

2011

# Kode Etik



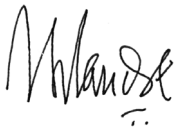
## Rekan-Rekan Citi yang Terhormat,

Saat kita mendekati ulang tahun ke-200, ini adalah waktu yang tepat bagi kita untuk mencermati cara kita berbisnis dan memastikan kita telah menjalankan standar perilaku tertinggi. Dalam semua hal yang kita lakukan, kita harus memastikan bahwa kita bertindak sesuai kepentingan jangka panjang klien kita, komunitas kita, dan untuk Citi. Citi telah dengan jelas mengemukakan prinsip yang telah memandu kita selama 200 tahun terakhir dan akan terus memandu nilai kita saat kita terus maju. Prinsip-prinsip ini adalah:

- **Tujuan yang Sama** - Satu tim, dengan satu tujuan: melayani klien dan pemangku kepentingan kita.
- **Keuangan yang Bertanggung Jawab** - Perilaku yang transparan, bijaksana dan dapat diandalkan.
- **Kecerdikan** - Meningkatkan kualitas hidup klien melalui inovasi yang memanfaatkan luasnya dan dalamnya informasi, jaringan global, dan produk kita yang berkelas dunia.
- **Kepemimpinan** - Orang yang paling berkompeten dengan pelatihan terbaik yang berhasil dalam berbagai macam meritokrasi yang menuntut keunggulan, inisiatif dan keberanian.

Kode Etik Citi mewujudkan prinsip ini secara utuh dan merangkum nilai dan standar perilaku Citi. Kita semua harus menggunakan Kode Etik ini dalam pekerjaan sehari-hari karena pedoman ini memungkinkan kita mampu mengikuti prinsip-prinsip ini, membuat pilihan yang baik dan bertindak dengan integritas tertinggi dalam semua hal yang kita lakukan. Integritas harus selalu menjadi tonggak operasi bisnis kita dan titik awal dari semua keputusan dan tindakan kita.

Reputasi kita untuk selalu menjadi yang terbaik adalah kunci keunggulan kompetitif dan kita tidak boleh melakukan apa pun yang dapat membahayakan reputasi tersebut. Tetap melaksanakan tujuan yang sama, keuangan yang bertanggung jawab, kecerdikan dan kepemimpinan akan terus menjadikan Citi sebagai lembaga yang kuat selama 200 tahun mendatang dan setelahnya. Saya menantikan perjalanan itu dan terima kasih atas komitmen berkelanjutan Anda pada Citi.



Vikram S. Pandit  
Chief Executive Officer



Hanya Untuk Karyawan Baru:

Saya menyatakan, bahwa saya telah membaca Kode Etik Citi ini dan memahami kewajiban-kewajiban saya sebagai karyawan untuk mematuhi prinsip-prinsip, kebijakan-kebijakan, dan undang-undang yang terangkum dalam Kode Etik ini, termasuk setiap amandemen yang dibuat oleh Citi. Saya mengetahui bahwa salinan terkini dari Kode Etik ini dipasang di situs web Citi.

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

Saya memahami, bahwa perjanjian saya untuk mematuhi Kode Etik ini bukan merupakan atau tidak dapat ditafsirkan sebagai kontrak kerja untuk jangka waktu tertentu atau pun sebagai jaminan kelanjutan hubungan kerja.

Beri tanda tangan di sini: \_\_\_\_\_ Tanggal: \_\_\_\_\_

Tulis nama Anda: \_\_\_\_\_ Nomor GEID: \_\_\_\_\_

**Formulir yang sudah dilengkapi dan ditandatangani harus dikembalikan kepada perwakilan sumber daya manusia dalam 30 hari sejak diterimanya buklet ini. Kelalaian dalam memenuhi hal tersebut tidak akan mempengaruhi berlakunya Kode Etik ini atau setiap ketentuannya bagi Anda.**



# Daftar Isi

Pendahuluan.....	2	• Perlindungan Informasi Pribadi, Kepemilikan dan Informasi yang Bersifat Rahasia.....	13
Penyampaian Masalah-Masalah Etika .....	4	• Manajemen Pengeluaran.....	14
Menghubungi Hotline Etika Citi .....	5	• Interaksi dengan Media dan Penampilan di Muka Umum.....	14
Bagaimana Kita Berbisnis .....	6	• Penggunaan Nama, Fasilitas atau Hubungan dengan Citi .....	14
• Penyampaian Masalah-Masalah Bisnis.....	6	• Pembuatan serta Manajemen Informasi dan Dokumen.....	15
• Pasar yang Bebas dan Adil.....	6	• Perdagangan melalui Orang Dalam .....	15
• Perlindungan Aset-Aset Citi.....	6	• Pembatasan Informasi .....	16
• Anti-Penyuapan dan Korupsi.....	6	• Investasi Pribadi di Citi dan Sekuritas Lain.....	16
• Kepatuhan terhadap Kebijakan Anti-Pencucian Uang ( <i>Anti-Money Laundering/AML</i> ).....	7	• Penyelidikan.....	17
• Pelaporan Kegiatan yang Mencurigakan.....	7	• Pelaporan Wajib bagi Karyawan .....	17
• Embargo dan Sanksi .....	8	• Tindakan untuk Mengganti Biaya-Biaya Hukum .....	17
• Undang-Undang Anti-Boikot.....	8	• Rencana, Program dan Penyusunan Kompensasi.....	17
• Anti-monopoli dan Kompetisi yang Adil .....	8	<b>Konflik Kepentingan.....</b>	<b>18</b>
• Hubungan Bisnis yang Mengikat .....	8	• Hadiah dan Perjamuan.....	18
• Kerahasiaan dan Keamanan Informasi Nasabah .....	9	– Menerima Hadiah dan Perjamuan .....	18
• Perlakuan Adil .....	9	– Memberikan Hadiah dan Mengadakan Perjamuan.....	18
• Kewajiban Pemegang Amanah .....	9	• Kegiatan dan Kontribusi Politik .....	19
• Hubungan dengan Vendor .....	9	• Kontribusi Amal .....	20
• Komitmen terhadap Lingkungan.....	10	• Kegiatan Bisnis di Tempat Lain.....	20
• Kelangsungan Bisnis.....	10	• Peluang Korporat .....	21
• Pelaporan Keuangan dan Pajak.....	10	• Hubungan Bisnis dengan Pihak Terkait .....	21
Perilaku Kita di Tempat Kerja .....	11	• Hubungan Bisnis Pribadi.....	21
• Privasi bagi Tenaga Kerja Citi.....	11	<b>Kesimpulan.....</b>	<b>21</b>
• Keragaman dan Praktik Hubungan Kerja yang Adil .....	11	<b>Alamat dan Nomor Telepon Penting .....</b>	<b>22</b>
• Diskriminasi dan Pelecehan.....	11	<b>Pernyataan Citi mengenai Hak Asasi Manusia.....</b>	<b>23</b>
• Keselamatan di Tempat Kerja.....	12		
• Tempat Kerja Bebas dari Obat-Obatan Terlarang.....	12		
• Komunikasi, Peralatan, Sistem dan Layanan .....	12		

# Pendahuluan

Bertindak dengan integritas profesional adalah ciri khas kita sebagai karyawan dan perwakilan Citi. Kita harus selalu menunjukkan komitmen dengan standar etika dan perilaku profesional tertinggi. Kami meminta Anda untuk memanfaatkan Kode Etik ini untuk membuat keputusan yang benar dan untuk melaporkan masalah atau pertanyaan yang Anda miliki, melalui Hotline Etika Citi atau salah satu kontak lain yang tercantum dalam Kode Etik ini.

## **Bagaimana Kita Berbisnis**

Kami berupaya untuk membawa hasil yang terbaik bagi klien kita dengan solusi keuangan yang sederhana, kreatif dan bertanggung jawab. Dengan kecerdikan, kita meningkatkan kualitas hidup klien dengan memanfaatkan luasnya dan dalamnya informasi, jaringan global, dan produk kita yang berkelas dunia. Kita harus menghormati budaya setempat dan berperan aktif dalam komunitas tempat kita bekerja dan tinggal. Kita harus menunjukkan perilaku yang transparan, bijaksana dan dapat diandalkan untuk menghormati dan menegakkan warisan nilai Citi yang telah dipercayakan kepada kita selama lebih dari 200 tahun.

## **Perilaku Kita di Tempat Kerja**

Kita ingin menjadi meritokrat yang terdiri dari orang berbakat yang terus-menerus menunjukkan keunggulan, inisiatif dan keberanian. Oleh karena itu, kita harus memberi karyawan kesempatan terbaik untuk menyadari potensi mereka dan memperjuangkan keragaman terbaik yang kita miliki. Kita harus selalu memperlakukan rekan tim kita dengan sikap hormat, berbagi tanggung jawab demi keberhasilan kita, dan menerima akuntabilitas atas kesalahan yang kita lakukan.

## **Konflik Kepentingan**

Kita harus menempatkan kepentingan jangka panjang di atas kepentingan jangka pendek Citi dan memberikan hasil terbaik bagi para pemangku kepentingan kita. Kita, sebagai karyawan Citi atau perwakilannya, diharapkan untuk bertindak sesuai dengan bertindak sesuai standar integritas personal dan profesional tertinggi serta mematuhi semua undang-undang yang berlaku, peraturan dan kebijakan, standar dan panduan Citi. Kita dilarang keras berkompromi dengan integritas itu, baik untuk kepentingan pribadi maupun demi kepentingan Citi. Dalam menerima suatu jabatan atau penugasan

dari Citi, masing-masing individu harus bertanggung jawab terhadap perilakunya, termasuk taat kepada hukum, Kode Etik ini, kebijakan Citi serta kebijakan dan prosedur yang dimiliki unit usaha dan badan hukum kita masing-masing.

Kode Etik ini menyajikan ikhtisar tentang kebijakan-kebijakan penting Citi. Unit usaha dan badan hukum tertentu mungkin juga memiliki kebijakan sendiri yang harus Anda patuhi. Bank, pialang saham dan lembaga berlisensi lain tunduk pada peraturan dan batasan khusus atas cakupan aktivitas mereka. Batasan ini tercermin dalam kebijakan khusus mereka. Apabila kebijakan tersebut bertentangan dengan kebijakan Citi yang mengatur topik yang sama, maka kebijakan yang lebih ketat yang akan berlaku. Adalah tanggung jawab Anda untuk memahami dan menaati kebijakan-kebijakan tersebut beserta kebijakan dan prosedur tambahan lainnya yang berlaku di unit usaha dan badan hukum Anda. Gambaran singkat badan hukum Citi tersedia di [http://www.citigroup.net/functionallearning/LegalEntitySupport/](http://www.citigroup.net/functionalllearning/LegalEntitySupport/).

Jika Anda punya pertanyaan atau masalah tentang Kode Etik ini atau kebijakan Citi yang berlaku, Anda harus mengajukannya pada manajer, penasihat hukum internal, staf kepatuhan atau perwakilan sumber daya manusia. Apabila terdapat ketidaksesuaian antara Kode Etik ini dengan undang-undang setempat, atau jika Anda memiliki pertanyaan tentang penafsiran undang-undang yang berlaku, Anda dapat menghubungi penasihat hukum internal. Sebagaimana umumnya, jika terdapat perbedaan di antara kebijakan Citi yang berlaku bagi Anda atau di antara yurisdiksi di mana Anda menjalankan bisnis perusahaan, maka persyaratan yang lebih ketat yang akan berlaku.

Kelalaian dalam mematuhi kebijakan yang ditetapkan dalam Kode Etik ini, kebijakan Citi dan/atau kebijakan serta prosedur yang berlaku di unit usaha dan badan hukum Anda dapat mengarah pada tindakan pendisiplinan, hingga dan termasuk pemberhentian langsung atas hubungan kerja atau hubungan lainnya dengan Citi. Lebih lanjut, pelanggaran terhadap Kode Etik ini juga dapat merupakan suatu pelanggaran hukum sehingga dapat dikenakan hukuman pidana atau perdata bagi Anda, manajer Anda dan/atau Citi.

Untuk keterangan lebih lanjut tentang kebijakan-kebijakan Citi, lihat Direktori Kebijakan Citi di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) dan buku panduan karyawan yang berlaku bagi Anda.

Kode Etik ini telah digunakan oleh Dewan Direksi dan berlaku untuk setiap pimpinan, staf dan karyawan Citigroup Inc. ("Citi" atau "Perusahaan") dan anak perusahaan terkonsolidasi dari Citigroup Inc, termasuk Citibank N.A.

Seluruh karyawan, pimpinan dan staf diwajibkan untuk membaca dan mematuhi Kode Etik ini. Selain itu, pihak lain yang menjalankan jasa bagi Perusahaan harus tunduk pada Kode Etik ini berdasarkan kontrak atau perjanjian lainnya.

Sejumlah pembebasan atau pengecualian yang diperbolehkan dalam kebijakan Citi akan diuraikan dalam kebijakan khusus, bersama dengan prosesnya.

Untuk ketentuan lain, pengecualian hanya dapat diberikan oleh Penasihat Umum (*General Counsel*) atau Kepala Kantor Kepatuhan (*Chief Compliance Officer*). Pengecualian apapun atas Kode Etik ini bagi staf eksekutif atau direksi hanya dapat dilakukan melalui keputusan tertulis dari Dewan Direksi atau Dewan Komite, dan harus diungkapkan dengan segera.

Kode Etik ini juga bukan merupakan atau pun dapat ditafsirkan sebagai suatu kontrak kerja untuk jangka waktu tertentu maupun sebagai jaminan kelanjutan hubungan kerja.

Kode Etik ini tersedia dalam beberapa bahasa di [www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm).

# Penyampaian Masalah-Masalah Etika

Kepatuhan terhadap standar etika tertinggi merupakan unsur penting dalam tanggung jawab Anda. Citi sangat menganjurkan Anda untuk peduli terhadap masalah-masalah atau pertanyaan-pertanyaan terkait etika, diskriminasi atau pelecehan, dan melaporkan dugaan adanya pelanggaran terhadap kebijakan, peraturan maupun undang-undang lain yang berlaku. Pendeteksian dini dan penyelesaian atas masalah-masalah tersebut penting dilakukan guna menjaga hubungan yang kuat antara Citi dan nasabah, karyawan dan pemangku kepentingannya.

Kode Etik ini menyajikan suatu ikhtisar tentang sejumlah kebijakan penting yang perlu Anda ketahui. Selain itu, Anda juga harus mengetahui kebijakan, prosedur dan peraturan terperinci yang khusus diperuntukkan bagi unit usaha, posisi dan badan hukum Anda. Kode Etik ini tidak dapat mengantisipasi setiap permasalahan yang mungkin Anda hadapi. Masalah di tempat kerja bisa muncul ketika tidak ada kejelasan pola tindakan yang layak atau saat Anda merasa tidak nyaman. Saat menghadapi dilema semacam ini, dan sebelum Anda mengambil tindakan, tanyakan kepada diri sendiri dulu:

- Adakah sesuatu yang salah dengan situasi ini?
- Apakah tindakan saya sesuai dengan Kode Etik, kebijakan dan undang-undang yang berlaku?
- Bagaimanakah dampak dari keputusan saya terhadap pihak lain?
- Apakah tindakan atau kegagalan saya dalam bertindak akan memperlihatkan kejanggalan?
- Apakah konsekuensinya jika saya bertindak atau tidak bertindak?

Anda harus menggunakan pertimbangan dan akal sehat; jika sesuatu tampak tidak etis atau tidak wajar bagi Anda, mungkin hal itu memang demikian adanya. Apabila Anda memiliki pertanyaan tentang tindakan terbaik dalam situasi tertentu, atau jika Anda secara beralasan mencurigai maupun mengetahui adanya pelanggaran hukum, regulasi, kebijakan atau standar etika Citi, Anda harus segera menghubungi salah satu pihak berikut:

- Orang yang ditunjuk berdasarkan prosedur pengungkapan setempat yang berlaku
- Pemilik kebijakan atau perwakilan yang disebutkan namanya dalam dokumen kebijakan
- Manajer Anda atau anggota manajemen yang lain
- Perwakilan sumber daya manusia Anda
- Penasihat hukum internal Anda
- Staf kepatuhan Anda
- Nomor telepon hotline bagi karyawan yang dibuat oleh usaha Anda untuk tujuan ini (dan biasanya terdapat pada buku panduan karyawan atau terbitan sejenis)
- Audit dan Tinjauan Risiko (*Audit and Risk Review/ARR*)
- Layanan Keamanan dan Investigatif Citi (*Citi Security and Investigative Services/CSIS*)
- Dewan Direksi Citi, melalui Sekretaris Perusahaan Citi

# Menghubungi Hotline Etika Citi

Jika Anda tidak merasa nyaman untuk mengemukakan masalah Anda kepada pihak-pihak di atas, Anda dapat menghubungi Kantor Etika Citi yang berlokasi di Amerika Serikat. Kantor Etika Citi dapat dihubungi melalui:

- Nomor telepon bebas pulsa dari Hotline Etika Citi (24 jam sehari, 7 hari seminggu dalam beberapa bahasa) di:
  - 866 ETHIC 99 (866-384-4299)
  - Atau tekan kode akses negara Anda dan 866-384-4299
  - Atau 212-559-5842 (langsung atau collect)
- E-mailing [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com)
- Surat ke:  
Kantor Etika Citi (*Citi Ethics Office*)  
1 Court Square, 47th Floor  
Long Island City, NY 11101  
U.S.A.
- Situs di:  
[www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm](http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm)
- Faksimili ke 212-793-1347

Seluruh kontak dan penyelidikan sebisa mungkin diperlakukan secara rahasia, sesuai dengan kebutuhan untuk menyelidiki dan mengatasi masalah tersebut berdasarkan peraturan dan undang-undang yang berlaku. Citi menganjurkan Anda untuk menyampaikan masalah secara terbuka.

Pengaduan dapat dilakukan tanpa nama sejauh diizinkan oleh peraturan dan undang-undang yang berlaku. Namun demikian, harap diketahui bahwa jika Anda memilih untuk tidak menyebutkan nama, kami mungkin tidak dapat memperoleh informasi tambahan yang diperlukan untuk menyelidiki atau mengatasi masalah Anda.

Sebagai bagian dari penyelidikan, kami menghormati hak-hak yang diberikan sesuai dengan peraturan dan undang-undang yang berlaku bagi seluruh pihak

yang terkait dengan urusan tersebut. Citi melarang tindakan balas dendam terhadap siapa saja yang mengemukakan masalah atau pertanyaan tentang etika dengan itikad baik, diskriminasi maupun pelecehan, atau yang melaporkan adanya dugaan pelanggaran kebijakan, peraturan dan undang-undang lain yang berlaku, atau terhadap siapa pun yang berpartisipasi dalam investigasi atas masalah tersebut.

Informasi kontak lebih lanjut terdapat di bagian belakang Kode Etik ini. Jika Anda mengemukakan suatu masalah etika dan tidak yakin jika masalah tersebut sudah terselesaikan, Anda harus mengungkapkannya kepada pihak lain yang tercantum dalam daftar.

Daftar lengkap Kode Akses Negara untuk Hotline Etika dapat dilihat pada situs web Hotline Etika di [www.citigroup.net/ethicshotline](http://www.citigroup.net/ethicshotline).

## **Penyelewengan atau Pelanggaran Kriminal oleh Karyawan**

Anda diharapkan untuk segera melaporkan setiap dugaan maupun upaya penyelewengan, hilangnya dana atau surat-surat berharga yang tidak dapat dijelaskan, atau dugaan aktivitas kriminal lainnya, sebagaimana terangkum dalam Kebijakan Citi tentang Manajemen Penyelewengan dan Penunjukan Penyelidikan (*Citi Fraud Management Policy and Referral Standards*), tersedia di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory). Anda dapat melakukannya dengan menghubungi salah satu pihak yang tercantum di Halaman 3 Kode Etik ini, termasuk Layanan Keamanan dan Investigatif Citi (*Citi Security and Investigative Services/CSIS*).

Anda juga dapat segera melaporkan segala ancaman atau tindak kekerasan di tempat kerja seperti yang dijelaskan pada Kebijakan Citi tentang Keamanan dan Perlindungan dari Kebakaran (*Citi's Security and Fire Safety Policy*) yang tersedia di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

Anda dapat menghubungi Hotline CSIS di Amerika Serikat melalui nomor bebas pulsa 800-349-9714 atau langsung/collect di nomor 718-248-1253 atau e-mail [csis@citigroup.com](mailto:csis@citigroup.com).

# Bagaimana Kita Berbisnis

## Penyampaian Masalah-Masalah Bisnis

Merupakan hal yang penting bagi franchise kita serta reputasi Citi agar kita melakukan pertimbangan yang tepat dan masuk akal dalam setiap tindakan yang kita lakukan supaya kita mempertimbangkan seluruh aspek atas dampak potensial dari setiap transaksi di mana kita terlibat di dalamnya. Adalah tanggung jawab Anda untuk mengemukakan adanya permasalahan bisnis dengan potensi risiko franchise dan reputasi kepada manajer Anda, penasihat hukum internal, staf kepatuhan atau manajemen risiko independen.

Komite Praktik Bisnis Citi, di tingkat korporat dan di setiap unit usahanya, akan meninjau kegiatan bisnis, praktik penjualan, produk, potensi konflik kepentingan, dan masalah-masalah yang bersifat reputasi lainnya, agar memberikan pengarahannya untuk memastikan bahwa praktik bisnis Citi memenuhi standar etika tertinggi, integritas dan perilaku profesional. Komite-komite ini, yang terdiri dari para eksekutif senior, memusatkan perhatian pada risiko yang bersifat reputasi, sedangkan unit usaha kita memastikan bahwa kebijakan kita telah dipatuhi dan menekankan komitmen kita terhadap keuangan yang bertanggung jawab dan perlindungan franchise kami.

## Pasar yang Bebas dan Adil

Citi berkomitmen untuk mendukung pasar yang bebas dan bersaing. Citi tidak akan menolerir segala bentuk upaya yang dilakukan oleh perwakilan Citi untuk memanipulasi atau mempengaruhi pasar atau nilai surat berharga, opsi, saham atau instrumen keuangan lainnya. Tujuan Citi adalah untuk menjamin transparansi dan kejujuran dalam seluruh hubungannya, baik dengan badan pemerintahan lokal, negara bagian atau federal Amerika Serikat maupun non Amerika Serikat, serta organisasi mandiri, di mana Citi atau salah satu dari afiliasinya merupakan anggota pada organisasi tersebut, dan juga hubungannya dengan publik.

## Perlindungan Aset-Aset Citi

Anda bertanggung jawab untuk melindungi aset berwujud dan yang tidak berwujud yang dimiliki oleh Citi dan nasabah, vendor serta distributor yang berada di bawah pengawasan Anda. Aset-aset yang dimiliki Citi hanya dapat dipergunakan untuk tujuan yang disetujui. Aset meliputi uang tunai, surat-surat berharga, properti fisik, layanan, rencana bisnis, informasi nasabah dan karyawan, informasi vendor, informasi distributor, kekayaan intelektual (program komputer, model dan materi lainnya) serta seluruh informasi lain yang bersifat pribadi, kepemilikan dan rahasia.

Sebelum memulai hubungan kerja dengan Citi, Anda harus memperlihatkan kepada manajer Anda keberadaan hak atau kepentingan yang Anda

miliki dalam setiap penemuan maupun teknologi yang mungkin berkaitan dengan hubungan kerja Anda dengan Citi dan Anda mungkin diminta untuk menyerahkan hak tersebut kepada Citi. Demikian pula, Anda diminta untuk memperlihatkan dan menyerahkan demi kepentingan Citi, segala bentuk penemuan, karya cipta, perbaikan, terobosan, kiat-kiat, desain, karya yang memiliki hak cipta atau karya penulisan yang dibuat atau disusun oleh Anda maupun oleh suatu kelompok yang melibatkan Anda yang muncul sebagai akibat dari atau berhubungan maupun berkaitan dengan hubungan kerja atau penugasan dari Citi. Anda juga wajib membantu Citi dengan segala upaya demi menyempurnakan penugasan tersebut atau guna mempertahankan perlindungan kekayaan intelektual secara wajar untuk salah satu yang disebutkan di atas. Jika hubungan Anda dengan Citi berakhir dengan alasan apapun, seluruh hak atas kepemilikan dan informasi yang terbentuk atau diperoleh sebagai bagian dari hubungan Anda akan menjadi milik eksklusif Citi.

Penyalahgunaan atau pengungkapan secara ilegal atas aset-aset Citi merupakan sebuah pelanggaran terhadap kewajiban Anda kepada Citi dan dapat dianggap sebagai suatu tindakan penyelewengan terhadap Perusahaan. Demikian pula dengan kecerobohan, penggunaan sia-sia, atau pemborosan terhadap aset-aset Citi dianggap sebagai pelanggaran atas kewajiban Anda terhadap Perusahaan.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Manajemen Penyelewengan dan Standar Penunjukan (*Citi Fraud Management Policy and Referral Standards*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

## Anti-Penyuapan dan Korupsi

Hampir semua negara melarang penyuapan pejabat pemerintah. Seluruh unit usaha di Citi tunduk pada undang-undang anti-penyuapan di negara tempat Citi beroperasi dan juga Undang-Undang Amerika Serikat tentang Praktik Korupsi di Luar Negeri 1977 (*Foreign Corrupt Practices Act/FCPA*). Undang-undang Penyuapan Inggris (*U.K. Bribery Act*) yang baru juga memiliki efek ekstrateritorial di luar Inggris Raya.

Untuk memastikan kepatuhan terhadap undang-undang ini dan lainnya, Kebijakan Citi tentang Anti-Penyuapan dan Korupsi melarang tindakan penyuapan yang mencakup semua pembayaran tak wajar, janji pembayaran, atau ketentuan apapun yang bernilai bagi pejabat di luar negeri (termasuk tapi tidak terbatas pada siapa pun yang dipekerjakan oleh atau mewakili pemerintahan luar negeri, pejabat partai politik di luar negeri, pejabat perusahaan publik internasional, calon karyawan kantor di luar negeri dan karyawan dari perusahaan milik

pemerintah) dengan tujuan untuk memperoleh atau mempertahankan bisnis atau mempengaruhi keputusan pejabat. Selain penawaran atau pemberian uang, hadiah, atau hiburan pada pejabat pemerintah atau pada anggota keluarga pejabat, memberikan kesempatan hubungan kerja kepada pejabat pemerintah atau anggota keluarga pejabat juga merupakan pelanggaran terhadap undang-undang anti-penyuapan.

Dalam situasi apa pun, Anda dilarang menawarkan, menjanjikan atau memberikan apapun yang bernilai kepada pejabat pemerintahan atau kepada siapa saja, atau anggota keluarga pejabat, atau untuk organisasi pihak ketiga atau organisasi amal yang diusulkan oleh penerima, untuk kepentingan mempengaruhi penerima agar mengambil atau menahan diri untuk tidak melakukan tindakan resmi apa pun atau untuk mempengaruhi penerima agar melakukan bisnis dengan Citi. Pembayaran yang dilakukan tidak langsung melalui pengacara, konsultan, pialang, kontraktor, atau pihak ketiga lainnya juga tunduk pada aturan yang sama dan Anda bertanggung jawab untuk mengetahui apa yang dilakukan pihak lain atas nama Anda.

Untuk memastikan kepatuhan terhadap undang-undang setempat dan FCPA, Anda bertanggung jawab untuk memenuhi semua persyaratan pelaporan dan persetujuan Citi sebelumnya.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Anti-Penyuapan dan Korupsi (*Citi Anti-Bribery and Corruption Policy*), Kebijakan tentang Lobi Legislatif dan Kontribusi Politik Perusahaan yang Melibatkan Pejabat Pemerintah Non-A.S. (*Policy on Legislative Lobbying and Corporate Political Contributions Involving Non-U.S. Government Officials*) dan Kebijakan Citi tentang Manajemen Biaya-biaya (*Citi Expense Management Policy*), yang masing-masing dapat Anda baca di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Kepatuhan terhadap Kebijakan Anti-Pencucian Uang (*Anti-Money Laundering/AML*)**

Pencucian uang merupakan masalah berskala global dengan konsekuensi yang berpotensi merugikan. Pencucian uang didefinisikan sebagai proses untuk mengubah pendapatan ilegal sehingga dana tersebut seakan-akan tampak seperti legal, dan kemudian memasuki aliran perdagangan. Hal ini tidak terbatas pada transaksi uang tunai saja tapi dapat mencakup surat berharga dan pendapatan dari aktivitas tidak sah lainnya.

Citi beserta karyawannya harus bertindak secara cermat guna mencegah terjadinya penggunaan produk dan layanan untuk pencucian uang dan harus mendeteksi aktivitas mencurigakan sesuai dengan undang-undang dan peraturan terkait. Untuk memenuhi tujuan tersebut, *Global AML Compliance*, bersama mitranya di bagian Operasi & Teknologi, Hukum, Risiko, dan bisnis telah menetapkan standar

untuk melindungi Citi agar tidak digunakan untuk mencuci pendapatan yang diperoleh dari aktivitas yang tidak sah. Selanjutnya, Citi terus ikut serta menerapkan dan mencanangkan prinsip-prinsip industri global AML untuk menentukan peran yang dapat dan harus dimainkan untuk mencegah pencucian uang dan pendanaan kegiatan terorisme.

Kebijakan AML Global yang diterapkan oleh Citi mewajibkan agar bisnis Citi mengembangkan dan melaksanakan program-program AML yang efektif untuk mematuhi undang-undang yang berlaku dan melindungi Citi sehingga tidak dimanfaatkan untuk praktik pencucian uang. Program ini menekankan pentingnya pengetahuan tentang siapa yang dilayani Citi ("*Know Your Customer*" atau "Kenali Nasabah Anda"), identifikasi pihak-pihak yang terlibat dalam transaksi, serta pemantauan aktivitas dan transaksi tertentu untuk menemukan aktivitas yang tidak biasa.

Ada konsep lain yang harus Anda pahami sebagai karyawan Citi dan Anda harus memahami dan mematuhi Kebijakan AML Citi Global dan Program dan prosedur AML tertentu milik unit usaha dan badan hukum Anda, termasuk yang diuji kelayakannya secara tepat untuk menerima hubungan bisnis dengan nasabah dan, bila perlu, transaksi perorangan. Tidak ada hubungan dengan nasabah yang lebih penting daripada pada komitmen kami dalam memerangi pencucian uang, pendanaan teroris dan kejahatan lainnya. Citi berkomitmen untuk bekerja sama dalam berbagai upaya ini sejauh diizinkan berdasarkan hukum.

#### **Pelaporan Kegiatan yang Mencurigakan**

Di Amerika Serikat serta di hampir semua negara, lembaga keuangan, melalui karyawannya, diwajibkan untuk mengidentifikasi dan melaporkan kepada pihak pemerintahan yang berwenang atas segala rekening atau transaksi mencurigakan yang mungkin terkait dengan pelanggaran hukum, meliputi pencucian uang, pendanaan terorisme, perdagangan dan penyalahgunaan melalui orang dalam, penyelewengan serta penggelapan dana, dan sebagainya. Citi mewajibkan seluruh unit usahanya untuk melaksanakan berbagai prosedur untuk memantau kegiatan yang mencurigakan pada rekening dan transaksi, sehingga apabila diperlukan, kegiatan yang mencurigakan tersebut dapat dilaporkan kepada pihak pemerintah berwenang yang bersangkutan. Anda bertanggung jawab untuk memahami dan mematuhi AML serta prosedur pelaporan yang dianut di wilayah usaha dan badan hukum Anda. Hal ini sangat penting jika Anda berhubungan dengan nasabah, transaksi atau catatan keuangan. Jika Anda tidak jelas mengenai tanggung jawab Anda, hubungi staf kepatuhan AML untuk unit usaha Anda.

Pertanyaan mengenai AML Citi dan upaya-upaya pendanaan anti-teroris dapat ditujukan kepada Kepatuhan AML Global, penasihat hukum internal, atau kepada staf kepatuhan Anda.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Anti-Pencucian Uang (*Anti-Money Laundering Policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Embargo dan Sanksi

Citi sepenuhnya mematuhi embargo dan sanksi ekonomi Amerika Serikat yang melarang warga Amerika Serikat, perusahaan dan dalam beberapa kasus, anak perusahaan asing untuk berbisnis dengan negara-negara, kelompok dan individu tertentu, termasuk organisasi yang terkait dengan aktivitas terorisme dan perdagangan narkoba. Kecuali diizinkan secara tersurat oleh Kantor Departemen Keuangan Amerika Serikat (*U.S. Treasury Department*) untuk Pengawasan Aset-Aset Luar Negeri (*Office of Foreign Assets Control*), sanksi ekonomi melarang adanya penyelenggaraan bisnis dalam bentuk apapun dengan organisasi dan pemerintahan target maupun dengan perorangan atau kelompok yang bertindak atas nama mereka di atas. Pelarangan berupa sanksi juga dapat membatasi investasi di negara target, juga perdagangan barang, teknologi dan jasa (termasuk jasa keuangan) dengan negara target. Orang-orang Amerika Serikat tidak boleh melakukan atau memfasilitasi transaksi melalui pihak ketiga yang tidak dapat dilakukan langsung oleh orang-orang Amerika Serikat.

Unit usaha Citi harus tunduk pada berbagai sanksi yang diberlakukan di bawah hukum setempat di negara tempat usaha tersebut beroperasi. Selain itu, pelaksanaan sanksi yang dimandatkan oleh Perserikatan Bangsa-Bangsa (PBB) atau Uni Eropa juga dapat memberlakukan pembatasan bagi Citi.

Anda bertanggung jawab untuk memahami dan menaati kebijakan Citi di negara-negara tempat Anda tinggal, serta hukum A.S. Jika ada ketidaksesuaian antara hukum setempat dengan hukum Amerika Serikat, Anda harus memberi tahu penasihat hukum internal dan staf kepatuhan Anda.

Untuk keterangan lebih lanjut tentang sanksi ekonomi dan embargo perdagangan Amerika Serikat, lihat Kebijakan dan Standar Citi tentang Program Sanksi (*Citi Sanctions Screening Policy and Standards*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Undang-Undang Anti-Boikot

Hukum di Amerika Serikat melarang warganya melakukan tindakan atau menandatangani perjanjian yang dapat berdampak pada timbulnya pemboikotan terhadap suatu negara yang bersahabat dengan Amerika Serikat. Pelarangan ini berlaku bagi orang-orang yang berlokasi di Amerika Serikat (termasuk perorangan dan perusahaan), warga negara Amerika Serikat dan penduduk tetap di mana pun di seluruh dunia, dan berbagai kegiatan di cabang-cabang perusahaan Amerika Serikat di luar negeri.

Secara umum, undang-undang tersebut melarang tindakan-tindakan berikut ini (dan perjanjian untuk melakukan tindakan semacam itu) yang dapat berdampak pada timbulnya pemboikotan yang tidak disetujui oleh Amerika Serikat: (1) menolak berbisnis

dengan orang atau perusahaan lain (misalnya, karena kewarganegaraan mereka); (2) melakukan diskriminasi di lingkungan kerja; (3) menyediakan informasi mengenai ras, agama, jenis kelamin, atau negara asal dari warga Amerika Serikat manapun; (4) menyediakan informasi mengenai hubungan bisnis atau afiliasi seseorang dengan negara yang diboikot atau dengan siapa pun yang diyakini telah dimasukkan ke dalam daftar hitam oleh negara yang memboikot; atau (5) menggunakan LC yang memuat ketentuan bagi pemboikotan yang terlarang. Citi diwajibkan agar melaporkan segala bentuk permintaan untuk bertindak, atau upaya apapun untuk mencapai kesepakatan dalam bertindak yang dapat melanggar larangan tersebut. Anda harus waspada terhadap kenyataan bahwa permintaan yang terkait dengan pemboikotan bisa jadi bersifat tidak langsung maupun tidak terlihat.

Untuk keterangan lebih lanjut mengenai pedoman hukum dan kepatuhan terhadap Anti-Boikot, lihat panduan di <http://www.citigroup.net/legal/policies/>.

#### Anti-monopoli dan Kompetisi yang Adil

Di banyak negara, Citi tunduk pada undang-undang yang kompleks yang dirancang untuk melindungi persaingan antar-perusahaan dan untuk melindungi konsumen dari praktik maupun ketentuan bisnis yang tidak adil. Anda diminta untuk mengetahui dan selalu mematuhi undang-undang tersebut.

Situasi yang berpotensi menimbulkan tindakan anti-persaingan yang tidak sah harus dihindari. Hal ini mencakup:

- Proposal dari pesaing untuk membagi informasi harga maupun informasi pemasaran lain yang bersifat kompetitif atau untuk mengalokasikan pangsa pasar maupun nasabah;
- Upaya oleh nasabah atau calon nasabah untuk menghalangi Citi melakukan bisnis dengan atau membangun kontrak dengan nasabah lain;
- Diskusi dalam pertemuan asosiasi perdagangan industri mengenai topik-topik yang peka terhadap persaingan, seperti harga, kebijakan harga, biaya dan strategi pemasaran.

Jika seorang pesaing atau nasabah berusaha membicarakan dengan Anda hal-hal yang memicu timbulnya masalah mengenai tindakan anti-persaingan, Anda harus menolak membicarakannya dan meminta orang itu agar segera menghentikannya. Jika perlu, Anda harus meninggalkan atau menghentikan pembicaraan itu dan segera melaporkan masalah tersebut kepada penasihat hukum internal Anda atau ke Departemen Hukum Perusahaan.

#### Hubungan Bisnis yang Mengikat

Memberitahukan klien bahwa harga atau ketersediaan produk atau layanan Citi bergantung pada kesediaan klien untuk membeli dari, atau

menggunakan, produk atau layanan Citi yang lain (“mengikat”) dianggap melanggar hukum dalam kondisi tertentu. Untuk mematuhi undang-undang yang mengikat dan kebijakan atau prosedur bisnis lain yang berlaku, Anda harus berkonsultasi dengan penasihat hukum internal, penasihat hukum pengaturan bank atau staf kepatuhan.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Anti-Pengikatan (*Citi Anti-Tying Policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Kerahasiaan dan Keamanan Informasi Nasabah**

Citi berkomitmen untuk melindungi informasi pribadi dan yang bersifat rahasia menyangkut nasabah kami dan menggunakannya secara wajar. Kami mengumpulkan, mengelola dan menggunakan informasi pribadi nasabah dengan cara yang juga memungkinkan kami dapat memberikan nasabah kami pilihan produk dan layanan yang lebih sesuai dengan tujuan dan kebutuhan finansial mereka. Untuk tujuan ini, kami berusaha mengelola sistem dan teknologi yang tepat, dan untuk melatih staf yang memiliki akses ke informasi tersebut. Jika kami menggunakan perusahaan lain untuk memberikan layanan bagi kami, kami mewajibkan perusahaan itu untuk melindungi informasi pribadi dan yang bersifat rahasia yang mereka terima.

Citi harus mematuhi berbagai peraturan dan undang-undang yang mengarah pada keamanan informasi dan kerahasiaan. Kami pun menaati standar keamanan tinggi Citi, termasuk namun tidak terbatas pada Standar dan Kebijakan Manajemen Teknologi Informasi Citi serta Standar Keamanan Informasi Citi (*Citi Information Technology Management Policy and Standards and Citi Information Security Standards*), masing-masing kebijakan ini dapat ditemukan di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

Anda harus melindungi seluruh informasi pribadi dan yang bersifat rahasia tentang nasabah kita dengan memastikan bahwa informasi nasabah hanya dapat diakses oleh orang-orang berwenang yang terkait pekerjaan, hanya dibagi dengan orang dan organisasi yang berwenang, serta dikelola dengan benar dan aman .

Banyak negara yang telah memiliki undang-undang kerahasiaan dan perlindungan data yang mempengaruhi tata cara pengumpulan, penggunaan, penyimpanan dan pemindahan informasi nasabah yang bersifat pribadi dan rahasia. Ini merupakan wilayah hukum yang berubah dengan cepat sehingga Anda harus mengonsultasikan pertanyaan tentang penggunaan informasi nasabah secara tepat kepada penasihat hukum internal atau staf kepatuhan.

#### **Perlakuan Adil**

Citi berkomitmen untuk berhubungan secara adil dengan nasabah, vendor, pesaing dan karyawannya. Tidak seorang pun yang mengatasnamakan Citi berhak mengambil keuntungan secara tidak adil dari siapa saja melalui manipulasi, penyelewengan,

penyalahgunaan informasi yang bersifat rahasia, penafsiran yang salah atas fakta-fakta material maupun praktik atau hubungan bisnis tidak adil lainnya. Citi juga berkomitmen untuk memberikan akses kredit secara adil dan membuat keputusan kredit atas dasar kriteria objektif. Selain itu, Citi mematuhi undang-undang dan peraturan di sebagian besar negara mengenai “pemberian pinjaman yang adil” atau “akses yang adil” yang secara spesifik melarang adanya diskriminasi terhadap nasabah atau calon nasabah atas dasar ras, jenis kelamin, agama atau faktor lainnya.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Pemberian Pinjaman yang Adil di A.S. (*Citi U.S. Fair Lending Policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Kewajiban Pemegang Amanah**

Citi bertindak sebagai pemegang amanah dalam kepenasihatatan investasi tertentu dan hubungan nasabah lainnya. Anda harus menentukan kapan datangnya kewajiban pemegang amanah serta memperhatikan bahwa seorang pemegang amanah memiliki kewajiban hukum untuk bertindak demi kepentingan terbaik nasabahnya, dengan menempatkan kepentingan nasabah di atas kepentingannya sendiri, maupun kepentingan afiliasi dan karyawannya. Seorang pemegang amanah juga memiliki kewajiban untuk bertindak secara bijaksana, memperlakukan nasabah dengan adil, menjaga kerahasiaan informasi nasabah, melindungi aset-aset pemegang amanah dan memberi pengungkapan yang menyeluruh. Kewajiban ini termasuk memberi tahu nasabah tentang konflik kepentingan atau, jika diperlukan secara hukum, menghindari konflik tersebut sepenuhnya.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Pemegang Amanah (*Citi Fiduciary Policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### **Hubungan dengan Vendor**

Untuk memenuhi penggunaan terbaik atas aset-aset Citi dan guna meningkatkan daya beli kita yang bertujuan untuk menghantarkan nilai-nilai kepada nasabah dan pemangku kepentingan, Citi membeli seluruh barang dan jasa dengan berlandaskan pada harga, kualitas, ketersediaan, jangka waktu dan layanan. Seluruh unit usaha harus patuh terhadap Kebijakan Citi tentang Manajemen dan Pemilihan Vendor. Kontrak untuk ketentuan barang dan/atau jasa harus tembus ke seluruh Layanan Pengadaan Citi (*Citi Procurement Services*). Saat Citi berhubungan dengan unit usaha lainnya milik Citi atau nasabah, transaksi tersebut harus sesuai dengan ketentuan pasar transaksi afiliasi dan hukum yang berlaku. Undang-undang khusus berlaku pada transaksi yang melibatkan afiliasi bank.

Citi secara tegas mendorong untuk menjalin kerjasama layanan terhadap vendor perempuan dan kaum minoritas sesuai dengan Program Citi tentang Keragaman Vendor.

Vendor harus tunduk pada seluruh hukum yang berlaku, Kode Etik ini dan kebijakan-kebijakan Citi, dan setuju untuk menjaga setiap hubungan kerahasiaan dengan Citi, kecuali pengungkapan kerahasiaan tersebut sudah diakui dan disetujui oleh Citi. Setiap vendor dianjurkan untuk berkomunikasi dan taat kepada pedoman etika, sosial dan lingkungan yang ditetapkan dalam Prinsip Citi tentang Pernyataan Pemasok dalam perusahaan dan di seluruh perpanjangan rantai pasok mereka. Hubungan ini harus tunduk pada ketentuan atau kewajiban pengungkapan lain di bawah sekuritas atau hukum lainnya.

Jika Anda bertanggung jawab atas hubungan dengan vendor atau nasabah, Anda dilarang keras mempengaruhi vendor maupun nasabah untuk meyakini bahwa mereka dapat memberi pengaruh buruk terhadap setiap keputusan pengadaan di Citi. Berkenaan dengan penawaran atau pelemparan tender bisnis kepada vendor atau nasabah, Anda tidak boleh menawarkan semacam "pelunasan utang" atau mengusulkan bahwa setiap bisnis atau layanan apapun dapat ditarik atau dihargai sebagai timbal balik bagi unit usaha lain. Konflik kepentingan yang nyata atau yang dirasa ada dalam proses pengadaan harus secepatnya dihindari, dan jika tidak dapat dihindari atau merupakan ketidaksengajaan, ungkapkan segera.

Informasi mengenai pengadaan barang dan layanan di Citi harus tunduk pada kebijakan Perusahaan sehubungan dengan informasi kepemilikan dan informasi yang bersifat rahasia. Informasi ini hanya dapat dipergunakan bersama dengan orang lain yang telah ditunjuk oleh personil yang berwenang, dan tidak boleh disebarluaskan di luar Citi kecuali bila diizinkan. Setiap penyampaian informasi mengenai vendor harus tunduk pada peraturan pemerintahan setempat.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Pemilihan dan Manajemen Vendor (*Citi Supplier Selection and Management Policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory) dan Prinsip Citi tentang Pernyataan Vendor (*Citi Statement of Supplier Principles*) di <http://www.citigroup.com/citi/procurement/statement.htm>.

#### Komitmen terhadap Lingkungan

Sebagian besar negara memiliki undang-undang dan regulasi terkait perlindungan lingkungan. Selain itu, Citi telah mengambil peran kepemimpinan dalam menjalankan bisnisnya dengan cara yang bertanggung jawab terhadap lingkungan, dan dalam bekerja sama dengan nasabah untuk menilai dan mengelola risiko lingkungan dan sosial terkait investasi kita. Kami memimpin pengembangan dan menerapkan Prinsip-Prinsip Equator, serangkaian pedoman sosial dan lingkungan dalam industri finansial untuk pembiayaan dan pembinaan proyek-proyek pembiayaan infrastruktur. Di bawah Kebijakan Manajemen Risiko Sosial dan Lingkungan (*Environmental and Social Risk Management/ESRM*) yang komprehensif, kami mematuhi proses peninjauan dan persetujuan yang

sama untuk transaksi pembiayaan perusahaan, di mana setiap penggunaan pendapatan akan diketahui untuk mengelola risiko dengan tepat. Program-program lingkungan Citi juga mencakup upaya-upaya untuk menghidupkan jejak-jejak kami dalam beroperasi melalui solusi perubahan iklim keuangan serta upaya penghijauan gedung-gedung dan program hemat energi, sebuah program USD 50 miliar untuk diinvestasikan ke seluruh bagian Citi selama kurun waktu 10 tahun.

Untuk keterangan lebih lanjut tentang program pelestarian lingkungan Citi, lihat Laporan tahunan (*Citizenship Report*) di <http://citizenship.citigroup.com/citi/citizen/>.

Anda diminta untuk mendukung kebijakan dan program tersebut dan menerapkannya dalam unit usaha Anda. Peluang atau risiko lingkungan dan sosial yang dapat timbul dari operasional kita harus dikenali dan dikelola sesuai dengan peraturan dan undang-undang serta kebijakan Citi yang berlaku. Pertanyaan tentang masalah lingkungan atau pemberlakuan kebijakan harus diajukan ke departemen risiko bisnis Anda, unit Pelestarian Korporat, unit ESRM atau penasihat hukum internal Anda, jika perlu.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Manajemen Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (*Environmental and Social Risk Management Policy/ESRM*) di <http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policy.html?id=ICGRiskManual>.

#### Kelangsungan Bisnis

Citi menjaga kelangsungan rencana bisnis untuk meminimalkan kerugian finansial serta menanggapi kebutuhan pasar dan nasabah bila terjadi pemadaman listrik, kebakaran atau bencana alam maupun bencana lainnya akibat ulah manusia, krisis atau keadaan darurat. Citi harus siap merespons berbagai peristiwa yang dapat mempengaruhi operasi bisnis yang normal. Anda harus mengetahui nama koordinator pemulihan bisnis Anda dan memahami prosedur manajemen krisis bagi unit usaha Anda dan pengaruhnya bagi Anda.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Kelangsungan Bisnis (*Citi Continuity of Business Policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Pelaporan Keuangan dan Pajak

Pelaporan keuangan harus selalu dibuat sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi yang dapat diterima secara umum, di mana laporan tersebut harus benar-benar menyajikan hasil dan kondisi keuangan Citi sesungguhnya.

Citi juga berkomitmen pada kebenaran dari dokumen-dokumen terkait pajak, dan terhadap pelaporan pajak sesuai dengan seluruh maksud dan tujuan yang tertuang di dalam undang-undang yang berlaku.

Selain Kode Etik ini, ahli keuangan Citi terikat dengan Kode Etik untuk Ahli Keuangan yang dapat ditemukan di <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/docs.htm>.

# Perilaku Kita di Tempat Kerja

## Privasi bagi Tenaga Kerja Citi

Citi berusaha melindungi informasi pribadi dan yang bersifat rahasia yang dikumpulkan, digunakan dan dikelola tentang pekerjanya, termasuk informasi medis. Informasi tersebut tidak boleh dibahas atau dibicarakan di luar Citi, kecuali bila diizinkan atau diperbolehkan oleh hukum atau regulasi yang berlaku; atau pun menurut surat panggilan atau surat perintah dari pengadilan yurisdiksi yang berkompeten; atau atas permintaan badan legislatif, administratif, pengatur atau yudisial. Anda harus mematuhi seluruh kebijakan dan pedoman Citi terkait keamanan dan privasi personal serta informasi yang bersifat rahasia, dan memastikan informasi semacam itu hanya dapat diakses oleh orang-orang yang berwenang. Tanggapan atas permintaan informasi semacam itu dapat diberikan hanya berdasarkan kebijakan Citi, undang-undang atau peraturan yang berlaku.

Pedoman tenaga kerja menyangkut kerahasiaan dan keamanan berlaku bagi seluruh karyawan Citi dan orang lain yang telah menyerahkan data pribadinya kepada Citi dalam keterkaitannya dengan hubungan kerja. Saat kami menggunakan perusahaan lain untuk memberikan layanan bagi kami, kami mewajibkan perusahaan itu untuk melindungi informasi pribadi dan yang bersifat rahasia yang mereka terima.

Kami dapat memproses informasi mengenai tenaga kerja secara global, termasuk di lokasi selain tempat kerja. Dalam melakukannya, kami mengikuti hukum yang berlaku sehubungan dengan penghimpunan, pengiriman, penyimpanan dan penggunaan informasi tersebut.

## Keragaman dan Praktik Hubungan Kerja yang Adil

Citi percaya bahwa keragaman staf merupakan faktor penting bagi keberhasilan kami sebagai sebuah perusahaan berskala global, dan kami berusaha untuk memperoleh, membina dan mempertahankan orang-orang yang paling berkompeten dari suatu kelompok kandidat yang beragam. Promosi jabatan di Citi didasarkan pada bakat dan kinerja. Kami berkomitmen sepenuhnya untuk menyetarakan kesempatan ketenagakerjaan serta mematuhi segala bentuk undang-undang yang terkait dengan praktik ketenagakerjaan yang adil dan tanpa diskriminasi.

## Diskriminasi dan Pelecehan

Citi menerapkan suatu lingkungan kerja yang menjunjung tinggi keragaman, di mana segala perbedaan di antara kita dihargai dan dihormati. Kami melarang diskriminasi, pelecehan atau intimidasi yang melanggar hukum atau kebijakan kami, baik yang dilakukan oleh atau terhadap atasan, rekan kerja, nasabah, vendor maupun pengunjung. Diskriminasi dan pelecehan terhadap individu, baik yang didasari dengan ras, jenis kelamin, ungkapan atau identitas jenis kelamin, warna kulit, keyakinan, agama, negara asal, kebangsaan, kewarganegaraan, umur, cacat fisik, informasi genetika, status perkawinan, (termasuk pasangan dan serikat sipil sebagaimana ditetapkan dan diakui oleh hukum yang berlaku), orientasi seksual, kebudayaan, keturunan, status veteran, status sosial ekonomi maupun ciri-ciri pribadi lainnya yang dilindungi oleh hukum, dianggap sebagai hal yang tidak menyenangkan, dan benar-benar bertentangan dengan tradisi kami yang selalu memberikan tempat kerja yang terhormat, profesional dan bermartabat. Balas dendam terhadap individu yang mengungkap tuntutan atas diskriminasi maupun pelecehan adalah hal yang dilarang.

Jika Anda merasa bahwa Anda mengalami perlakuan diskriminasi maupun pelecehan, atau bila Anda melihat maupun menerima pengaduan terkait perilaku semacam itu, Anda harus melaporkannya kepada manajer atau manajer bisnis senior Anda, perwakilan sumber daya manusia atau ke Hotline Etika Citi atau nomor telepon hotline karyawan yang ditetapkan oleh unit usaha Anda (lihat informasi kontak di bagian akhir Kode Etik ini).

Citi dengan segera akan melakukan penyelidikan atas segala tuduhan pelecehan maupun diskriminasi itu dan akan mengambil tindakan perbaikan yang tepat sejauh yang diperbolehkan oleh undang-undang setempat.

Citi tidak akan menolerir penggunaan komunikasi, peralatan, sistem dan layanannya, meliputi layanan e-mail dan/atau layanan intranet/internet, untuk menciptakan suatu lingkungan kerja yang bersifat menyerang atau memusuhi individu atas dasar ras, jenis kelamin, ungkapan atau identitas jenis kelamin, warna kulit, keyakinan, agama, negara asal, kebangsaan, kewarganegaraan, umur, cacat fisik, status perkawinan, (termasuk pasangan dan serikat sipil sebagaimana ditetapkan dan diakui oleh

hukum yang berlaku), orientasi seksual, kebudayaan, keturunan, status veteran, status sosial ekonomi maupun ciri-ciri pribadi lainnya yang dilindungi oleh hukum. Hal ini mencakup pengunduhan, pengiriman, penampilan atau pertukaran "lelucon", gambar, cerita, video atau komunikasi atau pun konten lainnya yang mengancam, melecehkan, merendahkan atau menyerang kelompok maupun individu tertentu atau yang dianggap tidak pantas. Jika Anda menerima e-mail yang tidak layak dari karyawan lain, Anda harus segera melaporkannya, demikian pula dengan pelanggaran lain atas kebijakan perusahaan yang teramat oleh Anda. Jika Anda menerima e-mail yang tidak layak dari sumber luar, Anda harus segera menghapusnya dan memberi tahu segera kepada pengirimnya agar tidak lagi mengirim e-mail serupa. Jangan teruskan e-mail yang tidak layak kepada karyawan manapun, kecuali kepada staf sumber daya manusia atau Staf Keamanan Informasi Bisnis (*Business Information Security Officer/BISO*) untuk kepentingan pelaporan. Selain itu, jangan teruskan e-mail yang tidak layak ke alamat e-mail lain, termasuk ke komputer rumah Anda sendiri.

Anda dilarang keras menggunakan sistem Citi untuk mengaktifkan, mengunduh (*download*), melihat, mengirim atau bertukar gambar maupun teks elektronik yang berbau seksual atau mengandung penghinaan terhadap suku, ras, julukan tertentu atau pun material lainnya yang bersifat melecehkan, menghina maupun cabul.

#### Keselamatan di Tempat Kerja

Keselamatan dan keamanan tempat kerja kita menjadi perhatian utama Citi. Kita semua harus mematuhi kebijakan kesehatan dan keselamatan yang berlaku. Ancaman atau tindak kekerasan di tempat kerja tidak akan ditolerir dan harus segera dilaporkan. Kami menjaga ketaatan terhadap undang-undang nasional dan internasional serta pedoman internal yang telah kami kembangkan untuk membantu menciptakan lingkungan kerja yang sehat dan aman. Pertanyaan tentang undang-undang dan pedoman ini harus diajukan kepada manajer Anda, perwakilan dari sumber daya manusia atau CSIS.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Keamanan dan Perlindungan dari Kebakaran (*Citi Security and Fire Safety Policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Tempat Kerja Bebas dari Obat-Obatan Terlarang

Citi harus menjaga lingkungan kerja yang sehat dan produktif. Penyalahgunaan, penjualan, produksi, penyebaran, pemilikan, penggunaan zat-zat yang diawasi penggunaannya atau berada

di bawah pengaruh obat-obatan terlarang atau penyalahgunaan zat lain yang menyebabkan Anda tidak mampu melaksanakan tugas di tempat kerja atau saat menjalankan pekerjaan terkait tugas adalah hal yang dilarang.

#### Komunikasi, Peralatan, Sistem dan Layanan

Perangkat, sistem dan layanan Citi, termasuk namun tidak terbatas pada komputer, telepon, pesan suara, laptop, Blackberry, PDA, mesin faks (layanan faks), layanan kotak surat, intranet, akses Internet, e-mail, pesan (SMS) dan pesan instan dan alat serta perangkat komunikasi elektronik lain, sambungan data, dan layanan data untuk penggunaan di kantor, mobile atau dari jarak jauh, diberikan untuk kepentingan bisnis dan agar Anda dapat menjalankan tugas terkait pekerjaan Anda. Karena itu, sejauh diizinkan oleh peraturan dan undang-undang yang berlaku, setiap saat Citi dapat memantau dan merekam penggunaan perangkat, sistem dan layanannya. Lebih jauh, sebaiknya Anda tidak berharap adanya kerahasiaan yang bersifat pribadi saat Anda menggunakan perangkat, sistem dan layanan Citi.

Anda tidak boleh menggunakan perangkat, sistem dan layanan Citi untuk tujuan yang tidak benar atau tidak sah atau dengan cara yang dapat melanggar hukum, peraturan yang berlaku atau kebijakan, standar atau panduan Citi. Lebih lanjut, Citi tidak akan menolerir penggunaan perangkat, sistem atau layanannya dengan cara yang dapat mempermalukan atau membahayakan Citi atau merusak reputasi atau kepentingannya. Penggunaan perangkat dan layanan Citi untuk kepentingan pribadi, jika dan sejauh yang diizinkan, harus dipertahankan seminimal mungkin dan harus mematuhi kebijakan, standar, dan panduan Citi serta undang-undang atau peraturan yang berlaku. Penggunaan intranet/internet harus sesuai dengan seluruh undang-undang dan peraturan yang berlaku serta ketentuan penggunaan situs Citi serta situs pihak ketiga manapun yang diakses. Server intranet/internet milik Citi tidak dapat dipergunakan untuk pengunduhan atau penggunaan yang tidak resmi atas materi apapun yang memiliki hak cipta maupun materi yang tidak berlisensi. Termasuk di dalamnya mengunduh musik dan mengunduh secara ilegal perangkat lunak yang tidak berlisensi, gambar-gambar yang memiliki hak cipta, video maupun materi yang dicetak. Internet tidak boleh diakses dari server Citi untuk melihat, mengunduh, menyimpan, memindahkan atau memasang materi yang ilegal, melecehkan, merendahkan, menyerang atau untuk konten yang tidak layak, atau untuk tujuan lain yang bertentangan dengan kebijakan, standar dan panduan Citi tentang diskriminasi dan pelecehan.

Menyalin, menjual, menggunakan atau menyebarkan informasi, perangkat lunak dan bentuk kekayaan intelektual lainnya dengan cara yang melanggar undang-undang kekayaan intelektual atau perjanjian lisensi adalah hal yang dilarang.

#### Perlindungan Informasi Pribadi, Kepemilikan dan Informasi yang Bersifat Rahasia

Saat Anda bekerja untuk Citi dan setelah Anda menghentikan hubungan kerja atau asosiasi dengan Citi, Anda memiliki kewajiban melindungi informasi pribadi, kepemilikan dan informasi yang bersifat rahasia yang Anda peroleh atau Anda buat dalam kaitannya dengan kegiatan Anda untuk Perusahaan, terlepas apapun bentuknya.

Anda juga dilarang menyerahkan informasi kepemilikan atau informasi yang bersifat rahasia milik perusahaan sebelumnya kepada Citi, atau menggunakan informasi tersebut untuk menunjang bisnis Citi tanpa mendapat izin terlebih dahulu dari perusahaan Anda sebelumnya dan jika tidak dilarang oleh undang-undang atau peraturan yang berlaku.

Anda dilarang mengungkapkan informasi pribadi, kepemilikan atau informasi yang bersifat rahasia mengenai nasabah, vendor, distributor atau tenaga kerja Citi kepada siapa saja yang tidak berhak (termasuk personel Citi lainnya). Kewajiban Anda untuk melindungi informasi tersebut, termasuk namun tidak terbatas pada, melindunginya dari penyalahgunaan, menggunakannya hanya untuk memenuhi tugas pekerjaan yang diberikan kepada Anda dan tidak menggunakan informasi tersebut atau membiarkannya untuk digunakan demi kepentingan ilegal. Informasi tersebut tidak boleh dibahas atau dibicarakan di luar Citi, kecuali bila diizinkan atau diperbolehkan oleh hukum atau regulasi yang berlaku; atau pun menurut surat panggilan atau surat perintah dari pengadilan yurisdiksi yang kompeten; atau atas permintaan badan legislatif, administratif atau yudisial.

Contoh informasi tersebut termasuk, tapi tidak terbatas pada: sistem apapun, informasi atau proses yang memberi Citi kesempatan memperoleh keuntungan lebih dari pesaingnya; informasi nonpublik mengenai hasil kerja, strategi dan proyeksi Citi; informasi nonpublik mengenai rencana bisnis dan proses bisnis Citi, serta informasi nonpublik mengenai hubungan tenaga kerja, vendor, nasabah dan distributor Citi; informasi pribadi dan informasi yang bersifat rahasia terkait perorangan, termasuk nasabah, tenaga kerja dan vendor Citi; informasi nonpublik mengenai teknologi, sistem dan produk kepemilikan Citi; serta informasi yang tunduk pada ketentuan kontrak atau pengaturan.

Anda harus mengambil tindakan pencegahan untuk menghindari pengungkapan informasi tersebut secara ilegal. Anda juga dapat mengambil langkah-langkah untuk memastikan bahwa dokumen-dokumen terkait bisnis disusun, disalin, difaks, dikirimkan, dipindahkan, diarsipkan, disimpan dan dibuang dengan cara-cara yang dirancang untuk mencegah terjadinya akses ilegal terhadap informasi tersebut. Anda juga harus memastikan bahwa akses ke komputer dan tempat kerja benar-benar diawasi sesuai dengan Standar Citi tentang Keamanan Informasi. Anda dilarang membicarakan urusan sensitif atau informasi kepemilikan atau informasi yang bersifat rahasia di tempat umum, seperti lift, koridor, restoran, kamar kecil dan alat transportasi umum, internet maupun media elektronik lainnya (termasuk blog dan situs jejaring sosial). Anda juga harus berhati-hati saat menggunakan telepon selular, perangkat komunikasi lain atau layanan pesan. Anda harus lebih memperhatikan saat membicarakan informasi semacam itu di tempat kerja terbuka, seperti ruang kerja atau pada saat menggunakan pengeras suara.

Kewajiban Anda untuk melindungi informasi pribadi, kepemilikan dan informasi yang bersifat rahasia yang Anda peroleh atau hasilkan sehubungan dengan aktivitas Anda untuk Perusahaan sampai pada tahap di mana segala situasinya memungkinkan Anda menggunakan informasi tersebut, termasuk saat Anda berada jauh dari pekerjaan atau bekerja dari jarak jauh.

Selain itu, jika hubungan kerja atau asosiasi Anda dengan Citi berakhir, Anda harus mengembalikan semua cara mengakses informasi Citi dan mengembalikan salinan informasi tersebut ke Citi, serta mengembalikan semua hak milik Citi, termasuk tapi tidak terbatas pada semua kartu pengenal, kunci, kartu telepon, kartu kredit, laptop, token *One Time Password* (OTP) (misalnya, kartu *SafeWord*), ponsel, PDA, Blackberries, mesin faks, dan segala cara lain untuk mengakses informasi tersebut.

Selain itu, Anda tidak boleh meneruskan informasi tersebut ke komputer rumah, alamat email pribadi, atau ke penyedia layanan atau server pihak ketiga atau situs web non-Citi lainnya, atau terlibat dalam segala penggunaan tidak sah, penggelapan, atau pengungkapan informasi tersebut saat Anda akan mengundurkan diri atau terkena pemecatan.

Anda juga bertanggung jawab untuk memastikan bahwa Anda tunduk pada seluruh kebijakan dan pedoman Citi terkait perlindungan informasi pribadi, kepemilikan dan informasi yang bersifat rahasia, termasuk namun tidak terbatas pada Kebijakan Citi tentang Kerahasiaan Informasi (*Citi Policy on Confidentiality of Information*), Standar Keamanan

Informasi Citi (*Citi Information Security Standards*) dan Kebijakan Citi tentang Manajemen Dokumen (*Citi Records Management Policy*), dan Kebijakan dan Panduan Citi tentang Media Sosial (*Citi Social Media Policy and Guidelines*) masing-masing dapat ditemukan di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Manajemen Pengeluaran

Keputusan terkait biaya harus diambil untuk membantu mencapai sasaran strategis Perusahaan, dengan mempertimbangkan kepentingan terbaik semua pemangku kepentingan. Citi telah menggunakan kebijakan untuk manajemen biaya dan kontrol penyelewengan yang mengatur pembelanjaan dana Citi untuk tujuan pengoperasian. Setiap biaya operasional, termasuk *Reimbursed Business Expense* (RBE), Pengeluaran Biaya Modal dan Pembelanjaan Kontrak yang dibayarkan menggunakan dana Citi, memerlukan peninjauan dan persetujuan manajer sebelum dibayarkan oleh orang yang diberi tingkat otoritas yang tepat.

Karyawan Citi di setiap level bertanggung jawab atas manajemen biaya. Karyawan bertanggung jawab meninjau biaya untuk memastikan kesesuaiannya dengan kebijakan Citi, membuatnya masuk akal secara bisnis dan telah disetujui oleh pejabat yang tepat. Perseorangan tidak dapat menyetujui biaya mereka sendiri.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Manajemen Biaya (*Citi Expense Management Policy*) dan Pengeluaran Proyek (*Project Expenditure Policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Interaksi dengan Media dan Penampilan di Muka Umum

Anda harus merujuk seluruh keterangan dari media terkait dengan Citi ke bagian Kantor Urusan Publik Global (*Global Public Affairs Office*), baik melalui urusan publik setempat atau secara langsung ke Urusan Publik Global. Hanya individu yang secara resmi ditunjuk oleh Urusan Publik Global yang akan memberikan keterangan kepada media, baik secara terbuka, tertutup atau dalam bentuk materi untuk kebutuhan publikasi. Hal ini mencakup semua interaksi dengan media, baik formal maupun informal dan tanpa tergantung pada materi subjek. Jika seorang anggota media menghubungi Anda, Anda harus merujuk mereka ke Urusan Publik Global.

Urusan Publik Global adalah satu-satunya entitas yang diberi wewenang untuk mengadakan siaran pers atau pernyataan publik atas nama Citi. Karyawan tidak diperbolehkan atau terlibat dalam relasi publik apapun menyangkut Citi dengan

nasabah, vendor, atau pihak lain tanpa mendapat izin sebelumnya dari kantor urusan publik setempat atau Urusan Publik Global (*Global Public Affairs*).

Anda tidak boleh menerbitkan atau mengumumkan materi apa pun secara tertulis maupun dalam format elektronik (termasuk buku, artikel, podcast, webcast, blog, pemasangan di situs web, foto, video atau media lainnya), membuat bahan pidato, melakukan wawancara atau tampil di muka umum yang menyebutkan operasi Citi, nasabah, produk, atau layanan Citi, tanpa persetujuan sebelumnya dari manajer Anda, staf urusan publik setempat untuk unit bisnis atau wilayah Anda, serta dari Urusan Publik Global (*Global Public Affairs*). Untuk wilayah di luar Amerika Serikat, persetujuan akan dilakukan oleh Staf Urusan Publik Regional (*Regional Public Affairs Officer*). Unit usaha atau wilayah Anda dapat juga memerlukan persetujuan dari staf kepatuhan. Persetujuan sifatnya wajib tanpa memandang apakah menggunakan perangkat Citi atau tidak.

Citi telah menggunakan kebijakan terkait persyaratan pengumuman publik untuk manajemen senior dan semua unit usaha, wilayah, negara, produk, dan staf fungsi global, pimpinan, dan eksekutif dan manajemen senior (secara bersama disebut "Manajer Citi") saat berkomunikasi dengan investor, analis atau pers, serta mematuhi panduan tertentu terkait komunikasi internal dengan cakupan luas. Kebijakan ini ditujukan untuk mematuhi Regulasi Pengungkapan Adil (*Fair Disclosure/FD*) dari Komisi Perdagangan dan Sekuritas A.S. (*U.S. Securities and Exchange Commission*), integritas informasi yang disampaikan Citi dan efektivitas dan konsistensi pesan Citi. Untuk memastikan kepatuhan pada persyaratan ini, Manajer Citi harus berkonsultasi dengan bagian Relasi Investor (*Investor Relations*) sebelum mengatur atau berpartisipasi dalam segala pertemuan dengan investor atau analis dan dengan Urusan Publik Global (*Global Public Affairs*) sebelum mengatur atau berpartisipasi dalam segala jumpa pers.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Komunikasi dan Pengungkapan kepada Publik (*Citi Public Disclosure and Communications Policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Penggunaan Nama, Fasilitas atau Hubungan dengan Citi

Anda dilarang menggunakan nama, logo atau merek dagang, fasilitas atau hubungan Citi untuk kepentingan pribadi maupun pekerjaan di tempat lain (termasuk pada kop surat atau situs web pribadi, blog atau situs jaringan sosial lainnya). Penggunaan nama, fasilitas atau hubungan dengan Citi untuk

kepentingan amal atau sumbangan hanya dapat dilakukan bila ada persetujuan terlebih dahulu dari manajer bisnis senior Anda, dan setelah adanya pemberitahuan atau persetujuan yang sesuai dengan kebijakan yang berlaku pada unit usaha atau badan hukum Anda.

#### Pembuatan serta Manajemen Informasi dan Dokumen

Data, informasi dan catatan, sebagaimana ditetapkan berdasarkan Kebijakan Citi tentang Manajemen Dokumen dan Manajemen Data (*Citi Records Management Policy and the Citi Data Management Policy*), yang dimiliki, dikumpulkan, digunakan dan dikelola oleh Citi harus akurat dan lengkap. Anda bertanggung jawab atas integritas data dan informasi, termasuk pelaporan dan dokumen yang berada di bawah pengawasan Anda. Semua catatan harus dipertahankan serinci mungkin untuk mencerminkan seluruh transaksi Citi secara akurat. Hal ini meliputi pengendalian dan pencatatan keuangan internal dan pembukuan yang tepat.

Anda harus menggunakan akal sehat dan mematuhi standar profesional terkait dengan isi dan bahasa yang digunakan saat membuat catatan bisnis dan dokumen lainnya, termasuk e-mail, pesan SMS dan pesan singkat yang dapat dilihat, digunakan atau disimpan oleh Citi maupun pihak ketiga. Anda harus mengingat bahwa suatu saat nanti, Citi atau pihak ketiga mungkin akan sepenuhnya mengandalkan atau menafsirkan dokumen tersebut apa adanya, tanpa memanfaatkan memori maupun konteks lainnya. Anda dilarang menghancurkan atau mengubah setiap catatan yang berpotensi terkait dengan pelanggaran hukum, tuntutan hukum atau litigasi apa pun, atau penyelidikan atau audit internal atau eksternal yang tertunda, terancam atau dapat diprediksi, atau penyelidikan atau proses penyelidikan pemerintah.

Setiap catatan harus diidentifikasi, dikelompokkan, disimpan dan dibuang sesuai dengan Kebijakan Citi tentang Manajemen Dokumen (*Citi Records Management Policy*) yang tersedia di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Perdagangan melalui Orang Dalam

Kebijakan Citi dan undang-undang di banyak negara melarang perdagangan surat-surat berharga (termasuk surat-surat berharga ekuitas, ekuitas yang dapat ditukar, opsi, obligasi dan indeks saham apapun yang mengandung surat berharga) dari perusahaan manapun selagi memiliki informasi material nonpublik (juga dikenal sebagai "rahasia perusahaan")

mengenai perusahaan. Larangan ini berlaku pada surat-surat berharga Citi dan juga surat-surat berharga dari perusahaan lain. Larangan ini berlaku bagi transaksi rekening Citi, rekening nasabah maupun rekening pribadi. Sebuah "rekening pribadi" adalah rekening apapun yang Anda miliki untuk kepentingan finansial maupun profit, atau yang dengannya Anda memiliki kekuatan untuk mempengaruhi atau memberi pengaruh terhadap keputusan perdagangan atau investasi, baik secara langsung maupun tidak langsung. Rekening pribadi secara khusus meliputi rekening suami/istri, pasangan, anak-anak dan anggota keluarga Anda lainnya, serta rekening di mana Anda memiliki wewenang untuk menjalankan pertimbangan investasi.

Jika Anda merasa yakin bahwa Anda memegang rahasia perusahaan, Anda dilarang untuk melaksanakan perdagangan surat-surat berharga dari perusahaan yang bersangkutan tanpa berkonsultasi terlebih dahulu dengan penasihat hukum internal Anda, yang selanjutnya akan menentukan apakah perdagangan semacam itu dapat melanggar kebijakan Citi maupun undang-undang yang berlaku. Pengertian "informasi material nonpublik" tergolong luas. Informasi dianggap "material" (sehingga berpotensi untuk tunduk pada larangan perdagangan melalui orang dalam) jika terdapat kemungkinan yang kuat bahwa investor akan menganggap penting informasi tersebut sebagai dasar pertimbangan untuk melakukan perdagangan surat-surat berharga, atau bila informasi tersebut, jika dipublikasikan, cenderung akan mempengaruhi harga pasar dari surat-surat berharga milik suatu perusahaan. Informasi dapat dianggap material jika terkait dengan peristiwa yang tidak pasti, spekulatif atau pun yang akan terjadi, dan suatu informasi baru dapat dianggap penting bila digabungkan dengan informasi lain yang terbuka bagi umum. Informasi dianggap "nonpublik" kecuali sudah dipaparkan bagi publik dan telah melewati waktu tertentu bagi pasar sekuritas untuk menggunakannya. Untuk tujuan ini, contoh pengungkapan tersebut secara umum meliputi penyimpanan berkas-berkas publik oleh lembaga pengatur berwenang yang mengatur surat-surat berharga serta penerbitan keterangan pers, dan dapat pula mencakup pertemuan dengan anggota pers maupun publik.

Banyak negara yang melarang Anda untuk "memberikan" atau menyampaikan informasi internal perusahaan kepada orang lain bila Anda mengetahui atau menduga dengan didasari alasan bahwa orang yang menerima informasi semacam itu dari Anda

akan menyalahgunakannya dengan melakukan perdagangan surat-surat berharga atau meneruskan informasi tersebut lebih lanjut, sekalipun Anda tidak menerima keuntungan berupa uang dari penerima informasi tersebut. Perdagangan atau penyampaian informasi material nonpublik dapat dianggap melanggar kewajiban perjanjian yang ditanggung oleh Citi terhadap atau atas nama nasabah. Pelanggaran dalam bentuk perdagangan melalui orang dalam dapat berakibat pada konsekuensi berat, termasuk pemberhentian hubungan kerja, sanksi pidana dan/atau perdata bagi Anda, karyawan dan Citi, di samping menimbulkan kerusakan terhadap reputasi kami dan kepercayaan publik yang tidak dapat dipulihkan.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Perdagangan melalui Orang Dalam (*Citi Insider Trading policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Pembatasan Informasi

Apabila diperlukan, unit usaha Citi memiliki prosedur “pembatasan informasi” di mana personil Citi serta perwakilan lainnya harus mematuhi. Pembatasan informasi dirancang untuk mencegah diterimanya informasi material nonpublik yang potensial oleh pekerja yang terlibat dalam urusan pemberian pinjaman, perbankan investasi atau kegiatan perbankan niaga, (informasi rahasia) dari para karyawan yang melakukan urusan perdagangan atau pemberian nasihat tentang perdagangan surat-surat berharga dengan berpedoman pada informasi yang tersedia bagi publik atau mereka yang melakukan kegiatan manajemen investasi (kegiatan pihak publik). Pembatasan informasi juga merupakan salah satu metode yang digunakan untuk mengatasi potensi konflik maupun konflik sesungguhnya karena kepentingan dalam aktivitas bisnis. Beragam pembatasan informasi dan prosedur hubungan tim juga telah dibentuk dalam setiap unit usaha yang terlibat dalam berbagai kegiatan rahasia untuk mencegah agar informasi rahasia tidak diakses oleh orang-orang yang tidak berkepentingan untuk mengetahui informasi semacam itu. Anda bertanggung jawab untuk mengetahui dan mematuhi kebijakan pembatasan informasi yang berlaku di unit usaha dan badan hukum Anda.

#### Investasi Pribadi di Citi dan Sekuritas Lain

Anda dilarang memperdagangkan surat-surat berharga yang diperdagangkan secara publik (termasuk surat berharga Citi) untuk rekening pribadi Anda bila Anda memegang informasi material nonpublik mengenai surat berharga maupun penerbitnya (termasuk Citi). Lihat bagian dari Kode

Etik ini yang berjudul “Perdagangan melalui Orang Dalam” (*Insider Trading*) untuk pengertian dari informasi nonpublik yang penting serta pengertian dari rekening pribadi.

Karyawan dan perwakilan lainnya dari unit usaha tertentu milik Citi harus tunduk pada kebijakan dan larangan lainnya mengenai perdagangan pribadi atas surat-surat berharga (termasuk surat berharga Citi). Hal ini dapat meliputi persyaratan pelaporan dan izin di muka. Selain itu, direksi dan para staf senior Citi juga harus tunduk pada pelaporan berkala dan larangan hukum lainnya mengenai perdagangan pribadi mereka atas surat-surat berharga (termasuk surat berharga Citi). Anda bertanggung jawab untuk mengetahui dan mematuhi kebijakan Citi, kebijakan unit usaha maupun badan hukum mengenai surat-surat berharga yang berlaku bagi Anda.

Anda dilarang melakukan investasi pribadi apapun di suatu perusahaan bila investasi tersebut dapat mempengaruhi atau tampaknya mempengaruhi kemampuan Anda untuk membuat keputusan bisnis yang tidak memihak Citi. Jika Anda melakukan investasi semacam itu sebelum bergabung dengan Citi, atau jabatan Anda di Citi berubah sedemikian rupa sehingga menciptakan konflik kepentingan atau berpotensi bagi konflik seperti itu, Anda harus segera melaporkan situasi tersebut kepada manajer bisnis senior Anda atau kepada orang lain yang ditunjuk oleh unit usaha Anda. Investasi yang didasarkan atas ketentuan ini mencakup investasi pada perusahaan publik atau swasta yaitu vendor atau kompetitor Citi, atau jika tidak, mereka yang melakukan bisnis dengan atau sedang bertransaksi dengan Citi.

Ketentuan ini tidak berlaku pada investasi pribadi di berbagai perusahaan yang satu-satunya hubungannya dengan Citi adalah sebagai nasabah produk Citi, selama produk tersebut tersedia bagi nasabah lain yang berada di situasi serupa atas dasar yang intinya sama. Selain itu, ketentuan ini tidak boleh berlaku pada investasi di bawah 1% dari surat-surat berharga ekuitas terbaik milik perusahaan publik. Investasi di sekuritas-sekuritas selain milik Citi, dalam kondisi tertentu, dapat menimbulkan masalah terkait konflik kepentingan. Lihat bagian dari Kode Etik ini yang berjudul “Konflik Kepentingan” (*Conflicts of Interest*) untuk keterangan lebih lanjut mengenai konflik kepentingan yang terkait dengan investasi pribadi.

Unit usaha Citi yang menawarkan peluang investasi bersama kepada karyawan harus menyelenggarakannya sesuai rencana investasi

bersama yang tertulis, disetujui secara tertulis oleh manajer senior untuk urusan bisnis dan oleh staf senior sumber daya manusia untuk urusan bisnis. Jika Anda melakukan investasi bersama dengan entitas Citi manapun, Anda bertanggung jawab untuk mengetahui dan mematuhi ketentuan dalam rencana investasi bersama.

Investasi dalam surat-surat berharga Citi (atau surat-surat berharga dari anak perusahaannya yang diperdagangkan bagi publik) untuk rekening pribadi harus dibuat dengan orientasi jangka panjang dan sebagai bagian dari strategi investasi yang lebih luas. Citi berhak memantau setiap rekening dari kegiatan yang mencurigakan, di mana rekening tersebut diatur oleh ketentuan pelaporan yang berlaku.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Perdagangan Pribadi (*Citi Personal Trading Policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Penyelidikan

Anda diminta untuk bekerja sama sepenuhnya dengan segala bentuk penyelidikan internal maupun eksternal yang berwenang secara wajar, termasuk namun tidak terbatas pada penyelidikan-penyelidikan yang terkait dengan masalah etika atau pengaduan atas tindakan diskriminasi maupun pelecehan. Anda dilarang menahan, mengubah atau menolak untuk menyampaikan informasi terkait dengan suatu penyelidikan. Selain itu, Anda diharapkan untuk menjaga dan melindungi kerahasiaan penyelidikan sejauh yang memungkinkan. Membuat pernyataan palsu atau menyesatkan auditor internal maupun eksternal, para penyelidik, penasihat hukum, perwakilan Citi, lembaga pengatur maupun lembaga pemerintah lain dapat dikenakan sanksi pemberhentian langsung atas hubungan kerja atau hubungan lain dengan Citi juga dapat digolongkan sebagai tindakan kriminal yang bisa dikenakan hukuman berat.

#### Pelaporan Wajib bagi Karyawan

Kecuali dilarang oleh undang-undang setempat, Anda harus melapor kepada staf kepatuhan dan perwakilan sumber daya manusia bila mengalami atau pernah mengalami penangkapan, panggilan sidang, dakwaan, tuduhan atau hukuman atas segala bentuk tindak kriminal, termasuk segala bentuk keterlibatan dalam program pengalihan pra-peradilan maupun program serupa.

#### Tindakan untuk Mengganti Biaya-Biaya Hukum

Jika Anda memperkirakan akan membayar biaya-biaya hukum demi membela diri Anda sendiri dalam

suatu tindakan pidana atau perdata, tuntutan atau perkara hukum yang timbul dari tugas-tugas Anda sebagai staf, direktur atau karyawan Citi, Anda dapat mengajukan kepada Citi untuk menyediakan penasihat hukum yang akan mewakili Anda. Jika manajemen memutuskan, berdasarkan dokumen yang mengatur dan undang-undang yang berlaku, bahwa Anda berhak untuk diwakilkan, dan untuk alasan apapun pengacara yang ditunjuk oleh Citi tersebut tidak dapat mewakili Anda (misalnya, karena ada konflik kepentingan) maka Citi akan menanggung seluruh ongkos dan biaya untuk menyewa penasihat hukum dari luar perusahaan untuk mewakili Anda. Dengan mengajukan permintaan tersebut, Anda setuju untuk mengganti seluruh biaya ini kepada Citi bila pada akhirnya diputuskan bahwa Anda tidak berhak mendapatkan ganti rugi tersebut. Penentuan apakah Anda berhak mendapatkan ganti rugi atau tidak akan diputuskan oleh dewan direksi dari entitas Citi yang telah menalangi biaya-biaya tersebut.

#### Rencana, Program dan Penyusunan Kompensasi

Di Citi, seluruh rencana, program dan penyusunan kompensasi dan setiap kompensasi di dalamnya yang harus dibayarkan harus tunduk pada seluruh peraturan dan perundang-undangan yang berlaku, karena peraturan dan perundang-undangan itu dapat mengalami perubahan dari waktu ke waktu, termasuk perundang-undangan yang mengatur masalah kompensasi yang diterbitkan di bawah Undang-Undang Stabilisasi Ekonomi Darurat Amerika Serikat (*U.S. Emergency Economic Stabilization Act*) tahun 2008, sebagaimana telah diubah. Maka dari itu, selama diperkenankan oleh peraturan dan perundang-undangan yang berlaku, Citi, dengan kebijakannya sendiri secara sepihak, dapat membuat perubahan pada rencana, program dan penyusunan kompensasi Anda selama dianggap perlu, agar sesuai dengan atau memenuhi ketentuan hukum, pengaturan, maupun ketentuan atau petunjuk dari pemerintah, atau untuk memenuhi syarat pinjaman, investasi, subsidi maupun program apapun dari pemerintah.

Citi juga berkomitmen mempertahankan praktik manajemen risiko yang ketat dan berusaha mengenali karyawan yang menunjukkan penilaian yang baik dan secara pro aktif mengelola risiko dalam pekerjaan sehari-hari mereka. Oleh karena itu, proses manajemen kinerja Citi mempertimbangkan komitmen karyawan untuk menghadapi risiko saat menentukan kompensasi. Penilaian ini akan berlaku secara khusus pada karyawan Citi yang telah diidentifikasi sebagai Pengambil Risiko Penting (*Material Risk Takers/MRT*).

# Konflik Kepentingan

Reputasi kita untuk selalu menjadi yang terbaik adalah kunci keunggulan kompetitif dan kita tidak boleh melakukan apa pun yang dapat membahayakan reputasi tersebut. Anda harus peka terhadap kegiatan, kepentingan maupun hubungan apa saja yang dapat mengganggu atau tampaknya mengganggu kemampuan Anda untuk melakukan tindakan terbaik bagi kepentingan Citi dan nasabah kita. Bagian di bawah ini menerangkan bidang-bidang yang berpotensi menimbulkan konflik kepentingan. Karena mustahil untuk menguraikan setiap konflik yang potensial, Citi perlu mengandalkan komitmen Anda untuk menerapkan pertimbangan yang kuat, mencari saran bila perlu, mengungkapkan aktivitas yang diharuskan oleh kebijakan dan mematuhi standar-standar etika tertinggi. Berbagai unit usaha dan badan hukum memiliki kebijakan khusus mengenai potensi konflik kepentingan. Selain itu, peraturan tambahan juga berlaku bagi direksi dan eksekutif senior tertentu. Anda bertanggung jawab untuk mengetahui dan mematuhi kebijakan terkait yang berlaku bagi Anda. Jika Anda punya pertanyaan, periksa kebijakan khusus milik unit perusahaan dan konsultasikan kepada pejabat kepatuhan untuk memperoleh pengarahannya lebih lanjut.

## Hadiah dan Perjamuan

### Menerima Hadiah dan Perjamuan

Secara umum Anda dilarang menerima hadiah maupun bingkisan apapun yang berharga (termasuk perjamuan) baik dari mereka yang telah menjadi nasabah maupun vendor Citi atau mereka yang merupakan calon nasabah dan calon vendor Citi. Anda dilarang menerima hadiah dalam kondisi yang dapat menimbulkan persepsi dari pihak lain bahwa hal tersebut telah mempengaruhi pertimbangan bisnis Anda. Selain itu, Anda juga dilarang untuk menerima atau membiarkan anggota keluarga dekat Anda menerima hadiah, layanan, pinjaman atau perlakuan istimewa dari siapa saja—nasabah, vendor atau lainnya—terkait hubungan bisnis mereka dengan Citi di masa lalu, saat ini maupun di masa mendatang.

Hadiah berupa uang tunai atau yang sejenisnya (misalnya, kartu hadiah atau voucher) tidak boleh diterima dalam kondisi apapun. Hadiah selain berupa uang tunai dapat diterima bila diizinkan oleh hukum yang berlaku jika hadiah tersebut (1) bernilai nominal (yaitu lebih kecil atau sama dengan USD 100); (2) perjamuan yang sesuai, wajar dan patut di mana orang yang mengadakan perjamuan tersebut hadir, misalnya perjamuan bisnis atau pertandingan olah

raga, atau (3) hadiah yang sesuai, wajar dan patut yang diberikan atas dasar hubungan pribadi dan kekeluargaan, yang benar-benar tidak bertujuan untuk mempengaruhi bisnis Citi.

Vendor atau nasabah sesekali menjadi sponsor dalam acara-acara, di mana undian atau hadiah diberikan kepada para peserta. Kriteria untuk memilih pemenang dan nilai hadiah-hadiah itu dapat sangat beragam sehingga dapat memunculkan ketidakwajaran. Periksa persyaratan khusus dalam unit usaha dan badan hukum Anda terkait dengan acara tersebut dan penuhi segala ketentuannya yang berlaku.

Dalam situasi tertentu, Anda diperkenankan untuk menerima hadiah dan meletakkannya sebagai pajangan di Citi atau menyumbangkannya untuk kepentingan amal atas nama Citi, atau memberikan sumbangan bagi Yayasan Citi dalam nilai yang setara dengan “harga pasar yang wajar.” Hadiah seperti ini harus diungkap dan dilaporkan. Tanyakan pada staf kepatuhan Anda dan persyaratan tertentu dari unit usaha dan badan hukum Anda untuk memperoleh panduan lebih lanjut.

Beberapa unit usaha dan badan hukum Citi memiliki persyaratan yang mungkin lebih ketat dan/atau mengharuskan adanya laporan atau persetujuan tambahan. Anda bertanggung jawab untuk mematuhi persyaratan yang berlaku bagi Anda. Anda harus melaporkan pemberian hadiah sesuai dengan persyaratan apapun yang dimiliki unit usaha dan badan hukum Anda terkait dengan pelaporan hadiah. Jika Anda bekerja di unit fungsi korporasi, atau bila tidak, tunduk pada persyaratan yang khusus berlaku pada unit usaha dan badan hukum, maka seluruh hadiah selain yang dikecualikan pada butir (1) - (3) di atas, harus dilaporkan secara tertulis kepada manajer Anda dengan tembusan kepada [globalcompliance@citi.com](mailto:globalcompliance@citi.com).

Jika Anda memiliki pertanyaan tentang kelayakan dalam menerima hadiah, undangan, undian atau pun bingkisan lainnya, Anda harus membicarakan masalah tersebut dengan manajer maupun staf kepatuhan Anda sebelum berpartisipasi atau menerimanya.

### Memberikan Hadiah dan Mengadakan Perjamuan

Dalam kondisi tertentu, pemberian hadiah dan perjamuan dapat dipandang oleh orang lain sebagai suatu konflik kepentingan atau dalam kasus yang

lebih berat dianggap sebagai penyyuapan. Jika pemberian suatu hadiah atau perjamuan dapat dipandang sebagai pertimbangan bagi bisnis pemerintah maupun korporat atau untuk menunjang pemerintahan, Anda dilarang untuk memberikan hadiah atau perjamuan tersebut. Hadiah dan perjamuan yang wajar dapat diberikan kepada nasabah oleh pihak yang berwenang melakukannya sesuai dengan prosedur yang berlaku pada unit usaha, badan hukum dan wilayah Anda.

Beberapa unit usaha dan badan Citi memiliki persyaratan yang mungkin lebih ketat dan/atau mengharuskan adanya laporan atau persetujuan tambahan.

Kemampuan untuk memberikan hadiah atau perjamuan kepada pejabat pemerintah dibatasi secara ketat, baik oleh kebijakan Citi maupun oleh hukum. Sebagian besar yurisdiksi negara, negara bagian dan yurisdiksi setempat, termasuk Amerika Serikat memiliki undang-undang yang membatasi hadiah dan perjamuan (misalnya perjamuan, hiburan, transportasi, penginapan atau hal lainnya yang berharga) untuk diberikan kepada pejabat pemerintah. Banyak lembaga pemerintah juga memiliki aturan yang melarang perwakilannya menerima hadiah. Selain itu, Anda diwajibkan untuk melaporkan terlebih dahulu partisipasi pejabat pemerintah dalam kegiatan-kegiatan di Citi. Anda bertanggung jawab untuk memahami ketentuan mengenai hadiah dan perjamuan yang berlaku bagi Anda dan harus mematuhi seluruh persyaratan pelaporan dan persetujuan sebelumnya.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Hadiah dan Perjamuan (*Gifts and Entertainment Policy*), Kebijakan Citi tentang Manajemen Biaya (*Citi Expense Management Policy*), Kebijakan tentang Lobi Legislatif dan Kontribusi Politik Perusahaan yang Melibatkan Pejabat Pemerintah Non-A.S (*Policy on Legislative Lobbying and Corporate Political Contributions Involving Non-U.S. Government Officials*), Kebijakan tentang Aktivitas yang Melibatkan Pejabat Publik A.S. (*Policy on Activities Involving U.S. Public Officials*) dan Kebijakan Anti-Penyuapan dan Korupsi (*Anti-Bribery and Corruption Policy*), yang masing-masing dapat ditemukan di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Kegiatan dan Kontribusi Politik

Sebagai individu warga negara, Anda mungkin memiliki kepentingan dalam proses pemerintahan atau mempengaruhi maupun mengembangkan hubungan dengan pejabat publik. Namun demikian, keikutsertaan dalam proses pemerintahan semacam itu baik pada tingkat internasional, federal di

Amerika Serikat, negara bagian atau tingkat lokal dapat memicu tanggung jawab dan implikasi hukum bagi Citi. Tergantung pada yurisdiksinya, hal ini bisa menimbulkan masalah walaupun Anda bertindak dalam kapasitas pribadi dan bukan sebagai perwakilan Citi.

Terdapat beragam undang-undang yang mengatur kegiatan politik Citi, termasuk karyawan dan perwakilannya. Kegiatan politik tidak sah yang Anda lakukan dapat mengakibatkan pelanggaran hukum, hukuman pidana atau perdata, larangan untuk menjalankan bisnis dan/atau risiko reputasi bagi Citi.

Kegiatan politik yang dimaksud di atas meliputi:

- (1) Membuat kontribusi politik perusahaan, menghimpun kontribusi politik, menggunakan dana maupun sumber daya Citi (seperti fasilitas atau personil), atau secara pribadi melakukan pelayanan sukarela selama jam kerja atas nama kampanye kandidat untuk kantor publik, komite partai politik atau komite politik;
- (2) Melakukan lobi atau melibatkan upaya di luar target terhadap pejabat publik, termasuk upaya untuk mempengaruhi pembuatan undang-undang, dan tergantung pada yurisdiksinya, juga dapat mencakup upaya untuk mempengaruhi lembaga pembuat aturan atau pemberian kontrak pemerintah; atau,
- (3) Mencari, menerima atau memegang kantor yang bersifat politis dan berhubungan dengan pemerintah, termasuk dewan dan komisi pemerintah atau organisasi serupa lainnya.

Untuk menghindari segala pelanggaran hukum oleh Citi dan untuk memastikan kepatuhan Citi dan/atau karyawannya terhadap ketentuan pengaturan yang sesuai, maka kegiatan politis yang dijelaskan di atas harus mendapat persetujuan sebelumnya dari *Chief Executive Officer/Chief Country Officer* (atau yang ditugaskan) di negara tersebut, Kantor Staf Kepatuhan Nasional atau Regional dan Kantor Urusan Pemerintah Citi Global (*Global Government Affairs Office/GGA*), kecuali Anda tunduk pada kebijakan yang lebih ketat pada unit usaha Anda. Karena melakukan kontribusi politik personal kepada kandidat yang memegang atau menjalankan kantor pemerintahan juga mengharuskan adanya pendahuluan persetujuan di wilayah hukum tertentu, periksa kebijakan khusus milik unit bisnis dan badan hukum serta konsultasikan kepada GGA atau pejabat kepatuhan untuk memperoleh pengarahan lebih lanjut.

GGA mewakili seluruh unit usaha di Citi dalam hal yang terkait dengan pengaruh terhadap pembuatan undang-undang maupun peraturan. Dalam keadaan apapun seorang karyawan non-GGA tidak dapat mewakili dirinya sendiri sebagai perwakilan dari relasi pemerintah, atau menyertakan jabatan relasi pemerintah pada kop surat atau kartu nama Citi miliknya.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat situs web Urusan Pemerintah Citi Global (*Citi Global Government Affairs*) di [www.citigroup.net/govrel](http://www.citigroup.net/govrel), dan Kebijakan tentang Aktivitas yang Melibatkan Pejabat Publik Amerika Serikat (*Policy on Activities Involving U.S. Public Officials*) dan Kebijakan tentang Lobi Legislatif dan Kontribusi Politik Perusahaan yang Melibatkan Pejabat Pemerintah Non-A.S (*Policy on Legislative Lobbying and Corporate Political Contributions Involving Non-U.S. Government Officials*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Kontribusi Amal

Citi memainkan peran penting dalam menunjang masyarakat di mana kita menjalankan bisnis. Kontribusi amal yang didanai oleh Citi harus mendukung tujuan kemanusiaan Perusahaan dan harus dialokasikan ke berbagai lembaga amal yang ada. Untuk menghindari hubungan dengan organisasi amal yang tidak sesuai (misalnya organisasi yang mendanai terorisme atau terlibat dalam pencucian uang, penyelewengan atau kegiatan kriminal lainnya), Anda harus mematuhi Kebijakan Citi tentang Anti-Pencucian Uang Global (*Anti-Money Laundering/AML*) dan Prosedur Uji Kelayakan Pemberian Amal (*Grantmaking and Charitable Giving Due Diligence Procedures*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

Kontribusi amal tidak boleh diberikan oleh Citi atau diminta oleh karyawan, nasabah, vendor, pejabat pemerintah atau mitra bisnis lainnya sebagai suatu akibat atau dalam rangka mempengaruhi keputusan bisnis (tanpa menuntut balas atau "quid pro quo") atau dibuat demi kepentingan individu siapa saja.

Lingkungan kerja Citi harus bebas dari pengaruh luar. Pemberian sumbangan kepada organisasi amal secara perorangan harus dilakukan secara rahasia, murni tanpa paksaan, tidak berdampak terhadap keputusan kompensasi atau pekerjaan dan harus mematuhi seluruh kebijakan untuk tidak mempengaruhi.

Orang yang menyetujui kontribusi amal harus meninjau permintaan semacam itu untuk memastikan bahwa kontribusi tersebut tidak menimbulkan konflik atau pun ketidakwajaran dan bahwa mereka mematuhi persyaratan pendahuluan persetujuan yang tercantum dalam kebijakan.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Kontribusi Amal (*Citi Charitable Contributions Policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Kegiatan Bisnis di Tempat Lain

Saat karyawan Citi bertindak sebagai direktur bagi perusahaan yang diperdagangkan bagi publik dan berorientasi terhadap keuntungan serta tidak terafiliasi ("Jabatan Direktur di Tempat Lain") terdapat risiko tanggung jawab bagi individu tersebut sebagai direktur, dan juga risiko bahwa yang bersangkutan akan diminta untuk menghabiskan banyak waktu guna mengurus perusahaan publik tersebut, yang menyebabkan terganggunya tanggung jawab terhadap Citi. Untuk alasan tersebut dan alasan lainnya, Citi sangat melarang karyawan tetapnya untuk mencari atau menerima jabatan direktur di perusahaan pencari laba yang diperdagangkan secara publik lainnya.

Semua karyawan Citi harus mengungkapkan dan mendapat persetujuan yang diperlukan sebelum berpartisipasi dalam aktivitas berikut ini:

- (1) Menjadi Direktur dan Anggota Komite di perusahaan pencari laba yang diperdagangkan secara publik;
- (2) Menjadi Direktur dan Anggota Komite di perusahaan pencari laba yang dijalankan secara privat;
- (3) Menjadi Direktur dan Anggota Komite lembaga nir-laba yang memiliki konflik kepentingan atau dipersepsi memiliki konflik kepentingan atau ikut serta dalam layanan Audit, Keuangan atau Komite Investasi.
- (4) Mencalonkan diri untuk jabatan publik, menerima pengangkatan di lembaga pemerintah atau lembaga lain yang berafiliasi dengan pemerintah atau lembaga semi pemerintah lainnya;
- (5) Segala aktivitas bisnis luar lainnya, termasuk aktivitas nirlaba, dimana konflik kepentingan atau persepsi konflik kepentingan memang ada atau mungkin ada.

Anda juga berkewajiban untuk mematuhi setiap peraturan dan undang-undang yang berlaku serta kebijakan yang diterapkan oleh unit usaha dan badan hukum. Anda bertanggung jawab untuk mengidentifikasi dan mengungkapkan kegiatan atau hubungan tersebut yang secara nyata atau berpotensi menimbulkan konflik kepentingan, selain harus menilai bersama dengan manajer dan staf kepatuhan Anda berbagai kemungkinan konflik yang dapat terjadi.

Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Jabatan Direksi di Tempat Lain dan Kepentingan Bisnis (*Citi Outside Directorships and Business Interests Policy*) di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory).

#### Peluang Korporat

Anda berkewajiban untuk mendahulukan kepentingan Citi yang sah bila terdapat peluang untuk melakukannya. Anda dilarang memanfaatkan peluang korporat yang potensial bagi kepentingan Anda sendiri, di mana peluang tersebut diperoleh dalam kaitannya dengan pekerjaan Anda di Citi atau melalui penggunaan properti, informasi maupun jabatan korporat, dan Anda juga dilarang melakukan persaingan terhadap Citi.

#### Hubungan Bisnis dengan Pihak Terkait

Anda harus memberitahukan manajer Anda mengenai segala hubungan atau transaksi bisnis yang diajukan antara Citi dan perusahaan lain, ketika Anda atau pihak yang terkait memiliki kepentingan langsung maupun tidak langsung, ketika Anda atau pihak yang terkait bisa mendapatkan keuntungan, atau di mana anggota pihak terkait bekerja, jika hubungan atau transaksi semacam itu dapat menyebabkan timbulnya konflik kepentingan (sebagai contoh, bila Anda atau anggota keluarga Anda memiliki atau mengendalikan properti bernilai penting baik yang dibeli maupun disewa oleh Citi).

Persyaratan ini umumnya tidak berlaku bila kepentingan semata-mata timbul sebagai akibat dari kepemilikan Anda atas kurang dari 1% pada surat berharga ekuitas terkemuka yang diperdagangkan bagi publik dari perusahaan tersebut. Persyaratan ini

juga mengecualikan hubungan bisnis yang semata-mata terdiri dari penyediaan produk atau layanan Citi, misalnya simpanan, pinjaman, rekening komisi atau kartu kredit yang biasanya ditawarkan kepada pihak lain dengan ketentuan yang sama.

Peraturan tambahan mengenai persetujuan sebelumnya dapat berlaku untuk direksi dan eksekutif senior khusus. Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Kebijakan Citi tentang Transaksi Pihak Terkait (*Citi Policy on Related Party Transactions*) di <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/data/relatedpartypol.pdf?ieNocache=676>.

#### Hubungan Bisnis Pribadi

Personil Citi dan keluarga mereka dianjurkan untuk menggunakan Citi dalam memenuhi kebutuhan jasa keuangan pribadi mereka. Akan tetapi, layanan tersebut harus diberikan dengan ketentuan yang sama seperti pada semua orang dalam situasi serupa. Setiap program bisnis nonstandar antara staf Citi dan Citi harus mendapat persetujuan sebelumnya dari manajer bisnis senior dan staf kepatuhan Anda. Demikian pula, Anda tidak boleh menerima perlakuan istimewa dari vendor atau nasabah tanpa mendapat persetujuan sebelumnya dari manajer bisnis senior dan staf kepatuhan Anda, kecuali perlakuan istimewa tersebut tersedia pada kurun waktu yang sama bagi semua orang dalam situasi serupa. Eksekutif tertentu tunduk pada persyaratan pengumuman dan batasan tentang hubungan peminjaman di dalam lingkup Citi. Untuk keterangan lebih lanjut, lihat Panduan D&Q Terdaftar untuk *Liability Account Classifications* (Klasifikasi Akun Viabilitas) dan Regulatory Reporting (*Pelaporan Regulator*) di <http://globalcompliance.nj.ssm.com/data/compl/docs/RegsDQGuidelines.pdf>

## Kesimpulan

Kami dalam lingkup Citi menghendaki standar tertinggi dalam tindakan yang etis dan profesional serta terus bekerja untuk mendapatkan dan mempertahankan kepercayaan para nasabah. Dalam ribuan keputusan yang kami buat dan tindakan yang kami ambil setiap hari, kami telah memperkuat komitmen kami terhadap kode etik ini serta menghantarkan nilai-nilai kepada nasabah, karyawan, pemangku kepentingan dan masyarakat di sekitar kami. Kode Etik ini merangkum kebijakan-kebijakan penting yang perlu Anda ketahui sebagai anggota dari komunitas global kami.

Selain Kode Etik ini, Anda dapat memperoleh panduan tambahan dengan membaca kebijakan yang berlaku pada Anda yang terdapat di situs web Direktori Kebijakan Citi di [www.citigroup.net/policydirectory](http://www.citigroup.net/policydirectory); atau dengan mencari bantuan

dari manajer, anggota manajemen lain, perwakilan sumber daya manusia, penasihat hukum internal, staf kepatuhan, Kantor Etika Citi, situs web bisnis Anda atau salah satu sumber daya yang tercantum dalam daftar pada halaman berikut ini.

Setiap karyawan, sebagai anggota dari masyarakat Citi, bertanggung jawab untuk menerapkan Kode Etik ini dalam tindakan. Untuk memandu Anda dalam upaya ini, Citi telah mengembangkan pelatihan Kode Etik dan pelatihan lain, yang tersedia melalui Sistem Manajemen Pembelajaran Global Citi dan dapat diakses di [sini](#). Selesaikan semua pelatihan yang ditugaskan kepada Anda dan bahas dengan manajer Anda untuk memilih pelatihan tambahan yang sesuai dengan peran Anda. Orang berbakat yang bekerja sama dapat membantu menegakkan warisan Citi selama 200 tahun ke depan dan lebih lama lagi.

## Alamat dan Nomor Telepon Penting

**Audit & Tinjauan Risiko  
(Audit and Risk Review/ARR)**

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

**Layanan Keamanan & Investigatif Citi  
(Citi Security & Investigative Services/CSIS)**

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

**Tata Kelola Korporat (Corporate Governance)**

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

**Penasihat Umum (General Counsel)**

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

**Urusan Publik Global (Global Public Affairs)**

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

**Kepatuhan Global (Global Compliance)**

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

**Urusan Pemerintah Global  
(Global Government Affairs/GGA)**

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

**Anti-Pencucian Uang Global  
(Global Anti-Money Laundering)**

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

**Relasi Investor (Investor Relations)**

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

**Manajemen Risiko Sosial & Lingkungan  
(Environmental & Social Risk Management/ESRM)**

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

**Pelestarian Korporat (Corporate Sustainability)**

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

## Hotline Etika Citi (Citi Ethics Hotline)

**Panggilan untuk Wilayah di Dalam Amerika Serikat**

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

**Panggilan untuk Wilayah di Luar Amerika Serikat**

Tekan Kode Akses Negara dan 866-384-4299  
Atau hubungi 212-559-5842 (langsung atau collect)

E-mail: [ethicsconcern@citi.com](mailto:ethicsconcern@citi.com)

Faks: 212-793-1347

Surat: Kantor Etika Citi (Citi Ethics Hotline)

1 Court Square, 47th Floor  
Long Island City, NY 11101  
U.S.A.

**Situs di:**

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

**24 jam sehari, 7 hari seminggu.**

SEMUA KONTAK DIRAHASIAKAN SEJAUH YANG MEMUNGKINKAN.

Daftar lengkap Kode Akses Negara untuk Hotline Etika Citi dapat dilihat pada situs web Hotline Etika di [www.citigroup.net/ethicshotline](http://www.citigroup.net/ethicshotline).

# Pernyataan Citi mengenai Hak Asasi Manusia

## Pendahuluan

Citi memiliki kurang-lebih 200 juta rekening nasabah, 260.000 karyawan dan mengoperasikan bisnis di 160 lebih negara. Kami mendukung perlindungan dan penegakan hak asasi manusia di seluruh penjuru dunia serta berpedoman pada prinsip-prinsip dasar mengenai hak asasi manusia, seperti yang tertuang di dalam Deklarasi Universal PBB tentang Hak Asasi Manusia dan Konvensi Inti Organisasi Perburuhan Internasional (ILO). Dukungan kami terhadap prinsip-prinsip itu tercermin dalam kebijakan dan perlakuan kami terhadap karyawan, pemasok, nasabah serta negara di mana kami menjalankan bisnis kami.

Citi memperlakukan karyawannya dengan penuh hormat dan martabat, dan kami memastikan bahwa segala kebijakan dan perlakuan kami mematuhi peraturan dan undang-undang yang berlaku di negara tempat kami beroperasi.

Kami berusaha keras untuk menjalankan bisnis kami dengan cara-cara yang menjunjung tinggi hak asasi manusia secara universal, mengingat nasabah dan pemasok kami memiliki ketentuan sendiri mengenai perihal tersebut, namun berusaha untuk menegakkan rasa hormat terhadap hak asasi manusia melalui standar dan kebijakan kami.

Kami menghormati kedaulatan pemerintah di seluruh dunia dan meyakini bahwa setiap bangsa bertanggung jawab untuk melindungi hak asasi warga negaranya. Kami menyadari bahwa undang-undang di setiap negara di mana kami menjalankan bisnis memiliki perbedaan bila dibandingkan dengan standar global hak asasi manusia yang disebutkan di atas. Dalam kondisi seperti itu, kami akan mematuhi undang-undang setempat dan juga berusaha untuk mematuhi standar-standar internal kami, sebagaimana tercermin dalam kebijakan korporat kami, sekaligus mengevaluasi tindakan-tindakan yang paling tepat dalam menjunjung tinggi hak asasi manusia.

Sebagai bagian dari komitmen Citi untuk menjadi institusi jasa keuangan terbaik, kami telah menyusun serangkaian standar yang mencerminkan kewajiban masing-masing karyawan kepada nasabah Citi, satu sama lain dan kepada pewaralaba. Standar-standar

ini mewujudkan konsep integritas, hubungan bisnis yang adil dan keragaman sebagai unsur penting dalam meningkatkan warisan nilai Citi.

## Karyawan Kami

Citi percaya bahwa setiap karyawan berhak diperlakukan dengan hormat dan bermartabat serta bekerja di lingkungan yang bebas dari diskriminasi. Kami dipandu oleh prinsip-prinsip seperti yang ditetapkan dalam Konvensi Inti ILO mengenai pekerja anak dan kerja paksa, kebebasan berserikat bagi karyawan dan hak untuk berhimpun dan melakukan daya tawar secara kolektif, serta kesetaraan upah dan nondiskriminasi terhadap tenaga kerja kami.

Komitmen Citi untuk menjunjung tinggi hak asasi manusia di tempat kerja dituangkan dalam Kode Etik ini serta praktik dan kebijakan sumber daya manusia, yang menyatakan bahwa kami menghargai dan mendukung keragaman di tempat kerja, serta tidak menolerir adanya diskriminasi maupun pelecehan. Kami memelihara suatu lingkungan kerja yang beradab yang mencerminkan nilai-nilai inti perusahaan kami, dan kami memberikan sebuah tempat kerja yang aman dan terjamin. Kami juga mengemukakan kedudukan Citi dalam hak asasi manusia kepada karyawan kami, sesuai dengan hak dan kewajiban yang diberikan berdasarkan undang-undang setempat.

## Vendor Kami

Citi berusaha keras mendukung hak asasi manusia melalui vendornya dengan tindakan-tindakan yang sesuai dan mendukung tujuan dari Pernyataan Citi mengenai Hak Asasi Manusia dan Prinsip Citi tentang Pernyataan Pemasok, serta bekerja sama dengan vendor yang memiliki nilai-nilai perusahaan yang sesuai dengan nilai-nilai perusahaan kami. Kami memandang hubungan dengan vendor kami sebagai suatu peluang untuk berbagi praktik terbaik dan meyakini adanya proses berkelanjutan dalam hal pembelajaran, perbaikan dan pengembangan proses pengadaan dengan menjunjung hak asasi manusia.

## Nasabah Kami

Citi berusaha menjalankan bisnis dengan para nasabah yang memiliki nilai-nilai yang sama dengan nilai-nilai

kami menyangkut hak asasi manusia. Kami menerapkan uji kelayakan yang wajar terhadap nasabah kami dan untuk memastikan bahwa Citi benar-benar menegakkan standar kelayakan yang tinggi. Melalui hubungan dengan nasabah, kami memiliki kemampuan untuk berbagi praktik terbaik, dengan harapan dapat meningkatkan penegakan hak asasi manusia di seluruh dunia.

Citi beroperasi dalam lingkungan yang diawasi secara ketat dan tunduk terhadap berbagai undang-undang serta regulasi yang dirancang untuk memastikan, bahwa kami memahami nasabah kami dan tidak membiarkan layanan kami digunakan untuk kepentingan yang tidak patut seperti pencucian uang atau pendanaan teroris. Citi juga tunduk pada peraturan dan undang-undang yang melarang adanya praktik perdagangan dengan negara, organisasi atau individu tertentu. Selain itu, Citi memiliki kebijakan internal yang kuat, seperti Kebijakan Manajemen Risiko Sosial dan Lingkungan, yang mengandung standar-standar sosial dan lingkungan termasuk penerapan Prinsip-Prinsip Equator untuk transaksi tertentu. Undang-undang, peraturan dan kebijakan ini membantu kami dalam menentukan apakah suatu transaksi dan hubungan nasabah diperkenankan dan dianggap layak.

## Negara Tuan Rumah

Dengan beroperasi di lebih dari 100 negara, Citi berada pada posisi yang tepat untuk memberikan pengaruh yang sifatnya membangun terkait dengan hak asasi manusia di negara tempat kami menjalankan bisnis kami. Kami menghormati undang-undang, praktik tenaga kerja dan kebiasaan di negara-negara tempat kami beroperasi. Pada saat yang sama, kami benar-benar menyadari bahwa teladan kami dapat meningkatkan prinsip-prinsip pihak lainnya di pasar tempat kami menjalankan bisnis. Dengan cermat kami mengevaluasi setiap negara tempat kami beroperasi demi menjaga franchise kami dan memastikan bahwa Citi dapat menjalankan bisnis sekaligus mempertahankan standar kami yang tinggi.

