obchodovatelná a existuje za účelem vytvoření zisku (tzv. „externí členství v představenstvu“), existuje odpovědnostní riziko této osoby v postavení člena představenstva a také riziko, že bude muset trávit hodně času řešením záležitostí ve veřejně obchodovatelné společnosti a nebude se dostatečně věnovat svým povinnostem v Citi. Z těchto i z dalších důvodů Citi důrazně žádá své zaměstnance pracující v Citi na plný úvazek, aby externí členství v představenstvu veřejně obchodovaných výdělečných společností nevyhledávali a nepřijímali.

Před zapojením do následujících činností musí všichni zaměstnanci Citi o těchto činnostech informovat a získat potřebná svolení:

- (1) Členství v představenstvu a výborech veřejně obchodovaných výdělečných společností;
- (2) Členství v představenstvu a výborech soukromých výdělečných společností;
- (3) Členství v představenstvu a výborech neziskových subjektů, které buď vytvářejí dojem střetu zájmů, nebo zahrnují práci ve výboru pro audit, finance nebo investice;
- (4) Kandidatura do veřejného úřadu, přijetí jmenování do vládního subjektu nebo jakékoli jiné spojení s vládním nebo kvazi-vládním subjektem;
- (5) Jakákoli obchodní aktivita mimo společnost, včetně neziskových činností, pokud existuje nebo by mohl existovat skutečný či zdánlivý střet zájmů.

Musíte také dodržovat příslušné zákony, předpisy a zásady jednotlivých obchodních útvarů a právních subjektů. Jste odpovědní za rozpoznání a oznámení veškerých takových činností nebo vztahů, které mohou vést k reálnému nebo možnému střetu zájmů. Situaci musíte vyhodnotit ve spolupráci se svým nadřízeným a pracovníkem útvaru pro dodržování předpisů (Compliance).

Další informace naleznete v Zásadách pro externí členství v představenstvu a obchodní zájmy Citi (Citi Outside Directorships and Business Interests Policy) na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Příležitosti pro Společnost

Vždy máte povinnost prosazovat legitimní zájmy Citi, pokud se taková příležitost naskytne. Příležitost pro Společnost, která se může objevit v průběhu vašeho zaměstnaneckého poměru v Citi nebo při zastupování Citi či při využívání majetku, informací nebo postavení Společnosti, nesmíte využít ve svůj prospěch. Stejně tak nesmíte zaujmout vůči Citi pozici konkurenta.

Transakce se spřízněnými stranami

Svého nadřízeného jste povinni informovat o jakýchkoli obchodních vztazích nebo navrhovaných obchodních transakcích, do kterých Citi vstupuje se společností, ve které vy nebo vaše spřízněná strana máte přímý nebo nepřímý zájem nebo jejichž výhod vy nebo vaše spřízněná strana požíváte nebo ve které je spřízněná strana zaměstnána, jestliže by takový vztah nebo

transakce mohly vyústit ve skutečný nebo zdánlivý střet zájmů (když například člen vaší rodiny vlastní nebo řídí majetek vysoké hodnoty, který Citi hodlá koupit nebo pronajmout).

Tento požadavek obecně neplatí, jestliže vlastníte maximálně 1% veřejně obchodovaných akcií v oběhu dané firmy. Dále neplatí v případě, že se obchodní vztah omezuje pouze na poskytování služeb a produktů Citi, jako jsou vklad, úvěr, makléřský účet nebo kreditní karta, které se běžně nabízejí i jiným stranám za vždy stejných podmínek.

Další pravidla týkající se předchozího schválení mohou platit pro některé z vrcholových manažerů a členů představenstva. Další informace najdete v Zásadách pro transakce se spřízněnými stranami (Citi Policy on Related Party Transactions) na adrese <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/data/relatedpartypol.pdf?ieNocache=676>.

Závěr

My v Citi usilujeme o trvalé dodržování nejvyšších norem etického a profesionálního chování a jednání, a to každodenním získáváním a udržováním důvěry klientů. Denně přijímáme tisíce rozhodnutí a opatření, kterými stvrzujeme závazek plně dodržovat Etický kodex a přinášet hodnoty klientům, zaměstnancům, akcionářům i společnosti. Etický kodex je souhrnem klíčových předpisů, které byste měli jako členové našeho globálního společenství znát.

Kromě tohoto Kodexu můžete další informace nebo pomoc najít v jednotlivých zásadách, které se vás týkají. Tyto zásady jsou k dispozici na webové stránce Přehled zásad skupiny Citi (Citi Policy Directory) na adrese www.citigroup.net/policydirectory. Nebo můžete požádat o pomoc svého nadřízeného nebo jiného člena vedení, zástupce personálního útvaru, interního

Osobní obchodní transakce

Citi své zaměstnance a jejich rodinné příslušníky vybízí, aby využívali finančních služeb Citi pro své vlastní finanční potřeby. Tyto služby však musí být poskytovány za stejných podmínek, za kterých jsou poskytovány všem dalším osobám v podobném postavení. Jakákoli nadstandardní obchodní ujednání mezi zaměstnanci Citi a Citi musí být předem schválena nejvyšším řídicím pracovníkem a pracovníkem útvaru pro dodržování předpisů (Compliance). Obdobně platí, že byste bez předchozího souhlasu nejvyššího řídicího pracovníka a pracovníka útvaru pro dodržování předpisů (Compliance) neměli využívat zvýhodněné zacházení ze strany dodavatelů nebo klientů, pokud toto zvýhodněné zacházení není poskytováno za stejných podmínek všem osobám v podobném postavení. Určití vedoucí pracovníci musí splňovat požadavky na zveřejňování informací a omezení týkající se úvěrových vztahů se Citi. Další informace naleznete v dokumentu Reg D&Q Guidelines for Liability Account Classifications and Regulatory Reporting na adrese <http://globalcompliance.nj.smb.com/data/compl/docs/RegsDQGuidelines.pdf>.

právního útvaru, pracovníka útvaru pro dodržování předpisů (Compliance) a kancelář pro etické otázky (Citi Ethics Office), vyhledat pomoc na webové stránce vašeho obchodního útvaru nebo v dalších zdrojích uvedených v tomto Kodexu.

Každý z nás je jako člen společenství Citi povinen tento Kodex uplatňovat v praxi. Abychom vám v této snaze pomohli, vytvořila Citi školení k Etickému kodexu a další školení, která jsou k dispozici v našem globálním systému pro řízení vzdělávání (Citi Global Learning Management System) a můžete je [zde](#) využít. Absolvujte prosím všechna školení, která vám budou přidělena, a ve spolupráci se svým nadřízeným vyberte další školení, jež jsou vhodná pro vaši pozici. Když budou talentovaní lidé spolupracovat, můžeme udržet odkaz Citi nejen po dalších 200 let.

Užitečné adresy a telefonní čísla

Audit & Risk Review (ARR – Odbor auditu a posuzování rizika)

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

Citi Security & Investigative Services (CSIS – Bezpečnostní služby a oddělení vyšetřování Citi)

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

Corporate Governance (Vedení podniku)

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

General Counsel (Právní útvar)

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

Global Public Affairs (Globální kancelář pro veřejné záležitosti)

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

Global Compliance (Dodržování předpisů)

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

Global Government Affairs

(GGA – Globální vládní záležitosti)
1101 Pennsylvania Ave. NW, Suite 1000
Washington, DC 20004
202-879-6862

Global Anti-Money Laundering (Globální potírání praní špinavých peněz)

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

Investor Relations (Vztahy s investory)

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

Environmental & Social Risk Management (ESRM – Řízení rizik životního prostředí a sociálních rizik)

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

Corporate Sustainability (Útvar pro dlouhodobou udržitelnost)

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

Etická, horká' linka

Pro hovory v USA

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

Pro hovory mimo USA

Vytočte přístupový kód vaší země a číslo 866-384-4299
nebo 212-559-5842 (pro přímé hovory nebo hovory na účet volaného)

E-mail: ethicsconcern@citi.com

Fax: 212-793-1347

Poštovní adresa: Citi Ethics Office

1 Court Square, 47th Floor

Long Island City, NY 11101

USA

písemně prostřednictvím webové stránky:

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

K dispozici nepřetržitě.

VEŠKERÉ KONTAKTY JSOU V MAXIMÁLNÍ MOŽNÉ MÍŘE DŮVĚRNÉ.

Úplný seznam přístupových kódů zemí pro etickou horkou linku Citi najdete na webu etické ,horké' linky na webových stránkách www.citigroup.net/ethicshotline.

Prohlášení Citi k otázce lidských práv

Úvod

Citi má přibližně 200 miliónů klientských účtů, 260 000 zaměstnanců a podniká ve více než 160 zemích světa. Podporujeme ochranu a dodržování lidských práv na celém světě. Řídíme se základními principy stanovenými Deklarací lidských práv OSN a základními konvencemi Mezinárodní organizace práce. Podpora těchto principů je obsažena v našich předpisech a v našem jednání se zaměstnanci, dodavateli, klienty a zeměmi, ve kterých provozujeme obchodní činnost.

Citi své zaměstnance plně respektuje, jedná s nimi se vší důstojností. Naše předpisy a naše jednání jsou vždy v souladu se zákony a předpisy zemí, ve kterých podnikáme.

Snažíme se provozovat svoji činnost způsobem, který podporuje všeobecná lidská práva. Jsme si vědomi skutečnosti, že naši klienti a dodavatelé v těchto otázkách činí svá vlastní rozhodnutí. Prostřednictvím našich předpisů a norem se však snažíme respektování lidských práv podporovat.

Plně respektujeme suverenitu vlád všech zemí světa a domníváme se, že úkolem každého národa je chránit lidská práva svých občanů. Jsme si vědomi skutečnosti, že zákony některých zemí, ve kterých podnikáme, jsou odlišné od výše uvedených globálních norem dodržování a ochrany lidských práv. V takové situaci dodržujeme místní zákony, ale současně volíme nejvhodnější postoj k podpoře respektování lidských práv a snažíme se naplňovat naše vlastní interní normy a předpisy.

Abychom se stali skvělou finanční Společností, stanovili jsme soubor standardů, které odrážejí odpovědnost jednotlivých zaměstnanců vůči klientům Citi, vůči sobě navzájem i vůči dceřiným a přidruženým organizacím. Tyto standardy obsahují pojetí bezúhonnosti, spravedlivého jednání a různorodosti jako důležitých prvků, které posilují odkaz Citi.

Naši zaměstnanci

Citi se domnívá, že každý zaměstnanec by měl být plně respektován, mělo by s ním být jednáno se vší důstojností a měl by pracovat v prostředí, které je prosté diskriminace. Řídíme se zásadami základních konvencí Mezinárodní organizace práce, jež se týkají dětské práce a nucené práce, svobody shromažďování zaměstnanců, jejich práva na organizaci a kolektivní vyjednávání, práva na rovnou mzdu a nulovou diskriminaci.

Závazek Citi v oblasti respektování lidských práv na pracovišti vyjadřujeme prostřednictvím Etického kodexu, personálních předpisů a postupů, které zakotvují podporu různorodosti pracovních sil a zakazují diskriminaci nebo obtěžování. Udržíme etické pracovní prostředí, které odráží základní hodnoty naší Společnosti, a nabízíme bezpečné pracoviště. Zaměstnance seznamujeme s postoji Citi v oblasti lidských práv, které jsou v souladu s právy a povinnostmi stanovenými místními zákony.

Naši dodavatelé

Citi podporuje dodržování lidských práv i prostřednictvím dodavatelů. Prosazuje opatření, jež jsou v souladu s Prohlášením Citi k otázce lidských práv (Citi Statement on Human Rights) a s Prohlášením Citi o zásadách spolupráce s dodavateli (Citi Statement of Supplier Principles) a spolupracuje s dodavateli, jejichž podnikatelské hodnoty jsou v souladu s hodnotami Citi. Vztahy s našimi dodavateli považujeme za příležitost vzájemně se seznámit s nejlepšími ověřenými postupy a věříme v trvalý proces poznávání, zlepšování a rozvoje našich nákupních procesů při současném respektování lidských práv.

Naši klienti

Citi usiluje o spolupráci s klienty, kteří sdílejí její hodnoty v otázce respektování lidských práv. Klienty patřičně prověřujeme, abychom chránili naši společnost a zajistili dodržování vysoce etických norem Citi. V

rámcí spolupráce s klienty máme možnost se vzájemně seznamovat s nejlepšími ověřenými postupy. Věříme, že se tím dále podpoří dodržování a ochrana lidských práv ve světě.

Citi podniká ve vysoce regulovaném prostředí. Musíme dodržovat četné zákony a předpisy, které požadují dobrou znalost našich klientů a zabráňují zneužití našich služeb k takovým účelům, jako je praní špinavých peněz nebo financování terorismu. Citi také podléhá zákonům a předpisům, které zakazují obchod s určitými zeměmi, organizacemi nebo jednotlivci. Kromě toho si Citi vypracovala vlastní interní předpisy, jako například Zásady řízení rizik životního prostředí a sociálních rizik (Environmental and Social Risk Management Policy), které obsahují normy v oblasti životního prostředí a sociální normy, včetně zavedení zásad rovnosti (Equator Principles) pro určité transakce. Tyto zákony a předpisy nám pomáhají určit, zda je vhodné nebo možné zahájit s klientem spolupráci.

Hostitelské země

Citi provozuje svoji činnost ve více než 100 zemích světa. Má dobré postavení k tomu, aby ovlivňovala dodržování a ochranu lidských práv v zemích, ve kterých podniká. V těchto zemích respektujeme zákony, pracovní předpisy i zvyky. Současně si uvědomujeme, že náš příklad může zvýšit úroveň zásad uplatňovaných ostatními hráči na těchto trzích. Pečlivě hodnotíme každou zemi, ve které podnikáme, abychom ochránili naši skupinu a zajistili udržování našeho vlastního vysokého standardu.

