

2011

Kódex správania



Vážení Citi kolegovia,

S naším nadchádzajúcim 200. výročím nadišiel vhodný čas, aby sme sa zamysleli nad tým, ako podnikáme, a aby sme zaistili, že trvale dodržiavame najvyššie štandardy správania. Pri všetkom, čo robíme, musíme mať na mysli najlepšie dlhodobé záujmy našich klientov, našich komunít a spoločnosti Citi. Spoločnosť Citi jasne vyjadrila princípy, ktoré nás usmerňovali za posledných 200 rokov, a ktoré budú viesť naše hodnoty pri postupovaní vpred. Medzi tieto princípy patria:

- **Spoločný cieľ** — jeden tím, s jedným cieľom: slúžiť našim klientom a akcionárom.
- **Zodpovedné financie** — správanie, ktoré je transparentné, obozretné a spoľahlivé.
- **Vynaliezavosť** — zlepšovanie životov našich klientov prostredníctvom inovácie, ktorá využíva šírku a hĺbku našich informácií, globálnu sieť a produkty svetovej triedy.
- **Vodcovstvo** — talentovaní ľudia s najlepším školením, ktorí prekvitajú v rôznorodej meritokracii, ktorá si vyžaduje excelentnosť, iniciatívu a odvahu.

Kódex správania spoločnosti Citi plne stelesňuje tieto princípy a načrtáva hodnoty a štandardy správania spoločnosti Citi. Všetci by sme mali používať tento kódex pri našej každodennej práci, pretože nám umožňuje dodržiavať tieto princípy, správne sa rozhodovať a konať s najvyššou integritou pri všetkom, čo robíme. Základom našich obchodných aktivít a východiskovým bodom pre všetky naše rozhodnutia a kroky musí vždy byť integrita.

Naša vynikajúca povest' je kľúčovou konkurenčnou výhodou, a nikdy nesmieme urobiť nič také, čo by túto povest' ohrozilo. Neustálym dokazovaním spoločného cieľa, zodpovedného financovania, vynaliezavosti a vodcovstva naďalej zabezpečíme, že Citi bude vynikajúca spoločnosť aj najbližších 200 rokov ba i neskôr. Teším sa na túto cestu a ďakujem Vám za Vašu trvalú oddanosť spoločnosti Citi.



Vikram S. Pandit
Generálny riaditeľ



Len pre nových zamestnancov:

Potvrdzujem, že som si prečítal/a kódex správania a plne porozumel/a svojim záväzkom zamestnanca konať v súlade s princípmi, predpismi a pravidlami uvedenými v kódexe správania, vrátane úprav vykonaných spoločnosťou Citi. Som si vedomý/á toho, že najnovšia verzia kódexu správania je zverejnená na webovej stránke Citi.

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

Rozumiem, že môj súhlas s dodržiavaním kódexu správania neznamená, ani nesmie byť interpretovaný tak, že by predstavoval pracovnú zmluvu na čas určitý alebo záruku trvalého pracovného pomeru.

Podpis: _____ Dátum: _____

Meno tlačným písmom: _____ Číslo GEID: _____

Podpísaný a vyplnený formulár odovzdajte do 30 dní od dátumu prijatia tejto brožúrky zástupcovi pre ľudské zdroje. Ak to neurobíte, neznamená to, že sa kódex správania alebo ktorékoľvek jeho ustanovenia na vás nevzťahujú.

Úvod.....	2	• Riadenie výdavkov.....	13
Upozorňovanie na etické problémy.....	4	• Styk s médiami a verejné vystúpenia.....	13
Kontaktovanie poradenskej linky Citi (Citi Ethics Hotline).....	5	• Použitie mena, zariadení alebo vzťahov Citi.....	14
Ako podnikáme.....	6	• Tvorba informácií a záznamov a ich riadenie.....	14
• Eskalácia obáv týkajúcich sa obchodných záujmov.....	6	• Obchodovanie na základe vnútorných informácií.....	14
• Poctivé a slobodné trhy.....	6	• Informačné bariéry.....	15
• Ochrana aktív Citi.....	6	• Osobné investície do cenných papierov Citi a iných subjektov.....	15
• Predpisy proti úplatkárstvu a korupcii.....	6	• Vyšetovania.....	16
• Dodržiavanie zákonov pre boj proti praniu špinavých peňazí.....	7	• Povinné hlásenia zamestnancov.....	16
• Hlásenie podozrivých aktivít.....	7	• Závazok uhradiť právne výdavky.....	16
• Embargá a sankcie.....	7	• Plány, programy a dohody o odmeňovaní.....	17
• Protibojkotové zákony.....	8	Konflikty záujmov.....	18
• Antitrustové zákony a spravodlivá konkurencia.....	8	• Dary a pohostenie.....	18
• Obchodné styky viazané podmienkami.....	8	— Prijímanie darov a pohostenia.....	18
• Ochrana a zabezpečenie klientskych údajov.....	9	— Dávanie darov a poskytovanie pohostenia.....	18
• Spravodlivé zaobchádzanie.....	9	• Politické aktivity a príspevky.....	19
• Fiduciárne povinnosti.....	9	• Charitatívne príspevky.....	19
• Vzťahy s dodávateľmi.....	9	• Mimopodnikové obchodné aktivity.....	20
• Závazok voči životnému prostrediu.....	10	• Podnikové príležitosti.....	20
• Kontinuita podnikania.....	10	• Obchodné styky so spriaznenými stranami.....	20
• Finančné a daňové výkazníctvo.....	10	• Osobné obchodné styky.....	21
Naše správanie na pracovisku.....	11	Záver.....	21
• Ochrana osobných údajov zamestnancov Citi.....	11	Užitočné adresy a telefónne čísla.....	22
• Zásady rovnakej pracovnej príležitosti a rôznorodosti.....	11	Vyhlásenie Citi o ľudských právach.....	23
• Diskriminácia a obťažovanie.....	11		
• Bezpečnosť na pracovisku.....	12		
• Pracovisko bez drog.....	12		
• Komunikácie, vybavenie, systémy a služby.....	12		
• Ochrana osobných, vlastných a dôverných informácií.....	12		

Úvod

Konanie s profesionálnou integritou je to, čo nás definuje ako zamestnancov a reprezentantov Citi. Vždy musíme preukazovať náš záväzok dodržiavať najvyššie štandardy etiky a profesionálneho správania. Žiadame vás, aby ste používali tento kódex na robenie správnych rozhodnutí a na vznesenie obáv alebo otázok, ktoré môžete mať, či už prostredníctvom poradenskej linky Citi (Citi Ethics Hotline) alebo jedného z iných kontaktov, uvedených v kódexe.

Ako podnikáme

Usilujeme sa dosahovať čo najlepšie výsledky pre našich klientov s finančnými riešeniami, ktoré sú jednoduché, tvorivé a zodpovedné. Prostredníctvom vynaliezavosti zlepšujeme životy našich klientov využívaním šírky a hĺbky našich informácií, globálnej siete a produktov svetovej triedy. Musíme rešpektovať miestnu kultúru a zohrávať aktívnu rolu v komunitách, kde pracujeme a žijeme. Musíme preukazovať správanie, ktoré je transparentné, obozretné a spoľahlivé, čím si uctíme a budeme dodržiavať dedičstvo spoločnosti Citi, ktoré nám je zverené už vyše 200 rokov.

Naše správanie na pracovisku

Snažíme sa byť meritokraticou zloženou z talentovaných ľudí, ktorí neustále preukazujú excelentnosť, iniciatívu a odvahu. Preto musíme našim ľuďom poskytovať najlepšie príležitosti na uplatnenie ich potenciálu a propagáciu našej mimoriadnej rôznorodosti. Ku kolegom sa vždy musíme správať s rešpektom, deliť sa o zodpovednosť za naše úspechy a prijímať zodpovednosť za naše neúspechy.

Konflikty záujmov

Dlhodobé záujmy Citi musíme vždy stavať pred krátkodobý prospech a vytvárať čo najlepšie výsledky pre našich akcionárov. Od nás ako zamestnancov alebo iných zástupcov Citi sa očakáva, že budeme konať v súlade s najvyššími štandardmi osobnej aj profesionálnej integrity a dodržiavať všetky príslušné zákony, pravidlá, predpisy a zásady, štandardy a smernice Citi. Integritu nikdy nesmieme ohroziť, či už pre náš osobný prospech alebo zdanlivý prospech Citi. Prijatím miesta alebo úlohy v Citi sa každý z nás stáva zodpovedným za svoje správanie vrátane dodržiavania zákonov, tohto kódexu správania, predpisov Citi a predpisov a postupov našich jednotlivých a právnych subjektov.

Tento kódex uvádza prehľad kľúčových predpisov Citi. Váš konkrétny podnik a právny subjekt môžu mať tiež svoje vlastné predpisy, ktoré musíte dodržiavať. Banky, makléri a iné licencované subjekty osobitne podliehajú špecifickým predpisom a obmedzeniam podľa rozsahu ich aktivít. Tieto obmedzenia sa nachádzajú v ich konkrétnych predpisoch. Ak sa tieto predpisy líšia od predpisov Citi ohľadom tej istej problematiky, platia reštriktívnejšie predpisy. Vašou zodpovednosťou je oboznámiť sa s týmito predpismi a všetkými doplnkovými predpismi a postupmi, ktoré sa vzťahujú na váš podnik a právny subjekt, a dodržiavať ich. Stručný prehľad právnych subjektov Citi sa nachádza na adrese <http://www.citigroup.net/functionallearning/LegalEntitySupport/>.

Ak máte otázky alebo obavy ohľadom toho, ako sa tento kódex alebo predpisy Citi vzťahujú na vás, porozprávajte sa o nich s vaším vedúcim, vnútropodnikovým právnym poradcom, pracovníkom pre dodržiavanie predpisov alebo zástupcom pre ľudské zdroje. Ak sa zdá, že tento kódex a miestne zákony sú v rozpore, alebo ak máte otázky ohľadom interpretácie príslušných zákonov, obráťte sa na vnútropodnikového právneho poradcu. Všeobecne platí, že ak dôjde k rozporu medzi predpismi Citi, ktoré sa na vás vzťahujú, alebo medzi jurisdikciami, v ktorých vyvíjate obchodnú činnosť, bude sa na vás vzťahovať požiadavka, ktorá je reštriktívnejšia.

Nedodržanie predpisov stanovených týmto kódexom správania, predpismi Citi alebo predpismi a postupmi vzťahujúcimi sa na váš podnik a právny subjekt môže mať za následok disciplinárne konanie, vrátane okamžitého rozviazania pracovného pomeru alebo iného vzťahu so Citi. Okrem toho môže porušenie predpisov tohto kódexu predstavovať porušenie zákona a môže mať za následok občianske alebo trestné postihy pre vás, vašich vedúcich alebo Citi.

Ďalšie informácie o predpisoch Citi nájdete v zozname predpisov Citi na adrese www.citigroup.net/policydirectory a v príručke pre zamestnancov, ktorá sa vás týka.

Tento kódex bol schválený predstavenstvom a vzťahuje sa na všetkých riaditeľov, funkcionárov aj zamestnancov Citigroup Inc. („Citi“ alebo „spoločnosť“) a všetky jej konsolidované pridružené spoločnosti, vrátane Citibank N.A.

Všetci zamestnanci, riaditelia aj funkcionári sa musia s kódexom správania oboznámiť a dodržiavať ho. K dodržiavaniu tohto kódexu môžu byť zviazané aj ďalšie osoby, ktoré poskytujú služby pre spoločnosť, či už zmluvne alebo v rámci inej dohody.

Všetky potenciálne výnimky alebo úľavy z predpisov Citi sú podrobne popísané v konkrétnych predpisoch spolu s postupom na udelenie výnimky. Pre iné ustanovenia môže výnimky udeľovať len hlavný podnikový právny poradca alebo vedúci oddelenia pre dodržiavanie predpisov. Akékoľvek výnimky z kódexu správania pre

výkonných funkcionárov alebo riaditeľov môže udeliť len predstavenstvo alebo príslušný výbor predstavenstva formou zdokumentovaného rozhodnutia, a musia byť bezodkladne zverejnené.

Tento kódex správania neznamena, ani nesmie byť interpretovaný tak, že by predstavoval pracovnú zmluvu na čas určitý alebo záruku trvalého pracovného pomeru.

Tento kódex je k dispozícii vo viacerých jazykoch na adrese www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm.

Upozorňovanie na etické problémy

Dodržiavanie najvyšších etických štandardov je kritickou súčasťou vašich zodpovedností. Citi vás dôrazne vyzýva, aby ste vznášali otázky alebo obavy ohľadom problematiky etiky, diskriminácie alebo obťažovania a hlásili podozrenie z porušenia týchto aj iných príslušných zákonov, predpisov a zásad. Včasnú rozpoznávanie a vyriešenie týchto problémov je kriticky dôležité pre udržiavanie silných vzťahov Citi so svojimi klientmi, zamestnancami a akcionármi.

Tento kódex správania poskytuje prehľad kľúčových predpisov, ktoré musíte poznať. Okrem toho musíte byť oboznámení aj s podrobnými zásadami, postupmi a predpismi, ktoré sú špecifické pre váš podnik, funkciu a právny subjekt. Tento kódex nemôže predvídať všetky situácie, na ktoré môžete naraziť. Na pracovisku sa môžu vyskytnúť situácie, v ktorých správny postup nemusí byť jasný, alebo v ktorých sa budete cítiť nepríjemne. Keď budete čeliť takejto dileme, skôr, než niečo podniknete, položte si túto otázku:

- Mám z tejto situácie zlý pocit?
- Bolo by moje konanie v súlade s týmto kódexom, platnými predpismi a zákonmi?
- Aký dopad by mohlo mať moje rozhodnutie na ostatných?
- Mohlo by moje konanie alebo nečinnosť vyvolať zdanie nevhodného správania?
- Aké dôsledky môžu plynúť z môjho konania alebo nečinnosti?

Používajte úsudok a zdravý rozum; ak sa vám zdá, že je niečo neetické alebo nevhodné, zrejme tomu tak je. Ak máte akékoľvek otázky, ako najvhodnejšie konať v danej situácii, alebo ak máte dôvodné podozrenie alebo sa dozviete o možnom porušení zákona, predpisu, zásady Citi alebo etického štandardu, bezodkladne kontaktujte niektorú z týchto osôb:

- osobu menovanú podľa príslušnej lokálnej procedúry o zverejňovaní
- autora procedúry alebo kontaktnú osobu uvedenú v príslušnej procedúre
- vášho vedúceho alebo iného člena vedenia
- zástupcu pre ľudské zdroje
- vnútropodnikového právneho poradcu
- pracovníka pre dodržiavanie predpisov
- zamestnaneckú poradenskú linku zriadenú na tento účel vo vašom podniku (zvyčajne sa nachádza v príručke pre zamestnancov alebo podobnej publikácii)
- audit a prehľad rizík (Audit and Risk Review, ARR)
- bezpečnostné a vyšetrovacie služby Citi (Citi Security and Investigative Services, CSIS)
- predstavenstvo Citi prostredníctvom podnikového tajomníka Citi (Citi Corporate Secretary)

Kontaktovanie poradenskej linky Citi (Citi Ethics Hotline)

Ak je vám nepríjemné nahlásiť svoje obavy uvedeným kontaktným osobám, môžete kontaktovať Citi kanceláriu pre etické otázky (Citi Ethics Office), ktorá má sídlo v USA. Citi kanceláriu pre etické otázky možno kontaktovať nasledovne:

- Zavolajte na poradenskú linku Citi pre etické otázky (k dispozícii 24 hodín denne, sedem dní v týždni vo viacerých jazykoch) na bezplatné číslo:
 - 866 ETHIC 99 (866-384-4299)
 - alebo vytočte prístupový kód vašej krajiny a číslo 866-384-4299
 - alebo číslo 212-559-5842 (priamo alebo na účet volaného)
- Emailom na adresu ethicsconcern@citigroup.com
- Poštou na adresu:
Citi Ethics Office
1 Court Square, 47th Floor
Long Island City, NY 11101
USA
- Písomne na webovej lokalite:
www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm
- Faxom na čísle 212-793-1347

Všetky kontakty a vyšetrovania sa v rámci možnosti považujú za dôverné, v súlade s potrebami vyšetrovania a vyriešením prípadu a podliehajú príslušným zákonom a predpisom. Citi vás vyzýva, aby ste o problémoch hovorili otvorene.

Sťažnosti možno podávať anonymne, ak to umožňujú príslušné zákony a predpisy. Uvedomte si však, že ak sa rozhodnete zostať v anonymite, nemusíme byť schopní získať ďalšie informácie potrebné na vyšetrenie alebo vyriešenie vášho problému.

Pri každom vyšetrovaní rešpektujeme práva všetkých zúčastnených strán prípadu podľa príslušných zákonov a predpisov. Citi zakazuje vyvodzovanie represálií voči komukoľvek, kto v dobrej viere prednesie obavy alebo otázky týkajúce sa etiky, diskriminácie alebo obťažovania alebo nahlási podozrenie z porušenia iných príslušných zákonov, predpisov alebo zásad, alebo kto sa zúčastní následného vyšetrovania plynúceho z týchto obáv.

Ďalšie kontaktné informácie sú uvedené na konci tohto kódexu. Ak upozorníte na nejaký etický problém a máte pocit, že nie je dostatočne riešený, obráťte sa na ďalšiu kontaktnú osobu na zozname.

Úplný zoznam prístupových čísel jednotlivých krajín pre poradenskú linku pre etické otázky nájdete na webovej stránke poradenskej linky pre etické otázky na adrese www.citigroup.net/ethics hotline.

Trestné činy alebo podvod zamestnanca

Akokoľvek podozrenie z podvodu alebo pokusu o podvod, nevysvetlené zmiznutie finančných prostriedkov alebo cenných papierov alebo iné podozrenie z trestnej činnosti ste povinní okamžite nahlásiť tak, ako je uvedené v predpisoch a štandardoch Citi pre riadenie a hlásenie podvodov dostupných na adrese www.citigroup.net/policydirectory. Za týmto účelom môžete kontaktovať ktorúkoľvek z osôb uvedených na strane 3 tohto kódexu, vrátane bezpečnostných a vyšetrovacích služieb Citi.

Všetky hrozby alebo činy násilia na pracovisku musíte okamžite nahlásiť tak, ako je to uvedené v predpisoch Citi pre bezpečnosť a požiarnu ochranu, ktoré sú prístupné na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Môžete volať na bezplatnú horúcu linku bezpečnostných a vyšetrovacích služieb Citi v USA na čísle 800-349-9714 alebo priamo alebo na účet volaného na čísle 718-248-1253 alebo poslať email na adresu csis@citigroup.com.

Ako podnikáme

Eskalácia obáv týkajúcich sa obchodných záujmov

Pre povest' našej korporácie a Citi je kritické, aby sme pri každom kroku, ktorý podnikáme, použili správny úsudok a zdravý rozum, a aby sme zo všetkých strán dôkladne prehodnotili potenciálny dopad transakcií, do ktorých sa zapájame. Všetky obavy ohľadom potenciálneho rizika ohrozujúceho našu korporáciu alebo jej povest' musíme predložiť svojmu nadriadenému, vnútro podnikovému právnenému poradcovi, pracovníkovi pre dodržiavanie predpisov alebo nezávislému manažmentu pre riadenie rizík.

Výbory Citi pre obchodné postupy na celopodnikovej úrovni a v každom svojom podniku preverujú obchodné aktivity, predajnú prax, produkty, potenciálne konflikty záujmov a iné otázky týkajúce sa povesti, pričom poskytujú usmernenie, aby sa zaistilo, že praktiky Citi spĺňajú najvyššie štandardy pre etiku, integritu a profesionálne správanie. Tieto výbory, ktoré sa skladajú z našich najvyšších výkonných pracovníkov, sa sústreďujú na riziká reputácie, zatiaľ čo naše podniky aktívne dodržiavajú naše predpisy a zdôrazňujú náš záväzok voči princípom zodpovedného financovania a ochrany korporácie.

Poctivé a slobodné trhy

Citi sa zaväzuje podporovať slobodné a konkurenčné trhy. Citi nebude tolerovať žiadne pokusy jej zástupcov o manipuláciu alebo ovplyvňovanie trhov alebo kurzov cenných papierov, opcií, termínovaných obchodov alebo iných finančných nástrojov. Cieľom Citi je zaistiť nestrannosť všetkých obchodov, vrátane obchodov s federálnymi, štátnymi alebo miestnymi vládnymi orgánmi USA alebo mimo USA, alebo so samoregulovanými organizáciami, v ktorých je Citi alebo ktorákoľvek z jej pridružených organizácií členom, ako aj s verejnosťou.

Ochrana aktív Citi

Ste zodpovední za ochranu hmotných aj nehmotných aktív Citi a našich klientov, dodávateľov a distribútorov, ktoré máte pod kontrolou. Aktíva Citi sa smú používať len na schválené účely. Medzi aktíva patrí hotovosť, cenné papiere, fyzický majetok a služby, obchodné plány, informácie o klientoch a zamestnancoch, údaje o dodávateľoch a distribútoroch, duševné vlastníctvo (počítačové programy, modely a ďalšie položky) a všetky ostatné osobné, chránené a dôverné informácie.

Pred nastúpením do zamestnania v Citi musíte svojho manažéra informovať o existencii práv alebo podielov, ktoré máte na akomkoľvek vynáleze alebo technológii,

ktoré sa môžu týkať vášho zamestnania v Citi, a je možné, že budete požiadaní, aby ste tieto práva postúpili na Citi. Ste povinní informovať Citi a previesť na ňu všetky prípadné výnosy z akéhokoľvek vynálezu, zlepšovacieho návrhu, objavu, know-how, patentovanej práce či autorskej práce, ktorú ste vykonali alebo vymysleli vy alebo vaša skupina, a ktorá vznikla v súvislosti s vaším vzťahom, pracovným pomerom alebo priradením úloh v Citi. Ste tiež povinní pomôcť Citi pri akomkoľvek úsilí takýto prevod právne uskutočniť alebo za účelom vyššie uvedeného zaistiť primeranú ochranu duševného vlastníctva. Ak váš vzťah so Citi skončí z akéhokoľvek dôvodu, všetky práva na majetok a informácie vytvorené alebo získané v rámci vášho vzťahu so Citi zostávajú výlučným majetkom Citi.

Zneužitie alebo neoprávnené zverejnenie aktív Citi je porušením vašich povinností voči Citi a môže predstavovať podvod voči tejto spoločnosti. Nedbanlivosť, plytvanie alebo nepovolené používanie v súvislosti s aktívami Citi je tiež považované za porušenie povinností voči spoločnosti.

Ďalšie informácie nájdete v predpisoch a štandardoch Citi pre riadenie a hlásenie podvodov, ktoré sú dostupné na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Predpisy proti úplatkárstvu a korupcii

Takmer všetky krajiny zakazujú podplácanie verejných činiteľov. Všetky podniky Citi podliehajú protikorupčným zákonom v krajinách, kde Citi pôsobí, ako aj zákonu USA o zahraničných korupčných praktikách z roku 1977 („FCPA“). Nový zákon o podplácaní vo Veľkej Británii má dopad aj mimo územia Veľkej Británie.

Na zaistenie dodržiavania týchto aj iných zákonov, protiúplatkárske a protikorupčné predpisy Citi zakazujú akékoľvek nevhodné platby alebo prísľuby platieb, alebo poskytnutie čohokoľvek hodnotného zahraničným činiteľom (vrátane, okrem iného, osôb zamestnaných alebo reprezentujúcich zahraničnú vládu, funkcionárov zahraničných politických strán, predstaviteľov verejných medzinárodných organizácií, kandidátov na zahraničné úrady a zamestnancov štátnych podnikov) za účelom získania alebo udržania podnikania alebo ovplyvnenia oficiálneho konania. Okrem ponúkajú alebo dávania platieb, darov alebo pohostenia vládne činiteľovi alebo rodinnému príslušníkovi vládneho činiteľa, môže byť porušením protikorupčných zákonov aj ponuka zamestnaneckých príležitostí vládne činiteľovi alebo jeho rodinnému príslušníkovi.

Za žiadnych okolností nesmiete ponúkať, sľubovať ani dávať nič hodnotné vládnemu činiteľovi ani žiadnej osobe alebo rodinným príslušníkom tohto činiteľa, ani tretej strane alebo charitatívnej organizácii, navrhnuť týmto príjemcom, s cieľom ovplyvniť príjemcu tak, aby podnikol alebo nepodnikol určité oficiálne kroky, alebo prehovoril príjemcu na obchodovanie so Citi. Platby vykonané nepriamo prostredníctvom právnik, poradcu, makléra, dodávateľa alebo inej tretej strany podliehajú presne tým istým obmedzeniam, a je vašou povinnosťou vedieť, čo takáto strana robí vo vašom mene.

Na zaistenie dodržiavania miestnych zákonov aj zákona FCPA je vašou povinnosťou dodržiavať všetky požiadavky Citi týkajúce sa predbežného schvaľovania a poskytovania hlásení.

Ďalšie informácie nájdete v protiúplatkárskom a protikorupčnom predpise Citi, predpise o legislatívnom lobovaní a podnikových politických príspevkoch vládnym činiteľom mimo USA a predpise Citi pre riadenie výdavkov, ktoré sa nachádzajú na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Dodržiavanie zákonov pre boj proti praniu špinavých peňazí

Pranie špinavých peňazí je globálny problém, ktorý môže mať ničivé dôsledky. Pranie špinavých peňazí je definované ako proces premeny ziskov z nelegálnych činností na prostriedky, ktoré sa zdajú byť legitímne, a takto sa dostanú do obchodného obehu. Nie je obmedzené na hotovostné transakcie, ale môže zahŕňať peňažné nástroje a iné výťažky z nelegálnych činností.

Citi a jej zamestnanci musia dôsledne konať tak, aby zabránili použitiu našich produktov a služieb na účely prania špinavých peňazí a odhaľovať a nahlasovať príslušné obavy v súlade s príslušnými zákonmi a predpismi. Za týmto účelom oddelenie pre globálny boj proti praniu špinavých peňazí so svojimi partnermi na oddelení pre operácie a technológiu, právnom oddelení, oddelení rizika a obchodnom oddelení zaviedlo štandardy na ochranu Citi, aby nebola zneužitá na pranie ziskov z nelegálnych činností. Okrem toho sa Citi zaväzuje prijať a propagovať princípy globálneho boja proti praniu špinavých peňazí v priemysle na identifikáciu roly, ktorú finančné inštitúcie môžu a musia zohrávať pri prevencii prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Globálny predpis Citi proti praniu špinavých peňazí vyžaduje od všetkých podnikov Citi, aby si vypracovali a zaviedli efektívne programy boja proti praniu špinavých peňazí v súlade s príslušnými zákonmi, a aby chránili Citi pred jej zneužitím za účelom prania špinavých peňazí. Tieto programy zdôrazňujú dôležitosť pochopenia toho,

s kým Citi jedná („poznaj svojho zákazníka“), identifikáciu strán zapojených do transakcií, ako aj monitorovanie určitých aktivít a transakcií pri hľadaní akejkoľvek nezvyčajnej aktivity.

Existujú aj ďalšie koncepcie, ktoré zamestnanci Citi musia poznať a vy si ich musíte naštudovať, a musíte dodržiavať globálny predpis Citi proti praniu špinavých peňazí a ďalšie konkrétne programy a postupy vášho podniku a právneho subjektu proti praniu špinavých peňazí, vrátane tých, ktoré si vyžadujú primeranú opatrnosť pri akceptovaní klientskych vzťahov, a ak je to potrebné, aj jednotlivých transakcií. Žiadny vzťah s klientom nestojí za ohrozenie nášho záväzku bojovať proti praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu a iným trestným činom. Citi sa zaväzuje podporovať toto úsilie v plnej miere tak, ako to umožňuje zákon.

Hlásenie podozrivých aktivít

V USA aj vo väčšine krajín sú finančné inštitúcie prostredníctvom svojich zamestnancov povinné identifikovať a hlásiť vládnym orgánom všetky podozrivé účty alebo transakcie, ktoré môžu byť spojené s potenciálnym porušením zákona, vrátane, okrem iného, prania špinavých peňazí, financovania terorizmu, obchodovania na základe zneužitia vnútorných informácií a sprenevery, podvodu a zneužitia finančných prostriedkov. Citi od všetkých svojich podnikov požaduje, aby zaviedli postupy na monitorovanie podozrivých aktivít na účtoch a transakcií, tak, aby mohli tieto podozrivé aktivity nahlásiť na príslušné vládne orgány, keď sa to vyžaduje. Ste zodpovední za pochopenie a dodržiavanie postupov boja proti praniu špinavých peňazí a postupov hlásení, prijatých vo vašom podniku a právnom subjekte. Toto je osobitne dôležité, ak prichádzate do styku s klientmi, transakciami alebo finančnými záznamami. Ak vám vaše povinnosti nie sú jasné, kontaktujte vášho pracovníka pre dodržiavanie predpisov pre boj proti praniu špinavých peňazí.

S otázkami ohľadom boja Citi proti praniu špinavých peňazí a proti financovaniu terorizmu sa obráťte na globálne oddelenie pre boj proti praniu špinavých peňazí, vnútropodnikového právneho poradcu alebo pracovníka pre dodržiavanie predpisov.

Ďalšie informácie o predpise pre globálny boj proti praniu špinavých peňazí nájdete na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Embargá a sankcie

Citi plne dodržiava ekonomické sankcie a embargá uvalené vládou USA, ktoré zakazujú subjektom USA, korporáciám a v niektorých prípadoch aj zahraničným pridruženým spoločnostiam obchodovať s určitými

krajinami, skupinami a jednotlivcami, vrátane organizácií spájaných s teroristickou činnosťou a obchodovaním s narkotikami. Ak to nie je výslovne povolené oddelením pre kontrolu zahraničných aktív ministerstva financií USA, ekonomické sankcie zakazujú akékoľvek obchodovanie s cieľovými vládami a organizáciami, ako aj s jednotlivcami a subjektmi, ktoré v ich mene konajú. Sankčné zákazy môžu obmedzovať aj investovanie do cieľovej krajiny a tiež obchodovanie s cieľovou krajinou, ktoré sa týka tovarov, technológií a služieb (vrátane finančných služieb). Subjekty USA nesmú schvaľovať ani umožňovať transakcie prostredníctvom tretej strany, ktoré by nemohli uskutočniť priamo.

Podniky Citi môžu podliehať sankciám uvaleným miestnymi zákonmi krajiny, kde sa podnik nachádza. Okrem toho implementácia sankcií vyžadovaných OSN alebo Európskou úniou môže tiež predstavovať obmedzenia pre Citi.

Ste zodpovední za pochopenie a dodržiavanie predpisov Citi v krajinách, kde sa nachádzate, ako aj zákonov USA. Ak existuje rozpor medzi miestnym zákonom a zákonom USA, mali by ste na to upozorniť vnútropodnikového právneho poradcu aj pracovníka pre dodržiavanie predpisov.

Ďalšie informácie o ekonomických sankciách a obchodných embargách USA nájdete v prepise a štandardoch Citi na identifikáciu sankcií na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Protibojkotové zákony

Americké zákony zakazujú americkým osobám, aby sa zúčastňovali alebo vstupovali do zmluvných vzťahov, ktorých dôsledkom je podporovanie neschváleného bojkotu krajiny, ktorá má priateľské vzťahy s USA. Tomuto zákazu podliehajú subjekty so sídlom v USA (osoby aj spoločnosti), občania aj rezidenti USA kdekoľvek na svete a mnohé aktivity amerických pridružených spoločností v cudzine.

Vo všeobecnosti tieto zákony zakazujú nasledujúce činnosti (ako aj dohody o podnikaní takých činností), ktoré by mohli podporovať akýkoľvek bojkot neschválený zo strany USA: (1) odmietnutie obchodovať s inými osobami alebo spoločnosťami (napríklad z dôvodu národnosti); (2) diskrimináciu v zamestnávaní osôb; (3) poskytovanie informácií o rase, náboženstve, pohlaví alebo národnom pôvode ktoréhokoľvek rezidenta USA; (4) poskytovanie informácií o stykoch alebo obchodných vzťahoch akejkoľvek osoby s bojkotovanou krajinou alebo s akoukoľvek osobou, o ktorej sa predpokladá, že je na čiernej listine bojkotovanej krajiny; alebo (5) využitie akreditívov, ktoré obsahujú zakázané ustanovenia o bojkote. Citi je povinná nahlásiť všetky žiadosti o činnosť

alebo akýkoľvek pokus uzavrieť dohodu o takejto činnosti, ktorý by porušoval uvedené zákazy. Musíte si tiež uvedomiť, že žiadosti týkajúce sa bojkotu môžu byť niekedy rafinované a nepriame.

Ďalšie informácie o právnom usmernení ohľadom protibojkotových zákonov a ich dodržiavání nájdete v príručke na adrese <http://www.citigroup.net/legal/policies/>.

Antitrustové zákony a spravodlivá konkurencia

V mnohých krajinách musí Citi dodržiavať komplexné zákony určené na ochranu konkurencie medzi podnikmi a ochranu spotrebiteľov pred nepoctivými obchodnými dohodami a praktikami. Od vás sa očakáva, že tieto zákony budete poznať a po celý čas dodržiavať.

Situáciám, ktoré vytvárajú potenciál pre nezákonné protikonkurenčné správanie, sa musíte vyhýbať. Sem patria:

- návrhy od konkurencie na zjednotenie cien alebo výmenu iných konkurenčných marketingových informácií alebo na rozdelenie trhu alebo zákazníkov,
- pokusy zákazníkov alebo potenciálnych zákazníkov zabrániť Citi realizovať obchody alebo uzatvárať zmluvy s iným klientom,
- diskusie na rokovaníach profesionálnych združení z odvetvia o citlivých témach ako sú ceny, tvorba cien, náklady a marketingové stratégie.

Ďalšie informácie o predpise Citi proti naviazaniu nájdete na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Obchodné styky viazané podmienkami

Komunikácia klientovi, že cena alebo dostupnosť produktu alebo služby Citi sa zakladá na prísľube klienta kúpiť od Citi alebo poskytnúť Citi iný produkt alebo službu („naviazanie“) je v určitých prípadoch nezákonné. Na to, aby ste dodržiavali zákony o viazanom predaji a všetky príslušné obchodné predpisy alebo postupy, sa obráťte na vnútropodnikového právneho poradcu, právneho poradcu pre bankové predpisy alebo pracovníka pre dodržiavanie predpisov a požiadať ich o radu.

Ďalšie informácie o predpise Citi proti naviazaniu nájdete na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Ochrana a zabezpečenie klientských údajov

Citi sa zaväzuje chrániť osobné a dôverné informácie o klientoch a vhodne ich používať. Osobné a dôverné informácie o klientoch zhromažďujeme, udržiavame a používame spôsobom, ktorý nám umožňuje ponúkať im rôzne možnosti a výber z produktov a služieb, ktoré najlepšie vyhovujú ich finančným potrebám a cieľom. Z toho dôvodu sa snažíme udržiavať vhodné systémy a technológiu a primerane školíme zamestnancov, ktorí majú prístup k týmto informáciám. Keď používame iné spoločnosti, aby nám poskytovali služby, vyžadujeme od nich, aby chránili osobné a dôverné informácie, ktoré dostanú.

Citi musí dodržiavať mnoho zákonov a predpisov, ktoré sa týkajú ochrany súkromia a bezpečnosti informácií. Súčasne sa riadime vysokými bezpečnostnými štandardmi Citi, medzi ktoré, medzi inými, patria Citi predpisy a štandardy pre riadenia informačných technológií Citi štandardy pre bezpečnosť informácií, ktoré sa nachádzajú na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Všetky osobné aj dôverné informácie o klientoch musíte chrániť tak, že zabezpečíte, aby sa klientske informácie používali len na povolené účely spojené s vašim pracovným zaradením, aby sa zdieľali len s oprávnenými osobami a organizáciami a boli riadne a bezpečne udržiavané.

Mnohé krajiny majú zákony na ochranu údajov a osobných informácií, ktoré sa vzťahujú na zhromažďovanie, použitie, uskladnenie a prenos osobných a dôverných klientských informácií. Táto oblasť zákonov sa rýchlo mení a vy by ste sa mali so všetkými otázkami ohľadom vhodného použitia klientských informácií obrátiť na vnútro podnikového právneho poradcu alebo pracovníka pre dodržiavanie predpisov.

Spravodlivé zaobchádzanie

Citi sa zaväzuje zaobchádzať so svojimi klientmi, dodávateľmi, konkurentmi aj zamestnancami spravodlivým spôsobom. Žiadna osoba konajúca v mene Citi nesmie nikoho nepoctivým spôsobom využiť prostredníctvom manipulácie, utajením skutočností, zneužitím dôverných informácií, skreslením dôležitých faktov alebo iným nespravodlivým zaobchádzaním alebo praktikou. Citi sa tiež zaväzuje poskytovať spravodlivý prístup k úveru a robiť úverové rozhodnutia na základe objektívnych kritérií. Okrem toho Citi dodržiava zákony a predpisy v stále rastúcom počte krajín o „spravodlivom požíčovaní“ alebo „spravodlivom prístupe“, ktoré špecificky zakazujú diskrimináciu potenciálnych alebo súčasných klientov na základe rasy, pohlavia, náboženstva alebo iných nerizikových faktorov.

Ďalšie informácie o predpise Citi pre spravodlivé požíčovanie v USA nájdete na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Fiduciárne povinnosti

Pri určitých druhoch investičného poradenstva aj iných klientských vzťahoch koná Citi vo fiduciárnej funkcii. Mali by ste zistiť, kedy fiduciárne povinnosti vznikajú, a uvedomiť si, že fiduciár má zákonnú povinnosť konať v najlepšom záujme svojich klientov a to uprednostňovaním záujmov svojich klientov pred vlastnými záujmami alebo pred záujmami svojich pridružených spoločností alebo zamestnancov. Povinnosťou fiduciára je tiež konať rozvážne, správať sa ku klientom spravodlivo, dodržiavať dôvernosť klientských informácií, chrániť zverenské aktíva a poskytovať vyčerpávajúce hlásenia. K tejto povinnosti patrí povinnosť informovať klientov o akýchkoľvek konfliktoch záujmov alebo, ak to vyžaduje zákon, úplne sa takýmto konfliktom vyhýbať.

Ďalšie informácie nájdete v predpisoch Citi o poskytovaní fiduciárnych funkcií na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Vzťahy s dodávateľmi

Aby Citi čo najlepšie využila svoje aktíva a vyťažila svoju kúpnu silu na tvorbu hodnoty pre svojich klientov a akcionárov, Citi nakupuje všetok tovar a služby na základe ceny, kvality, dostupnosti, podmienok a služieb. Všetky podniky musia dodržiavať predpisy pre výber a riadenie dodávateľov. Zmluvy na poskytovanie tovaru alebo služieb sa musia uzatvárať prostredníctvom oddelenia Citi pre obstarávanie služieb. Keď Citi rokuje s inými subjektmi alebo klientmi Citi, tieto transakcie musia byť v súlade so spravodlivými trhovými podmienkami a príslušným zákonom. Na transakcie s bankovými pobočkami sa vzťahujú špecifické zákony.

Citi aktívne podporuje angažovanie služieb dodávateľov z radov žien a menšín v súlade s programom rôznorodosti dodávateľov Citi.

Dodávatelia musia dodržiavať všetky príslušné zákony, tento kódex správania a predpisy Citi a musia súhlasiť, že budú svoje vzťahy so Citi udržiavať v tajnosti, ak nie je zverejnenie schválené a povolené Citi. Dodávateľom sa odporúča, aby komunikovali a dodržiavali etické, spoločenské a ekologické smernice stanovené vo vyhlásení princípov pre dodávateľov Citi a to v rámci svojich organizácií, ako aj ich celých rozšírených dodávateľských reťazcov. Tieto vzťahy môžu ďalej podliehať iným obmedzeniam alebo povinnosti zverejnenia podľa zákonov o cenných papieroch a iných zákonov.

Ak máte na starosti klientske alebo dodávateľské vzťahy, nikdy nesmiete v dodávateľovi alebo klientovi vyvolávať dojem, že môže nevhodným spôsobom ovplyvniť akékoľvek rozhodnutie Citi ohľadom nákupu. V súvislosti s ponúkaním alebo predkladaním obchodov dodávateľom alebo klientom nesmiete ponúkať „niečo za niečo“, alebo navrhnúť, že nejaká transakcia alebo služba môže byť zrušená alebo uskutočnená výmenou za iný obchod. Skutočnému alebo zdánlivému konfliktu záujmov pri procese obstarávania sa treba v prvom rade vyhýbať, a keď je nevyhnutný alebo neúmyselný, musí sa urýchlene nahlásiť.

Informácie týkajúce sa obstarávania tovaru a služieb v Citi podliehajú predpisom spoločnosti, ktoré sa zaoberajú vlastníckymi a dôvernými informáciami. Možno ich zdieľať len vnútorne s inými zamestnancami, ktorí boli určení poverenými pracovníkmi, a nesmú byť prezradené mimo Citi, s výnimkou povolených prípadov. Pri všetkých komunikáciách informácií o dodávateľoch sa musia dodržiavať miestne vládne pravidlá.

Ďalšie informácie nájdete v predpise Citi pre výber a riadenie dodávateľov na adrese www.citigroup.net/policydirectory a vo vyhlásení princípov pre dodávateľov Citi na adrese <http://www.citigroup.com/citi/procurement/statement.htm>.

Závazok voči životnému prostrediu

Mnohé krajiny majú zákony a predpisy na ochranu životného prostredia. Okrem toho Citi zaujala aktívnu vedúcu rolu pri riadení chodu svojich podnikov ekologickým a spoločensky zodpovedným spôsobom, a úzko spolupracuje s našimi klientmi pri vyhodnocovaní a riadení ekologických a sociálnych rizík spájaných s našimi investíciami. Viedli sme vývoj a prijali sme predpisy známe ako rovnikové princípy, ktoré vo finančnom odvetví, predstavujú súbor environmentálnych a sociálnych pravidiel pre financovanie a poradenstvo týkajúce sa financovania projektov infraštruktúry. Na základe nášho súhrnného predpisu pre riadenie environmentálnych a sociálnych rizík (Environmental and Social Risk Management, „ESRM“) dodržiavame podobný postup na posudzovanie a schvaľovanie financovania korporátnych transakcií, kde použitie zisku je známe za účelom vhodného riadenia rizika. Medzi ekologické iniciatívy Citi patrí aj úsilie ozeleniť naše vlastné pôsobenie prostredníctvom zelených budov a energeticky efektívnych iniciatív, a desaťročná iniciatíva v hodnote 50 miliárd USD v rámci celej Citi zameraná na financovanie a investovanie do riešení týkajúcich sa klimatických zmien.

Ďalšie informácie o iniciatívach Citi pre ekologickú udržateľnosť nájdete v občianskej správe na adrese <http://citizenship.citigroup.com/citi/citizen/>.

Očakáva sa, že budete tieto predpisy a iniciatívy podporovať a tie, ktoré sa vzťahujú na váš podnik, aj realizovať. Ekologické a sociálne riziká alebo príležitosti, ktoré môžu vyplývať z našich prevádzok, je nutné identifikovať a riadiť podľa príslušných zákonov, pravidiel a zásad Citi. S otázkami ohľadom problematiky životného prostredia alebo aplikovateľnosti predpisov sa obracajte na oddelenie pre riadenie rizík vášho podniku, celopodnikové oddelenie pre udržateľnosť, oddelenie pre predpisy pre riadenie ekologickej a sociálnej zodpovednosti alebo vnútropodnikového právneho poradcu.

Ďalšie informácie nájdete v predpise pre riadenie ekologických a sociálnych rizík na adrese <http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policy.html?id=ICGRiskManual>.

Kontinuita podnikania

Citi udržiava kontinuitu obchodných zámerov, aby minimalizovala finančné straty a reagovala na potreby klientov aj trhu, keď dôjde k výpadkom prúdu, požiaru alebo iným katastrofám spôsobeným človekom alebo prírodnými živlami, krízam, prerušeniam alebo iným núdzovým situáciám. Citi je pripravená reagovať na akúkoľvek udalosť, ktorá by mohla ovplyvniť bežný chod obchodu. Mali by ste poznať meno vášho koordinátora pre obnovu podnikania a byť oboznámení s postupmi krízového riadenia pre váš podnik a vedieť, ako sa vás týkajú.

Ďalšie informácie nájdete v predpise Citi pre kontinuitu podnikania na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Finančné a daňové výkazníctvo

Finančné výkazy musia byť vždy spracované podľa všeobecne platných účtovných princípov a vo všetkých materiálnych ohľadoch musia pravdivo reprezentovať finančný stav a výsledky Citi.

Citi sa ďalej zaväzuje predkladať presné daňové záznamy a daňové výkazy v súlade s celkovým duchom aj literou príslušných zákonov.

Okrem tohto kódexu sú finanční pracovníci Citi viazaní aj etickým kódexom pre finančných profesionálov, ktorý sa nachádza na adrese <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/docs.htm>.

Naše správanie na pracovisku

Ochrana osobných údajov zamestnancov Citi

Citi sa snaží chrániť osobné aj dôverné informácie, ktoré zhromažďuje, používa a udržiava o svojich pracovníkoch, vrátane zdravotných informácií. Tieto informácie sa nesmú zverejňovať ani prediskutovávať mimo Citi s výnimkou prípadov, kedy to povoľuje alebo vyžaduje príslušný zákon alebo predpis, alebo na predvolanie alebo príkaz súdu s príslušnou jurisdikciou, alebo ak to vyžaduje nejaký súdny, správny alebo legislatívny orgán. Všetky zásady a predpisy týkajúce sa bezpečnosti a ochrany osobných a dôverných informácií musíte dodržiavať a zabezpečovať, aby sa tieto informácie zdieľali len s oprávnenými osobami. Odpovede na žiadosti o takéto informácie sa smú poskytovať len v súlade s príslušnými predpismi Citi, zákonmi alebo predpismi.

Smernice pre zamestnancov o ochrane osobných údajov a bezpečnosti pokrývajú zamestnancov Citi a ďalšie osoby, ktorých informácie má Citi k dispozícii v rámci pracovného vzťahu. Keď na poskytovanie služieb pre nás využijeme iné spoločnosti, vyžadujeme od nich, aby chránili osobné a dôverné informácie, ktoré dostanú o našich zamestnancoch.

Informácie o našich zamestnancoch môžeme spracovávať globálne, a to aj v iných lokalitách než na pracovisku. Pri zhromažďovaní, odosielaní, uskladňovaní a využívaní týchto informácií dodržiavame príslušné zákony.

Zásady rovnakej pracovnej príležitosti a rôznorodosti

Citi sa domnieva, že na dosiahnutie úspechu ako globálnej organizácie je kritická rôznorodosť personálu, a preto najímame, rozvíjame a snažíme sa udržať najtalentovanejších ľudí z rozmanitej škály kandidátov. Pracovný postup v Citi je založený na zásluhách. Sme plne odhodlaní poskytovať rovnaké pracovné príležitosti v súlade s literou a duchom celej škály zákonov, zaoberajúcich sa spravodlivými postupmi pri zamestnávaní a nediskrimináciou.

Diskriminácia a obťažovanie

Citi propaguje pracovné prostredie, ktoré je rôznorodé, a cení si a rešpektuje naše rozdielnosti. Zakazujeme diskrimináciu, obťažovanie či zastrašovanie, ktoré je nezákonné alebo inak v rozpore s našimi predpismi, či už bolo spáchané vedúcim, spolupracovníkom, klientom, dodávateľom alebo návštevníkom alebo voči nim. Diskriminácia a obťažovanie, či už boli spáchané na základe rasy, pohlavia, pohlavnej identity

alebo prejavu, farby pleti, vyznania, náboženstva, národného pôvodu, národnosti, štátnej príslušnosti, veku, invalidity, genetických informácií, manželského stavu (vrátane domácich partnerstiev a občianskych zväzkov definovaných a uznaných príslušným zákonom), sexuálnej orientácie, kultúry, dedičstva, štatútu veterána, sociálno-ekonomického postavenia alebo inej zákonom chránenej osobnej charakteristiky, sú absolútne neprípustné a celkom nezlučiteľné s našou tradíciou vytvárať zdvorilé, profesionálne a dôstojné pracoviská. Okrem toho je zakázané vyvodzovať represálie voči osobám, ktoré vnesú sťažnosť týkajúcu sa diskriminácie alebo obťažovania.

Ak sa domnievate, že ste vystavení diskriminácii alebo obťažovaniu alebo ak spozorujete alebo dostanete sťažnosť na takéto správanie, musíte to nahlásiť svojmu vedúcemu alebo vyššiemu obchodnému vedúcemu, pracovníkovi pre ľudské zdroje, na poradenskú linku Citi pre etické otázky alebo na telefónne číslo poradenskej linky pre zamestnancov vo vašom podniku (kontaktné informácie sa nachádzajú na konci tohto kódexu).

Citi bezodkladne vyšetrí obvinenia z obťažovania alebo diskriminácie a prijme vhodné nápravné opatrenie v maximálnom rozsahu povolenom miestnymi zákonmi.

Citi nebude tolerovať používanie svojich komunikácií, vybavenia, systémov a služieb, vrátane služieb emailu, intranetu alebo internetu, na vytvorenie nepriateľského alebo urážlivého pracovného prostredia na základe rasy, pohlavia, pohlavnej identity alebo prejavu, farby pleti, vyznania, náboženstva, národného pôvodu, národnosti, štátnej príslušnosti, veku, invalidity, genetických informácií, manželského stavu (vrátane domácich partnerstiev a občianskych zväzkov definovaných a uznaných príslušným zákonom), sexuálnej orientácie, kultúry, dedičstva, štatútu veterána, sociálno-ekonomického postavenia alebo inej zákonom chránenej osobnej charakteristiky. Sem patrí napríklad sťahovanie, zasielanie, prehliadanie alebo výmena „vtipov“, obrázkov, videí alebo inej komunikácie alebo obsahu, ktorý je hrozivý, obťažujúci, ponižujúci alebo inak urážlivý pre ktoréhokoľvek jednotlivca alebo skupinu alebo je inak nevhodný. Ak dostanete od iného zamestnanca nevhodný email, musíte to okamžite nahlásiť rovnako, ako by ste nahlásili akékoľvek iné porušenie predpisov, ktoré spozorujete. Ak dostanete nevhodný email z vonkajšieho zdroja, musíte ho okamžite vymazať a

odosielateľa požiadajte, aby vám v budúcnosti podobné emaily neposielal. Nevhodné emaily ďalej neposielajte žiadnym iným zamestnancom, okrem pracovníka pre ľudské zdroje alebo pracovníka pre bezpečnosť obchodných informácií („BISO“) a to za účelom ich nahlásenia. Okrem toho neposielajte žiadne nevhodné emaily na žiadne vonkajšie adresy, vrátane svojho domáceho počítača.

Systémy Citi nikdy nesmiete použiť na tvorbu, sťahovanie, prehliadanie, prenos ani výmenu elektronických obrázkov alebo textov sexuálnej povahy alebo textov, ktoré obsahujú etnické hanobenie, rasové nadávky alebo iné podobné materiály, ktoré sú obťažujúce, urážlivé alebo oplzlej povahy.

Bezpečnosť na pracovisku

Prioritou Citi je bezpečnosť na našom pracovisku. Každý z nás musí dodržiavať príslušné predpisy na ochranu zdravia a bezpečnosti pri práci. Hrozby alebo činy násilia na pracovisku sa nebudú tolerovať a musia sa okamžite nahlásiť. Dodržiavame miestne a medzinárodné zákony aj vnútorné smernice, vyvinuté na udržiavanie bezpečného a zdravého pracovného prostredia. S otázkami ohľadom týchto zákonov a smerníc sa obráťte na vášho vedúceho, zástupcu pre ľudské zdroje alebo bezpečnostné a vyšetrovacie služby.

Ďalšie informácie nájdete v predpise Citi pre bezpečnosť a požiarnu ochranu na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Pracovisko bez drog

Citi musí udržiavať zdravé a produktívne pracovné prostredie. Zneužívanie kontrolovaných látok alebo ich predaj, výroba, distribúcia, držba, používanie alebo prítomnosť na pracovisku pod vplyvom nezákonných drog alebo iných látok, ktoré spôsobia vašu neschopnosť pracovať, je zakázané na pracovisku alebo pri výkone pracovných úloh.

Komunikácie, vybavenie, systémy a služby

Vybavenie, systémy a služby Citi vrátane, okrem iného, počítačov, telefónov, telefonických odkazovačov, notebookov, mobilov Blackberry, osobných digitálnych asistentov, faxov (faxových služieb), podnikovej poštovej služby, intranetu, prístupu na internet, emailu, odosielania SMS (textu), okamžitých odkazov a ďalších elektronických komunikačných nástrojov, zariadení, dátových spojov a dátových služieb na použitie pracovisku, mobilné alebo diaľkové použitie sú vám k dispozícii na pracovné účely a umožňujú vám realizovať pracovné úlohy. Citi teda môže do miery povolenej príslušnými zákonmi a predpismi kedykoľvek monitorovať a zaznamenávať vaše používanie týchto zariadení, systémov a služieb. Pri používaní

zariadení, systémov a služieb Citi preto neočakávajte žiadnu ochranu súkromia.

Vybavenie, systémy a služby Citi nesmiete používať na žiadne nevhodné alebo nepovolené účely ani spôsobom, ktorý by mohol porušiť príslušný zákon, zásady alebo predpisy, štandardy alebo smernice Citi. Okrem toho Citi nebude tolerovať použitie svojho vybavenia, systémov alebo služieb spôsobom, ktorý by mohol byť zahanbujúci alebo poškodzujúci pre Citi alebo uškodiť jej povesti alebo záujmom. Osobné použitie vybavenia a služieb Citi, tam kde je to povolené a v povolenej miere, sa musí držať na minime a musí tiež spĺňať predpisy, štandardy a smernice Citi ako aj príslušné zákony alebo predpisy. Používanie intranetu alebo internetu musí byť v súlade so všetkými príslušnými zákonmi a predpismi a podmienkami používania stránok Citi a prístupu na stránky tretích strán. Intranetové ani internetové servery Citi sa nesmú používať na neoprávnené sťahovanie ani používanie materiálov chránených autorskými právami alebo nelicencovaných materiálov. Sem patrí sťahovanie hudby a nepovolené sťahovanie nelicencovaného softvéru, obrázkov s autorskými právami, videí alebo tlačenej materiálu. Internet sa nesmie používať zo serveru Citi na prezeranie, sťahovanie, uskladnenie, prenos ani publikáciu nelegálnych, obťažujúcich, ponižujúcich, urážlivých alebo nevhodných materiálov, ani na žiadny iný účel, ktorý je v rozpore s predpismi, štandardmi a smernicami Citi o nezákonnej diskriminácii a obťažovaní.

Kopírovanie, predaj, použitie alebo distribúcia informácií, softvéru a iných foriem duševného vlastníctva v rozpore so zákonmi o duševnom vlastníctve alebo licenčnými dohodami je zakázané.

Ochrana osobných, vlastníckych a dôverných informácií

Počas pracovného pomeru v Citi aj po skončení vášho zamestnania alebo spojenia so Citi ste povinní chrániť osobné, vlastnícke a dôverné informácie, ktoré získate alebo vytvoríte v súvislosti s vašou činnosťou pre spoločnosť, nezávisle od ich formy.

Bez predchádzajúceho súhlasu vášho bývalého zamestnávateľa nesmiete do Citi prinášať vlastnícke ani dôverné informácie od vášho predchádzajúceho zamestnávateľa, ani tieto informácie používať v prospech podnikania Citi.

Osobné, vlastnícke alebo dôverné informácie o akomkoľvek klientovi, dodávateľovi, distribútorovi alebo pracovníkovi Citi nesmiete prezradiť žiadnej neoprávnenej osobe (vrátane iných zamestnancov Citi). Vaša povinnosť chrániť takéto informácie zahŕňa, okrem iného, ich ochranu pred zneužitím, používanie len na výkon pridelených pracovných povinností a

nepoužívanie týchto informácií alebo nepovolenie používania týchto informácií na nepovolené účely. Tieto informácie sa nesmú zverejňovať ani prediskutovávať mimo Citi s výnimkou prípadov, kedy to povoľuje alebo vyžaduje príslušný zákon alebo predpis, alebo na predvolanie alebo príkaz súdu s príslušnou jurisdikciou, alebo ak to vyžaduje nejaký súdny, regulačný, správny alebo legislatívny orgán.

Medzi príklady takýchto informácií patria, okrem iného: akýkoľvek systém, informácia alebo proces, ktorý poskytuje Citi príležitosť získať výhodu nad konkurenciou, neverejné informácie o operačných výsledkoch, stratégiách a výhladoch Citi, neverejné informácie o obchodných plánoch a obchodných procesoch Citi, ako aj neverejné informácie o zamestnancoch, dodávateľoch, klientoch a distribútoroch Citi týkajúce sa jednotlivcov, vrátane klientov, zamestnancov a dodávateľov Citi, neverejné informácie o technológiách, systémoch a vlastníckych produktoch Citi, ako aj informácie podliehajúce regulačným alebo zmluvným obmedzeniam.

Musíte prijať bezpečnostné opatrenia, ktoré zabránia nepovolenému zverejneniu takýchto informácií. Musíte tiež podniknúť kroky, aby sa všetky obchodné dokumenty tvorili, kopirovali, faxovali, prepravovali, evidovali, uskladňovali a likvidovali spôsobom, ktorý zabráni neoprávneným osobám prístup k týmto informáciám. Musíte tiež zaistiť kontrolovaný prístup na pracovisko a k počítačom v súlade so štandardami Citi pre bezpečnosť informácií. O citlivých záležitostiach alebo vlastníckych alebo dôverných informáciách nesmiete hovoriť na verejných miestach, ako sú výťahy, chodby, reštaurácie, toalety a verejná doprava, ani na internete, či v iných elektronických médiách (vrátane blogov a stránok sociálnych sietí). Musíte byť tiež opatrní pri používaní mobilných telefónov alebo iných komunikačných zariadení alebo odkazových služieb. Veľký pozor si musíte dávať, keď sú tieto informácie prerokované na otvorených pracoviskách alebo cez telefónne aparáty s hlasitým odpočúvaním.

Vaša povinnosť chrániť osobné, vlastnícke a dôverné informácie, ktoré získate alebo vytvoríte v súvislosti s vašimi aktivitami pre spoločnosť sa vzťahuje na všetky situácie, v ktorých môžete tieto informácie používať, vrátane situácií, keď ste mimo pracoviska alebo pracujete mimo pracoviska.

Okrem toho keď sa vaše zamestnanie alebo spojenie so Citi ukončí, musíte vrátiť všetky prostriedky na prístup k informáciám Citi a vrátiť kópie všetkých takýchto informácií a tiež vrátiť majetok Citi, vrátane, okrem iného,

všetkých ID kariet, kľúčov, telefónnych kariet, úverových kariet, notebookov, nástrojov na jednorazové heslá (One Time Password, OTP) (napríklad karty SafeWord), mobilných telefónov, osobných digitálnych asistentov, mobilov Blackberry, faxov a všetky ostatné prostriedky na prístup k takýmto informáciám.

Okrem toho tieto informácie nesmiete zasielať do svojho domáceho počítača, na vašu osobnú emailovú adresu ani poskytovateľovi služieb alebo na server tretej strany alebo na inú webovú lokalitu mimo Citi, ani sa zapájať do iného nepovoleného použitia, nevhodného použitia alebo odhalenia takýchto informácií v očakávaní vašej výpovede alebo ukončení zamestnaneckého pomeru.

Ste tiež zodpovední za dodržiavanie všetkých predpisov a smerníc Citi týkajúcich sa ochrany osobných, vlastníckych a dôverných informácií, vrátane, okrem iného, predpisu Citi o dôvernosti informácií, štandardov Citi pre bezpečnosť informácií, predpisu Citi pre riadenie záznamov a predpisu a smerníc Citi pre sociálne médiá, ktoré sa všetky nachádzajú na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Riadenie výdavkov

Rozhodnutia ohľadom výdavkov sa musia robiť s cieľom napomáhať strategickým cieľom spoločnosti, majúť na mysli najlepšie záujmy všetkých akcionárov. Citi prijala predpisy ohľadom riadenia výdavkov a prevencie podvodov, ktoré riadia výdavky z fondov Citi na operačné účely. Každý operačný výdavok, vrátane preplateného obchodného výdavku (Reimbursed Business Expense, RBE), kapitálových výdavkov a zmluvných výdavkov vyplatených z fondov Citi, podlieha posúdeniu a schváleniu vedenia pred vyplatením osobe, ktorej bola udelená príslušná úroveň delegovanej právomoci.

Zamestnanci Citi na každej úrovni sú zodpovední za riadenie výdavkov. Zamestnanci sú zodpovední za posudzovanie výdavkov tak, aby tieto boli v súlade s predpismi Citi, dávali primeraný obchodný zmysel a boli schválené príslušným orgánom. Osoby si nemôžu schvaľovať svoje vlastné výdavky.

Ďalšie informácie o predpise Citi pre riadenie výdavkov a predpise pre výdavky na projekty nájdete na www.citigroup.net/policydirectory.

Styk s médiami a verejné vystúpenia

Všetky otázky zo strany médií týkajúce sa Citi musíte odkázať na kanceláriu pre globálne verejné záležitosti, či už prostredníctvom vášho miestneho oddelenia pre verejné záležitosti alebo priamo cez kanceláriu pre globálne verejné záležitosti. Komentáre pre médiá, či

už pre účely publikácie alebo mimo záznamu, alebo materiály pre tlač môžu poskytovať len osoby oficiálne poverené kanceláriou pre globálne verejné záležitosti. Sem patria všetky interakcie s médiami, akokoľvek formálne či neformálne, nezávisle na tematike. Ak vás kontaktuje predstaviteľ médií, musíte ho odkázať na kanceláriu pre globálne verejné záležitosti.

Kancelária pre globálne verejné záležitosti je jediný subjekt oprávnený vydávať tlačové správy alebo verejné vyhlásenia v mene Citi. Zamestnanci nesmú súhlasiť ani sa zapájať do žiadnych aktivít v rámci vzťahov s verejnosťou, týkajúcich sa vzťahov Citi s klientmi, dodávateľmi alebo inými subjektmi, bez predchádzajúceho súhlasu vašej miestnej kancelárie pre verejné záležitosti alebo kancelárie pre globálne verejné záležitosti.

Nesmiete publikovať ani zverejniť žiadny materiál v písomnej alebo elektronickej forme (vrátane kníh, článkov, podcastov, webcastov, blogov, webových stránok, fotografií, videí a iných médií), prednášať prejavy, udeľovať rozhovory alebo mať verejné vystúpenia, ktoré sa zmieňujú o operáciách Citi, klientoch, produktoch alebo službách, bez toho, aby ste najprv nezískali súhlas vášho vedúceho, miestneho pracovníka pre verejné záležitosti vo vašom podniku alebo regióne, a kancelárie pre globálne verejné záležitosti. Mimo USA musíte získať súhlas pracovníka regionálnej kancelárie pre verejné záležitosti. Váš podnik alebo región si tiež môže vyžadovať súhlas vášho pracovníka pre dodržiavanie predpisov. Súhlas sa vyžaduje nezávisle na tom, či využívate vybavenie Citi alebo nie.

Citi schválila predpis ohľadom požiadavky na zverejnenie pre svoje najvyššie vedenie a všetky podniky, funkcionárov, šéfov, výkonných pracovníkov a najvyššie vedenie (kolektívne „vedenie Citi“) na úrovni regiónu, krajiny, produktov a globálnych funkcií pri komunikácii s investormi, analytikmi alebo tlačou, ako aj pre dodržiavanie určitých smerníc s ohľadom na širokú základňu vnútropodnikových komunikácií. Tento predpis má za cieľ pomáhať pri dodržiavaní predpisov americkej komisie pre cenné papiere a burzu o poctivom zverejňovaní (poctivé zverejňovanie), integrity informácií, ktoré Citi komunikuje, a účinnosti a dôslednosti správ od Citi. Aby sa zaistilo dodržiavanie týchto požiadaviek, skôr ako si vedenie Citi dohodne alebo sa zúčastní schôdzky s investorom alebo analytikom, musí sa poradiť s oddelením pre vzťahy s investormi a s kanceláriou pre globálne verejné záležitosti a to ešte pred dohodnutím alebo účasťou na akejkoľvek tlačovej schôdzke.

Ďalšie informácie nájdete v predpise Citi pre zverejňovanie a verejnú komunikáciu na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Použitie mena, zariadení alebo vzťahov Citi

Meno, logo ani obchodnú známku, zariadenia ani vzťahy získané v Citi nesmiete použiť pre osobný prospech ani prácu mimo podniku (vrátane hlavičkového papiera alebo súkromných webových lokalít, blogov alebo iných stránok sociálnych sietí). Meno, zariadenie alebo vzťahy Citi smiete použiť na charitatívne alebo verejne prospešné účely len s predchádzajúcim súhlasom vášho najvyššieho obchodného vedúceho, aj to len v prípade, že získate potvrdenie a súhlasy, ak sa vyžadujú v rámci predpisov vášho podniku alebo právneho subjektu.

Tvorba informácií a záznamov a ich riadenie

Údaje, informácie a záznamy definované v predpise Citi pre riadenie záznamov a predpise Citi pre riadenie údajov, ktoré Citi vlastní, zhromažďuje, používa a riadi, musia byť presné a úplné. Ste zodpovední za integritu údajov a informácií, vrátane hlásení a dokumentov, ktoré máte na starosti. Záznamy musia byť udržiavané dostatočne podrobne na to, aby presne odrážali všetky transakcie Citi. Sem patria aj príslušné účtovné a vnútorné finančné záznamy a kontroly.

Pri tvorbe obchodných záznamov a iných dokumentov ako napríklad emailov, SMS alebo okamžitých odkazov, ktoré môže čítať, používať alebo uchovávať Citi alebo tretie strany, musíte používať zdravý rozum a dodržiavať profesionálne štandardy ohľadom obsahu aj štylistiky. Musíte mať na pamäti, že niekedy v budúcnosti sa Citi alebo tretia strana môžu plne spoliehať na tento dokument alebo ho interpretovať v jeho aktuálnej forme, bez možnosti ďalších spomienok alebo kontextu. Je zakázané ničiť alebo meniť akékoľvek záznamy, ktoré sa môžu týkať porušovania zákona, právnych nárokov alebo sporov, alebo prebiehajúceho, hroziaceho alebo dohľadného vnútorného alebo externého vyšetrovania alebo auditu, vládneho vyšetrovania alebo konania.

Záznamy sa musia identifikovať, klasifikovať, uchovávať a musí sa s nimi nakladať v súlade s predpismi pre riadenie záznamov, dostupnými na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Obchodovanie na základe vnútorných informácií

Predpisy Citi ako aj zákony mnohých krajín zakazujú obchodovanie s cennými papiermi (vrátane akciových cenných papierov, konvertibilných cenných papierov, opcií, obligácií a všetkých akciových indexov cenných papierov) akejkoľvek spoločnosti a súčasne mať prístup k materiálным, neverejným informáciám (tzv. „vnútorným informáciám“) o spoločnosti. Tento zákaz platí pre cenné papiere Citi ako aj cenné papiere iných spoločností. Vzťahuje sa na transakcie vykonávané na účet Citi, účet klienta alebo na osobný účet. „Osobný účet“ je akýkoľvek účet, v ktorom máte finančný alebo prospechový podiel

alebo právomoc realizovať, či schopnosť, či už priamo alebo nepriamo, ovplyvniť rozhodnutie o obchode alebo investíciách. Osobné účty obvykle zahŕňajú účty manželov, životných partnerov, detí a ďalších členov vašej domácnosti, ako aj účty, na ktorých máte právo uplatniť investičné dispozičné právo.

Ak sa domnievate, že ste získali nejakú vnútornú informáciu, nesmiete realizovať žiadny obchod s cennými papiermi danej spoločnosti bez toho, aby ste sa najprv neporadili s vnútropodnikovým právnym poradcom vášho podniku, ktorý potom stanoví, či by takýto obchod porušoval predpisy Citi alebo príslušné zákony. Definícia pojmu „materiálne, neverejné informácie“ je široká. Informácia je „materiálna“ (a teda potenciálne podlieha zákazke obchodovania na základe vnútorných informácií), ak existuje reálna pravdepodobnosť, že by rozumný investor informáciu považoval za dôležitú pri rozhodovaní o obchodovaní s cennými papiermi, alebo ak by táto informácia v prípade zverejnenia pravdepodobne ovplyvnila trhovú cenu cenných papierov danej spoločnosti. Informácia môže byť materiálna dokonca aj ak sa vzťahuje na budúce špekulatívne či závislé udalosti, a to dokonca aj ak je významná len v spojení s verejne dostupnými informáciami. Informácia sa považuje za „neverejnú“ okrem prípadov, kedy bola zverejnená a od zverejnenia uplynula dostatočná doba na to, aby trh s cennými papiermi dokázal túto informáciu spracovať. Pre tieto účely medzi príklady primeraného zverejnenia zvyčajne patria verejné podania na regulačné orgány pre obchodovanie s cennými papiermi a vydávanie tlačových správ, a môžu sem patriť aj stretnutia so zástupcami tlače a verejnosti.

V mnohých krajinách je tiež nelegálne dávať „tipy“ alebo odovzdávať vnútorné informácie ďalšej osobe, ak o nej viete alebo ju podozrievate, že informácie, ktoré od vás dostane, zneužije pri obchodovaní s cennými papiermi alebo odovzdá tieto informácie ďalej, aj vtedy, keď vy sami nezískate žiadnu finančnú výhodu od osoby, ktorej tip poskytnete. Zneužitie alebo odovzdanie materiálnych neverejných informácií môže tiež znamenať porušenie zmluvných povinností Citi voči klientovi alebo v mene klienta. Následky porušenia obchodovania na základe zneužitia vnútorných informácií môžu byť vážne, vrátane ukončenia pracovného pomeru, občianskych alebo trestných postihov pre vás, príjemcu „tipu“ aj Citi, a tiež nenapraviteľného poškodenia našej povesti a dôvery verejnosti.

Ďalšie informácie nájdete v predpisoch Citi o obchodovaní na základe zneužitia vnútorných informácií na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Informačné bariéry

V odôvodnených prípadoch majú obchodné oddelenia Citi zavedené postupy „informačných bariér“, ktoré musia zamestnanci Citi aj jej ostatní zástupcovia dodržiavať. Informačné bariéry slúžia na ochranu potenciálne materiálnych, neverejných informácií, ktoré získajú zamestnanci, ktorí majú na starosti poskytovanie úverov, investičné bankovníctvo alebo obchodno-bankové činnosti (súkromné informácie) pred tými zamestnancami, ktorí obchodujú alebo poskytujú poradenstvo ohľadom cenných papierov na základe verejne dostupných informácií, alebo ktorí sa zaoberajú riadením investičných aktivít (verejnými činnosťami). Informačné bariéry sú tiež jednou z metód používaných na riešenie potenciálnych aj skutočných konfliktov záujmov medzi jednotlivými obchodnými činnosťami. Rôzne informačné bariéry a postupy pre obchodné tímy boli zavedené aj na oddeleniach, ktoré sa zaoberajú určitými súkromnými aktivitami, aby sa zabránilo zdieľaniu dôverných informácií s osobami, ktoré nie sú oprávnené sa tieto informácie dozvedieť. Vašou povinnosťou je oboznámiť sa so zásadami pre informačné bariéry platnými pre váš podnik a právny subjekt a dodržiavať ich.

Osobné investície do cenných papierov Citi a iných subjektov

Nesmiete obchodovať s verejne obchodovanými cennými papiermi (vrátane cenných papierov Citi) na svoj vlastný účet, ak máte k dispozícii materiálne neverejné informácie o cenných papieroch emitenta (vrátane Citi). Pozrite si časť tohto kódexu pod názvom „obchodovanie na základe vnútorných informácií“, kde nájdete definíciu materiálnych, neverejných informácií a definíciu osobných účtov.

Na zamestnancov a ďalších predstaviteľov niektorých oddelení Citi sa môžu vzťahovať ďalšie obmedzenia a predpisy, ktoré sa týkajú osobného obchodovania s cennými papiermi (vrátane cenných papierov Citi). Sem patrí požiadavka na získanie predbežného súhlasu, zakázané obdobia a oznamovacia povinnosť. Okrem toho riaditelia a najvyššie postavení pracovníci Citi podliehajú pravidelnej oznamovacej povinnosti a ďalším právnym obmedzeniam pri osobných obchodoch s cennými papiermi (vrátane cenných papierov Citi). Vašou povinnosťou je oboznámiť sa a dodržiavať všetky predpisy Citi, podniku a právneho subjektu ohľadom cenných papierov, ktoré sa na vás môžu vzťahovať.

Nesmiete robiť žiadne osobné investície do podniku, ak by takáto investícia mohla mať dopad, alebo by sa mohlo zdať, že môže mať dopad na vašu schopnosť robiť nestranné obchodné rozhodnutia pre Citi. Ak ste

takúto investíciu realizovali ešte pred vašim príchodom do Citi alebo sa vaše postavenie v Citi zmenilo natoľko, že vznikne konflikt záujmov alebo zdanie konfliktu záujmov, musíte o týchto skutočnostiach okamžite informovať najvyššieho obchodného manažéra alebo inú poverenú osobu vo vašom podniku. Investície podliehajúce tomuto ustanoveniu zahŕňajú investície do verejnej alebo súkromnej spoločnosti, ktorá je dodávateľom alebo konkurentom Citi alebo inak obchoduje alebo robí transakcie so Citi.

Toto ustanovenie sa nebude vzťahovať na osobné investície v podnikoch, ktorých jediný vzťah so Citi je ako klient pre produkty Citi, ak sú tieto produkty dostupné pre podobne situovaných klientov v zásade na tom istom základe. Okrem toho sa toto ustanovenie nebude vzťahovať ani na investície nedosahujúce objem 1 % akciových cenných papierov verejnej spoločnosti. Investície do cenných papierov iných spoločností než Citi môžu v niektorých prípadoch vyvolať obavy z konfliktu záujmov. Ďalšie informácie o konflikte záujmov pri osobných investíciách nájdete v tomto kódexe v časti nazvanej „Konflikt záujmov“.

Podniky Citi, ktoré ponúkajú zamestnancom investičné príležitosti, sú povinné dodržiavať písomný investičný plán, ktorý písomne schvaľuje najvyšší obchodný manažér a vedúci oddelenia pre ľudské zdroje pre podnik. Ak sa podieľate na investovaní s ktorýmkoľvek subjektom Citi, ste povinní oboznámiť sa s podmienkami pre spoluinvestovanie a dodržiavať ich.

Investície do cenných papierov Citi (alebo cenných papierov jej verejne obchodovaných pridružených spoločností) na osobný účet by mali byť vykonávané s dlhodobým zámerom v rámci širšej investičnej stratégie. Citi si vyhradzuje právo monitorovať akékoľvek podozrivé pohyby na účtoch, a účty podliehajú príslušným regulačným oznamovacím požiadavkám.

Ďalšie informácie nájdete v predpise Citi o osobnom obchodovaní na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Vyšetovania

Žiada sa od vás, aby ste plne spolupracovali pri všetkých riadne autorizovaných vnútorných alebo vonkajších vyšetrovaníach, vrátane, okrem iného, etických otázok a sťažností ohľadom diskriminácie alebo obťažovania. Nikdy nesmiete odmietnuť poskytnúť relevantné informácie alebo ich falšovať či zapierať v súvislosti s vyšetrovaním. Okrem toho sa od vás očakáva, že budete udržiavať a chrániť dôvernú vyšetovania v čo najvyššej možnej miere. Poskytovanie falošných vyhlásení alebo iné zavádzanie interných alebo externých audítorov, vyšetrovateľov, právnych poradcov, zástupcov Citi, regulátorov alebo iných vládnych orgánov môže byť dôvodom k okamžitému rozviazaniu pracovného pomeru alebo iného vzťahu so Citi a môže tiež byť považované za trestný čin, ktorý môže mať za následok prísne postihy.

Povinné hlásenia zamestnancov

Ak to miestny zákon nezakazuje, musíte upovedomiť svojho pracovníka pre dodržiavanie predpisov a zástupcu pre ľudské zdroje, keby došlo k tomu, že ste v súčasnosti alebo minulosti boli zatknutí, predvolaní či predvedení na súd, obvinení alebo odsúdení za akýkoľvek trestný čin, vrátane účasti na programe odklonu pred súdnym procesom alebo podobnom programe.

Závazok uhradiť právne výdavky

Ak očakávate, že budete musieť zaplatiť právne výdavky za svoju obhajobu v občianskom alebo trestnom konaní, spore alebo procese, plynúcom z vašej funkcie vedúceho, riaditeľa alebo zamestnanca Citi, môžete požiadať Citi o poskytnutie právneho zástupcu. Ak vedenie na základe platných dokumentov a príslušných zákonov dospeje k názoru, že máte nárok na právneho zástupcu a z nejakého dôvodu vás obhajca určený Citi nemôže zastupovať (ak by napríklad nastal konflikt záujmov), Citi uhradí poplatky a výdavky za externého obhajcu, ktorý vás bude zastupovať. Podaním tejto žiadosti sa zaväzujete, že všetky tieto náklady pre Citi uhradíte, ak sa nakoniec stanoví, že na toto odškodnenie nemáte nárok. Rozhodnutie, či máte právo na odškodnenie, robí správna rada (resp. predstavenstvo) toho subjektu Citi, ktorý náklady financuje.

Plány, programy a dohody o odmeňovaní

Všetky plány, programy a dohody o odmeňovaní v Citi a akékoľvek odmeny za prácu splatné v rámci nich podliehajú všetkým príslušným zákonom a predpisom, ako môžu byť z času na čas upravené, vrátane predpisov riadiacich odmeňovanie vydaných na základe amerického zákona o núdzovej ekonomickej stabilizácii z roku 2008 v znení neskorších predpisov. Preto teda do miery povolenej príslušnými zákonmi a predpismi môže Citi urobiť zmeny vo vašich plánoch, programoch a dohodách o odmeňovaní ako uzná za potrebné na základe vlastného úsudku, aby vyhovovala alebo spĺňala všetky právne, regulačné alebo vládne požiadavky alebo smernice alebo aby sa kvalifikovala na akúkoľvek vládnú pôžičku, investíciu, dotáciu alebo pre iný program.

Citi je tiež odhodlaná udržiavať zdravú prax v oblasti riadenia rizík a snaží sa vyzdvihovať zamestnancov, ktorí preukážu dobrý úsudok a aktívne riadia riziko pri svojej každodennej práci. Z toho dôvodu sa v Citi pri určovaní odmien uplatňuje proces riadenia výkonnosti, ktorý zohľadňuje záväzok zamestnancov voči rizikovým opatreniam. Toto hodnotenie sa bude vzťahovať konkrétne na zamestnancov Citi, ktorí budú identifikovaní ako zamestnanci podstupujúci materiálne riziko (Material Risk Takers, MRT).

Konflikty záujmov

Naša vynikajúca povest' je kľúčovou konkurenčnou výhodou, a nikdy nesmieme urobiť nič také, čo by túto povest' ohrozilo. Musíte si dávať pozor na aktivity, záujmy alebo vzťahy, ktoré môžu narušovať alebo hoci len zdanlivo narušovať vašu schopnosť konať v najlepšom záujme Citi a jej klientov. V nasledujúcich častiach je popis niekoľkých oblastí, v ktorých môže nastať skutočný alebo zdanlivý konflikt záujmov. Pretože nie je možné popísať všetky možné konflikty, Citi sa spolieha na váš záväzok uplatňovať dobrý úsudok, vyhľadať poradenstvo, keď je to potrebné, zverejniť aktivity tak, ako to vyžadujú predpisy, a dodržiavať najvyššie etické štandardy. Jednotlivé podniky a právne subjekty majú vlastné konkrétne predpisy pre konflikt záujmov. Okrem toho pre niektorých riaditeľov a najvyšších výkonných pracovníkov platia ďalšie pravidlá. Ste povinní sa oboznámiť s príslušnými zásadami, ktoré sa vás týkajú, a dodržiavať ich. Ak máte otázky, pozrite si konkrétne predpisy pre váš podnik a právny subjekt alebo sa poraďte s pracovníkom pre dodržiavanie predpisov, ktorý vás usmerní.

Dary a pohostenie

Prijímanie darov a pohostenia

Všeobecne platí, že nesmiete prijať dar ani nič hodnotné (vrátane pohostenia) od súčasných ani potenciálnych klientov alebo dodávateľov Citi. Za žiadnych okolností nesmiete prijať dar, keď by ostatní mohli čo i len nadobudnúť dojem, že váš profesionálny úsudok môže byť ovplyvnený. Podobne nesmiete vy ani žiadny váš blízky rodinný príslušník prijať dary, služby, pôžičky ani preferenčné zaobchádzanie od nikoho – klientov, dodávateľov či iných osôb – výmenou za minulé, aktuálne alebo budúci obchodný vzťah so Citi.

Peňažné dary alebo ich ekvivalenty (napríklad darčekové karty alebo poukazy) sa nesmú prijať za žiadnych okolností. Je možné prijať nepeňažné dary, ak to príslušný zákon povoľuje, ak ide o (1) dar v nominálnej hodnote (t. j. maximálne 100 USD), (2) vhodné, zvyčajné a primerané pohostenie alebo zábavné podujatie, pri ktorom je darca prítomný, ako sú príležitostné jedlá s obchodným partnerom alebo návšteva športového podujatia, alebo (3) vhodné, zvyčajné a primerané darčeky v rámci rodinných alebo osobných vzťahov, ktoré sa zjavne nesnažia ovplyvniť podnikanie Citi.

Dodávatelia alebo klienti príležitostne sponzorujú akcie, pri ktorých účastníci dostanú vecné ceny v rámci tomboly. Kritériá na výber víťazov a hodnota týchto

cien sa môže značne líšiť a mohli by vyvolať dojem nevhodnosti. Prezrite si požiadavky vášho konkrétneho podniku a právneho subjektu ohľadom týchto podujatí a dodržiavajte všetky príslušné obmedzenia.

V určitých situáciách môže byť vhodné dar prijať a vystaviť ho na pracovisku v Citi alebo ho darovať charitatívnej organizácii v mene Citi alebo ho darovať charitatívnej nadácii Citi vo forme finančnej čiastky, ktorá sa rovná „spravodlivej trhovej cene“ daru. Takéto dary sa musia zverejniť a nahlásiť. Poradte sa s pracovníkom pre dodržiavanie predpisov, ktorý vás usmerní ohľadom požiadaviek pre váš konkrétny podnik a právny subjekt.

Niektoré podniky a právne subjekty Citi majú požiadavky, ktoré môžu byť reštriktívnejšie, alebo ktoré si vyžadujú ďalšie hlásenia alebo schválenia. Ste zodpovední za dodržiavanie požiadaviek, ktoré sa na vás vzťahujú. Dary musíte hlásiť v súlade s požiadavkami vášho podniku a právneho subjektu ohľadom hlásenia darov. Ak pracujete vo vedúcej podnikovej funkcii alebo sa na vás inak nevzťahujú konkrétne požiadavky podniku alebo právneho subjektu, musíte o všetkých daroch, okrem výnimiek uvedených v bodoch (1) – (3) vyššie, písomne informovať vášho vedúceho a kópiu správy poslať na adresu globalcompliance@citi.com.

Ak máte akékoľvek otázky ohľadom vhodnosti prijatia daru, pozvania, účasti v tombole alebo inej ceny, skôr, než dar alebo účasť prijmete, sa poraďte so svojim vedúcim a pracovníkom pre dodržiavanie predpisov.

Dávanie darov a poskytovanie pohostenia

Za určitých okolností sa dávanie darov a pohostenia môže iným zdať ako konflikt záujmov alebo v extrémnych prípadoch aj ako úplatok. Ak by sa darovanie akéhokoľvek daru alebo pohostenia mohlo zdať ako protislužba za podnikové alebo vládne zákazky alebo akúkoľvek vládnú protekciu, nesmiete tento dar dať ani poskytnúť pohostenie. Poverené osoby môžu ponúknuť klientom vhodné dary a pohostenie v rámci príslušných postupov vášho podniku, právneho subjektu alebo oblasti.

Niektoré podniky a právne subjekty Citi majú požiadavky, ktoré môžu byť reštriktívnejšie, alebo ktoré si vyžadujú ďalšie hlásenia alebo schválenia.

Dávať dary alebo pohostenie vládnym činiteľom je prísne obmedzené predpismi Citi aj zákonom. V mnohých

krajinách, štátoch a miestnych jurisdikciách, vrátane USA, existujú zákony obmedzujúce dávanie darov a pohostenia (napríklad jedla, zábavných podujatí, dopravy, ubytovania alebo iných hodnotných vecí) vládny činiteľom. Mnohé vládne orgány tiež majú pravidlá zakazujúce ich zástupcom, aby prijímali dary. Okrem toho sa od vás môže vopred vyžadovať hlásenie o účasti vládnych činiteľov na podujatiach Citi. Je vašou zodpovednosťou sa oboznámiť s obmedzeniami ohľadom darov a pohostenia, ktoré sa na vás vzťahujú, a dodržiavať všetky požiadavky na predbežné schvaľovanie a hlásenie.

Ďalšie informácie nájdete v predpise o daroch a pohostení, predpise Citi pre riadenie výdavkov, predpise o legislatívnom lobovaní a podnikových politických príspevkoch vládny činiteľom mimo USA, predpise ohľadom aktivít týkajúcich sa verejných činiteľov v USA a protiúplatkárskom a protikorupčnom predpise Citi, ktoré sa nachádzajú na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Politické aktivity a príspevky

Ako individuálny občan sa možno budete chcieť angažovať v štátnej správe alebo ovplyvňovať alebo rozvíjať vzťahy s verejnými činiteľmi. Účasť v štátnej správe, či už medzinárodnej, americkej federálnej, jednotlivej štátnej alebo na miestnej úrovni, môže mať právny dopad a znamenať záväzky pre Citi. V závislosti od jurisdikcie môže takáto situácia nastať dokonca aj v prípadoch, keď konáte vo svojom vlastnom mene a nie v pozícii zástupcu Citi.

Existuje mnoho zákonov, ktoré regulujú politickú činnosť Citi, vrátane jej zamestnancov a iných zástupcov. Vaše nepovolené politické aktivity môžu mať za následok porušenie zákona, občianske alebo trestné postihy, zákaz obchodovania alebo poškodenie povesti Citi.

Pre tieto účely medzi politické aktivity patrí:

- (1) dávanie politických príspevkov v mene podniku alebo žiadanie o politické príspevky, alebo využívanie finančných prostriedkov alebo zdrojov Citi (ako napríklad zariadení alebo zamestnancov), alebo dobrovoľné poskytovanie služieb počas pracovnej doby v prospech kandidáta, uchádzajúceho sa o funkciu vo verejnom úrade, výbore politickej strany alebo politickom výbore,
- (2) lobovanie alebo zapájanie sa do akýchkoľvek aktivít verejných činiteľov, vrátane pokusov ovplyvniť legislatívu, a v závislosti od jurisdikcie sem môžu patriť aj pokusy o ovplyvnenie pravidiel agentúr alebo pridelovanie vládnych zákaziek, alebo

- (3) vyhľadávanie, prijímanie alebo držba akejkoľvek politickej funkcie v spojitosti s vládou, vrátane akejkoľvek vládnej správnej rady, komisie alebo podobnej organizácie.

Aby nedošlo k žiadnemu porušeniu zákona zo strany Citi a na zaistenie riadneho predkladania predpísaných informácií zo strany Citi a jej zamestnancov, vyššie popísané politické aktivity si vyžadujú predchádzajúce schválenie najvyššieho výkonného pracovníka/ najvyššieho pracovníka v krajine (alebo nimi poverenej osoby), pracovníka pre dodržiavanie predpisov vo vašej krajine alebo regióne a kancelárie pre globálne vládne záležitosti („GGA“), ak inak nepodliehate reštriktívnejším zásadám vášho podniku alebo právneho subjektu. Pretože dávanie politických príspevkov kandidátom vo funkcii alebo kandidátom uchádzajúcim sa o vládny úrad si v určitých jurisdikciách môže vyžadovať aj predchádzajúci súhlas, pozrite si konkrétne zásady vášho podniku alebo právneho subjektu, GGA alebo sa ďalej poraďte s pracovníkom pre dodržiavanie predpisov.

Kancelária pre globálne vládne záležitosti má na starosti problematiku ovplyvňovania legislatívy a tvorbu pravidiel pre všetky podniky Citi. Za žiadnych okolností nesmie osoba, ktorá nie je zamestnancom kancelárie pre globálne vládne záležitosti, vystupovať ako zástupca pre vládne vzťahy alebo uvádzať funkciu zástupcu pre vládne vzťahy na hlavičkovom papieri Citi alebo na vizitke.

Ďalšie informácie nájdete na webovej lokalite pre globálne vládne záležitosti na adrese www.citigroup.net/govrel a v predpise pre aktivity s účasťou amerických vládnych činiteľov a predpise o legislatívnom lobovaní a podnikových politických príspevkoch vládny činiteľom mimo USA na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Charitatívne príspevky

Citi zohráva dôležitú rolu pri podpore komunít, v ktorých pôsobíme. Charitatívne príspevky financované Citi by mali podporovať charitatívne zámery spoločnosti a mali by sa rozdeľovať medzi rôzne charitatívne inštitúcie. Aby nedošlo k stykom s nevhodnými charitatívnymi organizáciami (napríklad takými, ktoré financujú terorizmus alebo sa zapájajú do prania špinavých peňazí, podvodov a inej trestnej činnosti), musíte v rámci zásad globálneho boja proti praniu špinavých peňazí („AML“) Citi dodržiavať postupy náležitej starostlivosti pre udeľovanie grantov a poskytovaní charitatívnych darov, ktoré nájdete na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Citi ani zamestnanec, klient, dodávateľ, vládny činiteľ alebo iný obchodný partner nesmie poskytnúť

charitatívne príspevky ani ich požadovať ako podmienku pre obchodné rozhodnutie alebo na ovplyvnenie obchodného rozhodnutia (žiadne „niečo za niečo“) alebo aby sa realizovalo v prospech nejakej osoby.

Pracovisko Citi nesmie podliehať žiadnym vonkajším vplyvom. Príspevky jednotlivcov na charitatívne organizácie musia byť dôverné, celkom dobrovoľné, nesmú ovplyvňovať rozhodovanie o zamestnaneckom pomere ani výške odmien a musia byť v súlade so všetkými zásadami proti navádzaniu.

Osoby zodpovedné za schvaľovanie charitatívnych príspevkov musia tieto požiadavky preverovať a zaisťovať, aby nevytvárali dojem konfliktu alebo nevhodnosti, a aby dodržiavali požiadavky na predbežné schválenie uvedené v tomto predpise.

Ďalšie informácie nájdete v predpise Citi o charitatívnych príspevkoch na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Mimopodnikové obchodné aktivity

Ak je zamestnanec Citi súčasne členom správnej rady nepridruženej verejne obchodovanej ziskovej spoločnosti, (tzv. „člen vonkajšej správnej rady“), existuje uňho ako člena správnej rady riziko zodpovednosti za škodu a tiež riziko, že bude musieť tráviť veľa času riešením záležitostí tejto verejnej spoločnosti, čo bude prekážať v plnení jeho zamestnaneckých povinností v Citi. Z týchto ako aj ďalších dôvodov Citi dôrazne žiada svojich zamestnancov pracujúcich na plný úväzok, aby nevyhľadávali, ani neprijímali členstvo v správnych radách mimo spoločnosti vo verejne obchodovaných ziskových spoločnostiach.

Všetci zamestnanci Citi musia zverejniť a získať potrebné schválenia pred účasťou na nasledujúcich aktivitách:

- (1) funkcia člena predstavenstva a výboru verejne obchodovaných ziskových spoločností,
- (2) funkcia člena predstavenstva a výboru súkromne držaných ziskových spoločností,
- (3) funkcia člena predstavenstva a výboru neziskových subjektov, ktorá buď predstavuje zdanlivý konflikt záujmov alebo zahŕňa prácu v auditnom, finančnom alebo investičnom výbore,
- (4) kandidovanie na verejnú funkciu, prijatie menovania do vládneho orgánu alebo akékoľvek iné spojenie s vládny alebo kvázi vládny subjektom,

- (5) akákoľvek iná vonkajšia podnikateľská aktivita, vrátane neziskových aktivít, ak pri nej môže alebo by mohol existovať skutočný alebo zdanlivý konflikt záujmov.

Ste tiež povinní dodržiavať všetky príslušné zákony, pravidlá a predpisy podniku a právneho subjektu. Ste zodpovední za rozpoznanie a upozornenie na všetky také aktivity alebo vzťahy, ktoré môžu predstavovať reálny alebo možný konflikt záujmov a prehodnotiť možné konflikty, ktoré z toho mohli plynúť, spolu so svojim vedúcim a pracovníkom pre dodržiavanie predpisov.

Ďalšie informácie nájdete v predpise Citi ohľadom členstva v správnych radách mimo spoločnosti a obchodných záujmoch na adrese www.citigroup.net/policydirectory.

Podnikové príležitosti

Vašou povinnosťou je uprednostniť legitímne záujmy Citi vždy keď na to vznikne príležitosť. Nesmiete využiť vo svoj prospech potenciálnu podnikovú príležitosť, ktorá sa môže objaviť v priebehu vášho zamestnaneckého pomeru v Citi alebo pri jej zastupovaní či pri využívaní podnikového majetku, informácií alebo funkcie, ani nesmiete konkurovať Citi.

Obchodné styky so spriaznenými stranami

Svojho vedúceho musíte informovať o akýchkoľvek obchodných vzťahoch alebo navrhovaných obchodných transakciách, ktoré Citi môže mať so spoločnosťou, na ktorej vy alebo vaša spriaznená strana máte priamy alebo nepriamy záujem alebo z ktorej vy alebo vaša spriaznená strana máte prospech, alebo v ktorej je zamestnaná spriaznená strana, ak by takýto vzťah alebo transakcia mohli vyústiť do zdanlivého konfliktu záujmov (napríklad, ak váš rodinný príslušník vlastní alebo riadi majetok vysokej hodnoty, ktorý Citi plánuje kúpiť alebo prenajať).

Táto požiadavka všeobecne neplatí, ak je tento záujem založený výlučne na vašom vlastníctve menej než 1 % verejne obchodovaných akciových cenných papierov tejto spoločnosti. Ďalej to neplatí v prípade, že je obchodný vzťah založený výlučne na poskytovaní služieb alebo produktov Citi, ako napríklad vklad, pôžička, maklérsky účet alebo kreditná karta, ktoré sa bežne ponúkajú aj iným stranám za rovnakých podmienok.

Pre niektorých riaditeľov a najvyšších výkonných pracovníkov môžu platiť ďalšie pravidlá ohľadom predbežného schvaľovania. Ďalšie informácie nájdete v predpise Citi pre transakcie so spriaznenými stranami na adrese <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/data/relatedpartypol.pdf?ieNocache=676>.

Osobné obchodné styky

Zamestnancom Citi a ich rodinným príslušníkom sa odporúča, aby využívali Citi pre svoje osobné potreby finančných služieb. Tieto služby však musia byť poskytované za rovnakých podmienok, ako sa poskytujú všetkým iným osobám v podobnom postavení. Akékoľvek neštandardné obchodné dohody medzi zamestnancami Citi a Citi musia byť vopred schválené najvyšším obchodným manažérom a pracovníkom pre dodržiavanie predpisov. Podobne platí, že by ste bez predchádzajúceho súhlasu najvyššieho obchodného manažéra a pracovníka pre dodržiavanie predpisov

nemali využívať zvýhodnené zaobchádzanie zo strany dodávateľov alebo klientov, ak toto zvýhodnené zaobchádzanie nie je dostupné za rovnakých podmienok pre všetky osoby v podobnom postavení. Niektorí výkonní pracovníci podliehajú oznamovacím požiadavkám a obmedzeniam pri pôžičkových vzťahoch v rámci Citi. Ďalšie informácie nájdete v regulačných smerniciach D&Q pre klasifikácie účtov zodpovednosti a regulačné oznamovanie na adrese <http://globalcompliance.nj.smb.com/data/compl/docs/RegsDQGuidelines.pdf>.

Záver

My, členovia Citi, usilujeme o trvalé dodržiavanie najvyšších štandardov etického aj profesionálneho správania každodenným získavaním a udržiavaním dôvery klientov. Každodenne prijímame tisíce rozhodnutí a opatrení, ktorými potvrdzujeme záväzok plne dodržiavať tento kódex správania a prinášať hodnoty klientom, zamestnancom, akcionárom aj našim komunitám. Tento kódex je súhrnom kľúčových zásad, ktoré musíte poznať ako členovia našej globálnej komunity.

Okrem tohto kódexu nájdete ďalšie informácie v jednotlivých predpisoch, ktoré sa vás týkajú, nachádzajúcich sa na webovej lokalite so zoznamom predpisov Citi na adrese www.citigroup.net/policydirectory, alebo môžete pomoc vyhľadať u svojho

vedúceho alebo iného člena vedenia, zástupcu pre ľudské zdroje, vnútropodnikového právneho poradcu, pracovníka pre dodržiavanie predpisov, kancelárie pre etické otázky, na webovej lokalite vášho podniku alebo v ďalších zdrojoch uvedených v tomto kódexe.

Každý z nás ako člen komunity Citi je zodpovedný za uvedenie tohto kódexu do praxe. Na pomoc pri našom úsilí si Citi vypracovala školenie ku kódexu správania a iné školenia, ktoré sú k dispozícii prostredníctvom globálneho systému na riadenie vzdelávania Citi a tu sú [dostupné](#). Prosím, absolvujte všetky školenia, ktoré vám boli pridelené, a spoločne s vedúcim zvolte ďalšie školenia, ktoré sú vhodné pre vašu funkciu. Talentovaní ľudia môžu spoločne pomôcť udržať dedičstvo Citi na najbližších 200 rokov aj viac.

Užitočné adresy a telefónne čísla

Audit a prehľad rizík (Audit and Risk Review, ARR)

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

Bezpečnostné a vyšetrovacie služby Citi

(Citi Security and Investigative Services, CSIS)

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

Podnikové riadenie (Corporate Governance)

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

Hlavný právny poradca (General Counsel)

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

Globálne verejné záležitosti (Global Public Affairs)

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

Globálne dodržiavanie predpisov

(Global Compliance)

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

Globálne vládne záležitosti

(Global Government Affairs, GGA)

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

Globálny boj proti praniu špinavých peňazí

(Global Anti-Money Laundering)

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

Vzťahy s investormi (Investor Relations)

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

Riadenie ekologických a sociálnych rizík

(Environmental and Social Risk Management, ESRM)

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

Podniková udržateľnosť (Corporate Sustainability)

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

Poradenská linka Citi pre etické otázky

Hovory v USA

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

Hovory mimo USA

Vytočte prístupové číslo krajiny a 866-384-4299
alebo volajte 212-559-5842 (priamo alebo na účet volaného)

E-mail: ethicsconcern@citi.com

Fax: 212-793-1347

Korešpondenčná adresa: Kancelária Citi pre etiku (Citi Ethics Office)

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

Písomne na webovej lokalite:

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

K dispozícii 24 hodín denne, sedem dní v týždni.

VŠETKY KONTAKTY SÚ DÔVERNÉ DO NAJVYŠŠEJ MOŽNEJ MIERY.

Úplný zoznam prístupových čísel jednotlivých krajín pre etickú horúcu linku Citi nájdete na webovej lokalite etickej horúcej linky na adrese www.citigroup.net/ethics hotline.

Vyhlasenie Citi o ľudských právach

Úvod

Citi má približne 200 miliónov klientskych účtov, 260 000 zamestnancov a podniká vo vyše 160 krajinách. Podporujeme ochranu a dodržiavanie ľudských práv na celom svete a riadime sa základnými princípmi ľudských práv, ako ich napríklad stanovuje všeobecná deklarácia ľudských práv OSN a základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce. Podpora týchto princípov sa odráža v našich zásadách a činoch pri prístupe k zamestnancom, dodávateľom, klientom a krajinám, v ktorých podnikáme.

Citi zaobchádza so svojimi zamestnancami s úctou a dôstojnosťou, a naše zásady a činy sú vždy v súlade so zákonmi a predpismi krajín, v ktorých podnikáme.

Snažíme sa podnikáť spôsobom, ktorý podporuje univerzálne ľudské práva, pričom berieme do úvahy skutočnosť, že naši klienti a dodávatelia robia v týchto otázkach vlastné rozhodnutia, no pracujú na propagácii úcty voči ľudským právam prostredníctvom našich zásad a štandardov.

Rešpektujeme zvrchovanosť vlád všetkých krajín sveta a veríme, že úlohou každého národa je chrániť ľudské práva svojich občanov. Uvedomujeme si, že zákony niektorých krajín, v ktorých podnikáme, sa líšia od globálnych štandardov pre ľudské práva, ktoré sú uvedené vyššie. Za takýchto okolností dodržiavame miestny zákon a zároveň sa snažíme dodržiavať naše vlastné vnútorné štandardy, ktoré sa odrážajú v našich podnikových zásadách, pričom vyhodnocujeme najvhodnejší postup, ktorý by propagoval úctu k ľudským právam.

Ako súčasť odhodlania Citi byť vynikajúcou inštitúciou poskytujúcou finančné služby sme zaviedli súbor štandardov, ktoré odrážajú zodpovednosť jednotlivých zamestnancov voči klientom Citi, voči sebe navzájom aj voči korporácii. Tieto štandardy zahŕňajú koncepciu integrity, poctivého konania a rôznorodosti ako dôležité prvky dlhodobého dedičstva Citi.

Naši zamestnanci

Citi verí, že s každým zamestnancom sa musí zaobchádzať s úctou a dôstojnosťou, a že sa zamestnancom musí poskytovať pracovné prostredie bez diskriminácie. Riadime sa princípmi ako sú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce ohľadom detskej práce a nútenej práce, slobody zhromažďovania zamestnancov, ich práva na organizáciu a kolektívne vyjednávanie a práva na rovnakú mzdu a nediskrimináciu našich pracovníkov.

Závazok Citi rešpektovať ľudské práva na pracovisku vyjadrujeme prostredníctvom nášho kódexu správania a zásad a praxe v oblasti ľudských zdrojov, v ktorých uvádzame, že si ceníme a podporujeme rôznorodosť pracovných síl a netolerujeme diskrimináciu ani obťažovanie. Udržiavame etické pracovné prostredie, ktoré odráža základné hodnoty našej spoločnosti, a poskytujeme bezpečné pracovisko. Zamestnancov oboznamujeme s postojmi Citi v oblasti ľudských práv, ktoré sú v súlade s právmi a povinnosťami stanovenými miestnymi zákonmi.

Naši dodávatelia

Citi sa snaží podporovať ľudské práva aj prostredníctvom svojej dodávateľskej siete podporovaním krokov, ktoré sú v súlade so zámermi vyhlásenia Citi o ľudských právach a vyhlásenia princíпов pre dodávateľov Citi, a spoluprácou s dodávateľmi, ktorých podnikové hodnoty sa zhodujú s našimi. Vzťahy s našimi dodávateľmi vidíme ako príležitosť podeliť sa o najlepšiu prax a veríme v trvalý proces vzdelávania, zlepšovania a vývoja našich postupov pri zaobstarávaní z hľadiska ľudských práv.

Naši klienti

Citi vyhľadáva spoluprácu s klientmi, ktorí zdieľajú naše hodnoty ohľadom ľudských práv. Vynakladáme primeranú starostlivosť a preverovanie našich klientov tak, aby bola ochránená naša korporácia a tiež aby sme zaistili dodržiavanie vysokých etických štandardov Citi. Prostredníctvom vzťahov s klientmi máme možnosť sa podeliť o najlepšiu prax, o ktorej veríme, že pomôže podporiť ľudské práva na celom svete.

Citi podniká v silne regulovanom prostredí a podlieha množstvu zákonov a predpisov zameraných na to, aby sme dobre poznali svojich klientov a nedovolili, aby naše služby boli zneužitá na nevhodné účely ako je pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu. Citi tiež podlieha zákonom a predpisom, ktoré zakazujú obchodovanie s určitými krajinami, organizáciami a jednotlivcami. Okrem toho si Citi vyvinula vlastné vnútorné zásady, ako napríklad zásadu na riadenie ekologických a sociálnych rizík, ktorá obsahuje ekologické a sociálne štandardy, vrátane zavedenia rovníkových princípov pre určité transakcie. Tieto zákony, predpisy a zásady nám pomáhajú zistiť, či je vhodné alebo povolené nadviazať klientsky vzťah a uskutočňovať transakcie.

Hostiteľské krajiny

Vďaka prevádzkam vo vyše 100 krajinách sveta je Citi v dobrom postavení, z ktorého môže konštruktívne ovplyvňovať ľudské práva v krajinách, v ktorých podnikáme. Rešpektujeme zákony, pracovné predpisy aj zvyky v krajinách, kde pôsobíme. Súčasne si uvedomujeme, že náš príklad môže pozdvihnúť princípy iných na trhoch, kde podnikáme. Starostlivo hodnotíme každú krajinu, v ktorej podnikáme, aby sme ochránili našu korporáciu a zabezpečili pre Citi možnosť podnikáť a zároveň dodržiavať vlastné vysoké štandardy.

