

2011

Etikai kódex



Kedves Citi csoportnál dolgozó kollégáink!

Mivel 200 éves évfordulónkhoz közeledünk, ez az időpont megfelelőnek bizonyul arra, hogy megvizsgáljuk, hogyan folytatjuk üzleti tevékenységeinket, és biztosítsuk, hogy a legmagasabb magatartási normák szerint járunk el. Bármit is csinálunk, mindenben gondoskodnunk kell arról, hogy hosszú távon ügyfeleink, közösségünk és a Citi legjobb érdekei szerint járunk el. A Citi világosan megfogalmazta az elmúlt 200 évben bennünket vezető elveket, és ahogyan továbbhaladunk, folytatni fogja értékeink irányítását. Az alábbi vezérelvekről van szó:

- **Közös cél** - Egy csapat, egyetlen céllal: ügyfeleink és részvényeseink kiszolgálása.
- **Felelős pénzügyek** - Átlátható, megfontolt és megbízható magatartás.
- **Leleményesség** - Ügyfeleink életének fellendítése olyan újítások révén, amelyek szolgálatba állítják adataink széles körét és mélységét, globális hálózatunkat és világszínvonalú termékeinket.
- **Vezetés** - A legjobb képzésben részesült tehetséges emberek, akik a kiválóságot, kezdeményezőkézséget és bátorságot igénylő sokoldalú érdemrendszerben a legjobban boldogulnak.

A Citi Etikai kódex teljes mértékben megtestesíti ezeket a vezérelveket, továbbá rögzíti a Citi értékeit és magatartási normáit. Mindannyiunknak használni kellene mindennapi életünk során az Etikai kódexet, hiszen lehetővé teszi ezeknek a vezérelveknek a betartását, a helyes választásokat és azt, hogy mindenben, amit teszünk, a legnagyobb tisztességgel járjunk el. Mindenkor a feddhetetlenségnek kell üzleti tevékenységeink sarokkövét képeznie, továbbá döntéseink és intézkedéseink kezdőpontjával kell szolgálnia.

Alapvetően kompetitív előnyt nyújt számunkra, hogy a kítúnó minőségről ismernek bennünket, és soha nem szabad olyat tennünk, ami a hírnevünket kockára tenné. A közös cél következetes demonstrálása, a felelős pénzügyek, a leleményesség és a vezetés továbbra is nagyszerű intézménnyé teszi a Citit az elkövetkező 200 évben és még azután is. Már várom ezt az utazást, és köszönöm Önöknek, hogy továbbra is elkötelezettek a Citi mellett.



Vikram S. Pandit
Vezérigazgató



Csak újonnan felvett munkavállalók esetén:

Tanúsítom, hogy elolvastam a Citi Etikai kódexét, és megértettem alkalmazotti kötelezettségeimet, amelyek a kódexben leírt alapelvek, szabályzatok és rendelkezések, valamint a Citi által végzett kiegészítések betartására vonatkoznak. Tudatában vagyok annak, hogy az Etikai kódex legfrissebb másolata elérhető a Citi webhelyén.

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

Tudatában vagyok annak, hogy az Etikai kódex betartásának elfogadása nem képez határozott idejű munkaviszonyt, és nem szavatolja folyamatos munkáltatásomat.

Alíráás: _____ Dátum: _____

Név nyomtatott betűkkel: _____ GEID-szám: _____

Ezt az aláírt és kitöltött űrlapot ezen anyag kézhezvételétől számított 30 napon belül vissza kell juttatnia humánerőforrás-vezetőjének. Függetlenül attól, hogy ezt megteszi-e, jelen Etikai kódex és annak rendelkezései mindenképpen érvényesek Önre.

Tartalomjegyzék

Bevezetés	2	• Személyi, jogvédett és bizalmas információk védelme	13
Etikai problémák bejelentése	4	• Költségkezelés	14
A Citi etikai forródrótjának hívása	5	• Megjelenés a nyilvánosság előtt és kapcsolat a médiával	14
Hogyan folytatunk üzleti tevékenységet	6	• A Citi nevének, létesítményeinek és kapcsolatainak használata	14
• Üzleti problémák bejelentése	6	• Információk és adatok készítése és kezelése	15
• Tisztességes és szabad piacok	6	• Bennfentes kereskedés	15
• A Citi vagyontárgyainak védelme	6	• Információs korlátok	15
• Megvesztegetés- és korrupcióellenesség	6	• Személyes befektetések a Citi és egyéb értékpapírokba	16
• Megfelelés a pénzmosás elleni („AML”) jogszabályoknak	7	• Vizsgálatok	16
• Gyanús tevékenységek bejelentése	7	• Kötelező alkalmazotti jelentések	17
• Embargók és szankciók	7	• Jogi költségek kifizetése	17
• Bojkottellenes törvények	8	• Kompenzációs tervek, programok és konstrukciók	17
• Trösztellenesség és tisztességes verseny	8	Érdeklődések	18
• Árukapcsolás	8	• Ajándékok és szórakoztatás	18
• Titoktartás és az ügyfél adatainak biztonsága	9	– Ajándékok és szórakoztatás elfogadása	18
• Tisztességes bánásmód	9	– Ajándékok és szórakoztatás nyújtása	18
• Vagyonkezelési kötelezettségek	9	• Politikai tevékenység és hozzájárulások	19
• Beszállítói kapcsolatok	9	• Jótékonyági hozzájárulások	20
• Elkötelezettség a környezettel szemben	10	• Külső üzleti tevékenységek	20
• Üzleti folytonosság	10	• Vállalati lehetőségek	20
• Pénzügyi és adójelentések	10	• Üzleti tevékenységek a kapcsolódó felekkel	20
Munkahelyi magatartásunk	11	• Személyes üzleti tevékenység	21
• Citi munkavállalói adatainak védelme	11	Összefoglalás	21
• Tisztességes munkáltatói gyakorlat és sokféleség	11	Hasznos címek és telefonszámok	22
• Diszkrimináció és zaklatás	11	A Citi emberi jogi nyilatkozata	23
• Munkahelyi biztonság	12		
• Drogmentes munkahely	12		
• Közlések, berendezések, rendszerek és szolgáltatások	12		

Bevezetés

Ha szakmailag feddhetetlenül járunk el, akkor válunk a Citi alkalmazottaivá és képviselőivé. Ugyanakkor ki kell nyilvánítanunk a legmagasabb erkölcsi normák és a professzionális magatartás melletti elkötelezettségünket. Kérjük, használják a jelen Kódexet, ha megfelelő döntést kívánnak hozni, vagy álljanak elő esetleges aggodalmaikkal vagy kérdéseikkel, akár a Citi etikai forródrótján, akár a Kódexben felsorolt egyéb kapcsolattartók valamelyikén keresztül.

Hogyan folytatunk üzleti tevékenységet

Arra törekszünk, hogy egyszerű, kreatív és felelős pénzügyi megoldásokkal a legjobb eredményeket tudjuk produkálni ügyfeleink számára. A leleményesség útján fellendítjük ügyfeleink életét azáltal, hogy szolgálatba állítjuk adataink széles körét és mélységét, globális hálózatunkat és világszínvonalú termékeinket. Tiszteletben kell tartanunk a helyi kultúrát, és aktív szerepet kell vállalnunk a munkánknak és életünknek színteret biztosító közösségekben. Átlátható, megfontolt és megbízható magatartást kell tanúsítanunk annak érdekében, hogy tiszteletben tartsuk és támogassuk a Citi több mint 200 éven keresztül ránk bízott örökségét.

Munkahelyi magatartásunk

Arra törekszünk, hogy olyan tehetséges emberekből álló érdemrendszerbe tartozzunk, ahol következetesen kiválóságról, kezdeményezőkészségről és bátorságról tesznek tanúságot. Ennélfogva a legjobb lehetőségeket kell biztosítanunk munkatársaink számára, hogy felismerjék lehetőségeiket, és sikra szálljanak figyelemre méltó sokoldalúságunk mellett. Mindenkor tisztelettel kell kezelnünk csapattagjainkat, osztoznunk kell a sikereinket előidéző feladatokban, és felelősséget kell vállalnunk kudarcainkért.

Érdeklődések

A Citi hosszú távú érdekeit a rövid távú előnyök elé kell helyeznünk, és kiváló eredményeket kell biztosítanunk részvényeseinknek. Velünk, mint a Citi alkalmazottaival vagy egyéb képviselőivel szemben az az elvárás, hogy a személyes és szakmai feddhetetlenség legmagasabb színvonalán járjunk el és betartsuk az összes vonatkozó jogszabályt, rendelkezést, valamint a Citi szabályzatát, normáit és irányelveit. Soha nem térhet el ettől a feddhetetlen magatartástól, sem saját előnye, sem a Citi előnye érdekében. A Citinél betöltött pozíció vagy megbízás elfogadása esetén minden egyes személy felelősségre vonható saját magatartásáért, beleértve

a jogszabályok, ezen Etikai kódex, a Citi szabályzatainak és az adott üzleti egység vagy jogi egység szabályzatainak és eljárásainak betartását.

Ez a kódex a Citi legfontosabb szabályzatainak áttekintését tartalmazza. Az üzleti és jogi egységeknek lehetnek saját szabályzataik, amelyeket be kell tartani. Kiváltképp különleges szabályozások és korlátozások vonatkoznak a bankokra, közvetítőkre és más engedéllyel rendelkező egységek tevékenységi körére. Ezek a korlátozások sajátos szabályozásaikban tükröződnek. Ha ezek a szabályzatok eltérnek a Citi hasonló területet érintő szabályzataitól, akkor a szigorúbb szabályozás követendő. Az Ön felelőssége, hogy megismerje és betartsa ezeket a szabályzatokat és eljárásokat, illetve az adott üzleti és jogi egységre vonatkozó kiegészítő szabályzatokat. A Citi jogi egységeinek a rövid áttekintését a <http://www.citigroup.net/functionalllearning/LegalEntitySupport/> címen találják meg.

Ha bármilyen kérdése vagy problémája van azzal kapcsolatosan, hogy mennyiben vonatkoznak Önre a jelen Kódex előírásai vagy a Citi irányelvei, beszéljen róluk a felettesével, a belső jogtanácsossal, a megfelelő felelős vezetővel vagy a humánpolitikai képviselővel. Amennyiben ezen kódex és a helyi jogszabályok előírásai esetleg ütköznek vagy a vonatkozó jogszabályok alkalmazásával kapcsolatban kérdések merülnek fel, akkor kapcsolatba kell lépnie a belső jogtanácsossal. Általános elvként követendő, hogy az Önre vonatkozó Citi szabályzatok és az adott üzleti tevékenységre vonatkozó törvényi szabályozások közötti eltérés esetén a szigorúbb előírás követendő.

Az ebben a kódexben szereplő szabályzatok, a Citi szabályzatainak és/vagy az adott üzleti és jogi egységre vonatkozó szabályzatok be nem tartása fegyelmi eljárással szankcionálható, amely az adott Citi egységnél fenntartott alkalmazotti vagy egyéb viszony azonnali megszüntetésével járhat. Emellett ezen kódex megsértése törvénysértést is jelenthet, és az adott személy, a személy felettese vagy a Citi elleni polgári vagy büntetőjogi szankciók kiszabását eredményezheti.

A Citi szabályzatairól további információt a Citi szabályzatok nyilvántartásában (Citi Policy Directory) olvashat, a www.citigroup.net/policydirectory címen, illetve az Önre vonatkozó alkalmazotti kézikönyvben.

Ezt a Kódexet az Igazgatótanács fogadta el, és a Citigroup Inc. („Citi” vagy „Vállalat”) és konszolidált leányvállalatai minden igazgatója, vezetője és alkalmazottja számára kötelező érvényű, ideértve a Citibank N.A.-t.

Az összes alkalmazott, igazgató és vezető számára kötelező e kódex elolvasása és betartása. Emellett a Vállalat számára szolgáltatásokat nyújtó más személyekre is érvényes lehet ez a kódex a szerződéseknek és egyéb megállapodásoknak megfelelően.

A Citi szabályzatai alóli kivételek és felmentések hatályát és eseteit az adott szabályzatok tartalmazzák, a kivételek és felmentések kezelésének folyamatával együtt.

Más rendelkezések esetén a felmentést csak a vezető jogtanácsos vagy a megfelelésért felelős igazgató adhat. A jelen kódex alóli felmentés az igazgatók és a vezető tisztségviselők számára csak az igazgatótanács vagy igazgatótanácsi bizottság dokumentált döntése alapján lehetséges, amelyet azonnal nyilvánosságra kell hozni.

Ez az Etikai kódex nem képez határozott időre szóló munkaszerződést és nem tekinthető garanciának a folyamatos alkalmazásra.

A jelen Kódex több nyelven is olvasható a www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm címen.

Etikai problémák bejelentése

Az etikai normák legmagasabb szintű betartása az Ön egyik legfontosabb kötelezettsége. A Citi határozottan támogatja az etikai, diszkriminációs vagy zaklatási ügyek vagy kérdések, valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok, rendelkezések vagy szabályzatok megsértésével kapcsolatos gyanú bejelentését. Az ilyen problémák korai felismerése és megoldása kulcsfontosságú annak érdekében, hogy a Citi megőrizze az ügyfeleivel, alkalmazottaival és részvényeseivel kialakított erős kapcsolatát.

Az Etikai kódex áttekintést nyújt azokról a legfontosabb szabályzatokról, amelyek tudatában kell munkáját végeznie. Emellett ismernie kell az adott üzletágra, beosztásra és jogi egységre vonatkozó részletes irányelveket, eljárásokat és szabályozásokat is. A Kódex nem láthatja előre az összes olyan problémát, amely munkája során felmerülhet. A munkahelyen előfordulhatnak olyan helyzetek, amikor a megfelelő intézkedési menet nem tisztázott, vagy amikor Ön kényelmetlenül érzi magát. Ha ilyen dilemmával találkozik, mielőtt bármilyen intézkedést tenne, tegye fel a következő kérdéseket önmagának:

- Felmerül valamilyen negatívum ezzel a helyzettel kapcsolatban?
- Cselekedetem összhangban van-e a kódexszel, a vonatkozó szabályzatokkal és jogszabályokkal?
- Hogyan hatna a döntésem másokra?
- Cselekedetem vagy annak hiánya vezethet-e akár a legkisebb mértékben is helytelen vagy nem megfelelő eredményhez?
- Milyen következményekkel járhat a cselekedetem vagy tétlenségem?

Saját értékítéletére és a józan észre támaszkodjon. Ha valamit etikátlannak vagy helytelennek érez, akkor az valószínűleg az is. Ha kérdései vannak egy bizonyos helyzetben követendő eljárásról, illetve alapos a gyanúja vagy tudomást szerez a jogszabályok vagy a Citi szabályzatainak illetve etikai normáinak lehetséges megsértéséről, azonnal lépjen kapcsolatba a következők valamelyikével:

- A vonatkozó nyilvánosságra hozatali eljárásban kijelölt személy
- A szabályzat tulajdonosa vagy a szabályzatban megjelölt személy
- Felettese vagy a vezetőség egy másik tagja
- A humánerőforrás képviselője
- A belső jogtanácsos
- A megfelelésért felelős vezető
- Az erre a célra üzemeltetett alkalmazotti forródróton (amelynek telefonszáma általában az alkalmazotti kézikönyvben vagy hasonló kiadványban található)
- Audit és kockázatértékelés (Audit and Risk Review, ARR)
- Citi Biztonsági és nyomozati szolgáltatás (Citi Security and Investigative Services, CSIS)
- A Citi igazgatótanácsa a Citi vállalati titkárságán keresztül

A Citi etikai forródrótjának hívása

Ha nem szeretné közölni fenntartásait az itt megadott személyekkel vagy szervezetekkel, kapcsolatba léphet az Egyesült Államokban működő Citi Etikai irodával, amelyet a következő módon érhet el:

- Az etikai forródrót ingyenes telefonszámának hívásával (napi 24 órában, a hét minden napján, több nyelven):
 - 866 ETHIC 99 (866-384-4299)
 - vagy az országhívószám után a 866-384-4299 telefonszám tárcsázásával
 - vagy 212-559-5842 (közvetlen és központi)
- E-mail küldése az ethicsconcern@citi.com címre
- A következő postacímre:
Citi Ethics Office
1 Court Square, 47th Floor
Long Island City, NY 11101
USA
- Weboldalon keresztül:
www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm
- Faxon a 212-793-1347 számon

Az összes kapcsolatfelvételt és vizsgálatot a lehető legbizalmasabban kezeljük, összhangban az ügy vizsgálatának és megoldásának szükségességével, valamint a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával. A Citi bátorítja a fenntartások nyílt megvitatását.

A panaszok névtelen bejelentése a vonatkozó jogszabályok és szabályozások által engedélyezett mértékig lehetséges. Vegye azonban figyelembe, hogy ha a névtelen bejelentés mellett dönt, akkor előfordulhat, hogy nem leszünk képesek beszerezni azokat a további információkat, amelyek a probléma kivizsgálásához és megoldásához szükségesek.

Minden vizsgálat során szem előtt tartjuk azokat a jogokat, amelyek az ügyben érintett feleket a vonatkozó jogszabályok és szabályozások szerint megilletik. A Citi megtiltja a megtorló intézkedéseket bárki ellen, aki jóhiszeműen bejelenti etikai, diszkriminációs vagy zaklatási ügyekkel kapcsolatos aggodalmát vagy kérdését, felveti a vonatkozó jogszabályok, szabályozások vagy szabályzatok megsértésének a gyanúját, vagy részt vesz az ilyen aggodalmak utólagos vizsgálatában.

A további kapcsolatfelvételi információk e kódex végén találhatóak. Ha bejelent egy etikai problémát, és úgy gondolja, hogy a problémát nem oldották meg, akkor ismételtent jelentse be az előbbi lista egy másik kapcsolatfelvételi lehetőségének használatával.

A Citi etikai forródrótjának országhívószámai megtekinthetők az etikai forródrót weblapján, a www.citigroup.net/ethics hotline címen.

Alkalmazottak által elkövetett bűncselekmények vagy csalások

A csalás gyanúját vagy a csalási kísérletet, illetve pénz vagy értékpapírok magyarázat nélküli eltűnését vagy egyéb bűncselekmény gyanúját azonnal be kell jelenteni, amint azt a Citi csalások kezelésével és bejelentésekkel kapcsolatos szabályzata és normái előírják.

Ez a dokumentum elérhető a következő címen: www.citigroup.net/policydirectory. A bejelentést a jelen Kódex 3. oldalán felsorolt személyeknél vagy a Citi Biztonsági és Nyomozati Szolgálatánál (CSIS) teheti meg.

Haladéktalanul be kell jelenteni minden olyan munkahelyen történt erőszakos fenyegetést vagy cselekményt, amit a Citi www.citigroup.net/policydirectory címen található Biztonsági és Tűzbiztonsági szabályzata említ.

A CSIS forródrót ingyenesen hívható az Egyesült Államokban a 800-349-9714 telefonszámon, vagy közvetlenül a 718-248-1253 telefonszámon, illetve a bejelentés a csis@citigroup.com e-mail címen is megtehető.

Hogyan folytatunk üzleti tevékenységet

Üzleti problémák bejelentése

Vállalatunk és a Citi hírneve szempontjából kulcsfontosságú, hogy megfelelő értékítélettel és józan megfontolással végezzük minden tevékenységünket, és minden szempontból vizsgáljuk meg azon tranzakciók kihatását, amelyekben részt veszünk. Az Ön felelőssége, hogy minden olyan kérdésről jelentést tegyen vezetőjének, a belső jogtanácsosnak, a megfelelésért felelős vezetőnek vagy a független kockázatelemzőnek, amely potenciálisan veszélyezteti a vállalatot vagy annak hírnevét.

A Citi üzleti gyakorlatot kialakító bizottságai az egész vállalat és vállalkozásai szintjén egyaránt felülvizsgálják üzleti tevékenységünket, értékesítési gyakorlatunkat, termékeinket és a hírnevünket érintő egyéb problémákat, és olyan útmutatással szolgálnak, amely biztosítja, hogy a Citi üzleti gyakorlata megfeleljen az etika, a tisztesség és a professzionális viselkedés legmagasabb mércéjének. Ezek a bizottságok, amelyek a legfelsőbb szintű ügyvezetőkből állnak, a hírnevünket érintő kockázatokra koncentrálnak, miközben vállalkozásaink gondoskodnak róla, hogy szabályzataink betartásra kerüljenek, továbbá hangsúlyozzák a felelős pénzügyek és a franchise védelem elvei melletti elkötelezettségünket.

Tisztességes és szabad piacok

A Citi elkötelezett a szabad és versenyhelyzetet teremtő piacok mellett. A Citi nem tűri a Citi képviselők egyetlen olyan próbálkozását sem, amely arra irányul, hogy manipulálja vagy befolyásolja a piacokat vagy az értékpapírok, opciók, határidős termékek vagy egyéb pénzügyi eszközök árfolyamát. A Citi célja, hogy nyíltan és őszintén végezze minden üzleti tevékenységét, beleértve az Egyesült Államok területén vagy azon kívüli szövetségi, állami vagy helyi kormányzati szervekkel folytatott tevékenységet, az olyan önszabályzó szervezetekkel kötött üzleteket, amelyeknek a Citi vagy valamely leányvállalata tagja, illetve a nyilvánosan lebonyolított üzleteket.

A Citi vagyontárgyainak védelme

Ön felel a Citi, az ügyfeleink, a beszállítóink és a terjesztőink olyan anyagi és nem anyagi javainak védelméért, amelyek kezelésével megbízták. A Citi vagyontárgyai csak jóváhagyott célokra használhatók. A vagyontárgyai közé tartoznak a következők: készpénz, értékpapírok, fizikai tulajdon és szolgáltatások, üzleti tervek, ügyfelek és alkalmazottak információi, beszállítók információi, terjesztők információi, szellemi tulajdon (számítógépes programok, modellek és egyéb tételek), és minden egyéb személyes, jogvédett és bizalmas információ.

A Citi csoportnál való alkalmazotti jogviszony megkezdése előtt felettesének jeleznie kell, ha bármilyen érdekeltsége van olyan találmányban vagy technológiában, amely

kapcsolódhat a Citi csoportnál való alkalmazásához, és esetleg ezt az érdekeltséget át kell ruházni a Citi csoportra. Hasonlóképpen fel kell tárnia a Citi előtt és át kell ruházni rá minden olyan találmányban, teremtményben, fejlesztésben, felfedezésben, know-how-ban, designban, szerzői jogi munkában vagy szerzői munkában lévő érdekeltséget, amelyet Ön vagy egy Önt is magában foglaló csoport alkotott vagy talált ki, ha az ilyen érdekeltség a Citinél fennálló munkaviszonyával vagy megbízásával kapcsolatosan vagy annak viszonylatában merül fel. Kérjük, hogy minden erőfeszítésével segítse a Citit az ilyen átruházások tökéletesítésében, illetve az előbbiekre vonatkozó megfelelő szellemi tulajdoni védelem biztosításában. Amennyiben a Civel való kapcsolat bármilyen okból megszakad, a Citi egységénél fenntartott kapcsolat részeként keletkező tulajdonjogok és keletkezett információk a Citi kizárólagos tulajdonában maradnak.

A Citi vagyontárgyainak hűtlen kezelése vagy engedély nélküli megosztása kivülállókkal a Citi egységgel szembeni kötelezettségek megsértését jelenti, és a Vállalat ellen elkövetett gazdasági bűncselekménynek minősül. Hasonlóképpen a Citi vagyontárgyaival kapcsolatos gondatlanság, pazarlás és engedély nélküli használat is a Vállalattal szembeni kötelezettségek megszegését jelenti.

További információt a Citi Csalások kezelésével kapcsolatos szabályzatában és a Bejelentési normákban olvashat, amelyek a www.citigroup.net/policydirectory címen érhetők el.

Megvesztegetés- és korrupcióellenesség

Gyakorlatilag az összes ország tiltja a közhivatalnokok megvesztegetését. A Citi minden üzletága azon a Citi működése szerinti országok megvesztegetés-ellenes törvényeinek, valamint az Egyesült Államok 1977-es, külföldi korrupciós eljárásokat szabályozó törvénye (Foreign Corrupt Practices Act of 1977, „FCPA”) hatálya alá esik. Az Egyesült Királyság új Megvesztegetési törvényének az Egyesült Királyság határain túlnyúló területekre vonatkozó érvénye van.

A Citi Megvesztegetés- és korrupcióellenes szabályzata ezen és más jogszabályok betartásának biztosítása érdekében megtiltja, hogy illetéktelen fizetést adjanak, ígérvények, illetve bármilyen értékes dolgot juttassanak külföldi hivatalnokoknak (a teljesség igénye nélkül beleértve külföldi kormányok alkalmazásában álló vagy őket képviselő személyeket, nemzetközi nyilvános szervezetek tisztviselőit, külföldi hivatalok jelöltjeit, valamint állami vállalatok alkalmazottait) üzlet megszerzése vagy megtartása, illetve hivatalos intézkedés befolyásolása céljából. Azonkívül, hogy kifizetéseket,

ajándékokat vagy szórakoztatást nyújtanak vagy kínálnak kormányhivatalnoknak vagy családtagjaiknak, az is a megvesztegetés ellenes jogszabályok megsértésének számít, ha munkavállalási lehetőséget kínálnak kormányhivatalnoknak vagy családtagjaiknak.

Semmilyen körülmények között nem szabad felajánlani, ígérni vagy adni értékes dolgokat kormányhivatalnokoknak, illetve más személyeknek vagy családtagjaiknak, vagy harmadik feleknek vagy a jutalmazott személy által javasolt jótékonyági szervezeteknek abból a célból, hogy a jutalmazott személy meghozzon vagy ne hozzon meg egy hivatalos intézkedést, illetve hogy bevonja a jutalmazott személyt a Citivel folytatott üzleti tevékenységbe. A közvetlenül ügyvéden, tanácsadón, brókeren, fővállalkozón vagy más harmadik félén keresztül teljesített kifizetésekre egész pontosan ugyanezek a korlátozások vonatkoznak, és az Ön kötelessége meggyőződni arról, hogy az adott fél mit tesz az Ön nevében.

Az Ön felelőssége, hogy az FCPA és a helyi jogszabályok betartása érdekében megfeleljen a Citi által meghatározott összes előzetes jóváhagyási és bejelentési kötelezettségnek.

További tájékoztatásért olvassa el a Citi Megvesztegetés- és korrupcióellenes szabályzatát, a törvénykezési lobbizással és a nem egyesült államokbeli kormányhivatalnokokat is érintő vállalati politikai hozzájárulásokkal foglalkozó szabályzatot, valamint a Citi Költségkezelési szabályzatát. A fenti dokumentumok a www.citigroup.net/policydirectory címen található meg.

Megfelelés a pénzmosás elleni („AML”) jogszabályoknak

A pénzmosás olyan globális szintű probléma, amely rendkívüli következményekkel járhat. A pénzmosás az a folyamat, amelynek során az illegális jövedelmeket átalakítják, hogy azok törvényesnek tűnjenek, így bekerülve a kereskedelmi áramlásba. Nemcsak készpénztranzakciókra korlátozódik, de magába foglalhat monetáris eszközöket vagy más jövedelmeket törvénytelen tevékenységből eredően.

A Citinek és alkalmazottainak folyamatos intézkedésekkel meg kell akadályoznia azt, hogy termékeit és szolgáltatásait pénzmosás céljára felhasználják, a vonatkozó törvények és jogszabályok alapján pedig észlelnie kell minden gyanús tevékenységet. E cél érdekében a Globális AML megfelelési csoport, az üzemelés és technológia ágazatbeli partnerei, a Jogi osztály, a Kockázatkezelési osztály és az üzletágak kialakították azokat a normákat, amelyek megvédik a Citit attól, hogy tiltott tevékenységekből származó jövedelmekkel kapcsolatban pénzmosásra használják. A Citi ezenkívül továbbra is részt vesz a Globális AML ágazati irányelvek adoptálásában és támogatásában, hogy meghatározza, a pénzügyi intézmények milyen szerepet játszhatnak és kellene játszaniuk a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésében.

A Citi globális pénzmosás elleni szabályzata megköveteli, hogy a Citi üzleti egységei hatékony pénzmosás elleni programokat fejlesszenek ki és vezessenek be, amelyek összhangban vannak a vonatkozó törvényekkel, és megvédik a Citi egységeket attól, hogy pénzmosásra használják fel őket. Ezek a programok kihangsúlyozzák, mennyire fontos meggyőződni arról, ki az, akivel a Citi kapcsolatban áll („Ismerd meg ügyfeledet”), beazonosítani a tranzakciókban érintett feleket, továbbá figyelemmel kísérni bizonyos tevékenységeket és tranzakciókat az esetleges szokatlan tevékenységek feltárása érdekében.

A Citi alkalmazottainak más koncepciókkal is tisztában kell lenniük, Önnek pedig meg kell ismernie és be kell tartania a Citi Globális AML szabályzatát, saját üzletága és jogi egysége konkrét AML programját és eljárásait, beleértve azokat, amelyeknél megfelelő gondosságra van szükség az ügyfélkapcsolatok - és adott esetben - az egyes tranzakciók elfogadásához. Nincs olyan ügyfélkapcsolat, amely miatt megéri kompromisszumot kötni a pénzmosás, a terrorizmus finanszírozása és egyéb bűncselekmények elleni harc melletti elkötelezettségünkben. A Citi elkötelezetten, a törvény által engedélyezett teljes mértékig együttműködik ebben a tevékenységben.

Gyanús tevékenységek bejelentése

Az Egyesült Államokban és a legtöbb országban a pénzügyi szervezeteknek, alkalmazottaikon keresztül, azonosítani és jelenteni kell a hatóságoknak az összes olyan gyanús számlát vagy tranzakciót, amely potenciális törvénysértéshez kapcsolódhat, többek között pénzmosáshoz, terrorizmus finanszírozásához, bennfentes kereskedéshez, belső információk jogtalan felhasználásához, csaláshoz vagy források jogtalan felhasználásához. A Citi minden üzleti egységétől megköveteli, hogy eljárásokat vezessen be a számlákra és a tranzakciókra vonatkozó gyanús tevékenységek figyelésére, és szükség esetén a gyanús tevékenységet jelenteni lehessen a megfelelő hatóságoknak. Az Ön felelőssége, hogy megértse és kövesse az adott üzleti és jogi egység által elfogadott pénzmosás elleni és bejelentési eljárásokat. Ez kiemelt jelentőségű az ügyfelek, tranzakciók és pénzügyi adatok kezelésekor. Ha nincs teljesen tisztában a felelősségével, lépjen kapcsolatba a pénzmosás elleni megfelelési igazgatóval.

A Citi pénzmosás elleni és terroristafinanszírozáselleni erőfeszítéseivel kapcsolatos kérdések a Globális AML Megfelelési osztálynak, a saját belső jogtanácsosnak, illetve a megfeleléséért felelős vezetőnek tehetőek fel.

A Citi pénzmosásellenes szabályzatáról a Citi Global Anti-Money Laundering Policy dokumentumban, a www.citigroup.net/policydirectory címen talál további információt.

Embargók és szankciók

A Citi teljes mértékben megfelel az Egyesült Államok gazdasági szankcióinak és embargóinak, amelyek meghatározzák, hogy az Egyesült Államok polgárai,

vállalatai, valamint egyes esetekben külföldi leányvállalatok üzleti viszonyt tartanak fenn bizonyos vállalatokkal, csoportokkal és magánszemélyekkel, többek között terrorizmusban és kábítószer-kereskedelemben érdekelt szervezetekkel. Amennyiben az Egyesült Államok Pénzügyminisztériumának külföldi vagyontárgyak ellenőrzésével foglalkozó irodája (Office of Foreign Assets Control, „OFAC”) kifejezett engedélyt nem ad, a gazdasági szankciók megtiltják a megjelölt kormányokkal és szervezetekkel, illetve az azok nevében eljáró magánszemélyekkel és egyéb elemekkel való üzleti kapcsolatot. A szankciók kiterjedhetnek bizonyos országok területén eszközölt befektetésekre, valamint javak, technológiák és szolgáltatások (beleértve a pénzügyi szolgáltatásokat is) nyújtására, a megjelölt országot érintő kereskedelemre. Az Egyesült Államok polgárai nem hagyhatnak jóvá vagy segíthetik elő olyan harmadik személlyel történő tranzakciókat, amelyet az Egyesült Államok egy polgára közvetlenül nem bonyolíthatna le.

Citi vállalkozásokra a vállalat működési területe szerinti ország helyi törvényeiben előírt szankciók is érvényesek lehetnek. Emellett, az Egyesült Nemzetek Szervezete vagy az Európai Unió által előírt szankciók végrehajtása is jelenthet korlátozásokat a Citi számára.

Önnek kötelessége, hogy megismerje és betartsa a Citi szabályzatát azokban az országokban, ahol tartózkodik, valamint az Egyesült Államok törvényeit. Amennyiben ellentmondás áll fenn a helyi jogszabályok és az Egyesült Államok jogszabályai között, akkor erre fel kell hívni a belső jogtanácsos és a megfelelési vezető figyelmét.

További információt az Egyesült Államok gazdasági szankcióiról és kereskedelmi embargóiról a Citi Szankciók kiválasztásának irányelve és normái (Sanctions Screening Policy and Standards) dokumentumban, a www.citigroup.net/policydirectory címen talál.

Bojkottellenes törvények

Az Egyesült Államok törvényei szerint az Egyesült Államok polgárai nem tehetnek olyan lépéseket, illetve nem írhatnak alá olyan megállapodásokat, amelyek az Egyesült Államokkal barátságos országokat jóvá nem hagyott módon hátrányos helyzetbe hozzák (bojkottálják). Ez a tiltás az Egyesült Államok területén található személyekre (magánszemélyekre és vállalatokra egyaránt), az Egyesült Államok polgáira és állandó lakosaira bárhol a világban, valamint az Egyesült Államokhoz köthető leányvállalatok külföldi tevékenységére is vonatkozik.

Általánosságban ezek a törvények a következő - az Egyesült Államok által nem jóváhagyott - bojkottáló tevékenységeket (valamint az ezen tevékenységek végrehajtására vonatkozó megállapodások aláírását) tiltják: (1) személyek vagy vállalatok kizárása az ügyfélkörből vagy üzleti partner körből (például nemzetiségük miatt); (2) megkülönböztetés a munkáltatás feltételeiben; (3) bármely egyesült államokbeli személy borszínére, vallási, nemi vagy nemzeti hovatarozására vonatkozó információ

kiszolgáltatása; (4) egy személy egy bojkottált országgal való kapcsolataira vagy üzleti kapcsolataira, illetve egy bojkottált ország által feketelistára helyezett személlyel való kapcsolataira vonatkozó információk kiszolgáltatása; illetve (5) olyan okmányos meghitelezés (akkreditív) használata, amely bojkottálásra vonatkozó és tiltott rendelkezést tartalmaz. A Citinek kötelezően jelentenie kell az ezen tiltásokat megsértő tevékenységeket, illetve a tiltásokat megsértő tevékenységekre vonatkozó megállapodások megkötésére irányuló próbálkozásokat. Tisztában kell lennie azzal is, hogy a bojkottálással kapcsolatos felkérések burkoltak és indirektek lehetnek.

A bojkottellenes jogi iránymutatásokról és megfelelésről további információt a <http://www.citigroup.net/legal/policies/> weboldalon található kézikönyvben olvashat.

Trösztellenesség és tisztességes verseny

Sok országban a Citi olyan összetett jogszabályok hatálya alatt működik, amelyek célja a vállalatok közötti verseny megőrzése, illetve az ügyfelek védelme a tisztességtelen üzleti eljárások és gyakorlat ellen. Ezeket a jogszabályokat minden esetben ismernie kell és be kell tartania.

Kerülni kell azokat a helyzeteket, amelyek lehetőséget teremtenek a törvénytelen versenyellenes magatartásra. Ilyen helyzetek többek között a következők:

- Javaslat a versenytársaktól az árak vagy más versenyt szabályozó marketinginformációk megosztására, illetve a piac és az ügyfelek felosztására.
- Ügyfelek vagy potenciális ügyfelek kísérlete annak megakadályozására, hogy a Citi üzleti tevékenységet folytasson vagy szerződést kössön egy másik ügyféllel.
- Olyan témák megvitatása az iparági egyesületek és szervezetek találkozóin, amelyek a verseny szempontjából érzékenyek számíthatnak, mint például az árak, az árazási politika, a költségek és a marketingstratégiák.

Amikor egy versenytárs vagy ügyfél olyan témákat próbál megvitatni, amelyek versenyellenes magatartással kapcsolatos aggodalmakra adhatnak alapot, azonnal tagadja meg az ilyen javaslatok teljesítését, és kérje meg az adott személyt a beszélgetés azonnali befejezésére. Amennyiben szükséges, hagyja el a helyiséget vagy más módon zárja le a beszélgetést, és jelentse az ügyet a belső jogtanácsosra vagy a vállalat jogi osztályának.

Árukapcsolás

Bizonyos esetekben törvénytelen azt közvetíteni az ügyfél felé, hogy egy Citi-termék vagy szolgáltatás ára vagy elérhetősége attól függ, hogy az ügyfél beleegyezik-e a Citi egy másik termékének vagy szolgáltatásának a megvásárlásába vagy a Citinek történő eladásba (barterezés). A barter-törvények és más üzleti szabályzatok

vagy eljárások betartása érdekében a belső jogtanácsostól, a bankszabályozással foglalkozó jogtanácsostól vagy a megfelelési vezetőtől kell tanácsot kérni.

A Citi barterellenes szabályzatáról a www.citigroup.net/policydirectory címen talál további tájékoztatást.

Titoktartás és az ügyfél adatainak biztonsága

A Citi elkötelezett amellett, hogy védje ügyfelei személyes és bizalmas információit, és azokat megfelelő módon használja fel. Ügyfeleinktől személyes információkat gyűjtünk, vezetünk és használunk oly módon, hogy a termékek és szolgáltatások pénzügyi igényeinknek és céljainknak leginkább megfelelő választási lehetőségeit kínáljuk fel számukra. Ezért arra törekszünk, hogy megfelelő rendszereket és technológiát tartsunk fenn, ennek megfelelően pedig képzésben részesítjük az ilyen információkhoz hozzáféréssel rendelkező munkatársakat. Amikor más vállalatok szolgáltatásait vesszük igénybe, kötelezzük őket a nekik átadott személyes és bizalmas információk megőrzésére.

A Citinek számos törvényt és szabályozást kell betartania, amelyek az adatvédelmet és az információk biztonságát szabályozzák. Emellett betartjuk saját magas szintű biztonsági normáinkat is, többek között az informatikai kezelési szabályzatot (Citi Information Technology Management Policy), az információbiztonsági szabályzatot (Citi Information Security Standards) és a globális biztonsági szabályzatot (Citi Global Security Policy), amelyek elérhetők a www.citigroup.net/policydirectory weboldalon.

Az ügyfeleinkkel kapcsolatos minden személyes és bizalmas információk biztonságáról úgy lehet gondoskodni, hogy azokat kizárólag a saját munkaköröket érintő célokra használják fel, csak az engedéllyel rendelkező személyekkel és szervezetekkel osztják meg, illetve megfelelően és biztonságosan vezetik.

Számos országban léteznek olyan adatvédelmi és adatkezelési törvények, amelyek az ügyfelek személyes és bizalmas információinak begyűjtését, használatát, tárolását és átvitelét szabályozzák. E terület törvényi szabályozása gyorsan változik, ezért minden esetben kérje ki a belső jogtanácsos vagy a megfelelési vezető állásfoglalását az ügyfél-információk megfelelő felhasználásával kapcsolatos kérdésekben.

Tisztességes bánásmód

A Citi elkötelezett amellett, hogy tisztességesen viszonyuljon az ügyfelekhez, szállítókhoz, versenytársakhoz és alkalmazottakhoz. A Citi nevében eljáró egyetlen személy sem juthat jogtalan előnyhöz a bizalmas információk manipulálása, elhallgatása, felhasználása, illetve tények elferdítése vagy bármely más tisztességtelen ügylet vagy gyakorlat alkalmazása által. A Citi elkötelezett amellett is, hogy mindenki számára méltányos hozzáférést biztosítson a hitelekhez, és a hitelekre vonatkozó döntéseket objektív feltételek

alapján hozza meg. Ezenkívül a Citi betartja az egyre több országban fennálló, a „tisztességes kölcsönt” vagy „tisztességes hozzáférést” szabályozó törvényeket és jogszabályokat, amelyek kifejezetten tiltják a potenciális vagy jelenlegi ügyfelek diszkriminálását faji, nemi, vallási hovatartozásuk vagy egyéb, kockázatot nem jelentő tényezők alapján.

További információért olvassa el a Citi egyesült államokbeli tisztességes kölcsönre vonatkozó szabályzatát a www.citigroup.net/policydirectory weboldalon.

Vagyonkezelési kötelezettségek

A Citi vagyonkezelőként lép fel bizonyos befektetési tanácsadási és más ügyfélkapcsolatok során. A felmerülő vagyonkezelési feladatokat meg kell határozni és figyelembe kell venni, hogy a vagyonkezelés során törvényi kötelezettség az ügyfél érdekeinek megfelelő tevékenység folytatása úgy, hogy az ügyfél érdekeit a saját érdekek, valamint a társult vállalkozások és az alkalmazottak érdekei elé kell helyezni. A vagyonkezelő kötelessége, hogy körültekintően járjon el, ügyfeleivel méltányosan bánjon, az ügyfelekre vonatkozó információk bizalmasságát megőrizze, védje a kezelt vagyontárgyakat és megfelelő átláthatóságot biztosítson. Ez a kötelezettség magában foglalja az ügyfelek tájékoztatását bármely érdekütközésről, illetve vonatkozó jogszabályi előírások esetén az ilyen ütközések teljes elkerülését.

További információt a Citi vagyonkezelési szabályzatában olvashat, amely a www.citigroup.net/policydirectory címen érhető el.

Beszállítói kapcsolatok

A Citi eszközeinek legjobb felhasználása és vásárlói erőnk kihasználása érdekében továbbá az ügyfelek és részvényesek számára teremtendő érték céljából a Citi az összes árut és szolgáltatást az ár, minőség, elérhetőség, feltételek és szolgáltatás alapján vásárolja. Az összes üzleti egységnek teljesíteni kell a Citi szállítótválasztási és -kezelési szabályzatát. A javak és szolgáltatások beszerzésére vonatkozó szerződéseket a Citi beszerzési szolgáltatások részlegén keresztül kell megkötni. Amikor a Citi a Citi más üzleti egységeivel vagy ügyfeleivel köt üzletet, az ilyen tranzakciónak összhangban kell lenniük a piaci feltételekkel és a vonatkozó jogszabályokkal. A banki leányvállalatokat érintő tranzakciókra sajátos törvények vonatkoznak.

A Citi határozottan bátorítja a nők és kisebbségek által birtokolt szállítókkal kiépített kapcsolatot a Citi szállítói sokféleséget célzó programjával (Citi Supplier Diversity Program) összhangban.

A szállítóknak be kell tartaniuk az összes vonatkozó jogszabályt, ezt az Etikai kódexet és Citi szabályzatot, továbbá bele kell egyezniük a Citi egységgel fenntartott kapcsolat bizalmas mivoltába, amennyiben a kapcsolat nyilvánosságra hozatalát a Citi arra jogosult munkatársai nem engedélyezik. A szállítókat a Citi arra ösztönzi,

hogya a szervezetükön belül és teljes szállítói láncukban terjesszék és betartsák a Citi Szállítói irányelvekről kiadott nyilatkozatában megfogalmazott etikai, társadalmi és környezeti irányelveket. A szállítókkal fenntartott kapcsolat az értékpapír vagy egyéb törvényeknek megfelelően további korlátozások vagy nyilvánosságra hozatali követelmények hatálya alá eshet.

Amennyiben Ön ügyfélkapcsolatokért felel, soha nem szabad elhítenie a szállítókkal vagy ügyfelekkel, hogy helytelen módon befolyásolhatják a Citi beszerzési döntéseit. A szállítónak vagy ügyfélnek adott üzleti ajánlatokkal kapcsolatban nem ajánlhat fel semmilyen „ellenszolgáltatást”, illetve nem sugallhatja, hogy bármilyen üzleti lehetőség vagy szolgáltatás visszavonása vagy elérhetővé tétele megtörténhet más üzleti lehetőségért cserébe. A beszerzési folyamatban fennálló vagy vélt összeférhetlenségi eseteket már kiindulásként el kell kerülni, ha pedig nem kerülhetők el vagy gondatlanságból merülnek fel, haladéktalanul be kell jelenteni őket.

A Citi javak és szolgáltatások beszerzési tevékenységéhez kapcsolódó információk a védett és bizalmas információkra vonatkozó szabályzatok hatálya alá esnek. Az ilyen információk a vállalaton belül csak olyanokkal oszthatók meg, akiket az arra jogosult személyek kijelöltek, és a Citi egységen kívül pedig csak felhatalmazásnak megfelelően tehetők közzé. A szállítókkal kapcsolatos információk közzé tétele során be kell tartani a helyi kormányzati jogszabályokat.

További tájékoztatásért olvassa el a Citi Szállítók kiválasztására és kezelésére vonatkozó szabályzatát a www.citigroup.net/policydirectory weboldalon, valamint a Citi Szállítói irányelvekről kiadott nyilatkozatát a <http://www.citigroup.com/citi/procurement/statement.htm> weboldalon.

Elkötelezettség a környezettel szemben

A legtöbb ország rendelkezik a környezetvédelemmel kapcsolatos törvényekkel és szabályozásokkal. Ezenkívül a Citi környezetvédelmi szempontból és társadalmilag felelős módon előrelátóan vezető szerepet vállalt vállalkozásai működtetésében, valamint az ügyfeleinkkel szoros kapcsolatban végzett munkában, hogy fel tudja mérni és kezelni tudja a befektetéseinkben rejlő környezetvédelmi és társadalmi kockázatokat. Mi vezettük az Equator Principles c. útmutató kidolgozását és átvettük azokat. Ezek az elvek az infrastruktúra-projektek finanszírozására és azokkal kapcsolatos tanácsadásra vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi irányelvek készletét jelentik a pénzügyi ágazatban. A környezetvédelmi és társadalmi kockázatkezeléssel foglalkozó átfogó szabályzat (Environmental and Social Risk Management, „ESRM”) dokumentumunkban hasonló áttekintési és jóváhagyási folyamatot követünk azon vállalati tranzakciók esetében is, amelyeknél a kockázatok megfelelő kezelése érdekében ismert a bevételek felhasználása. A Citi saját környezetvédelmi

kezdeményezési ezen felül tartalmazzák a saját lábnyomunk zöldítésére irányuló erőfeszítéseket zöld épületek és energiahatékonysági kezdeményezések révén, valamint az egész Citi csoportot érintő, tízéves, 50 milliárd dolláros kezdeményezést az éghajlatváltozási megoldások finanszírozására, azokba való befektetésre.

A Citi környezetvédelmileg fenntartható kezdeményezéseiről szóló további tájékoztatásért olvassa el a <http://citizenship.citigroup.com/citi/citizen/> címen található Állampolgári jelentést.

Elvárjuk, hogy támogassa ezeket a szabályzatokat és kezdeményezéseket, és alkalmazza ezek megfelelő elemeit. A tevékenységünkben esetleg felmerülő környezeti és szociális kockázatok és lehetőségek a helyi jogszabályoknak, szabályozásoknak és a Citi szabályzatának megfelelően kezelendők. A környezeti problémákkal vagy a szabályzat alkalmazhatóságával kapcsolatos kérdésekkel az üzletág kockázati osztályához, a Vállalati Fenntarthatósági egységhez, az ESRM egységhez, illetve adott esetben a belső jogtanácsoshoz kell fordulni.

További információt a Környezetvédelmi és társadalmi kockázatkezeléssel foglalkozó szabályzatban (ESRM) olvashat, a <http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policy.html?id=ICGRiskManual> weboldalon.

Üzleti folytonosság

A Citi áramszünet, tűz vagy egyéb emberi vagy természeti katasztrófa, válság, üzemszünet vagy vészhelyzet esetére üzleti folytonossági terveket tart fenn a pénzügyi veszteségek minimalizálása és az ügyfelek illetve piacok igényeinek kielégítése érdekében. A Citinek készen kell állnia, hogy a normál üzleti tevékenységeket befolyásoló bármely eseményre reagálni tudjon. Önnek ismernie kell az üzletág helyreállítási koordinátorának a nevét, és tisztában kell lennie az üzletág válságkezelő eljárásaival, valamint azzal, hogy ezek hogyan vonatkoznak Önre.

Ezzel kapcsolatos további információt a Citi üzleti folytonossági szabályzatáról szóló (Continuity of Business Policy) dokumentumban, a www.citigroup.net/policydirectory címen talál.

Pénzügyi és adójelentések

A pénzügyi jelentéseket mindig az általánosan elfogadott könyvelési alapelvek szerint kell elkészíteni, és megfelelő módon kell bemutatni. A jelentéseknek a Citi pénzügyi helyzetét és eredményeit minden lényeges tekintetben tartalmaznia kell.

A Citi emellett az adózáshoz kapcsolódó adatok pontossága mellett és a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek és szellemének teljes betartása mellett is elkötelezte magát.

A jelen Kódexen kívül a Citi pénzügyi szakembereire nézve a Pénzügyi szakemberekre vonatkozó etikai kódex is kötelező, amely a <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/docs.htm> weboldalon található.

Munkahelyi magatartásunk

Citi munkavállalói adatainak védelme

A Citi igyekszik megvédeni az alkalmazottakról begyűjtött, felhasznált és vezetett személyes és bizalmas adatokat, az orvosi adatok is beleértve. Az ilyen információk csak akkor vitathatók meg a Citi egységeken kívül, ha az jogszabály vagy szabályozás előírásainak teljesítéséhez szükséges, illetve illetékes bíróság idézésének teljesítésekor, továbbá ha bírósági, hatósági vagy törvényhozási testület kérésére történik. Be kell tartani a Citi minden személyes és bizalmas információk biztonságára és titkosságára vonatkozó szabályzatát, és biztosítani kell, hogy az ilyen információkhoz csak a meghatalmazott személyek férhessenek hozzá. Az ilyen adatok iránti kérelemre csak akkor lehet válaszolni, ha azt a Citi vonatkozó szabályzata, a jog vagy a rendelkezések engedélyezik.

A munkaerővel kapcsolatos adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatok a Citi alkalmazottai és az összes olyan magánszemély adataira vonatkoznak, akik a Citi egységnek adataikat munkakapcsolat keretében adták meg. Amikor más vállalatok szolgáltatásait vesszük igénybe, kötelezzük őket az általuk kapott, a munkaerőre vonatkozó személyes és bizalmas információk megőrzésére.

A munkaerőre vonatkozó információk feldolgozása a világon bárhol történhet, nem csak a munkavégzés helyén. E tevékenység során követjük az ilyen információk begyűjtésére, küldésére, tárolására és felhasználására vonatkozó jogszabályokat.

Tisztességes munkáltatói gyakorlat és sokféleség

A Citi hisz abban, hogy munkatársaink sokfélesége kulcsfontosságú a globális szervezetként elért sikerekhez, és változatos jelöltlistánk legtehetségesebb tagjait válasszuk ki és képezzük tovább, majd törekszünk megtartásukra. A Citi csoportnál az előrehaladás a szerzett érdemeken múlik. Teljes mértékben elköteleztük magunkat amellett, hogy egyformán lehetőséget biztosítunk mindenkinek, és betartjuk a tisztességes munkáltatói és diszkrimináció elleni jogszabályok mindegyikének rendelkezéseit, valamint követjük azok szellemét.

Diszkrimináció és zaklatás

A Citi olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, amelyben a sokféleség elfogadott, és ahol az egyéni különbségeket értékelik és tiszteletben tartják. Tiltjuk a diszkriminációt, zaklatást és megfélemlítést, amely törvénytörő vagy bármely módon sérti szabályzatainkat, függetlenül attól, hogy vezető, munkatárs, ügyfél,

beszállító vagy látogató az elkövető vagy a célpont. Tűrhetetlen és teljes mértékben ellentétes a tiszteletet, professzionális légkört és méltóságot biztosító munkahelyek kialakítását célzó hagyományainkkal minden olyan diszkrimináció és zaklatás, amelyek alapja egy személy faja, nemisége, neme, nemi identitása vagy annak kifejezése, színe, hite, vallása, nemzeti hovatartozása, nemzetisége, állampolgársága, kora, fogyatékosága, genetikai adatai, családi állapota (beleértve a vonatkozó törvények által elismert élettársi viszonyt és partnerkapcsolatot), szexuális irányultsága, kultúrája, származása, veterán státusza, társadalmi vagy gazdasági helyzete, vagy bármely más, törvény által védett személyes jellemzője. Tiltjuk a megtorló intézkedéseket az olyan személyek ellen, akik diszkriminációt és zaklatást jelentenek be.

Amennyiben úgy érzi, hogy diszkrimináció vagy zaklatás áldozatává vált, vagy tanúja annak, illetve panaszt tesznek Önnél ilyen viselkedés miatt, jelentse az esetet felettesének vagy az üzleti egység legfelső vezetőjének, a Humánerőforrás osztály képviselőjének vagy a Citi etikai forródróton vagy a saját üzletága által létrehozott alkalmazotti telefonos szolgálat számán (a kapcsolatfelvételi információkat a jelen Kódex végén találja).

A Citi azonnal kivizsgálja a zaklatási és diszkriminációs bejelentéseket, és a helyi jogszabályok által megengedett legnagyobb mértékben teszi meg a megfelelő lépéseket.

A Citi nem tűri közlései, berendezései, rendszerei és szolgáltatásai – így az e-mail és intranet-/internet-szolgáltatások – oly módon való felhasználását, amely ellenséges vagy megbotránkoztató munkakörnyezetet teremt egy személy faja, nemisége, neme, nemi identitása vagy annak kifejezése, színe, hite, vallása, nemzeti hovatartozása, nemzetisége, állampolgársága, kora, fogyatékosága, genetikai adatai, családi állapota (beleértve a vonatkozó törvények által elismert élettársi viszonyt és partnerkapcsolatot), szexuális irányultsága, kultúrája, származása, veterán státusza, társadalmi vagy gazdasági helyzete, vagy bármely más, törvény által védett személyes jellemzője. Ez a rendelkezés vonatkozik „viccek”, képek, történetek, videofelvételek, illetve más olyan közlések vagy tartalmak letöltésére, küldésére vagy kicserélésére, amelyek bármely személyre vagy csoportra nézve fenyegetőek, bántóak, ellenségesek vagy megbotránkoztatóak lehetnek. Amennyiben elfogadhatatlan tartalmú levél érkezik egy másik

alkalmazottól, azonnal jelentse be, amint azt a szabályzatok bármilyen más megsértésének észlelésekor tenné. Amennyiben külső forrásból érkezik elfogadhatatlan tartalmú levél, azonnal törölje azt, és hívja fel a küldő figyelmét arra, hogy ne továbbítson hasonló leveleket Önnek a jövőben. Az elfogadhatatlan tartalmú leveleket soha ne továbbítsa egyetlen alkalmazottnak se. Kivételt képez ez alól a humán erőforrásokért felelős vezető és az üzleti biztonságért felelős vezető (Business Information Security Officer „BISO”), akiknek bejelentés céljából továbbíthatja az ilyen üzeneteket. Emellett ne továbbítson elfogadhatatlan tartalmú e-mail üzeneteket semmilyen külső címre, még saját otthoni számítógépére se.

Soha nem használhatja a Citi rendszereit olyan elektronikus képek vagy szövegek küldésére, letöltésére, megtekintésére, átvitelére vagy cseréjére, amelyek szexuális jellegűek, illetve etnikai jellegű gyalázkodást, rasszista jelzőket vagy bármely egyéb zaklató, felháborító vagy fajtalan természetű anyagot tartalmaznak.

Munkahelyi biztonság

A Citi elsődleges fontosságúnak tartja munkahelyünk védelmét és biztonságát. Mindannyiunknak teljesíteni kell a vonatkozó egészségügyi és biztonsági előírásokat. A Citi nem tűri az erőszakos munkahelyi fenyegetéseket vagy cselekedeteket, azokat haladéktalanul be kell jelenteni. Folyamatosan betartjuk a helyi és nemzetközi törvények előírásait, és belső szabályzatokat fejlesztettünk ki a biztonságos és egészséges munkakörnyezet kialakításának és fenntartásának elősegítése érdekében. Az ide vonatkozó törvényekkel és szabályzatokkal kapcsolatos kérdéseket vezetőjével, a humán erőforrás osztállyal vagy a CSIS osztállyal közölheti.

További információért olvassa el a Citi biztonsági és tűzvédelmi szabályzatát a www.citigroup.net/policydirectory weboldalon.

Drogmentes munkahely

A Citi kötelessége, hogy egészséges és termelékeny munkakörnyezetet biztosítson. Az engedélyköteles készítmények nem megfelelő használata, valamint az illegális szerek eladása, gyártása, terjesztése, birtoklása, felhasználása, valamint az ilyen szerek hatása alatti megjelenés vagy az ilyen szerekkel történő más jellegű visszaélés tilos a munkahelyen, illetve a munkához kapcsolódó tevékenységek végzése közben.

Közlések, berendezések, rendszerek és szolgáltatások

A Citi helyszíni, mobil vagy távolsági használatra szánt berendezései, rendszerei és szolgáltatásai – a teljesség igénye nélkül beleértve a számítógépeket,

telefonokat, hangpostát, laptopokat, Blackberry készülékeket, PDA-készülékeket, faxkészülékeket (faxszolgáltatásokat), postaszolgáltatást, intranet/internet-hozzáférést, e-mailt, szöveges üzenetküldést (SMS-t) és azonnali üzenetküldést és egyéb elektronikus kommunikációs eszközöket, készülékeket, adatlinkeket és adatszolgáltatásokat – kizárólag üzleti célokat szolgálnak, és a munkájához kapcsolódó feladatok elvégzését teszik lehetővé. Ennek megfelelően a Citi a vonatkozó törvények által megengedett mértékig bármikor figyelheti és rögzítheti a berendezések, rendszerek és szolgáltatások használatát. A Citi berendezéseinek, rendszereinek és szolgáltatásainak használatakor tehát nem várható el a személyes adatok védelme.

Nem használhatja a Citi berendezéseit, rendszereit és szolgáltatásait nem megfelelő vagy illetéktelen célokra vagy oly módon, hogy az sértse a vonatkozó törvényeket, jogszabályokat, illetve a Citi szabályzatait, normáit vagy irányelveit. Továbbá a Citi nem tűri berendezéseinek, rendszereinek vagy szolgáltatásainak olyan módon történő alkalmazását, hogy az sértő vagy káros legyen a Citire, illetve hátrányos a hírnevére vagy érdekeire nézve. A Citi berendezéseinek és szolgáltatásainak személyes használatát - amennyiben és amilyen mértékig az megengedett - a minimálisra kell szorítani, ugyanakkor pedig be kell tartani a Citi szabályzatait, normáit és irányelveit, valamint a vonatkozó jogszabályokat és szabályozásokat. Az intranet/internet használata során be kell tartani a vonatkozó jogszabályokat és szabályozásokat, valamint a harmadik felek által üzemeltetett és a Citi webhelyeinek használati feltételeit. A Citi intranet-/internetkiszolgálói nem használhatók jogosulatlan, illetve a szerzői jog által védett és engedély nélküli anyagok letöltésére vagy használatára. Ez a szabály érvényes a zene, licenc nélküli szoftverek jogosulatlan letöltésére, szerzői jog által védett képek, videók és nyomtatott anyagok letöltésére is. Nem szabad Citi szerverről csatlakozni az internetre illegális, bántó, sértő, megbotránkoztató vagy helytelen anyagok megtekintése, letöltése, tárolása, küldése vagy feltöltése céljából vagy bármilyen más olyan célból, amely ellentétben áll a Citinek a törvénysértő diszkriminációval és zaklatással kapcsolatos szabályzataival, normáival és irányelveivel.

Tilos az információk, szoftverek vagy bármely más szellemi tulajdon a licencmegállapodásokban vagy a szerzői jogra vonatkozó jogszabályokban nem engedélyezett módon történő másolása, értékesítése, használata vagy terjesztése.

Személyi, jogvédett és bizalmas információk védelme

A Citi vállalatnál való munkavégzés során és a munkáltatói vagy egyéb jogviszony megszűnését követően kötelessége megőrizni azokat a személyes, jogvédett és bizalmas információkat, amelyek a vállalat számára végzett tevékenységek során jutnak a tudomására vagy keletkeznek, függetlenül azok formájától.

A Citi vállalathoz nem hozhatja át a korábbi munkáltatóktól származó tulajdonosi vagy bizalmas információkat, és az ilyen információkat nem használhatja fel a Citi üzletmenetének javítására korábbi munkaadója előzetes beleegyezése nélkül, hacsak a vonatkozó vagy jogszabályok vagy szabályozások ezt meg nem engedik.

Nem adhat ki jogvédett vagy bizalmas információkat a Citi egységről vagy annak alkalmazottairól, illetve az ügyfelekről, szállítókról vagy terjesztőkről olyan személyeknek (beleértve a Citi egyéb alkalmazottait is), akiknek nincs erre felhatalmazása. Az ilyen információk megőrzésére vonatkozó kötelezettség többek között magában foglalja a következőket: ezen információkat megvédi a nem megfelelő használatól; csak a kijelölt munkahelyi feladatok teljesítéséhez használja fel és nem használja jogosulatlanul, illetve nem engedi másoknak ilyen célokra használni. Az ilyen információk csak akkor vitathatók meg a Citi egységeken kívül, ha az a jogszabály vagy szabályozás előírásainak teljesítéséhez szükséges, illetve az illetékes bíróság idézésének teljesítésekor, továbbá ha bírósági, hatósági vagy törvényhozási testület kérésére történik.

Ilyen információkra hoznak példát - a teljesség igénye nélkül - az alábbiak: bármely rendszer, információ vagy folyamat, amely lehetőséget biztosít a Citi számára versenytársakkal szembeni előny megszerzésére; nem nyilvános információk a Citi működéséről; eredmények, stratégiák és előrejelzések; nem nyilvános információk a Citi üzleti terveiről, üzleti folyamatairól; nem nyilvános információk a Citi munkarejéről, szállítóiról, ügyfeleiről és terjesztői kapcsolatairól; egyénekre, így ügyfelekre, a Citi munkarejére és beszállítóira vonatkozó személyes és bizalmas információk; nem nyilvános információk a Citi technológiájáról, rendszereiről és jogvédett termékeiről; illetve szabályozás vagy szerződés hatálya alá eső információk.

Óvintézkedéseket kell hozni az ilyen információk illetéktelen kiadásának a megakadályozására. Meg kell tennie a megfelelő lépéseket annak érdekében, hogy az üzleti dokumentumok készítése, másolása, faxolása, továbbítása, szállítása, aktákba rendezése, tárolása és megsemmisítése oly módon történjen, hogy minimálisra csökkentse a jogosulatlan személyek ilyen

információkhoz történő hozzáféréseinek veszélyét. Emellett azt is biztosítani kell, hogy a munkaterületek és számítógépek hozzáféréseinek ellenőrzése megfelel a Citi információbiztonsági normáinak. Nem szabad nyilvános helyeken, például liftben, folyosón, étteremben, mosdóban és tömegközlekedési eszközön, illetve az interneten vagy más elektronikus médiában (többek között blogokban és közösségi weboldalakon) megvitatni kényes témákat vagy tulajdonosi illetve bizalmas információkat. A mobiltelefonok vagy más kommunikációs eszközök vagy üzenetküldő szolgáltatások használatával szintén óvatosan kell eljárni. Nagy körültekintéssel kell eljárni abban az esetben is, ha az ilyen információkat nyitott munkaterületeken, például egyterű, elválasztókkal határolt irodában vagy kihangsúlyozott telefonon tárgyalja meg.

Az Ön kötelezettsége a Vállalat számára végzett tevékenységei során kapott vagy létrehozott személyes, jogvédett és bizalmas információk megvédésére kiterjed minden olyan helyzetre, amelyben az ilyen információk felhasználhatók, így munkaidőn kívül vagy távmunka során is.

Ezenkívül, amint véget ér a Citivel fennálló munkaviszonya vagy kapcsolata, vissza kell szolgáltatnia minden hozzáférési eszközt a Citi információihoz, és vissza kell adnia a Citinek minden ilyen információ összes példányát, továbbá a Citi minden tulajdonát, a teljesség igénye nélkül beleértve az összes azonosítókártyát, kulcsot, telefonkártyát, hitelkártyát, laptopot, egyszer használatos jelszavak jelzéseit (pl. SafeWork kártyákat), mobiltelefonokat, PDA-készülékeket, Blackberry készülékeket, faxkészülékeket és az ilyen információkhoz hozzáférést nyújtó más eszközöket.

Továbbá nem küldhet ilyen információkat otthoni számítógépére, személyes e-mail címére vagy külső szolgáltatónak vagy külső szerverre vagy nem a Citihez tartozó más weboldalra, illetve nem használhatja illetéktelenül, nem sértheti meg vagy nem adhatja ki az ilyen információkat annak tudatában, hogy munkaviszonya megszüntetését várja vagy véget ér a munkaviszonya.

Ön felelős azért, hogy megfeleljen a Citi minden, a személyes, jogvédett és bizalmas információk megőrzésére vonatkozó szabályzatának és irányelveinek, a teljesség igénye nélkül beleértve a Citi információk bizalmasságára vonatkozó szabályzatának, a Citi információbiztonsági normáinak, a Citi Nyilvántartás-kezelési szabályzatának, valamint a Citi Társadalmi médiákkal kapcsolatos szabályzatának és irányelveinek. Ezek elolvashatók a www.citigroup.net/policydirectory weboldalon.

Költségkezelés

Költségekkel kapcsolatos döntéseket kell hozni a Vállalat stratégiai célkitűzéseinek az erősítése céljából, nem megfélemlítve az összes részvényes legjobb érdekeiről. A Citi költségkezelési és a csalásokat kordában tartó irányelveket fogadott el, hogy operatív célokból szabályozzák a Citi pénzalapjaiból történő költségekét. Minden operatív kiadást, így a Visszatérített üzleti kiadásokat (RBE=Reimbursed Business Expense), a Citi pénzalapjaiból kifizetett tőkekiadásokat és szerződéses kiadásokat, vezetőségi felülvizsgálat és jóváhagyás alá kell vetni, mielőtt egy, a megfelelő szintű megbízotti hatáskörrel rendelkező személynek kifizetést folyósítanak.

A Citi alkalmazottainak minden szinten feladata a kiadások kezelése. Az alkalmazottnak kötelessége felülvizsgálni a kiadásokat és így biztosítani, hogy betartsák a Citi irányelveit, üzleti szempontból legyen értelmük, és a megfelelő hatáskörben hagyják jóvá őket. Az egyes személyek nem hagyhatják jóvá saját kiadásait.

További információt a Citi Kiadáskezeléssel kapcsolatos szabályzatában és a Projektkiadások szabályzatában olvashat, amelyek a www.citigroup.net/policydirectory címen érhetők el.

Megjelenés a nyilvánosság előtt és kapcsolat a médiával

A média felől a Citi felé irányuló minden megkeresést a Globális közügyek irodájának (Global Public Affairs Office) kell címezni, akár a helyi közügyekért felelős irodán keresztül, akár közvetlenül a Globális Közügyek Hivatalához fordulva. Csak a hivatalosan, a Globális közügyek iroda egység által kijelölt egyének rendelkeznek felhatalmazással akár hivatalos, akár nem hivatalos nyilatkozattételre a média felé, illetve közzétehető anyagok elkészítésére. Ez magában foglal minden, akár formális, akár informális kapcsolatot a sajtóval, függetlenül annak tárgyától. Ha egy sajtóképviseelő kapcsolatba lép Önnel, akkor irányítsa őt a Globális közügyek irodájához .

A Globális közügyek iroda az egyetlen egység, amely felhatalmazással bír, hogy sajtónyilatkozatokat vagy nyilvános közleményeket adjon ki a Citi nevében. Az alkalmazottak nem járulhatnak hozzá vagy vehetnek részt a Citivel kapcsolatos bármilyen PR tevékenységben az ügyfelekkel, szállítókkal vagy másokkal a helyi közügyek iroda vagy a Globális Közügyek Hivatalának előzetes hozzájárulása nélkül.

Nem tehetők közzé vagy nem jelentethetők meg nyilvánosan írott vagy elektronikus formátumú anyagok (így könyvek, cikkek, podcastok, webcastok, blogok,

webhelyeken történő hozzászólások, fotók, videók vagy más médiaanyagok), nem adhatók a Citi vállalatot, annak ügyfeleit, termékeit vagy szolgáltatásait említő beszédek, interjúk vagy nyilvános megjelenések a felettesének, saját üzletága vagy régiója helyi közügyekért felelős vezetőjének és a Globális közügyek irodájának a jóváhagyása nélkül. Az Egyesült Államok területén kívül a jóváhagyást a Nyilvános kapcsolatokért regionális szinten felelős tisztviselő (Regional Public Affairs Officer) személyétől kell beszereznie. Üzletágának vagy régiójának is jóváhagyást kell kérnie a megfelelésért felelős vezetőtől. A jóváhagyás mindig szükséges, függetlenül attól, hogy a Citi eszközeit használja-e a közlés során.

A Citi szabályzatot fogadott el a legfelső vezetése, valamint az összes ágazat, régió, ország, termék és globális tevékenységi kör tisztviselői, vezetői, valamint ügyvezetői és legfelső vezetése (együttesen a „Citi vezetői”) számára a nyilvánosságra hozatali követelmények terén, amelyek a befektetőkkel, elemzőkkel vagy a sajtóval közös kapcsolattartás és a széles alapokon nyugvó kommunikációra vonatkozó bizonyos irányelvek betartása során érvényesek rájuk. A szabályzat célja, hogy elősegítse az Egyesült Államok Értékpapír- és Tőzsdebizottságának a Tisztességes nyilvánosságra hozatalra vonatkozó szabályozását, a Citi által közvetített információk feddhetetlenségét, valamint a Citi üzenet hatékonyságát és következetességét. Hogy bizonyosan betartsák ezeket a követelményeket, mielőtt a Citi vezetői bármelyik befektetővel vagy elemzővel és a Globális közügyek irodával találkozzák szerveznének meg vagy azokon részt vennének, konzultálniuk kell a Befektetői kapcsolatok osztállyal, illetve a sajtókonferenciák megszervezése vagy azokon való részvétel előtt a Globális közügyek irodával.

További információért olvassa el a Citi Nyilvánosságra hozatali és kommunikációs szabályzatát a www.citigroup.net/policydirectory weboldalon.

A Citi nevének, létesítményeinek és kapcsolatainak használata

Nem használhatja a Citi nevét, logóját vagy védjegyeit, létesítményeit vagy kapcsolatait (beleértve a vállalati fejléceket vagy a személyes webhelyeket, blogokat vagy más közösségi oldalakat) személyes, illetve munkán kívüli célra. A Citi nevét, létesítményeit vagy kapcsolatait jótékonysági és pro bono célokra csak a rangidős felettese jóváhagyása után használhatja, ha a megfelelő értesítéseket és jóváhagyásokat elvégezte, amennyiben az üzleti és jogi egység szabályzata ezt előírja.

Információk és adatok készítése és kezelése

A Citi által birtokolt, gyűjtött, használt és kezelt, a Citi Nyilvántartás-kezelési szabályzatában és a Citi Adatkezelési szabályzatában meghatározott információknak és feljegyzéseknek pontosnak és teljesnek kell lenniük. Az Ön felelőssége, hogy az Ön által kezelt információk, adatok, jelentések és dokumentumok megfelelőek legyenek. A feljegyzéseket olyan részletességgel kell elkészíteni, hogy pontosan tükrözzék az összes Citi tranzakciót. Ebbe a körbe tartoznak a megfelelő könyvelési és belső pénzügyi nyilvántartások és ellenőrzések is.

A szakmai normákat és a józan eszt kell követnie az olyan üzleti feljegyzések és egyéb dokumentumok (például e-mailek, SMS üzenetek és azonnali üzenetek) tartalmának és nyelvezetének meghatározásakor, amelyeket a Citi vagy egy harmadik fél megtekinthet, felhasználhat vagy megőrizhet. Vegye figyelembe, hogy a jövőben a Citi vagy egy harmadik fél a dokumentumot annak akkori megjelenési formájában értelmezi illetve arra támaszkodik, és nem használhatja ki az emlékezet vagy kontextus által biztosított további információkat. Tilos az olyan nyilvántartott adatok megsemmisítése vagy megváltoztatása, amelyek potenciálisan releváns információt tartalmazhatnak valamilyen törvénytérrel, perrel vagy jogvitával, illetve bármilyen függőben lévő, várható vagy előre látható belső vagy külső vizsgálattal, kormányzati vizsgálattal vagy eljárással kapcsolatban.

A feljegyzéseket a Citi Adatkezelési szabályzata szerint kell azonosítani, osztályozni, megőrizni és megsemmisíteni. A szabályzat elolvasható a www.citigroup.net/policydirectory weboldalon.

Bennfentes kereskedés

A Citi szabályzata és sok ország törvénye tiltja az olyan vállalatok értékpapírjainak (beleértve az osztalékos értékpapírokat, átváltható értékpapírokat, opciókat, kötvényeket és az értékpapírt is tartalmazó tőzsdeindexeket) kereskedelmét, amelyekről jelentős, nem nyilvános információkkal (más néven „bennfentes információkkal”) rendelkezik. Ez a tiltás a Citi értékpapírjaira és más vállalatok értékpapírjaira egyaránt vonatkozik. Ez a tiltás az összes Citi-számlát, -ügfélszámlát és személyes számlát érintő tranzakcióra vonatkozik. A „személyes számla” olyan számla, amelyben pénzügyi vagy kedvezményezett részesevel bír, vagy amelyre vonatkozóan képes a kereskedelmi vagy befektetési döntések közvetlen vagy közvetett befolyásolására. A személyes számlák körébe tartoznak általában a házastársak, közös háztartásban élők, gyermekek és a háztartás egyéb tagjainak számlái, amelyek felett befektetési döntésekkel rendelkező jogosultsága van hoz.

Amennyiben úgy gondolja, hogy bennfentes információkhoz jutott, az információkat érintő vállalat értékpapírjait érintően semmilyen tranzakcióba nem kezdhet addig, amíg nem kért tanácsot a belső jogi tanácsadótól, aki meghatározza, hogy az ilyen kereskedés sérti-e a Citi szabályzatát vagy a vonatkozó jogszabályokat. A „jelentős, nem nyilvános információ” definíciója igen széles. Az információ „jelentős” (és emiatt a bennfentes kereskedés miatti tiltás hatálya alá tartozhat ha valószínű, hogy egy racionálisan gondolkodó befektető fontosnak tartaná ezt az információt annak meghatározásakor, hogy kereskedjen-e az adott értékpapírral, vagy akkor, ha az információ nyilvánosságra kerülése esetén valószínűleg befolyásolná a vállalat értékpapírjainak piaci árát. Az információ még akkor is jelentős lehet, ha jövőbeli, spekulatív vagy valószínűsíthető eseményekre vonatkozik, és csak akkor jelentős, ha nyilvános információkkal kombinálják. Az információ „nem nyilvános” egészen addig, amíg nyilvánosságra nem hozzák, és nem telt el elegendő idő az információ feldolgozására az értékpapírpiacra. Ilyen szempontból a megfelelő nyilvánosságra hozatalra példa általában az értékpapírpiacok szabályozó hatóságaihoz történő nyilvános benyújtás, a sajtónyilatkozat kiadása illetve a sajtó és közvélemény képviselőivel szervezett találkozók.

Sok országban emellett illegális a „tippadás”, illetve a bennfentes információk továbbadása bárkinek, akiről indokkal feltételezhető, hogy a kapott információt nem megfelelően használva kereskedni kezd az értékpapírokkal vagy továbbadja az adott információt. Ez még abban az esetben is illegális, ha a tipp fogadója semmilyen anyagi előnyt nem biztosít az Ön számára. A jelentős, nem nyilvános információk alapján való kereskedés és az ilyen információk átadása emellett sértheti a Citi ügyfelekkel szembeni vagy ügyfelek nevében felvállalt szerződéses kötelezettségeit. A bennfentes kereskedés komoly következményekkel járhat, többek között az alkalmazotti jogviszony megszüntetésével, polgári és/vagy büntetőjogi szankciók Önre, a tipp fogadójára és a Citire vonatkozó kiszabását vonhatja maga után, valamint hírnevünk és az általunk élvezett bizalom helyreállíthatatlan károsodását eredményezheti.

További tájékoztatást a Citi bennfentes kereskedésre vonatkozó szabályzatában olvashat a www.citigroup.net/policydirectory címen.

Információs korlátok

Amennyiben az adott helyzetre vonatkozik, a Citi-vállalatoknak, a Citi személyzetének és az egyéb képviselőknek be kell tartaniuk az „információs korlátokra” vonatkozó eljárásokat. Az információs korlátok célja, hogy elkülönítse egymástól a hitelezés,

a banki befektetési tevékenység és a banki kereskedelmi tevékenység területén dolgozó munkatársakat, akik rutinszerűen hozzáférnek az ügyletekre vonatkozó bizalmas információkhoz (private-side információk) azoktól a munkatársaktól, akik nyilvánosan elérhető információk alapján értékpapírokkal kereskednek, illetve akik befektetéskezelési tevékenységet folytatnak (public side információk). Az információk korlátok alkalmazása emellett az egyik olyan módszer, amellyel elkerülhető az üzleti tevékenységek közötti potenciális vagy valós érdekütközések. Az egyes bizalmas információk tevékenységet folytató üzleti egységekben különböző információk korlátok és ügyleti csoportokra vonatkozó eljárások vannak érvényben annak megelőzésére, hogy a bizalmas információk ne kerüljenek az azok megismerésére jogosulatlan személyekhez. Az Ön felelőssége, hogy megismerje és betartsa a saját vállalkozására és üzleti egységére vonatkozó információk korlátokkal kapcsolatos szabályzatot.

Személyes befektetések a Citi és egyéb értékpapírokba

Tilos a személyes számlákon a tőzsdei értékpapírokkal való kereskedés (beleértve a Citi értékpapírjait is), ha jelentős, nem nyilvános információkkal rendelkezik az értékpapírról vagy a kibocsátóról (beleértve a Citi vállalatot is). Tekintse meg ezen kódex „Bennfentes kereskedés” című fejezetét, ahol a jelentős, nem nyilvános információk és a személyes számlák definíciója is megtalálható.

Az alkalmazottakra és bizonyos Citi egységek egyéb képviselőire további korlátozások és szabályzatok vonatkozhatnak az értékpapírok (beleértve a Citi-értékpapírok) személyes kereskedelmére vonatkozóan. Ezek a szabályok előzetes jóváhagyási, korlátozási időszakokra vonatkozó és jelentési kötelezettségeket is tartalmazhatnak. Emellett a Citi igazgatói és legtöbb vezető tisztségviselői időközönként kötelesek jelentést készíteni, és egyéb jogi korlátozások hatálya alá esnek az értékpapírok (beleértve a Citi értékpapírokat is) kereskedelmére vonatkozóan. Ön felelős azért, hogy megismerje és betartsa a Citi vagy bármely üzleti vagy jogi egység szintjén meghatározott, értékpapírokra vonatkozó szabályzatát, amely Önre is vonatkozhat.

Tilos olyan személyes befektetést végeznie, amely befolyásolhatja vagy látszólag befolyásolhatja azt a képességét, hogy elfogulatlan döntéseket hozzon a Citi számára. Amennyiben ilyen befektetést végzett a Citi egységhez való csatlakozása előtt, vagy pozíciója oly módon változik a Citi egységen belül, hogy az érdekütközéshez vagy annak esetleges felmerüléséhez vezet, akkor azonnal be kell jelentenie a tényeket az üzleti egység vezetőjének vagy az ügyletág által meghatározott

egyéb személynek. Az e rendelkezés hatálya alá eső befektetések közé tartoznak az olyan nyílt vagy zártkörűen működő társaságok, amelyek a Citi beszállítói vagy versenytársai, vagy bármilyen más módon üzleti tevékenységet vagy tranzakciót folytatnak a Citivel.

Ez a rendelkezés nem vonatkozik az olyan vállalatokon belüli személyes befektetésekre, amelyek kizárólagos kapcsolata a Citivel a Citi-termékek vásárlói kapcsolatának minősül, mindaddig, amíg ezeket a termékeket lényegében ugyanolyan alapon hasonló helyzetben lévő vevőknek is rendelkezésre bocsátják. Ráadásul ez a rendelkezés nem vonatkozik nyilvánosan jegyzett vállalatok kinnlevő tulajdonosi viszonyt megtestesítő értékpapírjainak 1%-át el nem érő befektetésekre. A nem Citi értékpapírokba eszközölt befektetések bizonyos körülmények között érdekütközéssel kapcsolatos aggodalmakat vethetnek fel. Tekintse meg a kódex „Érdek ütközések” című fejezetét, ahol a személyes befektetések során felmerülő érdekütközésekről talál további információt.

Azok a Citi üzleti egységek, amelyek közös befektetési lehetőségeket kínálnak az alkalmazottaknak, e tevékenységet egy dokumentált közös befektetési terv szerint kell végezniük, amelyet az üzleti egység vezető tisztségviselője és humán erőforrás vezetője írásban jóváhagyott. Amennyiben bármely Citi szervezettel közös befektetést végez, Ön felel azért, hogy megismerje és betartsa a közös befektetési terv feltételeit.

A Citi értékpapírjaiba (vagy a tőzsdei leányvállalatainak papírjaiba) történő befektetés a személyes számlák esetében hosszú távon, egy szélesebb befektetési stratégia alapján kell, hogy történjen. A Citi fenntartja a jogot a számlák gyanús mozgásainak figyelésére, és a számlák a vonatkozó szabályozásokban lefektetett jelentési kötelezettségek hatálya alá esnek.

További tájékoztatást a Citi egyéni bennfentes kereskedésre vonatkozó szabályzatában olvashat a www.citigroup.net/policydirectory címen.

Vizsgálatok

Köteles teljes mértékben együttműködni az összes megfelelő felhatalmazással folyó belső és külső vizsgálat során, ideértve, de nem csak erre korlátozódva az etikai problémákat, valamint a diszkriminációs és zaklatási ügyeket. Semmilyen körülmények között nem tarthat vissza, nem hamisíthat meg és nem hallgathat el vizsgálatokkal kapcsolatos lényeges információkat. Ezen kívül Önnek a lehetőségek határáig fenn kell tartania és meg kell őriznie a vizsgálatok bizalmas jellegét. A hamis nyilatkozatok tétele vagy a belső és

külső vizsgálatot, ellenőrzést végzők, jogtanácsosok, Citi-képviselők vagy szabályozást végzők vagy más kormányzati szervek félrevezetése az alkalmazotti jogviszony vagy a Citi egységénél fenntartott egyéb viszony azonnali megszüntetésének alapját képezheti, és büntetőjogi eljárás keretében súlyos büntetést vonhat maga után.

Kötelező alkalmazotti jelentések

Ha a helyi jogszabályok nem tiltják, értesítenie kell a megfelelésért felelős vezetőjét és humán erőforrás vezetőjét arról, ha letartóztatják, idézést kap, tanúnak idézik, vád alá helyezik, bármilyen bűncselekmény miatt elítélik, valamilyen bűncselekményért felügyelet alá helyezik, vagy ehhez hasonló intézkedést foganatosítottak Önnel szemben.

Jogi költségek kifizetése

Amennyiben egy, a Citi munkatársaként, vezetőjeként vagy alkalmazottjaként végzett tevékenységéből eredő polgári jogi vagy büntetőjogi eljárás vagy per keretében költségei merülnek fel, igényelheti a Citi felé védelme biztosítása érdekében. Ha a vezetőség a hatályban lévő dokumentumok és jogszabályok alapján úgy dönt, hogy jogosult a képviselőre, és tetszőleges okok (például érdeklődés) miatt a Citi által kijelölt ügyvéd nem tudja biztosítani védelmét, a Citi megelőlegezi a védelmével megbízott külső ügyvéd díjait és költségeit. Az igény kifejezésével kijelenti, hogy mindezen költségeket megtéríti a Citi felé, ha végül nem bizonyul jogosultnak a költségtérítés igénybevételére. Annak meghatározása, hogy jogosult-e a költségtérítés igénybevételére, a Citi azon szervezethez tartozó igazgatói tanács feladata, amely biztosította a költségtérítést.

Kompensációs tervek, programok és konstrukciók

A Citi csoportnál a kompensációs tervek, programok, és konstrukciók meghatározása, illetve azok alapján mindennemű kompensáció kifizetése a vonatkozó jogszabályok és szabályozások – beleértve az USA 2008. évi „Szükséghelyzeti Gazdasági Stabilizációs Törvény” és módosításainak kompensációra vonatkozó előírásait –, illetve azok esetleges módosításai szerint történik. Ennek megfelelően a Citi szükség esetén a vonatkozó jogszabályok által megengedett mértékig saját belátása szerint módosíthatja az alkalmazottak kompensációs terveit, programjait és konstrukcióit abból a célból, hogy azok összhangba kerüljenek a jogi, szabályozási vagy egyéb hivatalos követelményekkel vagy irányelvekkel, illetve állami kölcsönre, beruházásra, pénzügyi támogatásra vagy egyéb programra való jogosultság megszerzése céljából.

A Citi amellett is elkötelezte magát, hogy erőteljes kockázatkezelő gyakorlatot folytasson és igyekezzon felismerni, kik azok az alkalmazottak, akik a mindennapi üzleti tevékenységek során józanul tudnak ítélni, és előrelátóan képesek kezelni a kockázatokat. Ennélfogva a Citi teljesítménykezelő eljárása az ellentételezés meghatározásakor figyelembe veszi, hogy az alkalmazottak mennyire elkötelezettek a kockázatkezelő intézkedések mellett. Ez az értékelés kiváltképp vonatkozik azokra a Citi alkalmazottakra, akiket Alapvető kockázatvállalónak (Material Risk Takers, MRT) minősítettek.

Érdekütközések

Alapvetően kompetitív előnyt nyújt számunkra, hogy a kitűnő minőségről ismernek bennünket, és soha nem szabad olyat tennünk, ami a hívnévünket kockára tenné. Köteles észlelni az összes olyan tevékenységet, érdeket és kapcsolatot, amely ütközhet, vagy akár látszólag ütközhet azzal, hogy tevékenysége során a Citi és ügyfeleink érdekeit tartsa szem előtt. Az alábbi fejezetek csak néhány olyan területet írnak le, ahol valós vagy látszólagos érdekütközések merülhetnek fel. Mivel lehetetlen az összes potenciális érdekütközés leírása, a Citi számít az Ön elkötelezettségére és megfelelő értékítéletére, valamint arra, hogy szükség esetén tanácsot kér, a szabályzatban előírtak szerint nyilvánosságra hozza a tevékenységeket és a legmagasabb etikai normákat követi. A különböző üzleti és jogi egységekben más és más szabályzat szabályozza a potenciális érdekütközések ügyét. Emellett az igazgatókra és a vezető tisztségviselőkre további korlátozások is vonatkozhatnak. Felelősséggel tartozik az Önre vonatkozó szabályzatok megismeréséért és betartásáért. Ha kérdése lenne, olvassa el az üzleti vagy jogi egység célirányos szabályzatát, illetve forduljon útmutatásért a megfelelésért felelős vezetőhöz.

Ajándékok és szórakoztatás

Ajándékok és szórakoztatás elfogadása

Általános szabály, hogy Ön nem fogadhat el ajándékokat vagy bármilyen értéket képviselő dolgot (beleértve a szórakoztatást) a Citi jelenlegi és potenciális ügyfeleitől és beszállítóitól. Soha nem fogadhat el ajándékot olyan körülmények között, amelyekben mások számára úgy tűnhet, hogy az befolyásolja az üzleti döntését. Hasonlóképpen nem fogadhat el és nem engedélyezheti közeli családtagjai számára, hogy ajándékokat, szolgáltatásokat, kölcsönt vagy kiemelt bánásmódot fogadjon el bárkitől – ügyféltől, beszállítótól vagy másoktól – a Citi egységgel fenntartott múltbeli, jelenlegi vagy jövőbeli üzleti kapcsolatért cserébe.

A készpénz vagy azok helyettesítői (például ajándékutalványok vagy vásárlási utalványok) soha, semmilyen körülmények között nem fogadhatók el ajándékként. A nem készpénz jellegű ajándékok elfogadása engedélyezett a vonatkozó jogszabályok szerint, ha (1) értékük névleges (100 dollár vagy annál kevesebb); (2) megfelelő, szokványos és indokolható étkezések és szórakoztatás, ahol az ajándékozó jelen van, például alkalmi jellegű üzleti ebédek vagy sportesemények; vagy (3) családi vagy személyes

kapcsolatok alapján adott elfogadható, szokásos és ésszerű ajándékok, amelyek célja egyértelműen nem a Citi egységgel folytatott üzlet befolyásolása.

A beszállítók vagy ügyfelek alkalmanként támogatnak olyan eseményeket, ahol sorsolást rendeznek vagy díjakat adnak át a megjelenteknek. A nyertes kiválasztásakor használt feltételek és a díjak értéke különböző, és a tisztességtelenség látszatát keltheti. Ellenőrizze a vonatkozó üzleti és jogi szabályzat alapján, hogy milyen előírások vonatkoznak az ilyen eseményekre, és tartsa be a vonatkozó korlátozásokat.

Bizonyos helyzetekben helyes az ajándék elfogadása és kiállítása a Citi irodájában, vagy az ajándék felajánlása jótékony célra a Citi nevében, vagy az ajándék „tisztes piaci árának” megfelelő összeg felajánlása a Citi Foundation alapítványnak. Az ilyen ajándékokat fel kell tární és be kell jelenteni. Kérjen további útmutatást a megfelelésért felelős vezetőtől saját ágazata és a jogi egység követelményeiről.

A Citi bizonyos üzleti és jogi egységeiben fennálló követelmények erősebb korlátozásokat tartalmazhatnak és/vagy további jelentéseket vagy jóváhagyásokat írhatnak elő. Felelősséggel tartozik az Önre vonatkozó előírások betartásáért. Jelentenie kell az ajándékokat az Ön üzleti és jogi egységének ajándékbejelentésre vonatkozó szabályzatának megfelelően. Amennyiben a vállalat egyik üzemágánál dolgozik, vagy más módon nem vonatkoznak Önre az üzleti és jogi egység konkrét követelményei, minden ajándékról - a fenti (1)-(3) pontban megadott kivételekkel - írásban be kell számolnia felettesének, egy másolatot pedig el kell küldenie a globalcompliance@citi.com címre.

Amennyiben kérdése merül fel egy ajándék, meghívás, nyeremény vagy más díj elfogadásával kapcsolatban, beszélje meg az ügyet vezetőjével vagy megfelelésért felelős vezetőjével az elfogadás vagy részvétel előtt.

Ajándékok és szórakoztatás nyújtása

Bizonyos körülmények között az ajándékok vagy szórakoztatás nyújtása mások számára érdekütközésként, vagy szélsőséges esetben akár megvesztegetésként értelmezhető. Ha az ajándék vagy szórakoztatás nyújtása hivatali vagy üzleti előny, illetve kormányzati szívesség megszerzésének látszatát keltheti, az ajándék nem adható át, illetve a szívesség nem nyújtható. Az

arra jogosult személyek megfelelő szórakoztatást felajánlhatnak az ügyfeleknek, az adott üzleti, jogi egységre vagy területre vonatkozó eljárások szerint.

A Citi bizonyos üzleti és jogi egységeiben fennálló követelmények erősebb korlátozásokat tartalmazhatnak és/vagy további jelentéseket illetve jóváhagyásokat írhatnak elő.

A kormányzati hivatalnokok számára nyújtott ajándékok vagy szórakoztatás lehetőségét jelentősen korlátozzák a Citi szabályzatai és a jogszabályok is. Sok országban, így az Egyesült Államokban is, állami és helyi törvények korlátozzák a kormányzati hivatalnokoknak szóló ajándékozást és szórakoztatást (étkezést, szórakozást, közlekedést, szállást vagy más, értéket képviselő juttatásokat). Sok állami szervnél olyan szabályok is léteznek, amelyek megtiltják képviselőiknek, hogy ajándékokat fogadjanak el. Ezen kívül előre be kell jelenteni a kormányzati hivatalnokok részvételét a Citi eseményein. Az Ön felelőssége, hogy megismerje az Önre vonatkozó ajándékozási és szórakoztatási korlátozásokat, és hogy betartsa az összes előzetes jóváhagyási és jelentési kötelezettséget.

További tájékoztatásért olvassa el az Ajándékokra és szórakoztatásra vonatkozó szabályzatot, a Citi Költségkezelési szabályzatát, a Törvénykezési lobbizásra és társaságok nem egyesült államokbeli kormányhivatalnokokat érintő politikai hozzájárulására vonatkozó szabályzatot, az egyesült államokbeli köztisztviselőket érintő tevékenységre vonatkozó szabályzatot, valamint a Megvesztegetés és korrupcióellenes szabályzatot, amelyek mind megtalálhatók a www.citigroup.net/policydirectory weboldalon.

Politikai tevékenység és hozzájárulások

Ön állampolgárként érdeklődhet a kormányzati tevékenységek iránt, illetve befolyásolhatja és fejlesztheti a közhivatalnokokkal kiépített kapcsolatot. Az ilyen nemzetközi, az Egyesült Államokban szövetségi, állami vagy helyi kormányzati folyamatokban való részvétel jogi következményekkel és felelősséggel járhat a Citire vonatkozóan. A joghatóságtól függően még akkor is előállhat ez a helyzet, ha saját nevében jár el, nem a Citi képviselőjeként.

Többféle jogszabály szabályozza a Citinek - és ezen belül alkalmazottainak és más képviselőinek - a politikai tevékenységeit. Az Ön által végzett jóváhagyás nélküli politikai tevékenység törvénysértéshez, polgári vagy büntetőjogi szankciókhoz, a Citivel folytatott üzleti tevékenység kizárásának és/vagy a hírnév csorbulásának veszélyével járhat.

Ebből a szempontból a politikai tevékenység a következőket jelenti:

- (1) Vállalati politikai hozzájárulások, politikai hozzájárulás megszervezése vagy a Citi forrásainak és erőforrásainak (például létesítményeinek vagy személyzetének) használata, önkéntes személyes szolgáltatások a vállalatnál töltött munkaidőben valamilyen tisztségre, politikai pártban betöltött pozícióra vagy politikai pozícióra pályázó jelölt nevében.
- (2) Lobbizás vagy a közhivatalnokokkal való kapcsolatban való részvétel, beleértve a törvényhozás befolyásolását és a joghatóságtól függően a hatóságok szabályozási tevékenységének befolyásolását vagy a kormányzati szerződések befolyásolását is; vagy
- (3) A kormányhoz kapcsolódó politikai hivatal megszerzése, elfogadása vagy betöltése, beleértve bármilyen kormányzati testületet, bizottságot vagy hasonló szervezetet.

A Citi a jogszabálysértések elkerülése érdekében és a Citi és/vagy munkavállalói számára jogszabály által előírt megfelelő nyilatkozatok megtétele érdekében a fent leírt politikai tevékenységeket előzetesen jóvá kell hagyatni a Citi országos ügyvezetőjével/vezető országtisztviselőjével (vagy annak megbízottjával), az országos vagy regionális megfelelésért felelős vezetővel, valamint a Citi Globális kormányzati ügyekkel foglalkozó irodájával (Global Government Affairs Office, GGA), kivéve ha a saját üzleti vagy jogi egységének szigorúbb szabályozása vonatkozik Önre. Mivel bizonyos jogi környezetben a kormányzati hivatalokat betöltők vagy arra jelentkezők munkájához tett személyes politikai hozzájárulás is előzetes jóváhagyást igényel, további útmutatásért tekintse meg üzleti és jogi egysége vonatkozó szabályzatát, vagy tájékozódjon a megfelelési vezetőnél.

A GGA a Citi összes üzleti egységét képviseli a törvényhozás vagy szabályozás befolyásolása során. A nem a GGA irodán dolgozó alkalmazottak semmilyen körülmények között nem adhatják ki magukat kormányzati kapcsolatokért felelős képviselőként, illetve nem használhatják ezt a megjelölést Citi levélpapírjukon vagy névkártyáikon.

További tájékoztatásért tekintse meg a Citi kormányzati ügyekkel foglalkozó weboldalát a www.citigroup.net/govrel címen, az Egyesült államokbeli köztisztviselőket érintő tevékenységek szabályzatát, valamint a Törvénykezési lobbizásra és társaságok a nem egyesült államokbeli kormányhivatalnokokat érintő politikai hozzájárulására vonatkozó szabályzatot a www.citigroup.net/policydirectory címen.

Jótekonysági hozzájárulások

A Citi fontos szerepet játszik azokban a közösségekben, ahol üzleti tevékenységét folytatja. A Citi által biztosított jótekonysági hozzájárulásoknak a Vállalat emberbaráti céljait kell támogatniuk, és több jótekonysági szervezet között kell elosztani azokat. A helytelen célokat szolgáló jótekonysági szervezetek (a terrorizmust finanszírozó, illetve pénzmosással, csalással vagy más bűncselekménnyel foglalkozó szervezetek) támogatásának elkerülése érdekében követni kell a Citi globális pénzmosás elleni (AML), adományozási és jótekonysági due diligence eljárásait. Ezek elérhetők a www.citigroup.net/policydirectory weboldalon.

A jótekonysági hozzájárulásokat a Citi nem adhatja, illetve az alkalmazott, ügyfél, beszállító, kormányzati hivatalnok vagy más üzleti partner nem szabhatja egy üzleti döntés feltételül, illetve nem befolyásolhatja azt („nincs ellenszolgáltatás”), és nem lehet adományozni magánszemély számára.

A Citinek mint munkahelynek mentesnek kell lennie a külső befolyástól. A jótekonysági szervezeteknek nyújtott egyéni adományoknak névtelennek és teljes mértékben önzetlennek kell lennie. Az ilyen adományok semmilyen hatással nem lehetnek a munkaviszonyra vagy a kompenzációs döntésekre, és teljes mértékben összhangban kell lenniük az összes szabállyal.

A jótekonysági hozzájárulások jóváhagyóinak át kell tekinteniük az ilyen kérelmeket, hogy biztosak legyenek benne, nem teremtik meg az összeférhetlenség vagy a helytelen eljárás látszatát, és hogy betartsák az előzetes jóváhagyásra vonatkozóan a szabályzatban tartalmazott követelményeket.

További tájékoztatást a Citi Jótekonysági hozzájárulásokra vonatkozó szabályzatában olvashat a www.citigroup.net/policydirectory címen.

Külső üzleti tevékenységek

Amikor egy Citi alkalmazott egy független, tőzsdei, nyereségorientált vállalkozás igazgatójaként dolgozik („Külső Igazgatóság”), a magánszemély igazgatóként jogi kockázatot vállal, valamint az adott személy idejét túlzottan lefoglalhatják a tőzsdei vállalat ügyei, így ütközhetnek a Citi alkalmazottjaként rá vonatkozó kötelezettségekkel. Emiatt és más okok miatt a Citi határozottan ellenzi, hogy a teljes munkaidős alkalmazottak nyilvános jegyzésű, profitra dolgozó vállalatoknál külső igazgatósági pozíciókra pályázzanak, vagy azokat elfogadják.

A Citi minden alkalmazottjának fel kell tárnia az alábbi tevékenységekben való részvételüket, továbbá még az előtt meg kell szerezniük a szükséges jóváhagyásokat:

- (1) Igazgatósági pozíciók vagy bizottsági tagságok nyilvános jegyzésű, profitra dolgozó vállalatoknál;
- (2) Igazgatósági pozíciók vagy bizottsági tagságok magántulajdonban lévő, profitra dolgozó vállalatoknál;
- (3) Igazgatósági pozíciók vagy bizottsági tagságok közhasznú társaságoknál, ha ez vélt összeférhetlenséget támaszt vagy szolgáltatást jelent a Könyvvizsgáló, a Pénzügyi vagy a Befektetési Bizottságnál;
- (4) Közhivatali pozícióra való pályázás, beleegyezés kormányzati egységgel folytatott megbeszélésbe, vagy más kapcsolat kormányzati vagy félkormányzati egységgel;
- (5) Minden más külső üzleti tevékenység, beleértve a közhasznú tevékenységeket, amelyeknél valódi vagy vélt összeférhetlenség áll van vagy létezhet.

Köteles betartani az összes vonatkozó jogszabályt, szabályozást, valamint az üzleti és jogi egységek szabályzatait. Ön felelős azért, hogy felismerje és bejelentse az olyan tevékenységeket és kapcsolatokat, amelyek látszólagos vagy potenciális érdekütközéshez vezethetnek, valamint vezetőjével és a megfelelésért felelős vezetőjével értékelje azokat az érdekütközéseket, amelyek kialakulhatnak.

További tájékoztatásért ld. a Citi külső igazgatóságokkal és üzleti érdekekkel kapcsolatos szabályzatát a www.citigroup.net/policydirectory címen.

Vállalati lehetőségek

Köteles a Citi jogos érdekeinek előmozdítására, amikor arra alkalom adódik. Nem használhatja ki önmaga számára az olyan potenciális vállalati lehetőségeket, amelyeket a Citi alkalmazottjaként, képviselőjeként vagy a vállalati tulajdon, információ vagy pozíció felhasználásával fedezett fel, és nem versenyezhet a Citi ellenében.

Üzleti tevékenységek a kapcsolódó felekkel

Értesítenie kell vezetőjét az összes olyan üzleti kapcsolatról vagy ajánlott üzleti tranzakcióról, amelyben a Citi és egy olyan vállalat vesz részt, amelyben Ön vagy hozzátartozója közvetlen vagy közvetett érdekeltséggel rendelkezik, vagy amelyből Ön vagy hozzátartozója előnyhöz juthat, vagy ahol hozzátartozója alkalmazásban

van, amennyiben az ilyen kapcsolat vagy tranzakció érdekütközés megjelenését okozhatja (például Ön vagy családtagja tulajdonosa vagy kezelője egy olyan jelentős értékű ingatlan, amelyet a Citi megvásárol vagy bérel).

Ez a követelmény nem alkalmazandó, ha az érdekelttség csak és kizárólag tőzsdén jegyzett vállalat forgalomban lévő osztalékos értékpapírjainak 1%-ánál kisebb tulajdoni részesedéséből ered. E követelmény alól az is kivételt képez, ha egy üzleti kapcsolat kizárólag egy Citi szolgáltatás vagy termék, például betét, kölcsön, értékpapírszámla vagy hitelkártya szolgáltatását jelenti, amely általában ugyanolyan feltételekkel más felek számára is elérhető.

Bizonyos igazgatókra és felső ügyvezetőkre az előzetes jóváhagyással kapcsolatos kiegészítő szabályok lehetnek érvényesek. További tájékoztatásért olvassa el a Citi Kapcsolódó fél tranzakcióira vonatkozó szabályzatát a <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/data/relatedpartypol.pdf?ieNocache=676> címen.

Személyes üzleti tevékenység

Bátorítjuk a Citi alkalmazottait és családtagjait a Citi személyes pénzügyi szolgáltatási igényeik kielégítésére történő használatára. Az ilyen szolgáltatásokat azonban ugyanolyan feltételek alapján kell nyújtani, mint minden más hasonló helyzetben lévő személynek. A Citi munkatársai és a Citi között fennálló, nem szabványos üzleti megállapodásokat a legfelsőbb üzleti vezetőknek és a megfelelésért felelős vezetőknek előzetesen jóvá kell hagynia. Hasonlóképpen nem kaphat kiemelt szolgáltatást a beszállítóktól vagy ügyfelektől az üzleti egység vezetőjének vagy a megfelelésért felelős vezetőjének előzetes jóváhagyása nélkül, kivéve ha az ilyen kiemelt bánásmód hasonló feltételekkel a hasonló helyzetű személyek számára is elérhető. Bizonyos ügyvezetőkre nyilvánosságra hozatali követelmények és korlátozások vonatkoznak a Citin belüli kölcsönadási viszonylatok kapcsán. További tájékoztatásért olvassa el a Tartozik számlák besorolásaira és a jogszabályozási bejelentésekre vonatkozó regionális D&Q irányelveket a <http://globalcompliance.nj.smb.com/data/compl/docs/RegsDQGuidelines.pdf> címen.

Összefoglalás

Mi a Citinél a legmagasabb szintű etikai és professzionális magatartásbeli normákat tartjuk irányadónak – célunk ügyfeleink bizalmának elnyerése és megtartása napról-napra. Döntéseink ezreinek meghozatalakor és mindennapos tevékenységünkben annak szellemében dolgozunk, hogy megfeleljünk ezen Etikai kódexnek, és értéket szolgáltatathassunk ügyfeleink, munkatársaink, részvényeseink és közösségeink felé. Az Etikai kódex összefoglalja azon legfontosabb szabályzatokat, amelyekkel tisztában kell lennie globális közösségünk tagjaként.

A jelen Kódexen kívül kiegészítő útmutatást szerezhet be az Önre vonatkozó, a www.citigroup.net/policydirectory címen a Citi szabályzati mappa weboldalán található egyes irányelvek elolvasásával; vagy segítséget kérhet felettesétől vagy a vezetőség más tagjától, a humánerőforrás képviselőtől, a belső jogtanácsostól, a

megfelelésért felelős vezetőtől, a Citi Etikai Irodájától, a saját üzleti egység weboldalán vagy a jelen Kódexben felsorolt bármely más forrásból.

A Citi közösség tagjaként mindannyiunk felelőssége, hogy a Kódexet átültessük a gyakorlatba. A Citi ennek az erőfeszítésnek az irányítására kidolgozott egy képzést az Etikai kódexről és más képzéseket, amelyek a Citi Globális oktatásirányítási rendszerén keresztül áll rendelkezésre, és [itt](#) érhető el. Kérjük, végezze el az Önre kiosztott összes képzést, és felettesével együttműködve válassza ki a szerepköréhez illő további képzéseket. Ha a tehetséges emberek együttműködnek, segíteni tudnak a Citinek abban, hogy a következő 200 évben és még azután is fenntartsák a Citi örökségét.

Hasznos címek és telefonszámok

Audit és kockázatértékelés (Audit and Risk Review, ARR)

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

Biztonsági & Nyomozati Szolgáltatás

(Citi Security & Investigative Services, CSIS)

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

Vállalatvezetés (Corporate Governance)

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

Jogtanácsos (General Counsel)

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

Globália Közügyek Iroda (Global Public Affairs)

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

Globális megfelelésért felelős iroda (Global Compliance)

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

Globális kormányzati ügyek

(Global Government Affairs, GGA)

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

Globális Pénzmosás elleni egység

(Global Anti-Money Laundering)

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

Befektetői kapcsolatok (Investor Relations)

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

Környezetvédelmi és társadalmi kockázatkezelés (ESRM)

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

Vállalati fenntarthatóság (Corporate Sustainability)

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

Citi etikai forródrót (Citi Ethics Hotline)

Hívás az Egyesült Államokon belül:

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

Hívás az Egyesült Államokon kívül:

Hívja az országhívószámot, majd a 866-384-4299 számot
Vagy hívja a 212-559-5842 számot (közvetlen vagy központi)

E-mail: ethicsconcern@citi.com

Fax: 212-793-1347

Levelezési cím: A Citi Etikai irodája

1 Court Square, 47th Floor

Long Island City, NY 11101

USA

Weboldalon keresztül:

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

A nap 24 órájában, heti 7 napon.

A LEHETŐSÉG MÉRTÉKÉIG MINDEN KAPCSOLATTARTÁSI ADAT BIZALMAS.

A Citi etikai forródrótjának országhívószámai megtekinthetők a Citi etikai forródrót weblapján, a www.citigroup.net/ethicshotline címen.

A Citi emberi jogi nyilatkozata

Bevezetés

A Citi körülbelül 200 millió ügyfélszámlát kezel, 260 000 alkalmazottat foglalkoztat, és több mint 160 országban tevékenykedik. Támogatjuk az emberi jogok védelmét a világ minden táján, és tevékenységünket az ENSZ által elfogadott Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatával és a Nemzetközi Munkaügyi Hivatal (International Labour Organization; ILO) alapegyezményeivel összhangban végezzük. Ezen alapelvek támogatása beépült szabályzatainkba és összes tevékenységünkbe, amely alkalmazottainkkal, beszállítóinkkal, ügyfeleinkkel és azokkal az országokkal kapcsolatos, ahol üzleti tevékenységet folytatunk.

A Citi tisztelettel és méltóságukat tiszteletben tartva kezeli alkalmazottait, és biztosítjuk, hogy szabályzataink és tevékenységeink összhangban vannak azon országok törvényeivel és szabályozásaival, amelyekben működünk.

Mindent megteszünk annak érdekében, hogy üzleti tevékenységünket az egyetemes emberi jogokkal összhangban végezzük. Tudomásul vesszük, hogy ügyfeleink és beszállítóink saját döntéseket hozhatnak az ilyen kérdésekben, de munkánk során szabályzatainkkal és normáinkkal elősegítjük az emberi jogok tiszteletben tartását.

Tiszteletben tartjuk a világ minden táján a kormányok szuverenitását, és hiszünk abban, hogy minden nemzet saját felelőssége, hogy tiszteletben tartsa polgárai emberi jogait. Tisztában vagyunk azzal, hogy egyes, a tevékenységünk színhelyéül szolgáló országok jogszabályai különböznek a fent említett egyetemes emberi jogi normáktól. Ilyen körülmények között a helyi jogszabályokat követjük, ám eközben mindent megteszünk a vállalati szabályzatainkban lefektetett saját belső normáink betartása érdekében, és keressük a legjobb módját annak, hogy elősegítsük az emberi jogok elismerését.

A Citi elkötelezett amellett, hogy kiváló pénzügyi szolgáltatóvá váljon világszerte, ezért olyan normákat dolgoztunk ki, amelyek az alkalmazottak a Citi ügyfeleivel, egymással és a vállalattal szembeni kötelezettségeit tartalmazzák. Ezek a normák a

becsületességet, a tisztességes bánásmódot és a sokféleséget a Citi jó hírnevét öregbítő fontos tényezőkként kezelik.

Alkalmazottaink

A Citi hisz abban, hogy minden egyes alkalmazottat tisztelettel és méltósága tiszteletben tartásával kell kezelni, és az alkalmazottak munkakörnyezetének diszkriminációtól mentesnek kell lennie. Tevékenységünk során követjük az ILO alapegyezményeinek gyermekmunkával, munkára kényszerítéssel, alkalmazottaink szervezkedési szabadságával és kollektív tárgyalási jogával, az egyenlő díjazással és a diszkrimináció tiltásával kapcsolatos alapelveit.

A Citi az emberi jogok munkahelyi tiszteletben tartása mellett elkötelezettségét az Etikai kódexünk, valamint humánerőforrás-szabályzatunk és -gyakorlatunk testesíti meg, amelyek kimondják, hogy értékeljük és támogatjuk munkaerőnk sokféleségét, és nem tűrjük el a diszkriminációt és zaklatást. Olyan etikus munkakörnyezetet tartunk fenn, amely tükrözi vállalatunk legfontosabb értékeit, és biztonságos munkahelyet biztosítunk. Emellett alkalmazottainkkal közöljük a Citi emberi jogokkal kapcsolatos álláspontját, összhangban a helyi jogszabályok által előírt jogokkal és kötelezettségekkel.

Beszállítóink

A Citi arra törekszik, hogy teljes beszállítói láncában támogassa az emberi jogokat. Bátorítja az olyan tevékenységet, amely összhangban van a Citi emberi jogokkal kapcsolatos nyilatkozatában és a Citi Szállítói irányelvekről kiadott nyilatkozatában lefektetett célokkal vagy továbbviszi azokat, és tevékenységéhez olyan beszállítókat választ, akiknek vállalati értékei összhangban vannak a Citi vállalati értékeivel. A beszállítóinkkal felépített kapcsolatot kiváló lehetőségnek tekintjük arra, hogy megosszuk bevált gyakorlatainkat, és hiszünk abban, hogy beszerzési folyamatainkban az emberi jogokat szem előtt tartva folyamatosan tanulunk, fejlesztünk és fejlődünk.

Ügyfeleink

A Citi keresi az üzleti kapcsolat kialakításának lehetőségét az olyan ügyfelekkel, akik az emberi jogok

szempontjából a miénkkel megegyező értékeket vallanak magukénak. Kellő gondossággal járunk el ügyfeleink kezelésekor a vállalat védelme és a Citi magas etikai normáinak betartása érdekében. Az ügyfeleinkkel felépített kapcsolatok lehetőséget biztosítanak számunkra, hogy megosszuk a bevált eljárásokat, amelyek reményeink szerint világszerte tovább erősítik az emberi jogok elismerését.

A Citi szigorúan szabályozott környezetben tevékenykedik, és számos törvény és szabályozás hatálya alá tartozik, amelyek biztosítják ügyfeleink megismerését, és nem teszik lehetővé szolgáltatásaink helytelen célokra – például pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására – történő felhasználását. A Citi emellett olyan törvények hatálya alá is esik, amelyek tiltják a kereskedelmet bizonyos országokkal, szervezetekkel vagy személyekkel. Emellett a Citi olyan belső szabályzatokat fejlesztett ki, mint például a környezeti és társadalmi kockázatok kezelését célzó Környezetvédelmi és társadalmi kockázatkezelési irányelv (Environmental and Social Risk Management Policy), amely a környezeti és társadalmi normák mellett az egyes tranzakciókra vonatkozó Equator Principles előírások megvalósítását is tartalmazza. Ezek a jogszabályok, szabályzatok és irányelvek segítik annak eldöntését, hogy helyesek és megengedhetőek-e bizonyos ügyfélkapcsolatok vagy tranzakciók.

Befogadó országok

Mivel a Citi több mint 100 országban működik, konstruktív módon befolyásolhatja ezen országokban az emberi jogok elfogadását. Betartjuk a tevékenység helyszínéül szolgáló országban érvényes jogszabályokat, munkáltatói gyakorlatot és szokásokat. Mindeközben tisztában vagyunk azzal, hogy a mi példánk a tevékenységünk piacán működő egyéb vállalkozások alapelveire is hatással lehet. Gondosan értékeljük az összes olyan országot, amelyben tevékenységet folytatunk, annak érdekében, hogy védjük vállalatunkat, és biztosítsuk, hogy a Citi a saját magas normái betartása mellett képes üzleti tevékenységet folytatni.

