

2011

# 윤리 강령



## Citi 동료 직원 여러분께

창사 200주년이 다가오는 이 시점이야말로 우리의 사업 수행 방법을 분석하고 우리가 최고의 행동 기준에 부합되게 생활하고 있는지 확인해볼 좋은 때입니다. 우리가 하는 모든 일들에서, 고객, 지역사회, Citi가 장기적으로 최선의 이익을 얻을 수 있도록 행동하고 있는지 확인해보아야 합니다. Citi는 지난 200년 동안 우리의 길잡이가 되고 앞으로도 계속해서 우리의 가치를 인도해줄 원칙들을 분명하게 천명해 왔습니다. 그 원칙들은 다음과 같습니다.

- **공동의 목표** - 우리는 우리 고객과 이해관계자들을 섬긴다는 하나의 목표를 가진 한 팀이다.
- **책임있는 재정** - 우리의 행동은 투명하고 신중하며 신뢰할 수 있어야 한다.
- **독창성** - 폭넓고 심도 깊은 우리의 정보, 글로벌 네트워크, 세계적인 제품을 위한 혁신을 통해 우리 고객의 삶을 향상시킨다.
- **리더십** - 탁월함, 진취성, 용기가 요구되는 다양한 능력 위주의 사회에서 발전하는 최고의 훈련을 받은 인재들이다.

Citi의 윤리 강령은 이러한 원칙을 구현하고, Citi의 가치와 행동 기준의 개요를 담고 있습니다. 우리는 일상 업무에서 이 강령을 사용하고 이 원칙을 따르고, 훌륭한 선택을 하며, 우리가 하는 모든 일들에서 가장 청렴한 자세로 행동할 수 있어야 합니다. 청렴성은 언제나 우리의 사업 운영의 토대이며 우리의 모든 결정과 행동의 출발점이어야 합니다.

탁월함에 대한 우리의 명성은 우리의 핵심 경쟁력입니다. 이 명성을 위협하게 할 만한 일은 어떤 것도 해서는 안됩니다. 한결같이 공동의 목표와 책임있는 재정과 독창성과 리더십을 직접 실천하면 앞으로도 200년 그 이상 동안 Citi는 계속해서 훌륭한 기관이 될 수 있을 것입니다. 그 여정을 기대하며, Citi에 대한 여러분의 지속적인 헌신에 감사드립니다.



Vikram S. Pandit  
최고경영자(CEO)

신입사원 여러분만 읽어 주십시오.

나는 Citi의 윤리 강령을 읽고, 직원의 한사람으로서 Citi가 개정한 부분을 포함한 이 윤리 강령에 적시된 원칙, 정책, 법률을 준수해야 한다는 사실을 이해하였습니다. 나는 이 윤리 강령의 최신판이 Citi 웹사이트에 공지되고 있음을 알고 있습니다.

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

나는 이 윤리 강령을 준수하기로 하는 동의가, 확정된 기간에 대한 고용 계약 성립 또는 계속 고용을 보장하는 의미로 해석될 수는 없음을 이해하였습니다.

서명: \_\_\_\_\_ 날짜: \_\_\_\_\_

성명을 정자체로 기입해 주십시오: \_\_\_\_\_ GEID 번호: \_\_\_\_\_

**이 소책자를 받은 후 30일 이내에 양식을 작성 및 서명하여 인사 담당자에게 제출하십시오. 양식을 제출하지 않은 경우에도 이 윤리 강령이나 그 포함 규정은 동일하게 적용됩니다.**



# 목차

서론.....	2	• 비용 관리.....	13
윤리적 문제의 제기.....	4	• 언론 매체 관계 및 공공 석상에서의 지침.....	14
Citi 윤리 상담 전화로 연락하기.....	5	• Citi의 회사명, 시설, 사업관계의 이용.....	14
우리의 사업 방법.....	6	• 정보와 기록 작성 및 관리.....	14
• 사업적 우려 사항의 보고.....	6	• 내부자 거래.....	15
• 공정하고 자유로운 시장.....	6	• 정보 차단벽.....	15
• Citi 자산의 보호.....	6	• Citi 및 타사 증권에서의 개인 투자.....	15
• 뇌물수수 및 부패관행 방지.....	6	• 조사.....	16
• 자금 세탁 금지법(AML) 준수.....	7	• 직원의 보고 의무.....	16
• 의심스러운 거래에 대한 보고.....	7	• 법률 비용 상환의 의무.....	16
• 통상 금지 명령 및 경제적 제재.....	7	• 보수 계획과 프로그램 및 보수협의.....	17
• 반보이콧법.....	8	이해 상충.....	18
• 독점금지 및 공정경쟁.....	8	• 선물과 향응.....	18
• 구속성 거래.....	8	- 선물과 향응 수수.....	18
• 고객 정보의 보호 및 보안.....	8	- 선물 및 향응 제공.....	18
• 공정한 대우.....	9	• 정치 활동 및 기부.....	19
• 수탁자의 의무.....	9	• 자선 기부금.....	19
• 공급자 관계.....	9	• 업무 외 활동.....	20
• 환경 보호를 위한 노력.....	9	• 회사 차원의 기회.....	20
• 업무연속성.....	10	• 관계자와의 업무상 거래.....	20
• 재무 보고 및 세액 신고.....	10	• 개인적인 사업상 거래.....	21
사업장에서의 행동.....	11	결론.....	21
• Citi 직원 개인 정보 보호.....	11	유용한 주소와 전화 번호 목록.....	22
• 공정한 고용 관행과 다양성.....	11	Citi 인권 선언.....	23
• 차별 및 괴롭힘.....	11		
• 사업장에서의 안전.....	12		
• 사업장내 마약류 사용 금지.....	12		
• 통신, 장비, 시스템 및 서비스.....	12		
• 개인 정보, 고유 정보 및 기밀 정보 보호.....	12		

# 서론

우리가 Citi의 직원이자 대리인이라는 것은 바로 직업적으로 청렴하게 행동한다는 뜻입니다. 우리는 언제나 최고의 윤리 및 직업 기준에 부합되게 행동하겠다는 우리의 결의를 직접 실천해야 합니다. 이 강령을 사용하여 올바른 결정을 내리시고, Citi 윤리 상담 전화나 강령에 기재된 그 밖의 연락처 중 하나를 통해 우려사항이나 질문을 전달해주시기 바랍니다.

## 우리의 사업 방법

우리는 간단하고, 창의적이며, 책임있는 재정 솔루션으로 우리 고객에게 최상의 결과를 창출해드리고자 노력하고 있습니다. 독창성을 통해, 우리는 폭넓고 심도깊은 우리의 정보, 글로벌 네트워크, 세계적인 제품을 갖추으로써 우리 고객의 삶을 향상시킵니다. 우리는 현지 문화를 존중하고, 우리가 일하고 생활하는 지역사회에서 활동적인 역할을 담당해야 합니다. 우리는 200년이 넘는 기간 동안 우리에게 맡겨진 Citi의 유산을 존중하고 유지하기 위해 투명하고, 신중하며, 믿을 수 있는 행동을 보여주어야 합니다.

## 사업장에서의 행동

우리는 한결같이 탁월함, 진취성, 용기를 보여주는 인재들로 구성된 능력 위주의 사회를 소망합니다. 따라서, 우리는 직원들이 자신의 잠재력을 충분히 발휘할 수 있는 최상의 기회를 제공하며, 우리의 주목할 만한 다양성을 옹호해야 합니다. 언제나, 우리는 우리 팀원들을 존중하며 대하고, 우리의 성공에 대한 책임을 공유하고, 우리의 실패에 대한 책임을 받아들여야 합니다.

## 이해 상충

우리는 단기적 이해관계보다는 Citi 전체의 장기적 이익을 우선시하고, 이해관계자들에게 최선의 결과를 제공해야 합니다. 우리는, Citi 직원으로서 또는 그 밖에 Citi를 대표하는 사람으로서, 개인적, 직업적 청렴성에 있어 최고의 기준에 따라 행동하고, 모든 관련 법률, 규정, Citi정책, 기준 및 안내지침을 준수할 것으로 기대됩니다. 이러한 청렴성은 결코 개인적인 이익이든 소위 Citi의 이익이라고 생각되는 대상을 위해서이든 절대로 양보되어서는 안 됩니다. Citi에서 어떤 직위를 수락하거나 업무를 배정받을 때, 우리 모두는 법률, 이 윤리 강령, 그리고 Citi의 정책과 각 사업부 및 법인체의 정책과 절차를 준수해야 하는 의무를 포함해, 우리 자신의 행위에 대해 책임을 집니다.

이 강령은 Citi의 핵심 정책들을 개괄적으로 설명하고 있습니다. 여러분이 속한 특정 사업부 및 법인체에도 준수해야 할 개별 정책들이 있을 수 있습니다. 은행, 브로커 딜러 및 그 밖에 인가를 받은 개별 단체들은 그 업무 범위에 따라 구체적인 규정 및 제한이 다를 수 있습니다. 그러한 제한사항은 각 단체의 자체 정책에 반영됩니다. 그러한 개별 정책이 동일한 주제를 규율하는 Citi 정책과 다를 경우, 여러분은 보다 엄격한 정책들을 준수해야 합니다. 이 정책과 여러분의 소속 사업부 및 법인체에 관련된 보조적인 정책 및 절차를 숙지하고 준수하는 것은 여러분의 책임입니다. Citi 법인체들에 대한 간략한 개요는 <http://www.citigroup.net/functionallearning/LegalEntitySupport/>에서 보실 수 있습니다.

이 강령이나 Citi의 정책이 여러분에게 어떻게 적용되는지에 대해 의문 사항이나 우려되는 점이 있으시면, 여러분의 관리자, 소속 사업부의 사내 법률 고문, 준법 감시인, 또는 인사 담당자와 상의하셔야 합니다. 이 윤리 강령과 각 지역의 법률이 상충되는 것처럼 보이거나 관련 법률의 해석에 대해 의문점이 있으면, 사내 법률 고문에게 연락하십시오. 일반적으로, 여러분에게 적용되는 Citi의 정책을 사이에 차이가 있거나 사업을 진행하는 사법관할구역에 따라 차이가 있는 경우에는, 보다 제한적인 요건이 우선합니다.

이 강령에 명시된 정책, Citi의 내부 정책 또는 소속 사업부와 법인체의 관련 정책과 절차를 준수하지 않을 경우, 고용 관계 혹은 Citi와 맺은 다른 관계의 즉각적인 종료까지를 포함하는 징계 처분을 당할 수 있습니다. 또한, 이 강령의 위반은 동시에 법률 위반이 될 수도 있으며, 그러한 경우 본인, 여러분의 관리자 및/또는 회사에 대한 민사 또는 형사 처벌이 부과될 수 있습니다.

Citi의 정책들에 대한 더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 Citi 정책 디렉토리를 참조하시거나, 여러분께 적용되는 직원 핸드북을 참조하십시오.

이 강령은 이사회에서 채택되었으며, Citibank N.A.를 포함한 Citigroup Inc.(이하 "Citi" 또는 "회사")와 모든 자회사의 임직원 전원에게 적용됩니다.

모든 임원 및 경영진은 이 윤리 강령을 읽고 준수해야 합니다. 또한 회사에 서비스를 제공하는 제3자 역시 계약 또는 기타 합의에 의해 이 윤리 강령을 준수해야 할 경우가 있습니다.

Citi의 정책에 대한 포기나 면제가 허용되는 경우에, 이러한 조항들은 관련 포기 절차와 함께 해당 정책 항목에 자세히 설명되어 있습니다. 그 밖의 조항에 대해서는, 사내 대표 변호사(General Counsel)나 최고 준법 책임자(Chief Compliance Officer)만이 포기나 면제를 허용할 수 있습니다. 임원 및 경영진에 대한 본 윤리 강령의 예외적 적용은 이사회나 이사회 내 위원회의 서면 결정에 의해서만 인정될 수 있으며, 해당 사실은 즉시 공개되어야 합니다.

이 윤리 강령은 확정된 기간에 대한 고용 계약 성립 또는 계속 고용을 보장하는 의미로는 해석될 수 없습니다.

이 강령은 [www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm)에 다국어로 번역되어 있습니다.

## 윤리적 문제의 제기

가장 높은 윤리적 기준을 준수하는 일은 여러분의 책임 중에서 매우 중요한 부분입니다. Citi는 윤리 문제, 차별 또는 괴롭힘 문제 등에 대한 염려나 의문이 있으면 이에 대한 문제를 제기하고, 이 강령과 그 밖에 다른 법률, 규정, 정책이 위반되었다고 의심되는 경우 그 사실을 신고하도록 적극 권합니다. 이러한 문제들을 조기에 밝혀내고 해결하는 것이 고객, 직원 및 이해관계자들과 Citi의 강력한 관계를 유지하는데 있어 핵심적입니다.

이 윤리 강령은 여러분께서 알고 계셔야 하는 핵심 정책들을 개괄적으로 설명하고 있습니다. 또한 여러분은 소속 사업부, 직위, 법인에 구체적으로 적용되는 정책, 절차, 규정 등을 자세히 알고 있어야 합니다. 강령이 여러분이 맞닥뜨리게 될 문제들을 모두 예상할 수는 없습니다. 사업장 내에서 발생하는 상황들은 적절한 행동 방침이 명확하지 않을 수 있거나 여러분의 마음이 편치 않은 경우에 발생할 수 있습니다. 이런 종류의 딜레마에 봉착한 경우 조치를 취하기 전에 먼저 다음과 같은 사항들을 자문해 보십시오.

- 이 상황에 대해 뭔가 잘못된 점이 있다고 느끼는가?
- 나의 행동이 이 윤리 강령, 해당 정책 및 법률과 일치하는가?
- 나의 결정이 다른 사람들에게 어떤 영향을 줄 수 있는가?
- 나의 직위 또는 부직위가 부적절하게 비취질 수 있는가?
- 나의 직위 또는 부직위로 인해 어떤 결과가 생길 수 있는가?

이 때 여러분은 분별력과 상식을 동원해야 합니다. 만약 여러분에게 비윤리적이거나 부적절하게 보이는 일이 있다면, 실제로도 그럴 가능성이 높습니다. 특정 상황에서 취해야 할 최선의 행동 방침에 대해 의문 사항이 있거나, 법률, 규정, Citi 정책이나 윤리 기준의 위반이 의심되거나 그 사실을 알게 된 경우, 즉시 다음에 열거된 대상에게 알려야 합니다.

- 해당 지역의 관련 공개 절차에 따라 임명된 자
- 정책 문서에 이름이 거명된 정책 소유자나 연락담당자
- 여러분의 관리자나 또다른 경영진의 일원
- 인사 담당자
- 사내 법률 고문
- 준법 감시인
- 이러한 목적을 위해 소속 사업부에서 운영하는 직원 상담 전화(이 전화번호는 직원용 안내서나 이와 비슷한 간행물에서 쉽게 찾을 수 있습니다)
- 감사 및 위험 관리국(ARR)
- Citi 보안 및 조사 서비스(CSIS)
- Citi 법인 간사를 통해 이사회에 보고

## Citi 윤리 상담 전화로 연락하기

열거된 연락담당자들이나 기관에 우려 사항을 전달하는 것이 불편하다면, 미국 내에 위치한 Citi 윤리국(Ethics Office)에 연락하실 수도 있습니다. Citi 윤리국에 연락하는 방법은 다음과 같습니다.

- 다음 무료 전화번호를 이용해 Citi 윤리 상담 전화로 연락(주 7일, 하루 24시간 다국어로 통화 가능):
  - 866 ETHIC 99 (866-384-4299)
  - 또는 본인의 국가 접속 코드를 누른 후 866-384-4299
  - 또는 212-559-5842(직접 또는 수신자 부담)
- [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com)으로 이메일 신고
- 우편:  
Citi Ethics Office  
1 Court Square, 47th Floor  
Long Island City, NY 11101  
USA
- 웹사이트 상에서 제출:  
[www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm)
- 팩스: 212-793-1347

모든 정보 제공 및 조사 건은 사안의 조사 및 처리상의 필요에 따라, 그리고 관련 법률과 규정을 준수하여 최대한 기밀로 처리됩니다. Citi는 여러분이 가진 문제점들을 솔직하게 밝히기를 권장합니다.

불만 사항은 관련 법규에 의해 허용되는 선까지 익명으로 보고할 수 있습니다. 그러나 익명으로 보고하기로 선택하는 경우, 여러분이 제기한 문제를 조사하거나 처리하는 데에 필요한 추가 정보를 수집하지 못할 수도 있습니다.

조사를 실시할 때는 언제나 해당 사안과 관련된 당사자 전원에 대해, 관련 법규에 따른 모든 권리를 존중합니다. Citi는 윤리문제, 차별 또는 괴롭힘과 관련된 우려 사항이나 의문점을 선의로 제기한 자, 다른 관련 법률, 규정, 정책 등의 위반 사실을 신고한 자, 또는 그러한 우려 사항의 후속 조사에 참여하는 자에 대한 보복 행위를 금지합니다.

이 강령의 뒷부분에 더 많은 연락처 목록이 나와 있습니다. 윤리 관련 문제를 제기하였으나 그 문제가 적절히 처리되었다고 생각하지 않는다면, 열거된 다른 연락처에 다시 이 문제를 제기해야 합니다.

윤리 상담 전화를 위한 국가 접속 코드 전체 리스트를 보시려면, 윤리 상담 전화 웹사이트 [www.citigroup.net/ethicshotline](http://www.citigroup.net/ethicshotline)을 참조하십시오.

### 직원의 범죄 행위 또는 사기 행위

사기 또는 사기 미수가 의심되는 경우, 이유를 알 수 없는 자금 또는 증권이 분실이 발생하는 경우, 또는 기타 범죄 활동이 의심되는 경우, [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)의 Citi 사기 행위 관리 정책 및 위탁 기준에 적시된 대로 즉시 신고해야 합니다. 3 페이지에 나와 있는 사람들이나 Citi 보안 및 조사 서비스(CSIS)로 연락하여 신고하셔도 됩니다.

여러분은 또한 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)의 Citi 보안 및 화재 안전 정책에 나와있는 대로 사업장에서의 모든 위협이나 폭력 행위를 즉시 보고하셔야 합니다.

미국 내에서는 CSIS Hotline 무료 통화 800-349-9714로 전화하시고, 직접 통화 및 수신자 부담 전화는 718-248-1253으로, 이메일은 [csis@citigroup.com](mailto:csis@citigroup.com)으로 보내십시오.

# 우리의 사업 방법

## 사업적 우려 사항의 보고

우리가 취하는 모든 행동에 있어 올바르고 상식적인 판단을 내리는 일, 그리고 우리가 맺은 거래에 따른 잠재적인 모든 영향을 고려하는 일은 Citi 프랜차이즈나 Citi의 명성에 매우 중요한 일입니다. Citi 프랜차이즈나 우리의 명성에 대한 잠재적인 위험이 우려될 때 여러분의 상급자, 사내 법률 고문, 준법 감시인이나 독립적인 위험 관리 부서에 보고하는 것은 여러분의 책임입니다.

Citi의 기업 관행 위원회는 기업 차원에서 그리고 각각의 사업부의 상황을 고려해, 기업 활동, 영업 관행, 상품, 이해관계 상충의 위험성 및 기타 명성 문제들에 대해 검토하여, Citi의 사업 관행이 윤리, 청렴성, 직업적 행위의 최고 기준에 부합하도록 하기 위한 지침을 제시합니다. Citi의 최고위급 임원들로 구성되어 있는 이 위원회들은 회사의 평판 리스크에 초점을 두며, 우리 사업부들이 정책 준수를 확인하고, 책임있는 재정 및 프랜차이즈 보호의 원칙에 대한 헌신을 강조합니다.

## 공정하고 자유로운 시장

Citi는 자유 경쟁 시장을 지향합니다. Citi 담당자가 시장 또는 증권, 옵션, 선물 및 기타 금융 상품의 시세를 조작하려는 시도는 용납되지 않을 것입니다. Citi의 목표는 미국, 미국 외 연방, 주 및 지방 정부, Citi나 그 계열사가 회원으로 소속된 자율 규제 기관, 그리고 일반 대중과의 거래를 포함하는 모든 거래에서 공정함과 정직함을 기하는 것입니다.

## Citi 자산의 보호

여러분은 Citi와 그 고객, 그리고 여러분이 관할하고 있는 공급자와 판매 대리점들의 유형 및 무형 자산을 보호할 책임이 있습니다. Citi의 자산은 승인된 목적을 위해서만 사용될 수 있습니다. 자산에는 현금, 증권, 유형 자산 및 서비스, 사업 계획, 고객 및 직원 정보, 공급자 정보, 판매 대리점 정보, 지적 재산권(컴퓨터 프로그램, 모델 및 기타 항목 등), 그리고 모든 기타 개인 정보, 고유 정보 및 기밀 정보 등이 포함됩니다.

Citi와의 고용 관계를 시작하기 전에, 여러분은 Citi에서의 고용에 연관될 수도 있는 발명이나 기술에 대해 권리나 이해관계가 있음을 여러분의 관리자에게 공개해야 하며, Citi에 그러한 권리를 양도하도록 요청을 받을 수도 있습니다. 마찬가지로, 여러분은 Citi에서의 고용이나 업무에서, 또는 Citi에서의 고용이나 업무와 관계되어 발생하는 모든 발명, 창조, 향상, 발견, 노하우, 디자인, 저작권

작품 또는 여러분이나 여러분을 포함한 집단에 의해 만들어지거나 창안된 저작물에 대한 모든 이해를 공개하고 Citi에 양도해야 합니다. 여러분은 또한 그러한 업무를 완벽하게 하고자 노력하고 앞서 말한 것들의 적절한 지적 재산권 보호를 보장하기 위해 Citi를 도와야 합니다. 만약 어떠한 이유로든 귀하와 Citi와의 관계가 종료되면, 이 관계 속에서 발생했거나 획득한 재산과 정보에 대한 모든 권리는 Citi의 배타적 재산으로 남게 됩니다.

Citi 자산의 횡령이나 허가받지 않은 공개는 Citi에 대한 의무의 위반이며 회사에 대한 사기 행위에 해당할 수 있습니다. 마찬가지로 Citi 자산을 부주의하게 다루거나 허비하거나 허가받지 않은 채로 사용하는 것 역시 회사에 대한 의무 위반입니다.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 Citi 사기 행위 관리 정책 및 위탁 기준을 참조하십시오.

## 뇌물수수 및 부패관행 방지

사실상 모든 나라들이 공무원의 뇌물수수를 금지합니다. Citi의 모든 사업은 Citi가 사업을 운영하는 나라들의 뇌물수수 방지법과 미국의 1977년 해외 부패관행 방지법(FCPA)을 따릅니다. 새로운 영국 뇌물수수 방지법 또한 영국을 넘어 법역외 효력을 갖습니다.

이러한 법 및 그 밖에 다른 법을 준수하기 위해, Citi 뇌물수수 및 부패관행 방지 정책은 사업을 획득 또는 유지하거나 공식적인 조치에 영향을 미치려는 목적으로 해외 공직자(외국 정부에 고용된 또는 외국 정부를 대표하는 인물, 외국 당국의 간부급, 공공국제기관의 직원, 외국 공직 후보, 국영기업 직원 등을 포함하나 이에 국한되지는 않음)에 대해 부적절한 지급을 하거나, 지급 또는 일체의 금품 제공을 약속하는 등의 뇌물을 금지합니다. 공직자 또는 공직자의 가족에 대한 금품, 선물이나 향유 제공 또는 약속에 더하여, 공직자나 그 가족 일원에게 고용 기회를 제안하는 것 또한 뇌물수수 방지법 위반이 될 수 있습니다.

어떤 상황에서도, 여러분은 수령인에게 영향을 미쳐서 공식적인 조치를 시행하거나 취소할 목적 또는 수령인이 Citi와 사업을 수행하도록 유도할 목적으로, 공직자나 공직자의 가족 또는 그 어떤 사람에게도, 수령인이 추천한 제3자나 자선단체에게도 금품을 제안하거나 약속하거나

허락해서는 안됩니다. 변호사, 컨설턴트, 중개인, 하청업체, 또는 그 밖에 다른 제3자를 통해 이루어진 간접적인 자금 지급도 정확히 동일한 제한에 따르며, 그러한 당사자가 여러분을 대신해 행동하고 있는 것을 이해하는 것은 여러분의 의무입니다.

국내법과 FCPA를 모두 준수하기 위해, Citi의 모든 사전 승인과 보고 의무를 준수하는 것은 여러분의 책임입니다.

더 자세한 정보는, Citi 뇌물수수 및 부패관행 방지 정책, 미국 정부 이외의 공직자에 관한 입법 로비 및 기업 정치 자금 기부 정책, Citi 비용 관리 정책을 참조하십시오. 이 정책들은 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 보실 수 있습니다.

#### 자금 세탁 금지법(AML) 준수

자금 세탁은 파멸적인 결과를 초래할 수 있는 아주 큰 문제입니다. 자금 세탁이란 불법적인 수익을 적법한 자금처럼 보이도록 전환하여, 시장에서의 거래에 사용될 수 있도록 하는 절차로 정의됩니다. 이것은 현금 거래에만 국한되지 않고, 금융조절수단 및 그 밖에 불법적인 활동의 수익금이 포함될 수 있습니다.

Citi와 Citi의 직원들은 우리의 상품과 서비스가 자금 세탁에 사용되지 않도록 예방하고, 관련 법률과 규정에 따라 의심스러운 활동을 감지하여 예방하기 위해 총력을 다해야 합니다. 그러한 정신을 바탕으로, 글로벌 AML은 운영 및 기술, 법무, 리스크 및 각 사업부와 협력하여, Citi가 불법 활동으로 얻은 자금을 세탁하는데 이용되지 않도록 보호하기 위한 기준을 제정하였습니다. 더 나아가 Citi는 금융기관이 자금 세탁 및 테러리즘 자금 조달을 방지하기 위해 할 수 있고 또 해야 하는 역할을 확인하기 위해 글로벌 AML 업계 원칙을 채택하고 활성화하는데 계속해서 참여하고 있습니다.

Citi 글로벌 AML 정책은 Citi의 각 사업부에 관련 법률을 준수하면서 Citi를 자금 세탁에 이용되지 않도록 보호하는 효과적인 AML 프로그램을 개발하고 시행할 의무를 부과하고 있습니다. 이러한 프로그램들은 Citi의 거래 상대(“여러분의 고객을 알 것”)를 이해하고, 거래에 관련된 당사자들을 파악하며, 비정상적인 활동을 찾아내기 위해 특정 활동 및 거래를 모니터링하는 것의 중요성을 강조합니다.

Citi 직원이 익혀두어야 하는 그 밖에 다른 개념들이 있습니다. 여러분은 고객 관계 및 해당하는 경우 개별 거래를 받아들임에 있어 요구되는 적절한 실사를 포함하여 Citi 글로벌 AML 정책, 소속 사업부 및 법인체별 AML 프로그램과 절차를 익히고 준수해야 합니다. 어떠한 고객 관계도 자금 세탁, 테러리스트 자금 조달 및 기타 범죄에 대항하는 우리의 노력을

타협하면서까지 지켜나갈 만큼의 가치는 없습니다. Citi는 법이 허용하는 최대한도까지 이러한 노력에 협조할 것입니다.

#### 의심스러운 거래에 대한 보고

미국을 비롯한 많은 국가에서 금융 기관들은, 자금 세탁, 테러리스트 자금 조달, 내부자 거래 및 내부자에 의한 자금의 남용, 사기, 횡령 등을 포함한 법 위반과 관련된 것으로 의심되는 계좌나 거래를, 직원들을 통해 조사하고 정부기관에 보고하도록 되어 있습니다. Citi는 필요한 경우 의심스러운 활동이 관련 정부 당국에 보고될 수 있도록, 회사의 모든 사업부에 대해 의심스러운 계좌 및 거래와 관련된 활동을 감시하는 절차를 시행하도록 하고 있습니다. 여러분은 소속 사업부 및 법인체에서 채택된 AML 및 보고 절차를 이해하고 준수할 책임이 있습니다. 이것은 여러분이 고객, 거래, 또는 재무 기록을 다루는 업무를 처리하는 경우, 특히 중요합니다. 여러분의 책임에 대해 명확하지 않은부분이 있으면, 소속 사업부의 AML 담당 준법 감시인에게 연락하십시오.

Citi의 AML 및 테러리스트 자금 조달 방지 노력에 관한 질문은 글로벌 AML 준법 감시국(Global AML Compliance), 소속 사업부의 사내 법률 고문, 또는 준법 감시인에게 문의하십시오.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 Citi 글로벌 자금 세탁 방지 정책을 참조하십시오.

#### 통상 금지 명령 및 경제적 제재

Citi는 미국인, 미국 국적의 회사, 경우에 따라서는 해외 자회사를 대상으로, 테러 활동과 마약 밀매와 관련된 조직을 포함하는 특정 국가, 단체, 개인과의 거래를 제한하는 미국의 경제적 제재 및 통상 금지 명령을 완벽하게 준수합니다. 미국 재무부의 해외 자산 통제국(OFAC)이 명시적으로 허용하지 않는 한, 경제적 제재 명령은 대상 정부와 조직 뿐만 아니라 이들을 위해 행동하는 개인 및 단체와의 모든 거래를 금지합니다. 또한 경제적 제재는 대상 국가에 대한 투자 뿐만 아니라, 대상 국가와의 상품, 기술, 서비스 거래(금융 서비스도 포함)도 제한할 수 있습니다. 미국인이 직접 할 수 없는 거래를 제3자가 대행하도록 승인하거나 가능하게 할 수 없습니다.

Citi 사업은 소재 국가의 국내법에 따라 부과되는 경제적 제재를 받을 수 있습니다. 아울러, UN이나 EU의 경제적 제재는 Citi에도 해당될 수 있습니다.

여러분은 미국법 뿐 아니라 여러분이 위치한 나라들에서의 Citi 정책을 이해하고 준수할 책임이 있습니다. 국내법과 미국법 간에 상충이 존재하는 경우, 사내 법률 고문과 준법 감시인에게 알려야 합니다.

미국의 경제적 제재와 통상 금지 명령에 관한 더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) 에서 Citi 경제적 제재 대상 선별 정책을 참조하십시오.

#### 반보이콧법

미국법상 미국인은 미국에 우호적인 국가에 대해 인가되지 아니한 보이콧을 심화시키는 효력을 가져오는 행동을 취하거나 그러한 계약을 맺을 수 없습니다. 이 금지 조항은 미국에 거주하는 자(개인과 회사를 모두 포함), 전 세계의 미국 시민권자 및 영주권자, 그리고 미국 법인의 해외 자회사들의 여러 활동에 적용됩니다.

일반적으로 이러한 법률들은 미국의 승인을 받지 않은 보이콧을 심화시킬 수 있는 다음과 같은 행동(그리고 그러한 행동을 취하기로 하는 계약)을 금지합니다: (1) (예를 들어 국적용 이유로) 개인이나 회사의 사업상 거래를 거부하는 행위, (2) 고용 관행에서의 차별 행위, (3) 특정 미국인의 인종, 종교, 성별 또는 출신 국가에 대한 정보 제공, (4) 보이콧 대상국 또는 보이콧 가해국에 의해 블랙리스트에 오른 것으로 여겨지는 인물과의 협력 관계나 사업적 관계에 대한 특정인의 정보 제공, (5) 금지된 보이콧 조항이 기재된 신용장의 이용. Citi는 이러한 금지 조항에 위반되는 행동의 요청 및 그러한 행동을 위한 계약을 체결하려는 시도 일체에 대해 신고해야 할 의무가 있습니다. 보이콧과 관련된 요청은 애매하고 간접적인 형식을 띠 수도 있으므로, 주의를 기울여야 합니다.

반보이콧법 지침에 대한 자세한 정보는 <http://www.citigroup.net/legal/policies/>에서 설명서를 참조하십시오.

#### 독점금지 및 공정경쟁

Citi는 기업들 간의 경쟁을 유지하고 불공정한 사업적 장치나 관행으로부터 소비자를 보호하기 위해 각국에서 제정한 다양한 법률들의 적용을 받습니다. 여러분은 항상 이러한 법률들을 숙지하고 이를 준수해야 합니다.

불법적인 반경쟁 행위가 발생할 소지가 있는 상황은 피해야 합니다. 이러한 경우의 예를 들면 다음과 같습니다.

- 경쟁사로부터 가격이나 기타 경쟁에 영향을 주는 마케팅 정보를 공유하거나 시장이나 고객을 서로 배분하지는 제안을 받은 경우
- 고객이나 잠재 고객이 Citi가 다른 고객과 거래하거나 계약하는 것을 방해하려는 경우
- 산업계 협의회를 통해 만나고 가격, 가격 정책, 비용 및 마케팅 전략과 같은 경쟁적인 측면에서 민감한 주제에 대하여 논의하는 경우

만약 경쟁사나 고객이 반경쟁 행위의 우려가 있는 사안을 여러분과 논의하려고 하는 경우에는 이를 거절해야 하며, 상대방에게 즉시 논의를 중지하도록 요청해야 합니다. 그리고 필요하다면, 그 자리를 떠나거나 대화를 중단하고 즉시 그 문제를 소속 사업부의 사내 법률 고문 또는 기업 법률 부서에 보고하여야 합니다.

#### 구속성 거래

고객에게 어떤 Citi상품이나 서비스의 가격이나 공급 상황을 조건으로 다른 Citi 상품이나 서비스를 구입하거나 제공하도록 하는 것(“구속성 거래”)은 경우에 따라 불법에 해당될 수 있습니다. 구속성 거래 관련법 및 모든 관련 사업 정책이나 절차를 준수하기 위해 조언이 필요한 경우 소속 사업부의 사내 법률 고문이나 은행 규제 법률 고문, 또는 준법 감시인에게 문의하셔야 합니다.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) 에서 Citi 구속성 거래 방지 정책을 참조하십시오.

#### 고객 정보의 보호 및 보안

Citi는 고객의 개인 정보 및 기밀 정보를 보호하며 올바르게 사용하기 위해 최선을 다합니다. 우리는 고객의 재정적 필요와 목표를 더 잘 충족시킬 수 있도록 고객께 상품과 서비스에 대한 다양한 선택권을 제공할 수 있는 방식으로 고객의 개인 정보를 수집, 유지 및 사용합니다. 이를 위해, 우리는 적절한 시스템과 기술을 유지하고, 이에 따라 그러한 정보에 접근하는 직원들을 교육시키고자 노력하고 있습니다. 타사에 서비스를 의뢰하는 경우 Citi는 타사가 제공받은 개인 정보 및 비밀 정보를 보호할 것을 요구합니다.

Citi는 개인 정보 보호 및 정보 보안을 규율 대상으로 하는 다양한 법규를 준수해야 합니다. 또한 Citi 정보 기술 관리 정책과 기준, Citi 정보 보안 기준 등을 포함하나 이에 국한되지 않는 수준 높은 자체 보안 기준을 고수합니다. 이러한 기준들은 모두 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 찾아보실 수 있습니다.

여러분은 고객 정보가 여러분의 직무와 관련되어 승인된 목적으로만 사용되고, 승인된 사람들 및 기관들과만 공유되며, 적절하고 안전하게 유지되도록 함으로써 우리 고객의 모든 개인 정보 및 기밀 정보를 안전하게 보호해야 합니다.

많은 나라에는 고객 개인 및 기밀 정보의 수집, 사용, 보관 및 이전에 관해 규정하는 데이터 보호 및 개인 정보 보호 법률들이 있습니다. 이 부분은 법률 분야에서 급속히 변화하는 영역으로서, 여러분은 고객 정보의 올바른 사용과 관련해 의문점이 있는 경우 소속 사업부의 사내 법률 고문이나 준법 감시인에게 자문을 구하셔야 합니다.

### 공정한 대우

Citi는 고객, 공급자, 경쟁사 및 직원들을 공정하게 대우하기 위해 노력합니다. Citi를 대신해 행동하는 어느 누구도 기밀 정보의 조작, 은폐 및 남용, 중대한 사실에 대한 허위 진술, 그리고 기타 불공정한 거래나 관행을 통해 타인을 부당하게 이용할 수 없습니다. Citi는 또한 신용에 공정하게 접근할 수 있도록 하며, 객관적인 기준을 바탕으로 신용 결정을 내릴 것을 약속합니다. 또한 Citi는 더욱 더 많은 나라에서 인종, 성별, 종교, 또는 기타 비위험 요인들을 근거로 잠재 고객이나 실제 고객에 대한 차별을 금지하는 "공정 대출" 또는 "공정 접근" 법률을 준수하고 있습니다.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 Citi의 미국 공정 대출 정책을 참조하십시오.

### 수탁자의 의무

Citi는 일정한 투자 자문 및 기타 대고객 관계에 있어 수탁자의 역할을 수행합니다. 여러분은 고객의 이익을 수탁자 자신 또는 그 계열사나 직원의 이익보다 우선시함으로써 언제 수탁자의 의무가 발생하는지를 알아내고, 수탁자는 고객의 최대 이익을 위해 행동해야 할 법적 의무를 진다는 점을 명심해야 합니다. 또한 수탁자는 신중하게 행동하며, 고객을 공정하게 대우하고, 고객 정보의 기밀성을 유지하며, 수탁자 자산을 보호하고, 종합적으로 공개할 의무를 집니다. 이 의무에는 고객과의 이해상충이 있으면 그 사실을 공개하는 것이나, 법적으로 요구되는 경우, 그러한 상충 관계를 일절 피하는 것도 포함됩니다.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 Citi 수탁 정보를 참조하십시오.

### 공급자 관계

고객과 이해관계자들에게 가치를 제공하기 위한 목적으로 Citi의 자산을 최대한 활용하고 구매력을 효과적으로 활용하기 위해, Citi는 모든 재화와 서비스의 구매에 있어 가격, 품질, 공급 상황, 조건 및 서비스를 근거로 결정합니다. 모든 사업부는 Citi의 물품 및 서비스 공급자(공급자) 선택 및 관리 정책을 준수해야 합니다. 재화 및/또는 서비스 공급 계약은 Citi 조달 서비스를 통해 맺어져야 합니다. Citi가 다른 Citi 사업부나 고객과 거래를 할 때는 시장의 중립적 거래 조건 및 관련 법률에 따라야 합니다. 특정 법률이 은행 계열사와 관련된 거래에 적용됩니다.

Citi는 Citi 공급자 다양성 프로그램에 따라 여성 공급자나 소수 민족 출신 공급자들이 제공하는 서비스의 이용을 장려합니다.

공급자들은 모든 관련 법률과 이 윤리 강령, 그리고 Citi 정책을 준수하고, Citi측 담당자가 공개하도록 승인하고 여가하지 않는 한 Citi와의 거래 관계를

기밀로 유지하는 것에 동의해야 합니다. 공급자들은 자체 조직 및 확대 공급망 전체에 걸쳐 Citi 공급자 원칙 성명에서 설명된 윤리, 사회, 환경 지침을 전하고 지킬 것을 권장합니다. 이러한 관계에서는 증권법 등에 의한 기타 제한이나 공개 의무를 준수해야 할 경우가 있습니다.

여러분이 공급자나 고객 관계를 담당하고 있다면, 절대로 공급자나 고객이 Citi의 조달 결정에 자신들이 부적절하게 영향을 미칠 수 있을 것이라고 오해하도록 해서는 안 됩니다. 공급자나 고객에게 거래를 제의할 때는, 다른 특정 거래에 대한 대가로 임의의 또다른 거래나 서비스를 철회하거나 제공할 수 있음을 암시하는 "대가성" 제안을 할 수 없습니다. 조달 과정에서 이해관계의 상충이 실제로 나타났거나 발생 가능성이 있다고 판단되면 우선 이를 피해야 하며, 피할 수 없거나 우연히 발생하는 경우, 즉시 이를 공개해야 합니다.

Citi의 재화 및 서비스 조달에 관련된 정보는 고유 정보 및 기밀 정보와 관련된 회사 정책에 따라 취급해야 합니다. 이러한 정보는 오직 담당자가 지정한 내부 직원에게만 공개할 수 있으며, 승인받지 않는 한 Citi 외부에서 이에 대해 언급할 수 없습니다. 공급자와 관련된 정보를 교환할 때는 해당 지역 정부가 제정한 규정을 준수해야 합니다.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 Citi 공급자 선택 및 관리 정책을, <http://www.citigroup.com/citi/procurement/statement.htm>에서 Citi 공급자 원칙 성명을 참조하십시오.

### 환경 보호를 위한 노력

대부분의 나라에서 환경 보호와 관련된 법률과 규정을 마련하고 있습니다. 한편 Citi는 환경친화적이고 사회적으로 책임있는 방식으로 사업을 운영함에 있어, 그리고 우리의 투자와 관련된 환경적, 사회적 위험을 평가하고 관리하기 위해 우리 고객들과 긴밀하게 협력함에 있어 주도적인 리더십 역할을 맡아 왔습니다. 우리는 기반시설 프로젝트의 자금 조달 및 자문을 위한 환경, 사회적 지침인 적도 원칙(Equator Principles)을 개발하고 채택해 왔습니다. 우리는 회사의 종합적인 환경 및 사회적 위험 관리 정책(ESRM) 하에서, 위험을 적절하게 관리하기 위해 이익금의 사용처를 알고 있는 기업 자금 조달 거래에 대해 비슷한 검토 및 승인 절차를 적용합니다. Citi의 친환경 역점사업에는 또한 그린 빌딩과 에너지 효율성 역점사업을 통해 환경에 대한 부정적인 영향을 감소시키려는 노력과 기후 변화 해결책에 투자하고 자금을 조달하기 위한 전 Citi에 걸친 500억 달러짜리 10개년 역점사업 등이 포함됩니다.

Citi의 친환경 지속가능 역점사업에 대한 더 자세한 정보는 <http://citizenship.citigroup.com/citi/citizen/>의 시민 보고서를 참조하십시오.

여러분은 이러한 정책 및 역점사업을 지지하고 소속 사업부에 해당되는 내용을 시행해야 합니다. 우리의 사업 활동으로부터 발생할 수 있는 환경적, 사회적 위기나 기회는 관련 법률, 규정 및 Citi의 정책에 따라 확인 및 관리되어야 합니다. 환경적 우려 사항이나 정책 적용 가능 여부에 대한 질문이 있으시면, 해당되는 대로, 소속 사업부의 위험 관리 부서, 기업 지속가능경영 부서, ESRM 부서 또는 소속 사업부의 사내 법률 고문에게 문의하십시오.

더 자세한 정보는 <http://www.citigroup.net/qcib/riskmanagement/policy.html?id=ICGRiskManual>에서 환경 및 사회적 책임 관리 정책(ESRM)을 참조하십시오.

#### 업무연속성

Citi는 정전, 화재, 기타 인재나 자연 재해, 위기, 혼란 및 긴급 상황이 발생했을 때에도 재정적 손실을 최소화하고, 시장과 고객의 필요에 부응하기

위해, 업무연속계획을 수립하고 있습니다. Citi는 정상적인 업무 진행에 영향을 미칠 수 있는 어떤 사건에도 대처할 준비를 갖춰야 합니다. 여러분은 소속 사업부의 복구 조정자가 누구인지 알아두시고, 사업부의 위기관리 절차 및 이 절차가 여러분에게 어떻게 적용되는지를 숙지해 두어야 합니다.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 Citi 업무연속성 정책을 참조하십시오.

#### 재무 보고 및 세액 신고

재무제표는 항상 일반적으로 인정되는 회계 원칙에 따라, 모든 중요한 내용에 대해, Citi의 재무 상태와 실적을 투명하게 반영하도록 작성되어야만 합니다.

또한 Citi는 납세 관련 기록의 정확성을 기하고, 관련 법률의 전체적인 의도와 규정에 따라 세액 신고를 하기 위해 노력합니다.

이 강령과 더불어, Citi의 재정 전문가들은 <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/docs.htm>에서 볼 수 있는 재정 전문가를 위한 윤리 강령 또한 준수해야 합니다.

# 사업장에서의 행동

## Citi 직원 개인 정보 보호

Citi는 의료 정보를 포함하여 Citi가 수집, 사용 및 유지하는 직원들의 개인 및 기밀 정보를 보호하기 위해 노력합니다. 이러한 정보는 Citi 외부에서 공유되거나 언급되어서는 안되지만, 관련 법률, 규칙 및 규정에서 허용하거나 요구하는 경우, 또는 해당 지역 사법기관의 소환장이나 명령이 발부되었거나, 혹은 사법, 감독, 행정, 입법 기관의 요청이 있는 경우에는 그 예외가 인정됩니다. 여러분은 보안과 개인 및 기밀 정보 보호에 관련된 모든 Citi의 정책 및 지침을 준수해야 하며, 권한을 부여받은 담당자만이 그러한 정보를 이용하도록 해야 합니다. 그러한 정보 요청에 대한 응답은 관련 Citi 정책, 법률, 또는 규정에 따라 허용되는 경우에만 제공될 수 있습니다.

정보 보호 및 보안에 대한 직원 안내 지침은 Citi 직원들과 근로 관계의 맥락에서 Citi에 본인의 정보를 제공하는 모든 사람들에게 해당됩니다. 타사에 서비스를 의뢰하는 경우에는 제공된 우리 직원들의 개인 정보 및 기밀 정보를 보호하라는 요청을 합니다.

우리는 사업장 이외의 장소들을 포함한 전 세계의 다양한 곳에서 우리 직원들에 대한 정보를 처리할 수 있습니다. 이러한 정보를 다룸에 있어 우리는 그 수집, 전달, 보관 및 이용에 관해 해당 지역의 관련 법률을 준수합니다.

## 공정한 고용 관행과 다양성

Citi는 직원들의 다양성이 국제적 기업으로서의 성공에 매우 중요한 역할을 한다고 생각하며, 다양한 배경을 가진 유능한 인재들을 모집, 개발, 유지하기 위해 노력하고 있습니다. Citi에서 진급은 실력을 바탕으로 이루어집니다. 우리는 평등한 고용 기회를 제공하고, 공정한 고용 관행 및 차별금지를 규정한 모든 법률들의 조항과 정신을 준수하기 위해 최선을 다하고 있습니다.

## 차별 및 괴롭힘

Citi는 다양성이 폭넓게 인정되고 개인적 차이를 인정하며 존중하는 근무 환경을 장려합니다. 우리는 그 가해자와 피해자가 관리자, 동료, 고객, 공급자, 방문자 등 누구이든 이를 불문하고, 불법적이거나 우리의 정책에 위반되는 차별, 괴롭힘 또는 위협 행위를 금지합니다. 차별과 괴롭힘은, 그 사람의 인종, 성별, 성적 정체성 또는 그 표현, 피부색, 신념, 종교, 출신 국가, 국적, 시민권, 연령, 장애, 유전 정보, 결혼 여부(관련 법률에서 정의하고 인정하는

바에 따른 동거 관계, 동성 부부 포함), 성 지향성, 문화, 가문, 재향 군인 지위, 사회경제학적 지위 또는 기타 법적으로 보호 받는 개인적 특성 등 그 이유를 불문하고 매우 불쾌한 행위이며, 서로 존중하는 전문적이고 품위를 갖춘 근무 환경을 조성하는 우리 회사의 전통에 완전히 역행하는 일입니다. 또한 차별 및 괴롭힘에 대한 불만을 제기한 개인에 대한 보복 행위도 금지합니다.

만약 자신이 이러한 차별이나 괴롭힘의 대상이 되고 있다고 생각하거나 그러한 행동을 목격하거나 그에 대한 고충을 들었다면, 여러분의 관리자나 고위 경영진, 인사 담당자, 또는 Citi 윤리 상담 전화 또는 부서 내 직원상담 번호로 보고하십시오(이 강령의 뒤에 나와있는 연락처 정보를 참조하십시오).

Citi는 괴롭힘이나 차별에 대한 혐의를 즉각적으로 조사할 것이며 해당 지역 법에서 허용하는 최대한도의 적절한 교정 조치를 취할 것입니다.

Citi는 이메일 서비스 및/또는 인트라넷/인터넷 서비스 등의 사내 통신, 장비, 시스템 및 서비스를 사용하여, 개인의 인종, 성별, 성적 정체성이나 그 표현, 피부색, 신념, 종교, 출신 국가, 국적, 시민권, 연령, 장애, 유전 정보, 결혼 여부(관련 법률에서 정의하고 인정하는 바에 따른 동거 관계, 동성 부부 포함), 성 지향성, 문화, 가문, 재향 군인 지위, 사회경제적 지위 또는 기타 법적으로 보호 받는 개인적 특성을 이유로 적대적이거나 불쾌감을 주는 근무 환경을 유발하는 행위를 용납하지 않을 것입니다. 이러한 행위에는 특정 개인이나 집단을 위협하거나 괴롭히거나 모욕하거나 불쾌감을 주거나 그 밖에 부적절한 내용이 담긴 "농담", 사진, 이야기, 비디오 또는 기타 통신물을 다운로드하거나 전송하거나 보거나 상호 교환하는 행위가 포함됩니다. 만약 다른 직원으로부터 이러한 부적절한 이메일을 받으면, 그 밖의 회사 정책에 대한 위반행위를 목격했을 때와 마찬가지로 즉시 신고해야 합니다. 외부로부터 부적절한 이메일을 받은 경우에는 즉시 삭제하고 그 발송자에게 향후 그와 같은 이메일을 보내지 말라고 경고해야 합니다. 인사 담당자나 기업 정보 보안 관리자(BISO)에게 업무상 보고하는 경우를 제외하고, 어느 직원에게도 부적절한 이메일을 전달하지 마십시오. 또한 자신의 집에 있는 컴퓨터에 보내는 이메일까지 포함하여, 사외의 어떤 이메일 주소로도 부적절한 이메일을 전달하지 마십시오.

Citi의 시스템을 사용하여 성적인 내용 및 특정 민족에 대한 중상, 특정 인종에 대한 모멸적 표현 또는 기타 일체의 가학적, 모욕적, 외설적인 내용을 담은 전자 이미지나 텍스트를 제작하거나, 다운로드하거나, 보거나, 전송하거나, 상호 교환하는 행위는 절대 금지됩니다.

#### 사업장에서의 안전

우리 사업장의 안전과 보안은 Citi의 주요 관심사입니다. 우리 모두는 관련된 보건 및 안전 정책을 준수해야 합니다. 사업장에서의 위협이나 폭력 행위는 용납되지 않으며, 즉시 보고되어야 합니다. 우리 회사는 관련된 국내법 및 국제법을 준수하며, 안전하고 건강한 근무 환경을 유지하기 위한 내부 지침을 마련했습니다. 이러한 법률과 지침에 대한 의문 사항은 여러분의 관리자, 인사 담당자 또는 CSIS에 문의하십시오.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 Citi 보안 및 화재 안전 정책을 참조하십시오.

#### 사업장내 마약류 사용 금지

Citi는 건강하고 생산적인 근무 환경을 유지해야만 합니다. 사업장 내에서 혹은 업무와 관련된 일을 하는 동안 규제 물질을 오용하거나, 불법 마약류를 판매, 제조, 유통, 처리, 사용하거나 그 약물에 취해 있는 것, 또는 업무 수행에 부적합한 상태가 되도록 하는 그 밖의 약물 남용은 금지됩니다.

#### 통신, 장비, 시스템 및 서비스

컴퓨터, 전화기, 음성사서함, 랩탑, 블랙베리, PDA, 팩시밀리(팩스 서비스), 우편실 서비스, 인트라넷, 인터넷 접속, 이메일, 문자 메시지(텍스트), IM 및 그 밖에 근무현장, 모바일 또는 원격 사용을 위한 다른 전자 통신 도구, 기기, 데이터 링크, 데이터 서비스 등을 포함하나 이에 국한되지 않는 Citi의 장비, 시스템과 서비스는 모두 사업적인 목적으로 여러분의 업무 수행을 위해 제공됩니다. 따라서 관련 법률과 규정이 허용하는 범위에서 Citi는 여러분이 회사의 장비, 시스템과 서비스를 어떻게 사용하는지 언제든지 감시하고 기록할 수 있습니다. 따라서 Citi의 장비, 시스템과 서비스를 사용함에 있어 개인적인 사생활 보호를 기대해서는 안됩니다.

부적절한 또는 승인되지 않은 목적을 위해, 또는 관련 법률, 규정, Citi 정책, 기준이나 지침을 위반하게 되는 방식으로 Citi의 장비, 시스템과 서비스를 사용해서는 안됩니다. 더 나아가, Citi는 그 장비, 시스템 또는 서비스를 Citi를 곤경에 처하게 하거나 Citi에 유해하거나, 그 명성 또는 이익에 해로울 수 있는 방식으로 사용하는 것을 용납하지 않을 것입니다. Citi의 장비와 서비스를 개인적으로 사용하는 것은 허용되는 경우 허용되는 선에서 최소한도로

자제해야 하며, 또한 Citi 정책, 기준, 지침과 관련 법률 또는 규정을 준수해야 합니다. 인트라넷/인터넷을 사용할 때는 관련된 모든 법률과 규정 및 Citi 사이트와 접속한 제3자 사이트의 사용 약관을 준수해야 합니다. 저작권으로 보호받는 자료나 사용권이 없는 자료를 허가 없이 다운로드 받고 사용하기 위해 Citi의 인트라넷/인터넷 서버를 사용할 수 없습니다. 여기에는 음악의 다운로드, 사용권이 없는 소프트웨어, 저작권으로 보호받는 이미지, 비디오 및 인쇄된 자료의 허가받지 않은 다운로드가 포함됩니다. 불법이거나, 타인을 괴롭히거나, 모욕하거나, 공격적이거나, 부적절한 내용을 열람, 다운로드, 저장, 전송, 등록하기 위해, 또는 불법적인 차별 및 희롱에 대한 Citi의 정책, 기준 및 지침과 상충되는 그 밖에 다른 목적으로 Citi 서버를 통해 인터넷에 접속할 수 없을 수도 있습니다.

지적 재산법이나 사용권 계약을 위반해 정보, 소프트웨어, 기타 유형의 지적 자산을 복사, 판매, 사용 및 배포하는 행위는 금지됩니다.

#### 개인 정보, 고유 정보 및 기밀 정보 보호

Citi에서 근무하는 동안, 그리고 Citi에서의 고용이나 Citi와의 연계가 끝난 후에, 여러분은 그 형식과 관련없이, 회사 활동과 관련되어 획득하거나 생성하는 개인 정보, 고유 정보 및 기밀 정보를 보호할 의무가 있습니다.

본인의 이전 고용주의 사전 승인 없이는 그리고 관련 법률 또는 규정이 허용하지 않는 경우, 이전 회사에서 습득한 고유 정보 및 기밀 정보를 Citi로 가져오거나, Citi의 사업을 돕기 위한 업무에 이용할 수 없습니다.

고객, 공급자, 판매 대리점, 또는 Citi 직원에 대한 개인 정보, 고유 정보 또는 기밀 정보는 그 정보를 허가받지 않은 어떤 인물에게도(Citi의 다른 직원 포함) 공개해서는 안 됩니다. 그러한 정보를 보호할 의무에는 이러한 정보가 오용되지 않도록 보호하고, 해당된 업무 수행을 위해서만 사용하며, 허가받지 않은 목적을 위해 이러한 정보를 사용하거나 사용되도록 허용하지 않는 것 등을 포함하나 이에 국한되지는 않습니다. 이러한 정보는 Citi 외부에서 공유되거나 언급되어서는 안되지만, 관련 법률 또는 규정에서 허용하거나 요구하는 경우, 또는 해당 지역 사법기관의 소환장이나 명령이 발부되었거나, 혹은 사법, 행정, 입법 기관의 요청이 있는 경우에는 그 예외가 인정됩니다.

그러한 정보의 예로는 다음을 들 수 있지만 이에 국한되지는 않습니다. Citi에 경쟁사에 대해 우위를 점할 기회를 주는 시스템, 정보 또는 절차; Citi의 운영 결과, 전략 및 예측에 대한 미공개 정보; Citi의 직원, 공급자, 고객 및 판매대리점 관계에 대한

미공개 정보와 사업 계획, 사업 절차에 대한 미공개 정보; 고객, Citi 직원 및 공급자를 포함하여 개인과 관련된 개인 및 기밀 정보; Citi의 기술, 시스템 및 고유 상품에 대한 미공개 정보; 규제 또는 계약상의 제한에 따른 정보.

여러분은 그러한 정보의 승인되지 않은 공개를 방지하기 위해 예방 조치를 취해야 합니다. 사업과 관련된 서류나 문서를 작성, 복사, 팩스 송신, 전송, 수송, 파일 처리, 보관 및 폐기할 때는 권한 없는 자가 그러한 정보를 접하지 못하도록 적절한 조치를 취해야 합니다. 또한 근무 구역과 컴퓨터에 대한 접근도 Citi의 정보 보안 기준에 따라 적절히 통제되도록 해야 합니다. 민감한 문제나 고유 정보 또는 기밀 정보를 엘리베이터, 복도, 레스토랑, 화장실 및 대중교통과 같은 공공장소나 인터넷 및 기타 전자 매체(블로그, 소셜 네트워킹 사이트 포함) 상에서 논의해서는 안됩니다. 또한 휴대폰이나 기타 통신 기기 또는 메시징 서비스를 사용할 때 주의를 기울여야 합니다. 칸막이가 쳐진 개인 책상 근처나 스피커폰과 같은 개방된 근무 환경에서 이러한 정보를 언급할 때도 최대한으로 신중을 기해야 합니다.

회사를 위한 여러분의 활동과 관련되어 얻거나 생성한 개인 정보, 고유 정보 및 기밀 정보를 보호할 의무는 근무 중이 아닐 때나 원거리 근무를 하고 있을 때를 포함하여 그러한 정보를 사용할 수 있는 모든 상황에 해당됩니다.

아ולם, Citi와의 고용 또는 연계가 종료되면, 여러분은 Citi 정보에 접근할 수 있는 모든 수단을 반납하고, 그러한 정보 사본을 Citi에 반환해야 하며, 모든 ID 카드, 열쇠, 전화카드, 신용카드, 랩탑, 일회용 비밀번호(OTP) 토큰(SafeWord 카드 등), 휴대폰, PDA 블랙베리, 팩스기기 및 그 밖에 다른 그러한 정보 접속 수단을 포함하나 이에 국한되지 않는 모든 Citi 자산을 반납해야 합니다.

더 나아가, 사직 또는 고용 종료를 예상하고, 그러한 정보를 집에 있는 컴퓨터, 개인용 이메일 주소, 또는 모든 제3자 서비스 제공업체나 서버 또는 다른 비 Citi 웹사이트로 전달해서는 안되며, 어떤 다른 승인되지 않은 사용, 부정 유용에 참여하거나, 그러한 정보를 공개해서는 안됩니다.

여러분은 또한 Citi 정보 기밀 정책, Citi 정보 보안 기준 및 Citi 기록 관리 정책, Citi 소셜 미디어 정책 및 지침 등을 포함하나 이에 국한되지 않는, 개인 정보, 고유 정보 및 기밀 정보와 관련된 모든 Citi 정책들과 지침들을 준수하고 있는지 확인할 책임이 있습니다. 각 정책은 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 보실 수 있습니다.

#### 비용 관리

비용과 관련된 결정은 모든 이해관계자의 최선의 이익을 염두에 두며, 회사의 전략적인 목표를 증진하기 위해 이루어져야 합니다. Citi는 운영 목적으로 Citi 자금 지출을 관할하는 비용 관리 및 사기 통제를 위한 정책을 채택했습니다. 상환된 사업비용(REB), Citi 자금에서 지급된 자본 지출 및 계약 지출 등을 포함한 모든 운영비용은 적절한 수준의 위임 권한을 부여받은 개인에 의해 지급되기 전에 관리자의 검토 및 승인을 받아야 합니다.

모든 직급의 Citi 직원은 비용 관리의 책임이 있습니다. 직원은 Citi의 정책을 준수하는지 확인하며, 사업에 적절한 합리성을 갖추고, 적절한 담당자의 승인을 받기 위해 비용을 검토할 책임이 있습니다. 개인은 자체 비용을 승인할 수 없습니다.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 Citi 비용 관리 정책 및 프로젝트 지출 정책을 참조하십시오.

### 언론 매체 관계 및 공공 석상에서의 지침

Citi에 관한 언론 매체의 모든 문의 사항은 해당 근무지의 기업 홍보실을 통해서 또는 직접 기업 홍보국(Global Public Affairs Office)에 넘겨야 합니다. 기업 홍보국이 공식적으로 지정한 사람들만이 언론 매체에 대해 공식적 또는 비공식적인 답변과 보도 자료를 제공할 수 있습니다. 여기에는 공식적이든 비공식적이든, 주제와 관련이 있든 없든 언론 매체와의 모든 상호 작용을 포함합니다. 언론 매체의 일원이 여러분에게 연락을 하는 경우, 기업 홍보국에 넘겨야 합니다.

기업 홍보국은 Citi를 대신해 보도 자료를 발행하거나 공식 성명을 발표하도록 허가된 유일한 단체입니다. 직원들은 근무지의 기업 홍보실 또는 기업 홍보국의 사전 승인 없이 고객, 공급자, 또는 그 밖에 다른 사람들 또는 단체와 Citi 관련 홍보 활동에 동의하거나 참여할 수 없습니다.

서면이나 전자적인 형식으로 자료(예를 들어 책, 기사, 팟캐스트, 웹캐스트, 블로그, 웹사이트 게시물, 사진, 비디오, 기타 매체)를 출판하거나 게시하는 행위, 연설 및 인터뷰를 하거나, Citi의 운영, 고객, 직원, 상품, 또는 서비스에 대해 언급하는 공식 석상에 참석하기 전에는 반드시 여러분의 관리자, 해당 지역 관할 기업 홍보실장, 또는 기업 홍보국의 승인을 먼저 받아야 합니다. 미국 외 지역의 경우에는 해당 지역의 기업 홍보 담당관의 승인을 반드시 받아야 합니다. 소속 사업부 또는 지역 또한 준법 감시인으로부터 승인을 받아야 할 수도 있습니다. 사전 승인은 Citi의 장비가 사용되는지의 여부와 상관없이 필요합니다.

Citi는 투자자, 애널리스트, 또는 언론과 접촉하고, 광범위한 내부 연락 관련 특정 지침을 준수할 때, Citi 고위 경영진 및 모든 사업부, 지역, 국가, 상품 및 글로벌 직능 담당자, 책임자, 중역, 고위 경영진 (통칭하여 "Citi 관리자")을 위한 공시 요건 관련 정책을 채택하였습니다. 이 정책은 미국 증권 거래 위원회의 규정 FD(공정 공개) 준수, Citi가 전달하는 정보의 청렴성 및 Citi의 메시지의 효과성과 일관성을 촉진하기 위한 것입니다. 이러한 요건을 준수하기 위해서, Citi 관리자는 투자자 또는 애널리스트 미팅을 주선하거나 이에 참여하기에 앞서 투자자 관계부서와, 그리고 언론사 미팅을 주선하거나 참여하기에 앞서 기업 홍보국과 상의해야 합니다.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) 에서 Citi 일반 공개 및 연락 정책을 참조하십시오.

### Citi의 회사명, 시설, 사업관계의 이용

Citi 회사명, 로고, 상표, 시설, 또는 관계를 개인적 이익을 위해 또는 업무 외의 목적으로 사용할 수 없습니다(편지지의 인쇄 문구, 개인 웹사이트, 블로그 등의 소셜네트워크에 게시된 경우 포함). 자선 및 공익을 목적으로 하는 Citi의 회사명, 시설, 사업관계의 사용은 고위 경영진의 사전 승인이 요구되고, 소속 사업부 및 법인체의 정책이 요구하는 경우에는, 기타 통지 및 승인 요건을 충족해야 합니다.

### 정보와 기록 작성 및 관리

Citi의 기록 관리 정책과 Citi 데이터 관리 정책에서 정의된 대로, Citi에 의해 소유, 수집, 사용, 관리되는 데이터, 정보와 기록은 정확하고 완전해야 합니다. 여러분은 자신이 담당한 보고서와 문서를 포함하여 데이터와 정보의 신뢰성에 대해 책임이 있습니다. Citi의 모든 거래를 정확히 반영하는 상세한 기록을 유지해야 합니다. 이러한 기록에는 회계와 내부 재무에 관한 적절한 기록 및 관리가 포함됩니다.

이메일, 문자 메시지, IM 등의 Citi나 제3자에 의해 열람, 사용, 보관될 수 있는 업무 기록 및 기타 문서를 작성할 때는 반드시 전문성과 상식을 갖춘 내용과 표현을 사용해야 합니다. 향후 Citi나 제3자가 과거의 자료나 맥락을 파악하지 못한 채, 문서에 기재된 문자 그대로만을 근거로 해석할 수 있다는 사실을 명심해야 합니다. 법률 위반, 법적 청구나 소송, 현재 진행 중이거나 시행이 예고되었거나 향후 예상되는 내부 또는 외부 조사나 감사, 또는 정부의 조사나 절차와 관련될 가능성이 있는 기록들을 파기하거나 변경하는 행위는 금지됩니다.

기록은 Citi의 기록 관리 정책에 따라 확인, 분류, 보관 및 폐기되어야 합니다. 이 정책은 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 보실 수 있습니다.

## 내부자 거래

Citi의 정책과 많은 국가의 법률에서는 회사와 관련해 미공개 중요 정보("내부 정보"로도 불림)를 획득한 상태에서 그 회사의 증권(지분 증권, 전환 증권, 옵션, 채권, 해당 회사의 주식 시세가 반영되는 임의의 주가 지수)을 거래하는 행위를 금지합니다. 이러한 금지는 Citi의 증권 뿐만 아니라 다른 회사의 증권에도 적용됩니다. 이 금지 규정은 Citi의 모든 계좌, 고객 계좌 및 개인 계좌를 통한 거래에 적용됩니다. "개인 계좌"란 그 계좌를 통해 금리 및 수익권을 얻거나 거래나 투자 결정에 직간접적으로 영향을 미칠 수 있는 권한이 있는 모든 계좌를 말합니다. 개인 계좌에는 일반적으로 배우자, 동거인, 자녀 및 기타 가족 구성원의 계좌와 본인이 투자 결정 행사권을 갖는 계좌 등이 포함됩니다.

내부 정보를 입수했다고 생각되면, 먼저 소속 사업부의 사내 법률 고문에게 상의하지 않고는 그 회사의 증권을 일체 거래할 수 없습니다. 사내 법률 고문은 그 거래가 Citi의 정책이나 관련 법률에 위반되는지를 판단해 줄 것입니다. "미공개 중요 정보"의 정의는 광범위합니다. "중요" 정보(따라서 잠재적으로 내부자 거래 금지 규정의 적용을 받는)란 합리적인 투자가라면 증권 거래 여부를 결정함에 있어 중요한 정보로 고려할 만한 실질적인 가능성이 있는 정보, 또는 그 정보가 공개되면 회사 증권의 시가에 영향을 미칠 것으로 판단하는 정보를 말합니다. 정보는 추후에 해당되거나 투기적인, 또는 불확정적인 사건과 관련이 있는 경우 뿐 아니라 다른 공개 정보와 함께 고려했을 때에만 중요성을 띠는 경우에도 중요할 수 있습니다. 정보는 대중에게 공개되고 증권 시장에서 그 정보를 소화할 만큼의 적정한 시간이 흐르기 이전까지는 "미공개" 정보로 간주됩니다. 이러한 목적을 위한 적절한 공개의 예로는 증권 감독 당국에 대한 공개 제출과 언론 보도 자료 발표 등이 있으며, 언론 및 대중과의 만남도 여기에 포함될 수 있습니다.

정보수령자가 정보를 증권 거래에 사용하거나 다른 자에게 넘기는 등, 해당 정보를 오용하리라는 사실을 알거나 그 가능성을 충분히 의심할 수 있는 경우에 내부 정보를 다른 사람에게 "귀뜸"하거나 전달하는 행위는, 비록 그 정보 제공의 대가로 전혀 금전적 이익이 발생하지 않았다 하더라도 많은 나라에서 불법 행위에 해당됩니다. 미공개 중요 정보를 사용해서 거래하거나 그 정보를 타인에게 전달하는 행위 또한 Citi가 고객에 대한 또는 고객을 대신한 계약상의 의무를 위반하는 것으로 간주합니다. 내부자 거래 위반의 결과는 매우 심각할 수 있습니다. 예를 들어 해고를 당하거나/또는 본인, 정보 수령자 및 Citi에 대한 민형사상의 처벌은 물론이고, Citi의 명성과 공평의 신뢰에 돌이킬 수 없는 손상을 입힐 수 있습니다.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) 에서 Citi 내부자 거래 정책을 참조하십시오.

## 정보 차단벽

필요한 경우 Citi의 각 사업부는 "정보 차단벽" 절차를 시행하며, Citi의 직원 및 기타 담당자들은 이 절차를 준수해야 합니다. 정보 차단벽은 대출, 투자은행 업무, 중금 업무(미공개 정보 취급 업무)를 맡고 있는 직원으로부터 받은 잠재적으로 중요한 미공개 정보를, 공개된 정보를 바탕으로 증권을 매매하거나 증권 매매에 대한 조언을 하거나 투자 관리 활동을 수행(공개 정보 취급 업무)하는 직원에 대해 차단하기 위해 고안된 것입니다. 정보 차단벽은 또한 업무 활동에서 잠재적 또는 실제로 발생하는 이해관계 상충 문제를 해결할 수 있는 방법 중 하나이기도 합니다. 기밀 정보가 이를 알 권한이 없는 개인에게 누출되지 않도록 예방하기 위해 특정 미공개 정보 취급 업무에 관련된 사업부 내에서도 다양한 정보 차단벽과 거래 팀 절차가 수립되어 있습니다. 여러분은 소속 사업부 및 법인에 적용되는 정보 차단벽 정책을 숙지하고 이를 준수해야 할 책임이 있습니다.

## Citi 및 타사 증권에서의 개인 투자

특정 증권이나 그 발행인(Citi 포함)에 대한 미공개 중요 정보를 알고 있는 상태에서 개인 계좌를 통해 상장 증권(Citi 증권을 포함)을 거래하는 행위는 금지됩니다. 이 윤리 강령의 "내부자 거래" 항에서 미공개 중요 정보에 대한 정의와 개인 계좌에 대한 정의를 확인하십시오.

일부 Citi 사업부의 직원과 기타 대리인들은 개인적 증권(Citi 증권 포함) 거래에 관해 추가적인 제한과 정책을 준수해야 할 수도 있습니다. 이러한 제한에는 사전 승인, 블랙아웃 기간과 보고 요건이 포함될 수 있습니다. 또한 Citi 임원과 대부분의 고위 경영진들은 개인적인 증권(Citi 증권 포함) 거래와 관련해 주기적인 보고 의무 및 기타 법률적 제한을 적용받습니다. 여러분은 증권과 관련해 자신에게 해당되는 회사, 사업부 및 법인의 모든 기업 정책과 사업부 정책을 파악하고 이를 준수할 책임이 있습니다.

Citi에서 객관적인 사업적 판단을 내리는 부분에 있어 영향을 미치거나 영향을 미칠 가능성이 있는 특정 기업에 대한 개인적인 투자는 삼가십시오. 만약 Citi에 입사하기 전에 그러한 투자를 했거나, Citi에서의 직위가 변경되어 이해관계 상충 문제를 일으키거나 일으키는 것으로 보이는 상황이 발생한다면 그 사실을 즉시 고위 경영진이나 소속 사업부에서 지정한 자에게 보고해야 합니다. 이 조항이 적용되는 투자에는 Citi의 공급자나 경쟁사이거나 Citi와 기타 사업상 또는 거래 관계에 있는 공기기업이나 사기업에 대한 투자가 포함됩니다.

이 조항은 실질적으로 동일한 조건으로 비슷한 성격의 고객층에게 판매되는 Citi 상품의 단순 고객으로서만 Citi와의 사업상 관계를 갖는 기업에 대한 개인 투자에는 적용되지 않습니다. 아울러, 공기업의 발행주식 총수의 1% 미만에 대한 투자에도 적용되지 않습니다. Citi 증권이 아닌 증권에 대한 투자는 일부 경우 이해 상충 문제를 일으킬 수 있습니다. 개인 투자와 관련된 이해 상충 문제에 대한 더 자세한 정보는 이 윤리 강령의 "이해 상충" 항을 참조하십시오.

직원들에게 공동 투자 기회를 제공하는 Citi 사업부는 해당 사업부의 고위 경영진과 고위 인사 책임자로부터 서면으로 승인받은 공동 투자 계획서에 따라야 합니다. 여러분이 Citi 계열사와 공동 투자하는 경우에는 이 공동 투자 계획서의 조항을 숙지하고 준수할 책임이 있습니다.

개인 계좌를 통한 Citi 증권(또는 Citi의 상장 자회사의 증권)에 대한 투자는 장기적인 방향성을 가지고 폭넓은 투자 전략의 일환으로서 이루어져야 합니다. Citi는 의심스러운 활동을 조사하기 위해 모든 계좌를 감시할 권한을 가지며, 계좌에는 관련 감독기관 보고 요건이 적용됩니다.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 Citi 개인 거래 정책을 참조하십시오.

#### 조사

여러분은 윤리적 문제 또는 차별이나 괴롭힘에 대한 불만과 같은 사항과 관련한, 적법한 권한을 갖춘 내부 및 외부의 조사 활동에 적극적으로 협조해야 합니다. 조사와 관련하여 절대로 관련 정보를 감추거나 조작해서는 안되며 반드시 관련 정보를 알려주어야 합니다. 또한, 여러분은 가능한 선까지 조사의

기밀성을 유지하고 보호하여야 합니다. 내부 및 외부 감사인, 조사관, 법률 고문, Citi의 담당자, 규제기관, 또는 그 밖의 정부단체에게 허위로 진술하거나 이들을 오도하는 행위를 했을 경우, 이는 고용 관계 또는 기타 Citi와의 관계가 즉각 종결되는 근거가 될 수 있으며, 또한 엄중한 처벌을 받을 수 있는 형사상의 범죄 행위를 구성할 수 있습니다.

#### 직원의 보고 의무

해당 지역의 법률에 의해 금지되지 않는 한, 분쟁조정 절차 중이거나 이와 비슷한 프로그램에 관련된 경우를 포함해, 임의의 형사상의 범죄로 인해 체포, 법원 출두 명령, 소환, 심문, 기소 또는 유죄 판결의 대상이 되어 있거나 과거에 해당 권력이 있었다면 준법 감사인과 인사 담당자에게 그 사실을 알려야 합니다.

#### 법률 비용 상환의 의무

여러분이 Citi의 간부 사원, 이사, 직원으로 재직하면서 업무 활동으로 인해 발생한 민/형사사건, 소송 또는 기타 절차에서 자신을 변호하기 위해 법적 비용을 지불해야 하는 상황이면 Citi에 변호인 제공을 요청할 수 있습니다. 경영진이 관련 문서와 관련 법률을 근거로 여러분이 변호인을 제공받을 자격이 있다고 결정했는데도, 어떤 이유로든 Citi가 선임한 변호인이 여러분을 변호할 수 없는 경우(예를 들어 이해관계가 상충되는 경우), Citi는 여러분을 변호하도록 고용된 외부 변호인에 대한 수수료와 소요비용을 선불로 지급할 것입니다. 귀하가 변호인 요청을 하는 경우, 귀하에게 보전 자격이 없다고 최종 판결될 경우에는 이 모든 비용을 Citi에 상환하기로 동의한 것으로 간주됩니다. 귀하에게 보전 자격이 있는지에 대한 결정은 그 비용을 선불로 지급한 Citi 계열회사의 이사회가 내립니다.

#### 보수 계획과 프로그램 및 보수협약

Citi는 모든 보수 계획, 프로그램 및 보수협약의 이에 따라 지급하게 되는 여하한 보수를 개정 2008 미국 긴급경제안정화법안(U.S. Emergency Economic Stabilization Act of 2008)에 따라 제정된 보수 규정을 포함하여 수시로 개정되는 모든 관련 법률 및 규정에 따라 지급합니다. 따라서, Citi는 관련 법률과 규정이 허용하는 범위에서, 모든 법적, 규제적, 또는 정부의 요구사항이나 지시를 준수하거나 충족시키기 위해, 또는 모든 정부 용자, 투자, 보조금 또는 기타 프로그램에 따른 자격을 준수하기 위해, 필요에 따라 단독 재량으로 여러분의 보수 계획, 프로그램 및 보수협약의 내용을 변경할 수 있습니다.

Citi는 또한 견고한 위험 관리 관행을 유지하고자 헌신하고 있으며, 일상 업무에서 건전한 판단을 보여주고, 사전예방적으로 위험을 관리하는 직원을 인정해주고자 합니다. 따라서, Citi의 성과 관리 절차는 직원의 위험 관리 측정에 대한 헌신과 결의를 고려하여 보수를 결정합니다. 이 평가는 특히 중대 위험 감수자(MRT)라고 밝혀진 Citi 직원들에게 적용됩니다.

## 이해 상충

탁월함에 대한 우리의 명성은 경쟁에서 핵심적인 우위이며, 이 명성을 위협하게 할 만한 일은 어떤 것도 해서는 안 됩니다. 여러분은 Citi와 그 고객의 최대 이익을 위해 행동하는 자신의 능력을 방해할 수 있거나, 심지어 방해하는 것처럼 보일 수 있는 모든 활동, 이해관계 또는 사업관계에까지 주의를 기울여야만 합니다. 아래의 섹션들은 실제의 또는 잠재적인 이해관계 상충 문제가 발생할 수 있는 일부 영역들을 설명합니다. 모든 이해관계 상충 사례를 열거하기란 불가능하므로, 정책에서 요구하는 대로 활동을 공개하고 최고의 윤리 기준을 준수하기 위해, Citi는 여러분이 분별있는 판단력을 발휘하고 필요한 경우 조언을 구하며 가장 수준 높은 윤리 기준을 지켜줄 것이라는 믿음에 의존할 수 밖에 없습니다. 여러 사업부 및 법인체별로 잠재적인 이해 상충에 관한 개별 정책이 있습니다. 아울러, 특정 이사들과 고위 임원들에게는 별도의 추가 규칙들이 적용됩니다. 여러분은 여러분에게 해당되는 관련 정책들을 숙지하고 준수할 책임이 있습니다. 질문이 있으시면, 소속 사업부 및 법인체별 정책을 참조하시거나 준법 감시인에게 자문을 구하십시오.

### 선물과 향응

#### 선물과 향응 수수

일반적으로 여러분은 Citi의 현재 또는 잠재 고객이나 공급자로부터 (향응을 포함한) 선물이나 금품을 수수할 수 없습니다. 특히 선물을 받음으로써 사업 판단 능력이 떨어지게 될 것으로 타인에게 비취질 수 있는 상황에서는, 어떤 경우에도 선물을 받아서는 안 됩니다. 마찬가지로 Citi와의 과거, 현재, 미래의 사업적 관계를 대가로 본인이나 본인의 가까운 가족이 고객이나 공급자 및 타인으로부터 선물, 서비스, 대출, 우대를 받거나 받는 것을 허용하는 행위도 금지됩니다.

현금이나 그 등가물(예를 들어, 무기명 선물 카드나 상품권)은 어떠한 경우에도 받아서는 안 됩니다. 비현금성 선물의 경우는, 그 선물이 (1) 가치 면에서 약소하고(예를 들어 US\$100 이하), (2) 제공자가 통상하는 가운데 적절한 정도의 통상적이고 상식에 맞는 식사 및 오락 제공으로서 가끔씩 이루어지는 사업상의 식사나 스포츠 행사 같은 경우, (3) 가족이나 개인적 관계에 근거한 적절한 정도의 통상적이고 상식에 맞는 선물로서 Citi 사업과 관련이 없는 것이 명백한 선물이면 관련법에서 허가하는 경우에 한해 수령할 수 있습니다.

공급자나 고객들은 가끔씩 참석자에게 경품이나 부상을 수여하는 행사를 후원하는 경우가 있습니다. 우승자를 선택하는 기준과 이 부상의 가치는 매우 다양할 수 있으며 때에 따라 부적절하다는 인상을 줄 수 있습니다. 이러한 행사와 관련된 소속 사업부 및 법인체의 요건을 확인하고 일체의 관련 제한규정을 준수하십시오.

상황에 따라 선물을 받아 이것을 Citi에 전시하거나 Citi의 이름으로 자선 단체에 기증하거나 혹은 그 선물의 "공정 시장 가치"에 해당하는 금액을 Citi 재단에 기증하는 방법이 적절할 수도 있습니다. 그러한 선물은 공개되고 보고되어야 합니다. 추가적인 지침은 소속 사업부의 준법 감시인과 상의하시고, 소속 사업부 및 법인체의 구체적인 요건을 참조하십시오.

일부 Citi 사업부 및 법인체에는 추가적인 요건이 있으며, 이 요건은 더욱 제한적이거나/또는 추가 보고서나 사전 승인을 요구할 수 있습니다. 여러분은 자신에게 해당되는 요건을 준수할 책임이 있습니다. 선물 신고에 관한 소속 사업부 및 법인체의 요건에 따라 선물 수수 사실이 있으면 이를 신고해야 합니다. 여러분이 기업 직능에서 근무하는 경우, 또는 그 밖에 달리 구체적인 사업부 및 법인체의 요건에 따르지 않는 경우, 위의 (1) - (3)에 기록된 예외 조항 이외의 모든 선물은 [globalcompliance@citi.com](mailto:globalcompliance@citi.com) 을 참조인으로 하여 여러분의 관리자에게 서면으로 보고해야 합니다.

선물, 초대, 경품 및 기타 부상을 받는 행위의 적절성에 대해 의문 사항이 있으시면, 참가하거나 수여받기 전에 여러분의 관리자와 준법 감시인에게 그 문제를 상의하십시오.

### 선물 및 향응 제공

상황에 따라, 선물 및 향응 제공이 다른 사람들에게 이해관계의 상충이나, 극단적인 경우, 뇌물로 보일 수 있습니다. 선물 또는 향응 제공이 기업 또는 정부 사업을 위한, 또는 정부 청탁을 위한 대가로 보일 수 있다면, 그러한 선물을 주거나 그러한 향응을 제공하지 말아야 합니다. 고객에게 적절한 선물이나 향응을 제공하는 경우에는 소속 사업부 및 법인체나 지역에서 정하는 관련 절차에 따라, 그러한 권한을 부여받은 사람에 의해 적절한 수준으로 제공될 수 있습니다.

일부 Citi 사업부 및 법인체에는 추가적인 요건이 있으며, 이 요건은 더욱 제한적이거나/또는 추가 보고서나 사전 승인을 요구할 수 있습니다.

공직자에게 선물 또는 향응을 제공할 수 있는 경우는 Citi 정책이나 법률 모두에 있어 극히 제한적입니다. 미국을 포함하여, 많은 국가, 주 및 해당 국가 관할 공직자에게 제공 가능한 선물 및 향응(예를 들어, 식사, 오락, 교통, 숙소, 또는 기타 금품)을 제한하는 법률을 시행하고 있습니다. 많은 정부단체들 또한 그 대표자들이 선물을 받는 것을 금하는 규칙이 있습니다. 또한, Citi 행사에 공직자들이 참가할 경우 이러한 사실을 사전에 보고할 의무가 부과될 수 있습니다. 자신에게 해당되는 선물 및 향응 정책을 숙지하고 이에 대한 일체의 사전 승인 및 보고 의무를 준수하는 것은 여러분의 책임입니다.

더 자세한 정보는, [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) 에서 선물 및 향응 정책, Citi 비용 관리 정책, 미국 정부 이외의 공직자에 대한 입법 로비 및 기업 정치 자금 기부 정책, 미국 공무원에 대한 활동 정책, 뇌물수수 방지 및 부패관행 방지 정책을 참조하십시오.

#### 정치 활동 및 기부

여러분은 한 시민으로서 정부 업무처리 과정 또는 공무원에게 영향력을 행사하거나 공무원과의 관계를 발전시키는 데 관심이 있을 수 있습니다. 그러나 그러한 정부 업무처리 과정에 참여할 경우, 국제적 또는 미 연방, 주 및 지방 정부 차원에서 Citi에 법률적인 문제나 책임 문제를 일으킬 수 있습니다. 사법관할구역에 따라서는, Citi의 대리인이 아닌 개인 자격으로 행동하는 경우에도 이러한 문제가 발생할 수 있습니다.

Citi 직원 및 기타 대표들을 포함하여 Citi의 정치적 활동을 규제하는 다양한 법률이 시행 중입니다. 허가받지 않은 정치적 활동은 법률 위반, 민형사상의 처벌, Citi와의 거래 금지 및 Citi의 명예 훼손을 초래할 수 있습니다.

여기에서 언급하는 정치적 활동이란 다음의 행위를 포함합니다.

- (1) 기업 차원의 정치 자금 제공, 정치 자금 모금 활동, Citi의 자금이나 회사 자원(예를 들어 시설이나 인력 등)을 후원하는 것, 근무 시간에 공직 출마자, 정당 위원회 또는 정치 위원회를 대신해 자발적인 개인 서비스를 제공하는 행위,
- (2) 입법과 관련하여 영향력을 줄 수 있는 행위를 포함, 관할 지역에 따라 입법과정이나 정부기관과의 계약에 영향을 끼치는 행위 및

공무원에 대한 로비나 기타 영향력을 행사하는 활동에 참여

- (3) 정부 이사회, 위원회 또는 기타 유사 조직을 포함하여 정부 관련 공직을 찾거나 수락하거나 정부 관련 공직에 오르는 일.

Citi가 법률을 위반하게 되는 결과를 방지하고, Citi 및/또는 그 직원들을 위해 적절한 규제상의 공개가 이루어지도록 하려면, 위에서 언급된 정치 활동에 대해, 그 밖에 달리 소속 사업부나 법인체의 좀더 제한적인 정책이 없는 경우라면, Citi의 최고경영자/최고국가책임자(또는 그 위임자), 국가별 또는 지역별 준법 감시인 및 대정부 업무 관리국(GGA)의 사전 승인을 받아야 합니다. 정부 공직에 있거나 정부 공직에 후보로 출마하는 후보를 위해 개인적인 정치 자금 기부를 하는 것 또한 특정 사법관할구역에서는 사전 승인이 필요할 수 있으므로, 소속 사업부 및 법인체별 정책, GGA 또는 준법 감시인에게 자문을 구하십시오.

GGA는 법률이나 규정의 제정 과정에 영향을 미치는 문제에 관해 Citi의 모든 사업부를 대표합니다. 어떠한 경우에도 GGA 직원이 아닌 자는 정부 관련 업무 담당자로 행사하거나, Citi 편지지나 명함엔 정부 관련 업무 담당자라는 직함을 명기할 수 없습니다.

더 자세한 정보는, [www.citigroup.net/govrel](http://www.citigroup.net/govrel)에서 Citi 대정부 정책 웹사이트를, [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 미국 공무원 관련 활동 정책, 미국 정부 이외의 공직자에 대한 입법 로비 및 기업 정치 자금 기부 정책을 참조하십시오.

#### 자선 기부금

Citi는 사업지 지역 사회에 대한 적극적인 후원자 역할을 맡고 있습니다. Citi의 자금을 바탕으로 하는 자선 기부금은 회사의 박애주의적 목표에 도움이 되어야 하며, 다양한 자선 단체들에 배분되어야 합니다. 부적절한 자선 단체(테러리즘을 위한 자금 조달, 자금 세탁, 사기 및 기타 범죄와 관련된 단체)와의 거래를 방지하기 위해서는, Citi의 글로벌 자금 세탁 방지("AML") 기부금 조성 및 자선 기부금 제공을 위한 현장 실사 지침을 준수해야 합니다. 이 지침은 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 보실 수 있습니다.

Citi는 특정한 사업상 결정의 조건으로서 또는 그러한 결정에 영향을 미칠 목적으로 자선 기부금을 제공할 수 없으며, 직원, 고객, 공급자, 공직자, 또는 기타 사업 파트너를 역시 같은 동기이로 이를 요구할 수 없습니다("대가성" 기부 금지). 또는 특정 개인의 이익을 위해서도 제공될 수 없습니다.

Citi의 사업장은 외부의 영향을 받아서는 안 됩니다. 자선 단체에 대한 개인적인 기부 행위는 순수한 자발적인 의도 하에 비밀리에 시행해야 하며, 고용이나 보수 결정에 영향을 주어서도 안 되고, 모든 권유 금지 정책을 준수해야 합니다.

자선 기부금을 승인하는 자는 그러한 요청을 검토하여, 자선 기부금이 이해관계 상충을 일으키거나 부적절한 것으로 보이지 않는지, 정책에 포함된 사전 승인 요건을 준수하는지 여부를 확인해야 합니다.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 Citi 자선 기부금 정책을 참조하십시오.

### 업무 외 활동

Citi 직원이 Citi의 계열사가 아닌 상장·영리기업의 이사("사외 이사")로 재직하는 경우, 이사인 개인으로서 담당할 책임 문제 뿐만 아니라, 그 기업의 업무에 많은 시간을 할애해야 함으로써 Citi에 대한 직원으로서의 책임 수행에 방해가 될 위험이 있습니다. 이러한 문제점과 다른 이유들로 인해, Citi는 정규 직원이 상장·영리기업에서 사외 이사직을 구하거나 수락하지 않을 것을 적극 권합니다.

모든 Citi 직원은 다음 활동에 참여하기 전에 공개하고 필요한 승인을 받아야 합니다.

- (1) 상장·영리기업의 이사직 및 위원회 위원직
- (2) 비상장·영리기업의 이사직 및 위원회 위원직
- (3) 잠재적인 이해관계 상충을 일으킬 수 있거나 감사, 재정 또는 투자 위원회에 대한 서비스와 관련된 비영리 단체의 이사직 및 위원회 위원직
- (4) 공직 출마, 정부 단체 또는 그 밖의 정부 제휴 또는 준정부 단체 임명 수락
- (5) 실제의 혹은 잠재적인 이해관계 상충이 존재하거나 존재할 수 있는, 비영리 활동을 포함한 그 밖에 다른 외부 사업 활동

또한 귀하는 모든 관련 법률, 규정 및 소속 사업부와 법인체의 정책을 준수해야 합니다. 실제의 혹은 잠재적인 이해관계 상충을 일으킬 수 있는 활동이나 관계를 파악하여 정점화하는 일, 그리고 관리자 및 준법 감시인과 함께 발생 가능한 이해관계 상충 문제를 평가하는 일은 여러분의 책임입니다.

더 자세한 정보는 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에서 사외 이사 및 업무상 이해관계 관련 정책을 참조하십시오.

### 회사 자원의 기회

여러분은 Citi의 이득을 확대시킬 적절한 기회가 오면 이를 실행해야 할 의무가 있습니다. 귀하는 Citi 직원으로서 또는 Citi를 대신하여 업무 수행 중에 또는 회사의 재산, 정보, 직위를 이용하여 발견한 잠재적인 회사의 기회를 여러분 자신을 위해 이용할 수 없으며, Citi를 상대로 경쟁할 수도 없습니다.

### 관계자와의 업무상 거래

Citi와 사업적 관계를 맺고 있거나 Citi에 사업상 거래를 제안한 회사에 대해 본인이나 관계자가 직간접적인 이해관계가 있거나, 이러한 관계나 거래로부터 본인이나 관계자가 이익을 취할 수 있는 경우, 또는 관계자 구성원이 그 회사에 고용되어 있는 경우, 그리고 그러한 관계나 거래로 인해 이해관계 상충 문제가 발생한 것처럼 보일 수 있는 경우에는(예를 들어 Citi가 구입하거나 임대하려고 하는 고액의 재산을 본인이나 본인의 가족 구성원이 소유하거나 관리하는 경우), 반드시 여러분의 관리자에게 그러한 사실을 알려야 합니다.

이 요건은 일반적으로 그 이해관계가 오직 해당 기업의 발행주식 총수의 1% 미만인 것에 대한 귀하의 소유권으로 기인하는 경우에는 적용되지 않습니다. 또한 보통 동일한 조건으로 다른 당사자에게도 제공되는 예금, 대출, 증권 거래 계좌 또는 신용 카드 등과 같은, Citi 서비스나 상품의 제공만을 포함하는 업무상의 관계도 이 요건의 적용 대상에서 제외됩니다.

사전 승인에 대한 추가 규칙이 특정 이사 및 고위 임원에게 적용될 수 있습니다. 더 자세한 정보는, <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/data/relatedpartypol.pdf?ieNocache=676>의 Citi 관계자 거래 정책을 참조하십시오.

### 개인적인 사업상 거래

Citi의 직원과 그 가족들은 개인 금융 서비스가 필요한 경우 Citi 상품을 이용하도록 권장합니다. 그러나 그러한 서비스는 비슷한 상황에 있는 다른 모든 개인에게 제공되는 것과 동일한 조건으로 제공되어야 합니다. Citi 직원과 Citi 사이의 기준을 벗어나는 거래 관계는 소속 사업부의 고위 경영진과 준법 감시인의 사전 승인을 받아야 합니다. 마찬가지로, 고위 경영진 및 준법 감시인의 사전 승인

없이 공급자, 고객으로부터 차별적인 우대를 받을 수 없습니다. 그러나 그러한 우대가 비슷한 상황의 모든 개인들과 동일한 조건으로 제공되는 경우는 예외입니다. 특정 임원은 Citi 내의 대부 관계에 대한 요건 및 제한을 공개해야 합니다. 더 자세한 정보는 <http://globalcompliance.nj.smb.com/data/compl/docs/RegsDQGuidelines.pdf>에서 부채 등급 및 규제 보고를 위한 법정지급준비율 및 예금이자(Reg D&Q) 지침을 참조하십시오.

## 결론

우리 Citi 임직원들은 최고 수준의 윤리적 및 직업적 행동 기준을 추구하며, 항상 고객의 신뢰를 얻고 지켜나가기 위해 노력합니다. 우리는 매일 수천 가지의 결정을 내리고 행동을 취하면서, 이 윤리 강령에 대한 책임, 그리고 고객과 직원, 이해관계자와 지역 사회를 위한 가치를 제공하고자 하는 노력을 다짐합니다. 이 강령은 국제 사회의 일원으로서 여러분이 알아야 할 핵심 정책을 요약한 것입니다.

이 강령 뿐만 아니라 Citi의 정책 디렉토리 웹사이트 [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory)에 있는 여러분께 적용되는 개별 정책들을 참조하거나, 여러분의 관리자나 또다른 경영진의 일원, 인사 담당자, 사내 법률 고문, 준법 감시인, Citi 윤리국, 소속 사업부 웹사이트 또는 이 강령에 기재된 여러 출처에게 도움을 청함으로써 추가 지침을 얻을 수 있습니다.

Citi 공동체의 한 일원으로서 우리 한 사람 한 사람은 이 강령을 실천해야 할 책임이 있습니다. 이 노력에 있어 여러분을 안내해 드리기 위해, Citi는 윤리 강령 연수 및 그 밖에 다른 연수 과정들을 개발했습니다. 이 연수 과정은 Citi 글로벌 학습 관리 시스템을 통해 이용하실 수 있으며, [여기에서](#) 접속하실 수 있습니다. 여러분에게 배정된 모든 연수를 마치고 여러분의 관리자와 협력하셔서 여러분의 역할에 적절한 추가 연수 과정을 선택하십시오. 인재들이 함께 힘을 모아 앞으로도 200년 그 이상 동안 Citi의 유산을 지켜나갈 수 있도록 도움시다.

## 유용한 주소와 전화 번호 목록

### 감사 및 위험 관리국(ARR)

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

### Citi 보안 및 조사 서비스(CSIS)

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

### 기업 지배구조 관리국(Corporate Governance)

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

### 대표 변호사(General Counsel)

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

### 기업 홍보국(Global Public Affairs)

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

### 글로벌 준법 감시국(Global Compliance)

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

### 글로벌 대정부 업무 관리국(GGA)

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

### 글로벌 자금 세탁 금지(Global Anti-Money Laundering)

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

### 투자자 관계(Investor Relations)

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

### 환경 및 사회적 위험 관리(ESRM)

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

### 기업 지속가능경영(Corporate Sustainability)

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

## Citi 윤리 상담 전화(Citi Ethics Hotline)

### 미국 내 전화번호

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

### 미국 외 지역 전화번호

국가별 접속 번호를 누르신 후 866-384-4299  
또는 212-559-5842(직접 또는 수신자 부담)로 전화하십시오.

이메일: [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com)

팩스: 212-793-1347

우편주소: Citi 윤리국(Citi Ethics Office)

1 Court Square, 47th Floor  
Long Island City, NY 11101  
USA

### 웹사이트 상에서 제출:

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

### 주 7일, 하루 24시간 이용 가능.

모든 연락은 가능한 선까지 기밀이 유지됩니다.

윤리 상담 전화를 위한 국가 접속 코드 전체 리스트를 보시려면,  
Citi 윤리 상담 전화 웹사이트 [www.citigroup.net/ethicshotline](http://www.citigroup.net/ethicshotline) 을 참조하십시오.

## 서론

Citi는 2억여 고객 계좌와 260,000명의 직원들을 보유하고 세계 160여 개국에서 사업을 운영하고 있습니다. 우리는 전 세계적으로 인권의 보호와 보존을 지지하고 유엔 세계 인권 선언과 국제 노동 기구(ILO)의 핵심 협약 등과 같은 인권에 대한 기본 원칙들을 지침으로 삼고 있습니다. 이러한 원칙을 지지하는 우리의 입장은 직원, 공급자, 고객 및 사업지 국가에 대한 우리의 정책과 행동에 반영됩니다.

Citi는 존중과 품위를 갖추어 직원들을 대하며, 사업지 국가의 법률과 규정을 존중하는 범위에서 회사의 정책과 행동을 결정합니다.

우리는 고객과 공급자들에게 이러한 문제들에 대한 각자의 결정 방식이 있음을 인정하면서도, 우리의 정책과 기준을 통해 인권 신장을 구현하기 위해 노력함으로써, 우리의 사업 방식이 보편적인 인권을 지지하는 방식으로 진행되도록 최선을 다합니다.

우리는 세계 각국 정부의 통치권을 존중하며, 국민들의 인권을 보호하는 일은 해당 국가의 책임이라고 생각합니다. 우리는 사업지 국가 중 일부에서 위에 언급한 국제적인 인권 기준에 맞지 않는 법률을 시행하고 있다는 사실을 알고 있습니다. 그러한 상황에서, 우리는 해당 국가의 법률을 준수하는 동시에, 우리 기업 정책에 반영된 내부적인 기준을 고수하기 위해 최선을 다하면서 인권 신장을 위한 가장 적절한 행동 방침을 결정합니다.

훌륭한 국제 금융 서비스 기관이 되고자 하는 노력의 일환으로, 우리 Citi 그룹은 대 고객, 직원 상호간, 그리고 프랜차이즈에 대한 개별 직원의 의무를 반영하는 일련의 기준을 규정하였습니다. 이 기준 속에 Citi의 유산을 강화하는 중요한 요소인 청렴성, 공정 거래 및 다양성의 개념을 구체적으로 표현했습니다.

## Citi의 직원

Citi는 모든 직원들을 존중과 품위를 갖춰 대우하고 차별이 없는 근무 환경을 제공해 주어야 한다고 생각합니다. 우리는 아동 노동 및 강제 노동, 직원들의 단체 결사의 자유, 단체 결성 및 교섭권, 직원에 대한 공정한 임금 지급 및 차별금지에 관한 ILO 주요 협약과 같은 원칙들을 지침으로 삼고 있습니다.

사업장에서 직원들의 인권을 존중하려는 Citi의 노력은, 사업장 내의 다양성을 중시하고 장려하며 차별이나 괴롭힘을 용납하지 않음을 명시한 우리의 윤리 강령과 인사 정책 및 관행에 분명하게 표현되어 있습니다. 우리는 회사의 핵심 가치를 대변하는 윤리적인 근무 환경을 유지하는 동시에, 안전하고 믿을 수 있는 사업장을 제공합니다. 또한 해당 지역 법에 규정된 권리 및 의무와 일치하는 범위 내에서, 인권에 대한 Citi의 입장을 직원들에게 알려 줍니다.

## 우리의 공급자들

Citi는 Citi 인권 선언과 Citi 공급자 원칙 성명의 목표에 부합되며 이를 더 발전시키는 행동을 고무하고, 우리의 가치와 동일한 기업 가치를 표방하는 공급자와 거래함으로써 공급망을 통해 인권을 지지하고자 노력합니다. 우리는 공급자들과의 관계를 최선의 사업 관행을 함께 나눌 수 있는 기회로 여기며, 끊임없는 과정을 통해 우리 회사의 인권 확립 절차를 학습, 향상, 발전시켜 갈 수 있다고 믿습니다.

## 우리의 고객들

Citi는 인권에 대해 가치관을 공유하는 고객들과 사업하기를 원합니다. 우리는 Citi 프랜차이즈를 보호하고 Citi의 높은 윤리 기준을 지속적으로 유지하기 위해 고객에 대해 적절한 현장 조사를 시행하고 있습니다. 우리는 고객과의 관계를 통해 최선의 사업 관행을 공유할 수 있는 능력을 배양해 왔으며, 이러한 능력이 전 세계적으로 인권을 신장시키는 힘이 되기를 바랍니다.

Citi는 고도로 규율화된 환경에서 사업을 운영하고 있습니다. 또한 고객을 확실히 파악하고, 우리의 서비스가 자금 세탁이나 테러리스트 자금 조달 등의 부적절한 목적에 사용되지 않도록 하기 위해 제정된 수많은 법률과 규정을 준수합니다. Citi는 또한 특정 국가, 조직, 개인과의 상거래를 금지하는 법률과 규정을 준수합니다. 더 나아가 Citi는 환경 및 사회적 위험 관리 정책과 같은 내부 정책을 수립하였습니다. 이 정책은 특정 거래에 대한 적도 원칙의 실시 등을 포함한 환경 및 사회적 기준을 내용으로 하고 있습니다. 이러한 법률, 감독 규정 및 정책들은 고객과 관계를 맺거나 거래를 시작하기 전에, 그 적절함이나 허용 여부를 결정하는 데 도움을 줍니다.

## 사업지 국가

100여 개국에서 사업을 운영하는 Citi는 사업지 국가들에 인권과 관련된 건설적인 영향을 미칠 수 있는 유리한 입장에 있습니다. 우리는 사업지 국가의 법률, 노동 관행 및 관습을 존중합니다. 이와 동시에 우리의 슬선수범을 보고 시장 내의 다른 사업 주체들이 자신들의 원칙도 개선해 나갈 수 있다는 점을 잘 인식하고 있습니다. 우리는 Citi 프랜차이즈를 보호하고 우리 자신의 높은 기준을 유지하면서도 사업을 운영할 수 있도록 사업지 각국을 면밀히 검토합니다.

