

2011

İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları



Sayın Citi Çalışanları:

200. kuruluş yıldönümümüze yaklaştığımız bugünler, iş yapma şekillerimizi gözden geçirmemiz ve davranış biçimlerimizin en yüksek standartlara uyduğundan emin olmamız için uygun bir dönem. Yaptığımız her şeyin, uzun vadede, müşterilerimizin, dahil olduğumuz kurum ve toplulukların ve Citi'nin, menfaatini koruduğundan emin olmalıyız. Citi, geçen 200 yıllık süre zarfında kendisine yol gösteren ilkeleri net bir şekilde belirlemiştir ve ileride de değerlerine aynı şekilde yön vermeye devam edecektir. İlkelerimiz şunlardır:

- **Ortak Amaç** — Tek bir ekip, tek bir amaç ile müşterilerimize ve hissedarlarımıza hizmet sunarız.
- **Sağduyulu Finansman** — Şeffaflığını koruyan, ihtiyatlı ve güvenilir bir şekilde işlerimizi yürütürüz.
- **Yaratıcılık** — Müşterilerimizin yaşamlarını, bilgimizin derinliği, global ağıımız, dünya klasmanında ürünlerimiz ve yeniliklerimiz ile geliştiririz.
- **Liderlik** — En iyi eğitimleri almış yetenekli çalışanlarımızla; mükemmeliyet, girişim ve cesaret gerektiren, çeşitliliğin önde tutulduğu ve çalışanların performanslarına göre değerlendirildiği bir ortamda işimizi en iyi şekilde gerçekleştiririz.

Citi'nin İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları bu ilkeleri bütünüyle temsil etmekte ve Citi'nin değerlerinin ve davranış standartlarının genel çerçevesini belirlemektedir. Bu ilkeleri uygulamamızı, doğru seçimler yapmamızı ve yaptığımız her dürüst hareket etmemizi sağlayacak Davranış Kurallarına hepimiz uymalıyız. Dürüstlük, her zaman, çalışmalarımızın temelini, karar ve davranışlarımızın da başlangıç noktasını oluşturmaktadır.

Mükemmellik konusundaki itibarımız, rakiplerimiz karşısında avantajlı olduğumuz önemli bir üstünlüktür ve bu konudaki itibarımızı riske atabilecek her durumu engellemeliyiz. Ortak amaç, sağduyulu finansman, yaratıcılık ve liderlik ilkelerimizi tutarlı bir biçimde uygulamamız, Citi'nin, önümüzdeki 200 yıl ve ilerisinde de muhteşem bir kurum olmasını sağlayacaktır. Bu yolculuğu dört gözle bekliyorum ve Citi'ye bağlılığınız ve süregelen taahhüdünüz için teşekkür ederim.



Vikram S. Pandit
CEO



Sadece Yeni İşe Alınanlar Tarafından Doldurulacak Bölüm:

Citi İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları'nı okuduğumu ve bir çalışan olarak, Citi'nin yaptığı değişiklikler de dahil olmak üzere Kurallar'da belirtilen ilkelere, politikalara ve yasalara uyma yükümlülüklerimi anladığımı teyit ederim. İş Ahlakına Dair Davranış Kurallarının güncel bir nüshasının Citi web sitesinde bulunduğunu bildiğimi beyan ederim.

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

İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları'na uyacağım konusundaki taahhüdümün, bu anlaşmanın, ne bir iş sözleşmesi ne de işin devamlılığına dair bir garanti teşkil etmediğini ve bu şekilde yorumlanmayacağını anladığımı teyit ediyorum.

Lütfen burayı imzalayınız: _____ Tarih: _____

Lütfen adınızı yazınız: _____ GEID Numaranız: _____

Bu formun doldurulmuş ve imzalanmış bir kopyasını, bu kitapçığın elinize geçişini takip eden 30 gün içerisinde İnsan Kaynakları Temsilcinize ulaştırınız. Formun İnsan Kaynakları Temsilcinize ulaştırılmaması, İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları'nın uygulanabilirliğini veya herhangi bir bağlayıcı hükmü değiştirmeyecektir.

İçindekiler

Giriş.....	2
Etik Değerlerimize Aykırı Durumların Gündeme Getirilmesi ve Bildirimi.....	4
Citi Etik Yardım Telefon Hattıyla İrtibat Kurma.....	5
İşimizi Nasıl Yapıyoruz.....	6
• İşe Dair Endişelerin Bildirimi.....	6
• Adil ve Serbest Pazarlar.....	6
• Citi Öz Varlıklarının Korunması.....	6
• Rüşvet ve Yolsuzluğu Önleme.....	6
• Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Amaçlı Uyum Programları ("AML").....	7
• Şüpheli İşlem Bildirimleri.....	7
• Ambargolar ve Yaptırımlar.....	8
• Boykot Karşısı Kanunların Uygulanması.....	8
• Tekel Oluşturmama ve Adil Rekabet.....	8
• Bağlayıcı Uygulamalar.....	8
• Müşteri Bilgilerinin Gizliliği ve Güvenliği.....	9
• Adil Muamele.....	9
• Kayyumluk.....	9
• Tedarikçi İlişkileri.....	9
• Çevreye Karşı Taahhüt.....	10
• Operasyon ve Hizmetlerimizin Sürekliliği.....	10
• Finansal Raporlar ve Vergi Beyanları.....	10
İş Yerindeki Davranışlarımız.....	11
• Citi Çalışanları İçin Gizlilik Uygulamaları.....	11
• Adil İstihdam Uygulamaları ve Çeşitlilik.....	11
• Ayrımcılık ve Taciz.....	11
• İşyerinde Güvenlik.....	12
• Uyuşturucu Kullanılmayan İş Yeri Prensibi.....	12
• İletişimler, Donanım, Sistemler ve Hizmetler.....	12
• Kişisel, Kurumsal ve Gizli Bilgilerin Korunması.....	12

• Gider Yönetimi.....	13
• Medya İletişimi ve Halkla İlişkiler.....	14
• Citi İsminin Kullanımı.....	14
• Bilgi ve Kayıt Oluşturma ve Yönetme.....	14
• Önemli ve Hassas Bilgi Ticareti.....	15
• Bilgi Engelleri.....	15
• Çalışanlarımız Tarafından Citi veya Diğer Kurumlara ait Hisse Senetlerine Yapılacak Kişisel Yatırımlar.....	15
• Soruşturmalar.....	16
• Zorunlu Çalışan Raporlaması.....	16
• Hukuki Masrafların Geri Ödenmesinin Üstlenilmesi.....	16
• Ücret Planları, Programları ve Düzenlemeleri.....	17

Çıkar Çatışmaları.....	18
• Hediyeler ve Ağırlama Kuralları.....	18
– Müşterilerden Gelen Hediyelerin ve Müşteriler Tarafından Ağırlandırmanın Kabul Kuralları.....	18
– Müşterilere Verilecek Hediyeler ve Müşterilerin Ağırlandırılması.....	18
• Siyasi Faaliyetler ve Siyasi Faaliyetlere Maddi Katkılar.....	19
• Hayır İşleri, Yardım ve Katkılar.....	19
• İş Dışı Faaliyetler.....	20
• Kurumsal Fırsatlar.....	20
• İlişkili Taraflarla İş İlişkileri.....	20
• Kişisel İş İlişkileri.....	21

Sonuç.....	21
------------	----

Faydalı Adresler ve Telefon Numaraları.....	22
---	----

İnsan Hakları Konusunda Citi Bildirgesi.....	23
--	----

Giriş

“Profesyonel dürüstlük”, Citi çalışan ve temsilcileri olarak bizleri tanımlayan ve temsil eden davranış biçimidir. Yüksek etik ve profesyonel davranış standartlarına olan bağlılığımızı daimi bir şekilde sergilemeliyiz. Doğru kararları vermenize yardımcı olması ve herhangi bir endişenizi veya sorunuza Citi Etik Yardım Telefon Hattı veya Davranış Kurallarında belirtilen diğer irtibat kişilerinden biri aracılığıyla bize iletmenize yardımcı olması için bu Davranış Kurallarını kullanmanızı istiyoruz.

İşimizi Nasıl Yapıyoruz

Basit, yaratıcı ve sorumlu finansal çözümlerle müşterilerimiz için en iyi sonuçları ortaya çıkarmaya çalışıyoruz. Yaratıcılıkla, bilgimizin, global ağımızın ve birinci sınıf ürünlerimizin genişliği ve derinliğinden yararlanarak müşterilerimizin hayatını kolaylaştırıyoruz. Bulduğumuz ülkelerin kültürlerine saygı göstererek çalıştığımız ve yaşadığımız toplumların içinde etkin bir rol oynamalıyız. Bize emanet edilen 200 yılı aşkın geçmişle Citi mirasına sahip çıkmak için saydam, makul ve güvenilir davranışlar sergilemeliyiz.

İş Yerindeki Davranışlarımız

Sürekli olarak mükemmellik, inisiyatif ve cesaret sergileyen yetenekli insanlardan oluşan bir liyakat ortamı oluşturmak istiyoruz. Bunu başarmak için çalışanlarımıza, potansiyellerini kullanabilecekleri ve kişisel farklılıklarının destekleneceği olanakların en iyilerini sunmalıyız. Her zaman ekip arkadaşlarımıza karşı saygılı olmalı, başarılarımızı paylaşmalı ve başarısızlıklarımızın da sorumluluğunu üstlenmeliyiz.

Çıkar Çatışmaları

Citi'nin uzun vadeli çıkarlarını, kısa vadeli kazançlarının önünde tutarak hissedarlarımıza en yüksek katma değeri sağlamalıyız. Citi'nin çalışanları veya diğer Citi temsilcileri olarak, kişisel ve profesyonel dürüstlük anlamında yüksek standartlara uygun hareket etmemiz ve yürürlükte olan tüm kanun ve yönetmelikler ile Citi'nin ilkelerine, standartlarına ve politikalarına uymamız beklenmektedir. Kişisel çıkarlar için veya Citi'nin çıkarına gibi görünen durumlar için dürüstlük standartlarımızdan asla taviz vermemeliyiz. Her birimiz Citi bünyesinde bir pozisyona veya görevi kabul etmekle, bu görevle ilgili kanunlara, İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları'na, iş birimlerimize ve çalışanı olduğumuz tüzel kişiliklere özgü politikalara riayet etmekle yükümlü ve bunlara aykırı olabilecek davranışlarımızdan sorumlu hale geliriz.

Bu kurallar Citi'nin anahtar politikalarının bir özetini teşkil etmektedir. İş biriminize ve tüzel kişiliğinize özgü ek politikalar bulunuyor ise onlara da uymanız gerekecektir. Bankalar, aracı kurumlar ve diğer lisanslı kuruluşlar, faaliyet kapsamlarıyla ilgili özel yönetmeliklere ve kısıtlamalara tabidir. Bu kısıtlamalar, kurum politikalarına yansımaktadır. Bu politikaların aynı konudaki Citi politikalarından farklı olması durumunda, daha sınırlayıcı olan politika geçerli olacaktır. İş biriminizin ve tüzel kişiliğinizin tabi olduğu politikalara ve varsa ek politikalara aşına olmak ve görevinizi bunlara uyarak sürdürmek, bir çalışan olarak sizin kişisel yükümlülüğünüzdür. Citi'nin tüzel kişiliklerinin kısa bir özetine <http://www.citigroup.net/functionallearning/LegalEntitySupport/> adresinden ulaşabilirsiniz.

Bu Davranış Kurallarının veya Citi politikalarının size ne şekilde uygulanacağı hakkında herhangi bir sorunuz olması durumunda, bunu yöneticinizle, iş biriminizin hukuk danışmanıya, uyum görevlinizle veya insan kaynakları temsilcinizle görüşmelisiniz. Eğer bu Davranış Kurallarıyla yerel kanunlar arasında bir uyumsuzluk ortaya çıkarsa veya yürürlükteki kanunların yorumuna dair sorularınız olursa, hukuk departmanı ile temas kurunuz. Genel bir kural olarak, uygulanmakta olan iç politikalar ile işlerinizi yürütürken uymak durumunda olduğunuz yasal gerekler arasında bir farklılık söz konusu olduğunda, nispeten daha sınırlayıcı olan koşullar geçerli olacaktır.

Bu kuralların uygulanmaması ve/veya işiniz ve tüzel kişiliğinizle ilgili politika ve prosedürlerde yer alan gerekliliklerin yerine getirilmemesi, işinize veya Citi ile olan ilişkinize son verilmesine varabilecek disiplin cezaları ile sonuçlanabilir. Bu kuralların ihlali aynı zamanda bir kanunun da ihlali olabilir ve bu durum, şahsınız, yöneticileriniz ve/veya Citi için hukuki yaptırımlar ve cezalar doğurabilir.

Citi politikaları hakkında daha fazla bilgi için www.citigroup.net/policydirectory adresindeki Citi Politikaları Dizinine ve sizinle ilgili çalışan kitapçığına bakınız.

Bu Davranış Kuralları, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır ve Citigroup Inc. ("Citi" veya "Şirket") ve Citibank N.A. ile tüm şubelerinin her bir yöneticisi, memuru ve çalışanı için geçerlidir.

Tüm çalışanlar ve yöneticiler bu Kuralları okuyup uygulamak zorundadır. Ayrıca, kurumumuz için hizmet sağlayan diğer şahıs ve şirketler de kontrat ve sözleşmelerle bu kurallara tabi tutulmaktadır.

Citi politikalarından feragat ve muafiyetlerin olabileceği durumlar muafiyet süreci ile birlikte söz konusu politika içinde detaylandırılır. Diğer koşullar konusunda feragat sadece Hukuk Müşavirliği veya Baş Uyum Görevlisi tarafından onaylanabilir. Bu Davranış Kurallarından yöneticiler veya direktörler için yapılacak herhangi bir

feragat, sadece Yönetim Kurulunun veya ilgili Komitenin yazılı kararıyla mümkün olabilir ve bu durumlar gerekli kişilere ivedilikle raporlanmalıdır.

Bu İş Ahlakına Dair Davranış kuralları, bir iş sözleşmesi niteliğinde değildir veya işin devamlılığına dair bir garanti teşkil etmemektedir, bu şekilde yorumlanmamalıdır.

Bu Davranış Kuralları aşağıdaki adreste birçok dilde yayınlanmaktadır: www.citigroup.com/citi/corporategovernance/codeconduct.htm.

Etik Değerlerimize Aykırı Durumların Gündeme Getirilmesi ve Bildirimi

En yüksek etik standartlara uyumlu şekillerde davranmak, sorumluluklarınızın önemli bir bölümünü oluşturmaktadır. Citi, etiğe aykırı durumları, ayrımcılık veya taciz konularında endişe veya sorularınızı gündeme getirmeniz için ve şüphelendiğiniz diğer kanun, yönetmelik ve politika ihlallerini rapor etmeniz için sizi teşvik etmektedir. Bu tür konuların erken tespiti ve çözümü, Citi'nin müşterileri, çalışanları ve hissedarları ile güçlü ilişkilerini sürdürebilmesi açısından çok önemlidir.

İş Ahlakına Dair Davranış Kuralları, uymanız gereken anahtar politikaların bir özetini sunmaktadır. Ayrıca, işinize, pozisyonunuza ve tüzel kişiliğinize dair detaylı politika, prosedür ve yönetmeliklerden de haberdar olmanız gerekmektedir. Citi, karşılaşılabileceğiniz her durumu öngöremez. İşyerinde, doğru hareket biçiminden emin olmadığınız veya kendinizi rahat hissetmediğiniz durumlar oluşabilir. Bu tür çelişkili durumlarla karşılaştığınızda, harekete geçmeden önce kendinize soracağınız temel sorular şunlardır:

- Söz konusu durumla ilgili yanlış olabileceğinden şüphelendiğiniz bir unsur var mı?
- Hareket biçiminiz bu kurullarla, geçerli politika ve kanunlarla uyumlu mu?
- Kararlarınız diğer çalışanları nasıl etkileyecektir?
- Hareket biçiminiz veya bir konuda hiçbir şey yapmıyor olmanız uygunsuz davranış izlenimi yaratır mı?
- Hareket biçiminiz veya bir konuda hiçbir şey yapmamanız ne gibi sonuçlar doğurabilir?

Muhakeme ve sağduyunuzu kullanmalısınız; bir şey size etik ilkelere ve davranış kurallarımıza uygun değil gibi geliyorsa, muhtemelen uygun değildir. Eğer herhangi bir durumla ilgili olarak en doğru davranış biçimine dair sorularınız varsa veya olası bir kanun, yönetmelik veya Citi politikası ya da etik standartlarının ihlalden şüpheleniyorsanız veya bu tür bir ihlale şahit olduysanız, aşağıda sıralanan pozisyonlardaki çalışanlarımızla temasa geçiniz:

- Uygulanan yerel prosedür ile atanmış herhangi bir kişi
- Politikada ismi yazılı irtibat ismi veya politikanın sahibi
- Kendi yöneticiniz veya başka bir yönetici
- İnsan kaynakları temsilciniz
- Hukuk Departmanı
- Uyum Departmanı
- İş biriminiz tarafından bu amaç için duyurulmuş çalışanlara yönelik bir acil yardım telefon hattı (bu hatta ait numaralar her çalışana verilen el kitabında ve benzer yayınlarda yer almaktadır)
- Denetim ve Risk Değerlendirmesi (ARR)
- Citi Güvenlik ve Soruşturma Servisleri (CSIS)
- Citi Kurumsal Sekreterlik aracılığıyla Citi Yönetim Kurulu

Citi Etik Yardım Telefon Hattıyla İrtibat Kurma

Eğer belirtilen bu kişilere endişelerinizi iletmek konusunda kendinizi rahat hissetmiyorsanız, ABD'de bulunan Citi Etik Ofisi ile iletişime geçebilirsiniz. Citi Etik Ofisine aşağıdaki kanallardan ulaşabilirsiniz:

- Citi Etik Yardım Telefon Hattını aramanız için ücretsiz numaralarımız günün 24 saati, haftanın 7 günü farklı dillerde hizmet vermektedir:
 - 866 ETHIC 99 (866-384-4299)
 - Ülke kodunuzu ve ardından 001 866-384-4299 çevirin veya
 - 001 212-559-5842 (doğrudan veya ödemeli)
- E-posta ile ethicsconcern@citi.com
- Posta adresi:
Citi Ethics Office
1 Court Square, 47th Floor
Long Island City, NY 11101
ABD
- Web sitesi gönderileri için adres:
www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ethicsconcern.htm
- Faks numarası 212-793-1347

Tüm irtibat ve soruşturmalar; konuyu belirlemek ve araştırma ihtiyacına uygun, yürürlükteki kanun ve yönetmeliklere tabi ve mümkün olduğu ölçüde gizli tutulmaktadır. Citi, endişelerinizi açıkça ifade etmeniz için sizi teşvik etmektedir.

Şikayetler, kanun ve yönetmeliklerin izin verdiği ölçüde isim vermeden yapılabilir. Ancak isminizi gizli tutmayı seçerseniz, soruşturma için veya endişenizi açığa çıkarmak için gerekecek ek bilgileri elde edemeyebiliriz.

Soruşturma ve incelemeler esnasında, konuyla ilgili olan tüm tarafların yürürlükteki kanun ve yönetmeliklerle sağlanmış olan haklarına saygı duyarız. Etik ilkeler, ayrımcılık ve taciz konularında endişe veya sorularını iyi niyetle gündeme getiren ve şüphelendiği diğer kanun, yönetmelik veya politika ihlallerini rapor eden ya da bu tür sorunların soruşturulmasına katkıda bulunan çalışanlara karşı her tür misilleme hareketi Citi tarafından yasaklanmıştır.

İlgili diğer irtibat bilgileri bu dokümanın sonunda sunulmuştur. Eğer etik bir konuyu gündeme getirdiğinizde konunun gerektiği şekilde ele alınmadığını düşünüyorsanız, yukarıda belirtilen pozisyonlardaki çalışanlarımızdan bir diğeri ile irtibata geçebilirsiniz.

Etik Yardım Telefon Hattı için Ülke Kodlarının tam listesini www.citigroup.net/ethicshotline adresindeki Etik Yardım Telefon Hattı web sitesinde bulabilirsiniz.

Çalışanlar Tarafından Suç veya Sahtekarlık
Şüphelendiğiniz sahtekarlık girişimlerini veya gerçekleşmiş dolandırıcılık eylemlerini, herhangi bir fonun veya hisse senedinin esrarengiz bir şekilde kayboluşunu ya da şüphelendiğiniz diğer suç eylemlerini www.citigroup.net/policydirectory adresinde yayınlanan Citi Sahtekarlık Yönetimi Politikası ve Yönlendirme Standartlarında belirtilen şekilde ivedilikle raporlamanız beklenmektedir. Bunun için, Citi Güvenlik ve Soruşturma Hizmetleri (CSIS) dahil olmak üzere bu Davranış Kurallarının 3. sayfasında belirtilen kişilerden herhangi biriyle de irtibat kurabilirsiniz.

İş yerinde meydana gelen herhangi bir şiddet eylemi veya tehdidi, www.citigroup.net/policydirectory adresinde yayınlanan Citi Emniyet ve Yangın Güvenliği Politikasında belirtilen şekilde ivedilikle bildirmelisiniz.

001 800-349-9714 veya 001 718-248-1253 doğrudan veya ödemeli olarak arayabilir veya csis@citigroup.com adresine e-posta gönderebilirsiniz.

İşimizi Nasıl Yapıyoruz

İşe Dair Endişelerin Bildirimi

En uygun kararı uygulamak ve her hareketimizde sağduyuyu elden bırakmamak iş birimiz ve Citi'nin itibarı için önem teşkil eder. Hareketlerimizin doğuracağı sonuçları her yönden değerlendirmeliyiz. Ülkedeki iştirakler ve Citi'nin itibarına zarar verebilecek tüm potansiyel riskler konusundaki endişeleriniz yöneticimize, hukuk departmanı danışmanlarına, uyum departmanı görevlilerine veya risk yöneticilerine bildirmeniz sizin şahsi sorumluluğunuzdur.

Citi'nin merkez ve iş kolları yapılarını her birinde bulunan İş Uygulamaları Komiteleri, faaliyetleri, satış uygulamalarını, ürünleri, olası çıkar çatışmalarını ve diğer itibarla ilgili kaygıları değerlendirir ve Citi'nin etik, dürüstlük ve profesyonel davranış konularında en yüksek standartları uygulaması için rehberlik yapar. En üst düzey yöneticilerimizden oluşan bu komiteler itibar riskine odaklanırken, iş birimlerimiz politikalarımıza uyumu sağlar ve sağduyulu finansman ve işletmeyi koruma prensiplerine olan bağlılığımızı vurgular.

Adil ve Serbest Pazarlar

Citi, serbest ve rekabetçi pazarları geliştirmek taahhüdündedir. Citi, bir Citi temsilcisinin piyasalara ve hisse senedi, opsiyon, vadeli işlemler (futures) veya diğer finansal araçların fiyatlarına müdahale hiçbir şekilde müsamaha göstermez. Citi'nin amacı, ABD içi ve dışındaki tüm hükümetler ve devlet organları, Citi'nin veya herhangi bir Citi iştirakinin bulunduğu ülkenin düzenleyici mercileri ve kamu kuruluşları ile ilişkilerinde açıklık ve dürüstlüğü sağlamaktır.

Citi Öz Varlıklarının Korunması

Citi'nin, müşterilerinin, tedarikçilerin ve dağıtıcıların maddi ve manevi varlıklarından yönetimimiz altında olanlarının korunması sizin sorumluluğunuz altındadır. Citi öz varlıkları sadece onaylanmış amaçlar için kullanılabilir. Bu öz varlıklara nakit, hisseler, fiziksel mülk, hizmetler, iş planları, müşteri ve çalışan bilgileri, tedarikçi bilgileri, dağıtıcı bilgileri, fikri mülkiyetler (bilgisayar programları, modeller ve diğer maddeler) ile tüm diğer kişisel, özel ve gizli bilgi de dahildir.

Citi ile çalışmaya başlamadan önce, yöneticimize, Citi'deki istihdamınızla ilgili olabilecek, herhangi bir buluş veya teknolojiyle ilgili hak veya menfaatlerinizi bildirmeniz gerekmektedir. Söz konusu hakları Citi'ye devretmeniz

istenebilir. Benzer şekilde, Citi ile olan bağlantınızdan, ilişkinizden veya bir Citi çalışanı olmanız sebebiyle oluşturduğunuz buluşlar, geliştirmeler, keşifler, know-how, tasarımlar, telif hakkı çalışmaları veya metinlerin tüm haklarını Citi'ye açıklamak ve devretmekle yükümlüsünüz. Ayrıca Citi'ye bu devir çalışmalarının tamamlanmasında yardımcı olmanız ve yukarıda belirtilenler için fikri mülkiyet haklarının korunmasını sağlamanız istenmektedir. Citi ile olan ilişkinizin herhangi bir nedenden dolayı son bulması halinde, tüm fikri haklar ve ilişkinizin bir parçası olarak elde edilmiş ya da derlenmiş bilgiler Citi'nin münhasır malı olarak kalacaktır.

Citi varlıklarını uygunsuz kullanma veya izinsiz ifşa etme, Citi'ye karşı olan görevlerinizin suistimalidir ve bu da kurumumuza karşı bir sahtekarlık suçu teşkil eder. Benzer şekilde, ihmalkarlık, Citi varlıklarını israf etmek ya da izinsiz kullanmak da Citi'ye karşı suistimaldir.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinde yayınlanan Citi Sahtekarlık Yönetimi ve Yönlendirme Politikasına bakınız.

Rüşvet ve Yolsuzluğu Önleme

Hemen her ülke kamu görevlilerine rüşvet verilmesini yasaklamıştır. Tüm Citi işletmeleri, Citi'nin faaliyet gösterdiği ülkelerin rüşvetle mücadele kanunlarının yanı sıra 1977 tarihli ABD Yabancı Ülkelerde Yolsuzluk Uygulamaları Yasasına (FCPA) tabidir. Yeni Birleşik Krallık Rüşvet Yasası, Birleşik Krallık sınırları dışında da geçerlidir.

Bu ve diğer yasalara uyulmasını sağlamak amacıyla Citi Rüşvet ve Yolsuzluğu Önleme Politikası (yabancı bir hükümet tarafından görevlendirilen veya bu hükümeti temsil eden kişiler, yabancı bir siyasi partiyi temsil eden kişiler, uluslararası kamu kuruluşları yetkilileri, yetkili adayları ve hükümet çalışanları da dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) resmi görevlilere bir iş konusunda anlaşmayı veya resmi bir süreci etkilemeyi amaçlayarak yapılacak ödeme yapılmasını, ödeme vaadinde bulunulmasını veya aynı amaçla değer ihtiva eden herhangi bir fayda sağlanmasını yasaklamaktadır. Ödeme yapma veya vaat etmeye ek olarak, bir hükümet görevlisine ve onun aile üyelerine hediye vermek veya eğlence sağlamak ya da bir hükümet görevlisine veya onun aile üyelerine iş fırsatları sunmak da rüşvetle mücadele yasalarını ihlal edebilmektedir.

Bir devlet memuruna, devlet memurunun aile üyelerine, önerdiği üçüncü kişilere veya hayır kurumlarına, bu memuru etkilemek amacıyla, resmi bir işlemi uygulamaya koymasını önlemek amacıyla veya Citi ile iş yapmaya teşvik etmek amacıyla değer taşıyan herhangi bir şey her hangi bir koşulda teklif veya vaat edilemez veya sağlanamaz. Bir avukat, danışman, aracı, yüklenici veya başka bir üçüncü şahıs tarafından dolaylı olarak yapılan ödemeler de aynı kısıtlamalara tabidir ve bu tür kişilerin sizin adınıza gerçekleştirdiği işlem ve eylemleri anlamak ve yasalara uyumları sizin yükümlülüğünüzdür.

Yerel kanunlara ve FCPA'ya uyum içinde iş yapmak için, Citi'nin tüm ön onay ve raporlama gereklerini yerine getirmek sizin sorumluluğunuzdadır.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinden ulaşabileceğiniz Citi Rüşvet ve Yolsuzluğu Önleme Politikası, Yasama Lobiciliği, ABD Devlet Görevlileri Dışındakileri Kapsayan Kurumsal Siyasi Katılımlara İlişkin Politika ve Citi Harcama Yönetimi Politikasına bakınız.

Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Amaçlı Uyum Programları (AML)

Kara paranın aklanması elim sonuçları olan küresel bir sorundur. Kara para aklama, yasa dışı yollarla elde edilmiş fonların çeşitli yöntemlerle yasal yollarla elde edilmiş görünen fonlara dönüştürülmesi ve bu şekilde ticari akışa girmesi olarak tanımlanmaktadır. Kara para aklama nakit işlemlerle sınırlı değildir ancak para araçlarını ve yasa dışı faaliyetlerden elde edilen diğer gelirleri kapsayabilir.

Citi ve çalışanları, ürünlerimizin ve hizmetlerimizin kara para aklama amacıyla kullanılmasını önlemek, ilgili kanun ve yönetmeliklere uygun olarak şüpheli faaliyetleri tespit etmek için dikkatli ve titiz davranmalıdır. Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Amaçlı (AML) Küresel Uyum Programı, Operasyon, Teknoloji, Hukuk ve Risk Departmanları ve şubelerle işbirliği içinde, yasa dışı faaliyetlerden elde edilen kara paraların aklanması için Citi'nin kullanılmasını önlemek amaçlı kuralları ve standartları belirlemiştir. Ayrıca Citi, kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konularında finansal kurumların oynayabileceği ve oynaması gereken rolü belirlemek amacıyla küresel sektör AML prensiplerinin geliştirilmesi ve benimsenmesine katkıda bulunmaya devam edecektir.

Citi Global AML Politikası, yürürlükteki kanunlara uygun olarak ve Citi'nin kara para aklamak için kullanılmasını önlemek için Citi iştiraklerinin etkin AML programları

geliştirip uygulamasını öngörmektedir. Bu programlar, Citi'nin kiminle iş yaptığının anlaşılması ("Müşterinizi Tanıyın"), işlemin ilgili taraflarının belirlenmesi ve sıra dışı herhangi bir durum olup olmadığının incelenmesini amacıyla belirli faaliyet ve işlemlerin izlenmesinin önemini vurgulamaktadır.

Citi çalışanlarının bilmesi gereken diğer kavramlar da bulunmaktadır. Müşterilerin kabulü ve bazı işlemlerle ilgili değerlendirme çalışmaları ve bunlara özgü programlar da dahil olmak üzere Citi Global AML Politikası ve iştiraklere ve tüzel kişiliklere özgü AML program ve prosedürlerinden haberdar olmalı ve bunlarla uyum içinde çalışmalısınız. Hiçbir müşteri ilişkisi, kara paranın aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ve diğer suçlarla olan mücadelemiz konusundaki taahhüdümüzden ödün vermemize değmeyecektir. Citi bu konudaki tüm çabalarda, ilgili tüm mercilerle kanunların izin verdiği ölçüde işbirlikçi bir politika yürütmeyi taahhüt etmektedir.

Şüpheli İşlem Bildirimleri

ABD de dahil olmak üzere birçok ülkede finansal kuruluşlar, kara para aklama, terörizmin finansmanı, gizli ve hassas bilginin ticareti veya kurum içinde kötüye kullanımı, sahtekarlık, fonların uygunsuz yönlendirilmesi ve bunlar gibi yasa ihlallerine sebep olabilecek şüpheli hesap ve işlemleri çalışanları vasıtasıyla tespit etmek ve bunları hükümet yetkililerine bildirmekle yükümlüdür. Citi, hesaplar ve işlemlere dair şüpheli hareketleri tespit etmek için tüm işletmelerinde bazı prosedürlerin uygulamasını zorunlu kılmıştır ve böylelikle şüpheli işlemler tespit edilir ve uygun hükümet yetkililerine bildirilir. İşinizle ilgili ve çalışanı olduğunuz tüzel kişilik tarafından uygulamaya alınmış AML programları ve raporlama prosedürlerini anlamak ve bunları uygulamakla yükümlüsünüz. Müşteriler, işlemler ve finansal kayıtlarla uğraşan çalışanlarımız için bu sorumluluk özellikle önem teşkil etmektedir. Sorumluluklarınız konusunda emin olmadığımız alanlar var ise iş biriminizin AML uyum görevlisi ile irtibat kurabilirsiniz.

Citi'nin kara paranın aklanmasının önlenmesi amaçlı politikaları ve terörizmin finansmanının engellenmesi amaçlı çalışmalarına dair sorular Global AML Uyum Birimine, hukuk danışmanlarına veya uyum görevlilerine yöneltilebilir.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinden Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Amaçlı Uyum Programlarına bakınız.

Ambargolar ve Yaptırımlar

Citi, "Amerikalı" tanımına uyan şahıslara ve kurumlara sınırlamalar getiren, hatta bazı durumlarda Amerikalı kurumların Amerika dışındaki iştirakleri için de geçerli olan, terörizm ve uyuşturucu kaçakçılığı ile bağlantısı olan organizasyonları da içerecek şekilde belirlenmiş ülke, grup ve şahıslarla iş yapmasını engelleyen ABD ekonomik yaptırımlarına ve ambargolara tam anlamıyla uyar. Ekonomik yaptırımlar ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi tarafından açık şekilde izin verilmedikçe, belirlenmiş devlet ve organizasyonlarla ve onlar adına çalışan kişi ve gruplarla iş yapılmasını yasaklamaktadır. Yaptırım hükümleri, bir ülkede yatırım veya mal, teknoloji ve hizmet (finansal hizmetler dahil olmak üzere) ticaretini sınırlayabilir. Amerikan vatandaşları doğrudan ilişkide bulunamayacakları, üçüncü bir taraf üzerinden gerçekleştirilecek durumlarda dahi, işlemleri onaylayamaz veya yürütemezler.

Citi iştirakleri, buldukları ülkenin kanunları çerçevesinde uygulanan yaptırımlara tabi olabilir. Ayrıca Birleşmiş Milletler veya Avrupa Birliği tarafından belirlenen yaptırımların uygulanması Citi için de sınırlamalar getirebilir.

ABD kanunlarının yanı sıra bulunduğunuz ülkedeki Citi politikalarını anlamak ve bunlara uymaktan sorumlusunuz. Yerel kanunlarla ABD kanunları arasında bir çatışma olması durumunda, hem hukuk danışmanlarını hem de uyum görevlilerini haberdar etmelisiniz.

ABD ekonomik yaptırımları ve ticari ambargolar hakkında daha fazla bilgi için Citi Ambargo İzleme Politika ve Standartlarına bakınız: www.citigroup.net/policydirectory.

Boycot Karşısı Kanunların Uygulanması

ABD kanunları, Amerikan vatandaşlarının ABD'ye dost olan bir ülkeye karşı, Amerikan hükümeti tarafından onaylanmamış bir boykota destek verecek davranışlarda bulunmasını veya boykotu destekleyecek anlaşmalar yapmasını yasaklamaktadır. Bu yasak, ABD'de yaşayan kişiler (bireyler ve şirketler dahil), Amerikan vatandaşı olup da dünyanın çeşitli yerlerinde daimi ikamet eden kişiler ve ABD menşeli kuruluşların birçok yurtdışında yerleşik iştiraklerinin faaliyeti için geçerlidir.

Genel olarak, bu kanunlar aşağıda belirtilen ve ABD tarafından onaylanmamış bir boykotu sürdürecektir faaliyetleri (ve bu tür faaliyetler için anlaşma yapmayı) yasaklamaktadır: (1) bazı kişi ve şirketlerle iş yapmayı reddetmek (örneğin milliyeti nedeniyle); (2) istihdam uygulamalarında ayrımcılık; (3) herhangi bir ABD

vatandaşı için ırk, din, cinsiyet veya milli kökene dair bilgi toplamak; (4) bir şahıs hakkında boykot edilmiş bir ülkeye olan bağlılığı ya da boykot edilen ülke ile veya bu şahsın boykot eden ülke tarafından kara listeye alınmış bir şahıs ile iş ilişkileri hakkında bilgi sağlamak, (5) yasaklanmış boykot hükümleri içeren teminat mektuplarını işleme almak. Citi, bu hükümleri ihlal edecek her tür hareket talebini ve anlaşma teşebbüslerini raporlamakla yükümlüdür. Boykotla ilgili taleplerin genelde gizli veya dolaylı olduğunu unutmamalı ve dikkatli davranmalısınız.

Boycot önleme konusunda yasal rehberlik ve uyum hakkında daha fazla bilgi için, <http://www.citigroup.net/legal/policies/> adresindeki kılavuza bakabilirsiniz.

Tekel Oluşturmama ve Adil Rekabet

Birçok ülkede Citi, kurumlar arası rekabetin bozulmasını önlemek ve müşterileri dürüst olmayan iş düzenlemelerinden ve uygulamalarından korumak için tasarlanmış, genelde oldukça karmaşık kanunlara tabidir. Bu kanunların farkında olmanız ve gereklerine her zaman uymanız beklenmektedir.

Kanunsuz rekabet oluşturabilecek potansiyel durumlara engel olunmalıdır. Örnek olarak:

- Rakiplerden gelen fiyat ve diğer rekabetçi piyasa bilgilerinin paylaşılması veya pazar ve müşteri paylaşımına dair teklifler;
- Müşteri veya potansiyel müşterilerin ortaya koyduğu ve Citi'yi başka bir müşteri ile iş veya anlaşmaya varma konusunda engellemeye yönelik çabalar;
- Sektörel ticaret birlikleri (oda) toplantılarında, fiyat, fiyat politikaları, maliyetler ve pazarlama stratejileri gibi rekabet açısından hassas konuların görüşülmesi.

Eğer bir rakip veya müşterinin kabul edilen rekabet kurallarına aykırı bir uygulamaya dair yaklaşımını tespit eder veya böyle bir durumdan endişelenirseniz, konuşmayı reddetmeli ve karşınızdaki kişiden söz konusu görüşmeye son vermesini istemelisiniz. Gerekirse, söz konusu görüşmeyi terk etmeli veya başka bir şekilde sonlandırmalısınız ve bu durumu ivedilikle hukuk departmanına veya Kurumsal Hukuk Departmanına rapor etmelisiniz.

Bağlayıcı Uygulamalar

Bir Citi ürünü veya hizmetinin fiyatının veya mevcudiyetinin, müşterinin Citi'den başka bir ürün veya hizmet satın alması veya Citi'ye başka bir ürün veya hizmet sağlaması şartına "bağlamak" bazı durumlarda

yasa dışı olabilmektedir. Bağlayıcılık kanunlarına ve ilgili iş politikaları veya prosedürlerine uymak için, hukuk departmanı görevlileri, banka düzenlemeleri hukuk danışmanı veya uyum görevlisinden bilgi almalısınız.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinden Citi Bağlayıcılık Oluşturmayı Önleme Politikasına bakınız.

Müşteri Bilgilerinin Gizliliği ve Güvenliği

Citi, müşterilerine kişisel ve gizli bilgilerini korumak ve uygun bir şekilde kullanmak için taahhütte bulunmaktadır. Müşterilerimizin kişisel bilgilerini, finansal ihtiyaçları daha iyi karşılamalarına ve hedeflerine ulaşmalarına yardımcı ürün ve hizmet seçenekleri sunabilmek amacıyla toplar, saklar ve kullanırız. Bu amaç doğrultusunda uygun sistem ve teknolojiyi bulundurmaya ve buna uygun olarak bu tür bilgilere erişimi olan personeli eğitmeye çalışırız. Başka firmalardan hizmet aldığımızda, bu firmaların bizden aldıkları müşteri bilgilerinin gizliliğini muhafaza etmelerini zorunlu hale getiririz.

Citi, gizlilik ve bilgi güvenliği konusunda birçok kanun ve yönetmeliği takip eder. Ayrıca www.citigroup.net/policydirectory adresinden ulaşabileceğiniz Citi Bilgi Teknolojisi Yönetim Politikası ve Standartları, Citi Bilgi Güvenlik Standartları dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere Citi'nin kendi yüksek güvenlik standartlarına da uyuyoruz.

Müşteri bilgilerinin sadece işinizle ilgili onaylanmış amaçlar için kullanılmasını, sadece yetkili kişilerle ve kuruluşlarla paylaşılmasını ve doğru ve güvenli bir biçimde saklanmasını sağlayarak müşterilerimizle ilgili tüm kişisel ve gizli bilgileri korumalısınız.

Pek çok ülkede, müşterilerin kişisel ve gizli bilgilerinin alınması, kullanımı, saklanması ve iletilmesi konusunda veri koruma ve gizlilik kanunları mevcuttur. Bu konular, kanunların hızla değiştiği bir alandır. Müşteri bilgilerinin uygun kullanımı hakkındaki sorularınızı hukuk departmanı çalışanlarına veya uyum görevlisine yönelmelisiniz.

Adil Muamele

Citi, müşterilerine, tedarikçilerine, rakiplerine ve çalışanlarına karşı adil davranma ilkesine bağlı olarak çalışır. Citi adına hareket eden hiçbir kimse bir başkasından, hile yaparak, bir şeyleri saklayarak ve gizli bilgiyi kötüye kullanarak, somut gerçekleri yanlış sunarak veya diğer dürüst olmayan davranışlar veya uygulamalar sergileyerek, haksız yere fayda sağlayamaz. Citi krediye adil erişim sağlamaya ve objektif kriterlere dayalı olarak

kredi kararları vermeye bağlıdır. Ayrıca Citi pek çok ülkede, ırk, cinsiyet, din veya başka risk dışı faktörlerden dolayı potansiyel veya mevcut müşterilere karşı ayrımcılık yapılmasını yasaklayan "adil kredi" veya "adil erişim" kanunları ve yönetmeliklerine uymaktadır.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresindeki Citi'nin ABD Adil Borç Verme Politikasına bakınız.

Kayyumluk

Bazı yatırım danışmanlığı ve diğer başka müşteri ilişkilerinde Citi, kayyum (güvene dayalı sorumluluk sahibi) olarak görev alır. Güvene dayalı sorumlulukların ne zaman ortaya çıktığını belirlemeli ve müşterilerin menfaatlerini kendi menfaatlerinizin veya iştirak ya da çalışanların menfaatlerinin önünde tutarak müşterilere en iyi menfaati sağlayacak şekilde hareket etmek gibi yasal bir sorumluluğunuz olduğunun bilincinde davranmalısınız. Ayrıca kayyumun ölçülü hareket etme, müşterilerine adil davranma, müşteri bilgilerinin gizliliğini koruma, teminat varlıklarını koruma ve kapsamlı açıklama sunma görevleri bulunmaktadır. Bu görev, müşterilere menfaat çatışmalarını bildirmeyi ve yasal olarak gerekiyorsa bu tür çatışmalardan tamamen kaçınmayı kapsamaktadır.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinde yayınlanan Citi Kayyumluk Politikasına bakınız.

Tedarikçi İlişkileri

Citi'nin öz varlıklarının en iyi şekilde kullanılması ve müşteri ve hissedarlarımıza değer sunulması amacımız doğrultusunda oluşan satın alma gücümüzden yararlanmak için, Citi tüm ürün ve hizmetleri fiyat, kalite, bulunabilirlik, vade ve hizmet kriterlerine göre değerlendirerek satın alır. Tüm işletmeler, Citi Tedarikçi Seçimi ve Yönetimi Politikasına uygun olmalıdır. Mal ve/veya hizmet sağlama sözleşmeleri, Citi Satın Alma Servisleri vasıtasıyla yapılmalıdır. Citi, diğer Citi birimleri ve müşterileriyle çalışırken, uygulanan pazar koşulları ve yürürlükteki kanunlarla tutarlı çalışır. Banka iştiraklerini ilgilendiren işlemler için belirli kanunlar geçerlidir.

Citi Tedarikçi Çeşitlilik Programına uygun olarak kadın ve azınlık tedarikçilerinin hizmetlerini olumlu bir şekilde teşvik etmektedir.

Tedarikçiler, yürürlükteki tüm kanunlara, bu İş Ahlakına Dair Davranış Kurallarına ve Citi politikalarına uymalı ve Citi tarafından onaylanmadığı sürece, Citi ile olan ilişkilerini gizli tutmayı kabul etmelidir. Tedarikçilerin, Citi Tedarikçi İlkeleri Beyanında belirtilen etik, sosyal ve

çevresel kuralları kendi kurumlarında ve genişletilmiş tedarik zincirinde uygulaması teşvik edilmektedir. Tedarikçi ilişkileri başka sınırlamalara, hisselerle bağlı beyan zorunluluklarına veya diğer kanunlara tabi olabilir.

Eğer tedarikçi veya müşteri ilişkilerinden sorumlusanız, bir tedarikçinin veya müşterinin Citi'deki satın alma kararlarını uygunsuz bir biçimde etkileyebilecekleri düşüncesine hiçbir şekilde yol açmamalısınız. Bir tedarikçiye veya müşteriye iş teklif ederken veya iş akışı esnasında, hiçbir zaman "bir tür karşılık bedeli" teklif etmemeli veya herhangi bir iş veya hizmetin geri çekilmesi ya da başka bir işe karşılık gelmesini önermemelisiniz. Satın alma sürecinde ortaya çıkabilecek gerçek veya algılanan çıkar çatışmalarından öncelikle kaçınılmalı ve kaçınılması mümkün olmayan durumlarda bunlar derhal bildirilmelidir.

Citi mal ve hizmet satın almalarına dair bilgiler, özel ve gizli bilgilerle ilgili şirket politikalarına tabidir. Sadece yetkili personel tarafından atanmış diğer kişilerle dahili olarak paylaşılabilir ve Citi'nin dışında onaylanmadan bahsi geçmemelidir. Tedarikçilerle ilgili bilginin herhangi bir şekilde iletişime konu olması yerel hükümet kurallarına uygun olmalıdır.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinde yayınlanan Citi Tedarikçi Seçimi ve Yönetimi Politikasına ve <http://www.citigroup.com/citi/procurement/statement.htm> adresinde yayınlanan Citi Tedarikçi İlkeleri Beyanına bakabilirsiniz.

Çevreye Karşı Taahhüt

Birçok ülkede çevreyi korumaya dair kanunlar ve yönetmelikler mevcuttur. Ayrıca Citi, operasyonunu çevre açısından ve sosyal açıdan sorumluluk sahibi bir şekilde yürütmek amacıyla müşterilerimizle yakın işbirliği içinde çalışmakta, yatırımlarla ilişkili çevresel ve sosyal riskleri değerlendirmek ve yönetmek için eylemci bir liderlik rolü üstlenmektedir. Altyapı projelerine finansman ve danışmanlık sağlanmasına yönelik finans sektörünün çevresel ve sosyal yönergeleri dizisi olan Ekvator Prensiplerinin gelişimine yön verdik ve bu prensipleri uygulamaya aldık. Kapsamlı Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi (ESRM) Politikamız çerçevesinde, kurumsal finansman projelerinin gelirlerinin nerede kullanılacağı bilgisi edinilmekte ve böylece ilgili risklerin etkin yönetimini sağlar. Citi'nin çevreci girişimleri arasında gelecek nesillere bırakacağı yeşil alanların oluşturulması, enerji verimliliğinin artırılması ve tüm Citi iştiraklerini kapsayan on yıllık 50 milyar dolarlık bir iklim değişikliği çözümleri yatırım ve finansman projesi bulunmaktadır.

Citi'nin çevresel girişimleri hakkında daha fazla bilgi için, <http://citizenship.citigroup.com/citi/citizen/> adresinde yayınlanan Vatandaşlık Raporuna bakabilirsiniz.

Sizlerden bu politikaları ve girişimleri desteklemeniz ve iş sahanıza uyanları uygulamanız beklenmektedir. Çalışmalarımızdan kaynaklanan çevresel ve sosyal risk ve fırsatlar tespit edilmeli ve yürürlükteki kanunlar, yönetmelikler ve Citi politikaları çerçevesinde yönetilmelidir. Çevre ile ilgili öneriler veya politikanın uygulanabilirliğine ilişkin sorular risk departmanına, Kurumsal Sürdürülebilirlik birimine, ESRM birimine veya hukuk danışmanlarına yöneltilmelidir.

Daha fazla bilgi için, <http://www.citigroup.net/gcib/riskmanagement/policy.html?id=ICGRiskManual> adresinden Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikasına (ESRM) bakabilirsiniz.

Operasyon ve Hizmetlerimizin Sürekliliği

Citi , operasyon ve hizmetlerinin sürekliliğini grev, yangın, doğal afet ve bunlar gibi felaketler, krizler, aksaklıklar veya acil durumlar husule geldiğinde mali kayıplarını en aza indirecek ve bu gibi durumlarda piyasa ve müşteri ihtiyaçlarına cevap vermeye devam edebilecek şekilde planlamaktadır. Citi, normal operasyonlarını etkileyebilecek her tür duruma cevap vermeye hazırlıklı olmalıdır. Sizinle ilgili iş alanlarının sürekliliğini kimin koordine edeceğini , işinize dair kriz yönetimi prosedürlerini ve sizin için geçerli olanları bilerek çalışmalısınız.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinde yayınlanan Citi İş Sürekliliği Politikasına bakınız.

Finansal Raporlar ve Vergi Beyanları

Finansal tablolar, daima genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri ve her anlamda doğruluğu teyit edilmiş finansal sonuçlar baz alınarak hazırlanmalıdır.

Citi, vergiye dair kayıtların doğruluğu ve vergi raporlamasında geçerli yasaların ruhuna ve lafzına uyum konusunda taahhüt vermektedir.

Bu Davranış Kurallarına ek olarak Citi'nin finans uzmanları, <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/docs.htm> adresinden ulaşabileceğiniz Finans Uzmanlarına Yönelik Etik Kurallara da bağlı kalmak zorundadır.

İş Yerindeki Davranışlarımız

Citi Çalışanları İçin Gizlilik Uygulamaları

Citi, tıbbi bilgiler dahil olmak üzere çalışanlarıyla ilgili topladığı, kullandığı ve sakladığı kişisel ve gizli bilgileri korumaktadır. Bu tür bilgiler, yürürlükteki kanunun, kuralın veya yönetmeliğin gerektirdiği şekilde, mahkeme celbine istinaden, ya da yetkili bir mahkeme emri, yargı, düzenleyici, idari veya yasama mercii tarafından istenmedikçe, üçüncü şahıs ve kurumlarla paylaşamaz, tartışamaz. Kişisel ve gizli bilgilerin güvenliği ve gizliliğine ilişkin tüm Citi politikalarına ve kılavuzlarına uymalı ve bu bilgilerin sadece bu konuda yetkili çalışanlarımızla paylaşıldığından emin olmalısınız. Bu tür bilgilerin üçüncü şahıslar tarafından talep edilmesi halinde ilgili Citi politikaları kanunlar ve yönetmeliklere uyulacaktır.

Gizlilik ve güvenlikle ilgili iş gücü kılavuzları, Citi çalışanlarını ve Citi'ye iş ilişkisi çerçevesinde kişisel bilgilerini iletmış olan tüm diğer kişileri kapsamaktadır. Başka firmalardan hizmet aldığımızda, bu firmaların bizden almaları gereken, çalışanlarımızla ilgili kişisel ve gizli bilgileri korumalarını zorunlu hale getiriyoruz.

İşgücümüz hakkındaki bilgileri, çalışanlarımızın mensubu olduğu iştiraktan başka bir platformda işleyebiliriz. Bu tür durumlarda, bilgileri toplama, gönderme, saklama ve kullanma konularında söz konusu bölge için geçerli kanunlara uyarız.

Adil İstihdam Uygulamaları ve Çeşitlilik

Citi, çalışanlarının çeşitliliğinin, küresel bir şirket olarak başarısında kritik bir rol oynadığına inanır ve çalışanlarını aday çeşitlilik arz eden aday havuzlarından seçer, eğitir ve geliştirir. Citi'deki kariyerinizde ilerlemeniz başarınıza bağlıdır. Eşit istihdam fırsatına tam anlamıyla sadığınız ve adil istihdam uygulamaları ve ayrımcılık karşıtı kanunların tüm gereklerine uymaktayız.

Ayrımcılık ve Taciz

Citi, farklılıkların kıymetli bulunduğu, farklılıklara saygı duyulan, çeşitliliğe değer verilen bir iş ortamını teşvik eder. Yönetici, meslektaş, müşteri, tedarikçi veya ziyaretçilerimize karşı gerçekleştirilecek veya yönetici, meslektaş, müşteri, tedarikçi veya ziyaretçilerimiz tarafından gerçekleştirilecek, kanun veya politikalarımızı ihlal eden ayrımcılık, taciz ve hakaret yasaktır.

Bir kişinin ırk, cinsiyet, cinsel kimlik veya ifade, ten rengi, inanç, din, milli köken, milliyet, vatandaşlık, yaş, sakatlık, genetik bilgiler, medeni hal (ilgili yasayla tanımlanan ve tanınan şekilde ortak yaşam ve medeni birleşimler dahil olmak üzere), cinsel eğilim, kültür, soy veya kıdem durumu, sosyoekonomik durumu veya hukukla korunmakta olan diğer kişisel özellikleri konusunda ayrımcılık ve taciz, sağlamaya çalıştığımız saygı dolu, profesyonel ve onurlu iş ortamına aykırıdır. Ayrımcılık veya taciz konularında şikayet gündeme getiren çalışanlarımıza karşı misilleme davranışlar yasaktır.

Eğer ayrımcılık veya tacize maruz kaldığınızı düşünüyorsanız, başkasının bu tür bir davranışa maruz kaldığını tespit ederseniz ya da bu tür bir davranışla ilgili herhangi bir şikayet size iletilirse, bunu ivedilikle kendi yöneticinize, üst yönetime, insan kaynakları temsilcinize veya Citi Etik Yardım Telefon Hattına veya işletmenizin çalışanlar için acil yardım hattı telefon numarasına bildirmelisiniz (iletişim bilgileri için Davranış Kurallarının sonuna bakınız).

Citi, tüm taciz veya ayrımcılık ithamlarını ivedilikle araştırarak ve yerel kanunun izin verdiği ölçüde gerekli düzeltici hareket planını eyleme koyacaktır.

E-posta servisleri ve/veya intranet/internet servisleri de dahil olmak üzere Citi, kendi iletişim araçlarının, donanımlarının, sistemlerinin ve hizmetlerinin bir kişinin ırk, cinsiyet, cinsel kimlik veya ifade, ten rengi, inanç, din, milli köken, milliyet, vatandaşlık, yaş, sakatlık, genetik bilgiler, medeni hal (ilgili yasayla tanımlanan ve tanınan şekilde ortak yaşam ve medeni birleşimler dahil olmak üzere), cinsel eğilim, kültür, soy veya kıdem durumu, sosyoekonomik durumu veya hukukla korunmakta olan diğer kişisel özelliklerine dayanılarak kullanılmasına ve böylece düşmanca ve saldırgan bir iş ortamı yaratılmasına izin vermemektedir. Herhangi bir kişiyi veya grubu tehdit veya taciz edecek, küçük düşürecek veya düşmanca nitelikte algılanabilecek "espri", resim, hikaye, video veya diğer iletişim ve içeriği internetten yüklemek, göndermek, görüntülemek veya kurum içinde dolaşımını sağlamak da bu kapsamda yasaktır. Tıpkı başka herhangi bir politikanın ihlal edilmesini gözlemlediğinizde yaptığınız gibi, herhangi bir çalışandan bu tür uygunsuz bir e-posta alırsanız, bunu hemen raporlamanız gerekir.

Dış bir kaynaktan uygunsuz bir e-posta alırsanız, söz konusu e-postayı hemen silmeli ve göndericiyi bir daha size benzer e-postaları göndermemesi için uyarmalısınız. Bu tür hiçbir e-postayı, raporlama amaçlı olarak dahi insan kaynakları çalışanları veya İş Bilgi Güvenlik Memuru (*Business Information Security Officer*, BISO) dışında herhangi bir çalışana iletmemelisiniz. Ayrıca, uygun olmayan herhangi bir e-postayı, evdeki bilgisayarınız dahil olmak üzere kurum dışındaki herhangi bir bilgisayara aktarmayın veya göndermeyin.

Citi sistemlerini, cinsellik, etnik aşağılama, ırkçı yakıştırmalar veya taciz içeren, kırıcı veya ahlak dışı herhangi bir elektronik görsel veya yazı oluşturulmasını, yüklenmesini görüntülenmesini iletilmesini veya yayımlanmasını sağlamak için kullanamazsınız.

İşyerinde Güvenlik

İş yerimizde emniyet ve güvenlik Citi için öncelik teşkil eder. Her birimiz sağlık ve emniyet politikalarına uyarak çalışmalıyız. İş yerinde tehditlere veya şiddet eylemlerine müsamaha gösterilmeyecektir ve bu tür durumlar derhal raporlanmalıdır. Hepimiz güvenli ve sağlıklı bir çalışma ortamı sürdürebilmek için geliştirilmiş olan yerel ve uluslararası kanunlara ve iç yönergelere uygunluğu sağlamakla yükümlüyük. Bu kanun ve yönergelerle ilgili sorular yöneticilerinize, insan kaynakları temsilcisine veya CSIS'ye yöneltilmelidir.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresindeki Citi'nin Emniyet ve Yangın Güvenliği Politikasına bakınız.

Uyuşturucu Kullanılmayan İş Yeri Prensibi

Citi çalışanlarına sağlıklı ve üretken bir çalışma ortamı sağlamak zorundadır. Çalışanların devlet tarafından kontrol altına alınmış uyuşturucu nitelikli maddeleri ve yasal olmayan ilaçları ve işlerini sağlıklı bir şekilde yürütmelerine engel olacak başka bağımlılık maddelerini iş yerinde veya işle ilgili görevlerini yerine getirirken kullanmaları, satmaları, üretmeleri, dağıtmaları veya işlemeleri veya bu tür maddelerin etkisi altında bulunmaları yasaktır.

İletişimler, Donanım, Sistemler ve Hizmetler

Bilgisayarlar, telefonlar, sesli mesaj cihazları, dizüstü bilgisayarlar, Blackberry telefonlar, PDA'lar, faks makineleri (faks servisleri), posta odası servisi, intranet, internet erişimi, e-posta, SMS (kısa) mesaj, anlık mesajlaşma ve diğer elektronik iletişim araçları, cihazları, veri bağlantıları ve veri servisleri dahil olmak ancak bunlarla sınırlı kalmamak üzere, Citi'nin ekipman ve servisleri çalışanlara

sadece iş amaçları ve görevlerini iş yerinde, mobil ortamda veya uzaktan yürütebilmeleri için sunulmuştur. Bu bağlamda ve kanun ve yönetmeliklerin izin verdiği ölçüde Citi, bu ekipman, sistem ve servisleri ne şekilde kullandığınızı takip edebilir ve kayda geçirebilir. Bu nedenle Citi ekipman, sistem ve servislerini kullanırken herhangi bir kişisel mahremiyet beklentisi içinde olmamalısınız.

Citi'nin ekipman, sistem ve servislerini uygun olmayan veya onaylanmamış herhangi bir amaç için veya kanunları, yönetmelikleri veya Citi politika ve standartlarını veya kılavuzlarını ihlal edecek bir şekilde kullanmamalısınız. Ayrıca Citi, ekipman, sistem veya servislerinin Citi'yi küçük düşürebilecek veya Citi'ye zarar verebilecek ya da Citi'nin itibarını ve menfaatlerini zedeleyebilecek bir şekilde kullanılmasına müsamaha göstermeyecektir. Citi'nin ekipman ve servislerinin izin verilen yerde ve ölçüde kişisel kullanımı minimum düzeyde tutulmalıdır ve Citi politikalarına, standartlarına ve kılavuzlarına ve ilgili kanun veya yönetmeliklere uygun olmalıdır. Intranet/İnternet kullanımı, yürürlükteki tüm kanunlara ve yönetmeliklere, Citi sitelerinin kullanım şartlarına ve üçüncü taraf sitelerine erişim hükümlerine uygun olmalıdır. Citi'nin intranet/ internet sunucuları, onaysız dosya yüklemeleri veya tescilli veya lisanssız herhangi bir materyal için kullanılamaz. Müzik indirme, lisanssız yazılım edinme, tescilli görseller, videolar veya antetli verinin izinsiz indirilmesi bu kuralın dahildir. Yasa dışı, taciz edici, küçük düşürücü, rahatsız edici veya uygun olmayan içeriği görüntülemek, yüklemek, saklamak, göndermek veya yayınlamak ya da ayrımcılık ve taciz nedeniyle Citi politikaları, standartları ve kılavuzlarına aykırı başka amaçlar için internete bir Citi sunucusundan erişilemez.

Fikri mülkiyet kanunlarını ve lisans sözleşmelerini ihlal ederek bilgi, yazılım ve diğer fikri mülkiyet türlerini kopyalamak, satmak, kullanmak veya dağıtmak kesinlikle yasaktır.

Kişisel, Kurumsal ve Gizli Bilgilerin Korunması

Citi'de çalıştığınız süre boyunca ya da Citi'deki işinizin veya Citi ile ilişkinizin sona ermesinin ardından, kurum için gerçekleştirdiğiniz faaliyetlerle bağlantılı olarak edindiğiniz kişisel, kurumsal ve gizli bilgileri, koruma yükümlülüğünüz bulunmaktadır.

Daha önceki işvereninize ait herhangi bir özel veya gizli bilgiyi, daha önceki işvereninizin onayı olmadan ve ilgili kanun ve yönetmeliklerle izin verilmedikçe, Citi'ye aktaramazsınız veya bu tür bir bilgiyi Citi'nin işlerine yardımcı olmak için kullanamazsınız.

Herhangi bir müşteri, tedarikçi, distribütör veya Citi çalışanı hakkındaki, kişisel, kurumsal veya gizli bilgiyi (diğer Citi çalışanları da bu kapsamda olmak üzere) bu konuda yetkilendirilmemiş herhangi bir kişiyle paylaşamazsınız. Bu tür bilgileri koruma yükümlülüğünüz bilgiyi suistimalden koruma, sadece verilen iş görevlerinin gerçekleştirilmesi için kullanma, başka amaçlar için bu bilgileri kullanmama veya kullanılmasına izin vermeme gibi önlemleri kapsamaktadır ancak bunlarla sınırlı değildir. Bu tür bilgiler, yürürlükteki kanunun veya yönetmeliğin gerektirdiği şekilde veya mahkeme celbine istinaden ya da yetkili bir mahkeme emri veya bir yargı, idari veya yasama yetkisi olan bir merci haricinde, Citi dışında paylaşılmamalı ve konuşulmamalıdır.

Bahsi geçen bilgi türleri arasında, Citi'ye başka herhangi bir rakibine karşı üstünlük sağlayacak bir sistem, bilgi veya süreç; Citi operasyonlarına dair kamuya paylaşılmamış bilgi; strateji ve ileriye dönük tahminler; Citi iş planlarına, iş süreçlerine dair kamuya paylaşılmamış bilgiler; Citi çalışanları, tedarikçileri, müşterileri ve distribütör ilişkilerine dair kamuya paylaşılmamış bilgiler; Citi'nin çalışanları, müşterileri ve tedarikçileri dahil olmak üzere kişilerle ilgili gizli ve kişisel bilgiler; Citi teknolojisi, sistemleri ve özel ürünleri hakkında kamuya paylaşılmamış bilgiler ve yasal ya da akdi sınırlamalara tabi bilgiler bulunmaktadır ancak bunlarla sınırlı değildir.

Bu tür bilgilerin onaysız veya istem dışı paylaşımını önlemek için gereken önleyici tedbirleri almak zorundasınız. İşle ilgili belgelerin, bu bilgilere izinsiz erişimi önleyecek şekilde tasarlanan yöntemlerle üretilmesi, kopyalanması, fakslanması, iletilmesi, ulaştırılması, dosyalanması, saklanması ve imha edilmesini sağlamak için gerekli adımları atmalısınız. Çalışma alanlarının ve bilgisayarların Citi Bilgi Güvenlik Standartlarına uygun ve düzgün bir şekilde kontrol edilmesini sağlamalısınız. Asansör, koridor, restoran, tuvaletler, kamu taşıtları, internet veya herhangi bir elektronik ortam (bloglar ve sosyal ağ kurma siteleri) gibi umumi alanlarda hassas konuları veya gizli bilgileri tartışmamalısınız. Cep telefonlarını ve diğer iletişim cihazlarını veya mesajlaşma servislerini kullanırken de dikkatli olmalısınız. Separatörlü bölmeler gibi açık ofis ortamlarında veya hoparlörlü telefonlarda bu tür bilgileri paylaşırken ve tartışırken büyük özen göstermelisiniz.

Şirket faaliyetleriyle bağlantılı olarak elde ettiğiniz veya oluşturduğunuz kişisel, özel ve gizli bilgileri koruma yükümlülüğünüz, işten uzakta olduğunuzda veya uzaktan çalıştığınızda bu tür bilgileri kullanabileceğiniz tüm durumları kapsamaktadır.

Ayrıca Citi'deki işinizin veya iş ilişkinizin sona ermesinin ardından, Citi bilgilerine erişim için kullandığımız tüm araçları ve bu tür bilgilerin kopyalarını Citi'ye iade etmeli ve tüm kimlik kartları, anahtarlar, telefon kartları, kredi kartları, dizüstü bilgisayarlar, Bir Seferlik Parola (*One Time Password*, OTP) anahtarları (örneğin SafeWord kartları gibi), cep telefonları, PDA'lar, Blackberry telefonlar, faks makineleri ve bu tür bilgilere erişim için kullanılan diğer araçları kapsayan ancak bunlarla sınırlı olmayan tüm Citi varlıklarını da iade etmelisiniz.

Ayrıca bu tür bilgileri ev bilgisayarınıza, kişisel e-posta adresinize veya herhangi bir üçüncü taraf hizmet sağlayıcıya ya da sunucuya veya Citi dışındaki başka bir web sitesine iletmez veya istifa ya da işe son verilmesi beklentisiyle bu tür bilgilerin izin verilmeyen şekilde kullanılması, yanlış tahsisi veya ifşası gibi eylemlerde bulunamazsınız.

www.citigroup.net/policydirectory adresinden ulaşabileceğiniz Citi'nin Bilgi Gizliliği Politikası, Citi Bilgi Güvenliği Standartları, Citi Kayıt Yönetimi Politikası ve Citi Sosyal Medya Politikası ve Kılavuzları dahil ancak bunlarla sınırlı olmayacak şekilde kişisel, özel ve gizli bilgilerin korunmasıyla ilgili tüm Citi politikalarına ve yönergelerine uymakla sorumlusunuz.

Gider Yönetimi

Giderlerle ilgili kararlar, Şirketin stratejik hedefleri doğrultusunda ve tüm paydaşların en üst düzeyde menfaatleri gözetilerek verilmelidir. Citi, operasyon amacıyla Citi fonlarının harcanmasını düzenleyen gider yönetimi ve dolandırıcılık kontrolüne yönelik politikalar benimsemiştir. İşle ilgili Geri Ödenen Giderler (*Reimbursed Business Expense*, RBE), Sermaye Harcamaları ve Sözleşme Harcamaları dahil olmak üzere Citi fonlarından harcanan tüm operasyon masrafları, ilgili düzeyde yetki verilen kişi tarafından ödeme yapılmadan önce yönetimin inceleme ve onaylamasına tabidir.

Gider yönetiminden tüm seviyelerdeki Citi çalışanları sorumludur. Çalışanlar, harcamaları, Citi politikalarına uygunluk, iş için anlamlı teşkil etme ve ilgili yetkili tarafından onay konularında incelemek ve harcamaların bu doğrultuda yapıldığından emin olmakla sorumludur. Bireyler kendi giderlerini onaylayamazlar.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinden ulaşabileceğiniz Citi Gider Yönetimi Politikasına veya Proje Giderleri Politikasına bakınız.

Medya İletişimi ve Halkla İlişkiler

Citi ile ilgili basın ve medya'dan gelecek soruları, yerel halkla ilişkiler ofisinin kanalıyla Global Halkla İlişkiler Ofisine ya da doğrudan Global Halkla İlişkilerle yönlendirmelisiniz. Sadece Global Halkla İlişkiler tarafından atanmış kişiler medya'ya yorum verebilir veya yayınlanacak materyal sağlayabilir. Konudan bağımsız olarak bu kurallar resmi veya gayri resmi medyayla tüm etkileşimi kapsamaktadır. Herhangi bir basın mensubu sizinle irtibat kurarsa, bu kişileri Global Halkla İlişkiler bölümüne yönlendirmelisiniz.

Global Halkla İlişkiler bölümü, Citi adına basın bülteni yayınlamaya veya basın açıklaması yapmaya yetkili tek birimdir. Çalışanlar, yerel halkla ilişkiler ofisinden veya Global Halkla İlişkiler bölümünden ön-onay almadan müşteriler, tedarikçiler veya başkalarıyla Citi'yi temsilen herhangi bir halkla ilişkiler faaliyetinde bulunamaz veya bulunmayı kabul edemez.

Yöneticinizden, bölgenizdeki veya iş sahanızdaki yerel halkla ilişkiler görevlisinden ve Global Halkla İlişkiler bölümünden izin almadan, yazılı veya elektronik formattaki herhangi bir materyali (kitaplar, makaleler, podcastler, webcastler, bloglar, web siteleri, fotoğraflar, videolar veya diğer ortamlar dahil olmak üzere) yayınlamaz, konuşma yapamaz, röportaj veremez veya Citi'ye, faaliyetlerimize, müşterilerimize, çalışanlarımıza ya da hizmetlerimize ilişkin halkla ilişkiler faaliyetlerinde bulunamazsınız. ABD dışında onay, Bölgesel Halkla İlişkiler Görevlisinden alınır. İş sahanız veya bölgeniz için uyum görevlisinden de onay alınması gerekebilir. Citi ekipmanının kullanılıp kullanılmamasından bağımsız olarak her durumda onay alınması zorunludur.

Citi, yatırımcılarla, analistlerle veya basınla iletişim kurarken ve geniş tabanlı kurum içi iletişimlerle ilgili belirli kuralları uygularken, üst düzey yönetimin ve tüm iş, bölge, ülke, ürün ve global fonksiyon görevlilerinin, başkanlarının, yöneticilerinin ve üst düzey yöneticilerinin (toplu olarak "Citi Yöneticileri") genel bilgi açıklama gereksinimleriyle ilgili bir politika benimsemiştir. Bu politikayla, ABD Hisse Senetleri ve Takas Komisyonu Adil Açıklama (*Fair Disclosure*, FD) Yönetmeliğine uyulmasını, Citi'nin duyurduğu bilgilerin bütünlük arz etmesini ve Citi'nin mesajının etkin ve tutarlı olmasını sağlamak amaçlanmıştır. Bu gereksinimlere uymak amacıyla Citi Yöneticileri, herhangi bir yatırımcı veya analist toplantısı düzenlemeden veya bu toplantılara katılmadan önce Yatırımcı İlişkileri bölümüne danışmalı ve herhangi bir

basın toplantısı düzenlemeden veya bu toplantılara katılmadan önce Global Halkla İlişkiler bölümüne danışmalıdır.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinden ulaşabileceğiniz Citi Kamu Açıklamaları ve İletişim Politikasına bakabilirsiniz.

Citi İsminin Kullanımı

Citi adını, logosunu, ticari markalarını, imkanlarını veya ilişkilerini (kurumsal antet veya kişisel web siteleri, bloglar ya da diğer sosyal ağ kurma siteleri de dahil olmak üzere) kişisel çıkarınız için veya işiniz dışında kullanamazsınız. Citi adının, imkanlarının veya ilişkilerinin hayır ve yardım amaçlı veya gönüllü amaçlar için ücretsiz kullanımı sadece üst düzey yöneticiniz tarafından onaylanan durumlarda ve iş biriminizin veya tüzel kişiliğinizin politikalarına göre gerekiyorsa sadece diğer duyuru veya onayların ardından mümkün olacaktır.

Bilgi ve Kayıt Oluşturma ve Yönetme

Citi'nin Kayıt Yönetimi Politikasında ve Citi Veri Yönetimi Politikasında belirtilen şekilde Citi tarafından toplanan, kullanılan ve yönetilen veri, bilgi ve kayıtlar doğru ve eksiksiz olmalıdır. Kontrolünüz altındaki raporlar ve dokümanlar da dahil olmak üzere bu veri ve bilgilerin bütünlüğünden sizler şahsen sorumlusunuz. Kayıtlar, tüm Citi işlemlerini doğru olarak yansıtacak yeterli ayrıntıda hazırlanmalıdır. Bu, ilgili muhasebe kayıtları, iç finansal kayıtlar ve kontroller için de gereklidir.

E-posta, SMS mesajları ve anlık mesajlar gibi Citi veya üçüncü şahıslar tarafından görülebilecek, kullanılabilir veya saklanabilecek iş kayıtlarını ve diğer dokümanları oluştururken sağduyulu davranmalı ve içerik ve dile ilişkin profesyonel standartları gözetmelisiniz. İleri bir tarihte başka bilgilerden veya içeriklerden yararlanmadan, Citi veya üçüncü bir tarafça bu dokümanların çeşitli şekillerde yorumlanabileceği ihtimalini göz önünde bulundurmalısınız. Bir kanun ihlali ile ilgili, hukuksal bir iddia veya dava açma ya da herhangi bir süregelen, tehdit oluşturan veya öngörülebilir iç veya dış soruşturma ya da denetim veya hükümet soruşturması ya da kovuşturmasıyla ilgili kayıtların yok edilmesi veya değiştirilmesi yasaktır.

Kayıtlar, www.citigroup.net/policydirectory adresinde yayınlanan Citi Kayıt Yönetimi Politikasına uygun olarak belirlenmeli, sınıflandırılmalı, saklanmalı ve imha edilmelidir.

Önemli ve Hassas Bilgi Ticareti

Citi politikası ve birçok ülkedeki kanunlar, şirketlere ait gizli (umumi olmayan) ve hassas bilgiye ("insider information" olarak da adlandırılmaktadır) sahipken, söz konusu şirketlerin (kurucu hisseler, çevrilebilir hisseler, opsiyonlar, tahviller ve hisseleri barındıran herhangi bir sermaye endeksi dahil olmak üzere) hisselerinin alınıp satılmasını yasaklamaktadır. Bu yasak, Citi hisse senetleri için olduğu gibi başka şirketlerin hisse senetleri için de geçerlidir. Herhangi bir Citi hesabı, müşteri hesabı veya şahsi hesap için gerçekleştirilen işlemler için geçerlidir. "Şahsi hesap", finansal ve faydasal çıkarlarınız olan veya ticari ve yatırıma dair kararları doğrudan veya dolaylı olarak etkileme gücüne sahip olduğunuz her tür hesap olarak tanımlanmaktadır. Şahsi hesap tanımına eşe, evdeki partnerlere, çocuklara ve evdeki diğer fertlere ait hesaplar ve üzerinde yatırım takdirinizi kullanma yetkinizin olduğu tüm hesaplar dahildir.

Eğer banka içinden gizli ve hassas bir bilgiye ulaştığınızı düşünüyorsanız, hukuk danışmanına danışmadan söz konusu şirketin hisse senetleriyle ilgili herhangi bir alım satım yapmamalısınız. Hukuk danışmanı, sizin bu şekilde bir alım satım işlemi yaparak Citi politikalarını veya yürürlükteki kanunları ihlal edip etmeyeceğinizi belirler. "Umumi olmayan önemli ve hassas bilgi" tanımı oldukça geniş bir tanımdır. Eğer bir yatırımcı herhangi bir bilgiyi bir hissenin ticaretine dair bir karar oluşturabilecek kadar önemli bulmaktaysa veya bilginin halka duyurulması halinde bir şirketin hisse senedinin pazar değeri etkilenecekse söz konusu umumi olmayan hassas bilgi "önemli" olarak tanımlanır (ve bu nedenle, umumi olmayan önemli ve hassas bilgi niteliğinde paylaşılması yasaklanır). Bilgi geleceğe dair dahi olsa spekülasyon veya umulmadık olaylar ve hatta halka açık bir bilgi ile birleştirildiğinde önem kazanabilecektir ve bu da yine önemli hassas ve gizli bilgi olarak addedilmesine yol açacaktır. Bilgi, halka açıklanmamış ise veya açıklanmış fakat hisse senedi piyasasının söz konusu bilgiyi hazmetmesi için yeterli süre geçmemişse, söz konusu bilgi, "umumi olmayan bilgi" olarak tanımlanır. Bu açıdan, bilginin ne zaman halka açık / umumi bilgi tanımında sayılacağı konusunda hisse senedi piyasalarını düzenleyici mercilere umumi bilgi dosyalarının sunulması, basın bültenlerinin yayınlanması, basın ve kamu üyeleri ile yapılan toplantılar örnek olarak verilebilir.

Bilgi sızdırılmasından parasal bir kazanç sağlanmayacak bile olsa, bilgiyi sızdırdığınız herhangi bir diğer kişinin, bu bilgiyi hisse senedi ticareti yapmak üzere veya başkalarına aktarmak üzere kötüye kullanacağını

biliyorsanız, yine ilgili kanunların ihlali söz konusu olacaktır. Umumi olmayan önemli ve hassas bilginin ticaretinin yapılması veya aktarılması Citi tarafından devreye alınmış veya müşterilerin adına yapılmış sözleşmeli yükümlülükleri sonlandırabilir. Önemli ve hassas bilgi ticareti ihlalleri, çalışanın işine son verilmesi, adli cezalar, Citi'nin itibarını lekeleyecek onarılamaz zararlar gibi sonuçlar doğuracaktır.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinde yayınlanan Citi Önemli ve Hassas Bilgi Ticareti Politikasına bakınız.

Bilgi Engelleri

Uygun olduğunda, Citi iştirakleri, Citi personeli ve diğer temsilcileri için düzenlenmiş olan "bilgi engelleri" prosedürlerine uymakla yükümlüdür. Bilgi engelleri, kredi onaylama, yatırım bankacılığı veya ticari bankacılık işlemleri ile uğraşan ve potansiyel olarak maddi, kamuya açıklanmamış bilgilere (özel taraftaki bilgilere) erişimi olan çalışanlarımızı, hisse senetlerinin alım satımını halka açık bilgilere dayanarak yapan veya yatırım yönetimi faaliyetleriyle ilgilenen (kamu tarafındaki) çalışanlarımızdan ayırmak için tasarlanmıştır. Bilgi engelleri, işe dair aktiviteler arasında potansiyel veya gerçekleşmiş çıkar çatışmalarını belirlemek adına da devreye alınmış yöntemlerdir. Çeşitli bilgi engelleri ve ilgili prosedürler, bazı özel alan aktiviteleriyle görevli çalışanlarımız arasında da, gizli bilgi paylaşımını sadece yetkilendirilmiş çalışanlarımızla mümkün kılacak şekilde belirler. İşinize ve tüzel kişiliğinize dair bilgi engelleri politikalarını bilmek ve uygulamakla yükümlüsünüz.

Çalışanlarımız Tarafından Citi veya Diğer Kurumlara ait Hisse Senetlerine Yapılacak Kişisel Yatırımlar

Eğer, hisse senedi veya arz eden (Citi dahil olmak üzere) kurum hakkında halka açık olmayan önemli ve hassas nitelikte bilgiye sahipseniz, halka açık olarak ticareti yapılan hisse senetlerinin alım satımını (Citi hisse senetleri de dahil olmak üzere) şahsınız adına yapmanız yasaklanmaktadır. Bu kuralların "Önemli ve Hassas Bilgi Ticareti" başlıklı bölümüne bakarak, umumi olmayan önemli ve hassas bilginin ve şahsi hesapların tanımını görebilirsiniz.

Çalışanlar ve bazı Citi iştiraklerinin diğer temsilcileri, kişisel hisse senedi ticareti hakkında (Citi hisseleri dahil olmak üzere) ilave sınırlamalara ve politikalara tabi olabilir. Bunlara ön onay, karartma süresi ve raporlama gereklilikleri dahildir. Ayrıca, Citi direktörleri ve en üst düzey yöneticileri dönemsel raporlama ve kişisel hisse

senedi ticaretleriyle ilgili (Citi hisse senetleri de dahil) diğer kısıtlamalara tabidir. Hisse senetlerine dair, sizin için geçerli olan Citi'nin, işletmenizin ve tüzel kişiliklerin politikaları hakkında bilgi sahibi olmak ve bunlara uymak zorundasınız.

Citi için doğru yönlendirilmiş kararlar verebilme yeteneğinizi etkileyebilecek gibi algılanma ihtimali olan herhangi bir kuruma yatırım yapmamalısınız. Eğer bu tür bir yatırımı Citi'ye katılmadan önce yapmışsanız veya Citi'deki konumunuz değişip bir çıkar çatışması yarattı veya yaratır gibi görünmeye başladıysa, bu durumu üst düzey yöneticinize veya iş biriminiz tarafından atanmış başka bir kişiye derhal bildirmelisiniz. Bu şarta tabi yatırımlar, Citi'nin tedarikçisi veya Citi'nin rakibi konumunda olan ya da bir şekilde Citi ile iş yapan veya Citi ile işlemler gerçekleştiren kamu ya da özel kuruluşları kapsamaktadır.

Bu hüküm, Citi ile ilişkisi, benzer durumdaki müşterilere neredeyse aynı şartlarda sunulan ürünleri alan bir Citi müşterisi olmaktan öte geçmeyen şirketlere yapılan şahsi yatırımlar için geçerli olmayacaktır. Ayrıca bu hüküm, halka açık bir şirketin dolaşımdaki hisse senetlerinin %1'inin altındaki yatırımlar için geçerli olmayacaktır. Citi dışındaki hisse senetlerine yapılan yatırımlar, bazı durumlarda, çıkar çatışmasına dair şüphe uyandırır. Bu kuralların "Çıkar Çatışmaları" başlıklı bölümüne bakarak, kişisel yatırımlarda çıkar çatışmaları hakkında bilgi edinebilirsiniz.

Çalışanlara ortak yatırım fırsatları sunan Citi iş alanları, iş için ilgili üst düzey yönetici ve üst düzey insan kaynakları yöneticisi tarafından onaylanmış yazılı bir yatırım planı çerçevesinde uygulamaya konulur. Eğer herhangi bir Citi kuruluşu ile ortak yatırım yaparsanız ortak yatırım planının koşullarını bilmek ve bunlara uymakla yükümlüsünüz.

Çalışanların kişisel hesaplarında Citi hisselerine yapacakları yatırımlar (veya halka açık olarak ticareti yapılan kendi iştiraklerinin hisselerine yapacakları yatırımlar) uzun dönemli bir yaklaşımla ve daha geniş bir yatırım stratejisinin bir parçası olarak gerçekleştirilmelidir. Citi herhangi bir hesabı ve yürürlükteki düzenleyici raporlama zorunluluğuna sahip olan hesapları, şüpheli hareketleri tespit etmek amacı ile izleme hakkını saklı tutar.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinde yayınlanan Citi Kişisel Alım-Satım Politikasına bakınız.

Soruşturmalar

Sadece etik konular, ayrımcılık ve taciz konularındaki şikayetlerle ilgili soruşturmalar için değil uygun şekilde yetkilendirilmiş tüm dahili veya harici soruşturmalar için tam anlamıyla işbirliği içinde davranmak zorundasınız. Bir soruşturma ile ilgili bilgileri asla saklamamalı, değiştirerek bozmamalı veya iletimi konusunda geri kalmamalısınız. Ayrıca mümkün olduğu ölçüde bir soruşturmanın gizliliğini korumanız beklenmektedir. İç veya dış denetçilere, müfettişlere, hukuk danışmanlarına, Citi temsilcilerine, düzenleyicilere ve diğer hükümet kuruluşlarına yanlış ifade vermek veya yanlış yönlendirebilecek bilgiler aktarmak, işinize veya Citi ile olan ilişkinize derhal son verilmesiyle sonuçlanabilir ve ayrıca bu adli bir suç olarak ciddi cezaları da beraberinde getirebilir.

Zorunlu Çalışan Raporlaması

Yerel kanunlarla sınırlanmadığı müddetçe, herhangi bir şekilde tutuklanmanız, mahkemeye çağırmanız, mahkeme celbi almanız, bir suçlama ile itham edilmeniz, size karşı dava açılması veya adli suç için mahkum olmanız, dava öncesi hazırlık programı gibi durumlarla karşılaşmanız halinde, uyum görevinizi veya insan kaynakları temsilcinizi haberdar etmeniz gerekmektedir.

Hukuki Masrafların Geri Ödenmesinin Üstlenilmesi

Eğer Citi'nin bir yöneticisi veya çalışanı olarak hizmetlerinizle ilgili bir dava veya soruşturmaya dahil olduğunuzda kamusal veya adli bir hareket için kendinizi savunurken hukuki masraflar ödeyeceğinizi düşünüyorsanız, Citi'ye sizi temsil edecek bir danışman ataması için başvuruda bulunabilirsiniz. Resmi hükümet evrakları ve yürürlükteki kanuna göre yönetim tarafından temsil edilmeye yetkili kılınırsanız ve herhangi bir nedenden dolayı bir Citi avukatı sizi temsil edemezse (örneğin, bir çıkar çatışması söz konusu olduğunda) Citi sizi temsil edecek başka bir harici temsilcinin ödeme ve masraflarını üstlenir. Bunu talep etmeniz halinde eğer böyle bir tazminata hak kazanmamışsanız, Citi'ye her tür masrafı geri ödeyeceğinizi kabul edersiniz. Tazminata hak kazanıp kazanmadığının tespiti, harcamaları devreye almış olan Citi kurumunun direktörler kurulu tarafından yapılır.

Ücret Planları, Programları ve Düzenlemeleri

Citi'nin ücret plan ve programları, bu konularla ilgili düzenlemeler ve bu düzenlemelere paralel ücretlendirmeler, güncellenmiş şekliyle, 2008 tarihli ABD Acil Durum Ekonomik İstikrar Yasası çerçevesindeki ücretlendirmeler ve bu çerçevedeki düzenlemeler ve zaman zaman değişikliğe uğrayabilen diğer ilgili kanun ve düzenlemelere tabidirler. Bu bağlamda Citi, ilgili yasalar ve düzenlemelerce izin verilen ölçülerde, ücret plan ve programlarında bu konulardaki kanuni gereklere veya hükümet tarafından öngörülecek diğer gerek ve yönergelere uyumu sağlamak için, veya bir hükümet tarafından verilecek krediler ya da yapılacak

yatırımların ön şartlarını yerine getirmek için gerekli göreceği değişiklikleri, tamamen kendi taktirine göre yapabilecektir.

Ayrıca Citi, güçlü risk yönetimi uygulamalarını sürdürme azmindedir ve sağlam muhakeme sergileyen ve günlük işlerinde riski proaktif olarak yöneten çalışanları taktir etme çabasıdadır. Bu nedenle Citi'nin performans yönetimi sürecinde, ücretleri belirlerken çalışanların risk önlemlerine bağlılığı göz önünde bulundurulmaktadır. Bu değerlendirme özellikle Maddi Risk Alıcılar (*Material Risk Takers*, MRT) olarak belirlenen Citi çalışanları için geçerlidir.

Çıkar Çatışmaları

Mükemmellik konusundaki itibarımız, önemli bir anahtar avantajdır ve asla itibarımızı riske atabilecek herhangi bir şey yapmamalıyız. Citi'nin ve müşterilerimizin çıkarlarına en iyi hizmet edecek şekilde yeteneklerinizi devreye almak konusu ile çelişecek veya çelişir gibi görünecek tüm faaliyetler, çıkarlar veya ilişkiler konusunda hassas davranmak zorundasınız. Aşağıdaki bölümler, gerçek veya algılanacak çıkar çatışmalarının doğabileceği alanlardan sadece bazılarıdır. Her tür çatışmanın tanımlanma imkanı olmadığından, sağduyulu davranacağınız, gerektiğinde danışacağınız ve politikanın gerektirdiği faaliyetleri açıklayacağınız ve en yüksek etik standartlara uyum göstereceğiniz konusunda Citi sizlere güvenmektedir. Çeşitli iş ünitelerinin ve tüzel kişiliklerin potansiyel çıkar çatışmaları konusunda özel politikaları bulunmaktadır. Ayrıca, üst düzey yöneticilere ve direktörlere ilave kurallar da uygulanmaktadır. Sizin işinize dair olan bilgi engelleri politikalarını bilmek ve bunlara uymakla yükümlüsünüz. Herhangi bir sorunuz olursa, lütfen iş biriminizin ve tüzel kişiliğin ilgili politikasına başvurun veya uyum görevlisinden tavsiye alın.

Hediyeler ve Ağırlama Kuralları

Müşterilerden Gelen Hediyelerin ve Müşteriler Tarafından Ağırlanmanın Kabul Kuralları

Genel bir kural olarak, halihazırda müşterimizden veya potansiyel Citi müşterilerinden ve tedarikçilerden, hediye veya değeri olan herhangi bir şey (eğlence dahil) kabul edilmesi yasaktır. Özellikle işe dair alacağınız kararlarla ilgili taviz vermenizi sağlayabilecek herhangi bir hediyeyi kabul edemezsiniz. Benzer bir şekilde, yakın bir aile üyenizin de, kendisine Citi ile olan geçmiş, şimdiki veya gelecek iş ilişkisine istinaden verilecek hediye, hizmet, borç veya müşteri, tedarikçi veya ilgili kurum ve şahıslardan özel imtiyazlı bir hareket kabul etmesini onaylayamazsınız.

Nakit hediyeler veya eşdeğerleri (hediye çekleri, kuponlar vb.) hiç bir koşulda kabul edilemez. Nakit olmayan hediyeler yürürlükteki kanun tarafından izin verildiği takdirde eğer (1) nominal bir değere sahipse (100 ABD dolarından az veya eşit ise); (2) ismarlayanın da hazır bulunduğu uygun, alışlagelmiş ve pahalı olmayan yemek ve eğlenceler, iş yemekleri veya spor karşılaşmaları gibi; veya (3) aile veya kişisel ilişkilere dayanan uygun, geleneksel ve makul hediyeler ve Citi işini herhangi bir şekilde etkilemesi düşünülmeyen hediyeler ve ağırlamalar kabul edilebilir.

Tedarikçiler veya müşteriler, içinde katılımcılara piyango veya ödül verilen bazı organizasyonların sponsoru olabilirler. Kazananları seçmekte kullanılacak kriter ve bu ödüllerin değeri değişkenlik gösterebilir ve uygunsuz bir görünüm olabilir, yanlış anlaşılmalara mahal verebilir. Bu tür organizasyonlarla ilgili iş biriminizin ve tüzel kişiliğin gereksinimlerini gözden geçirin ve ilgili sınırlamalara bağlı kalın.

Bazı durumlarda, bir hediyeyi kabul etmek daha uygun bulunabilir. Bu hediye Citi adına sergilenebilir veya Citi adına bağışlanabilir ya da Citi Vakfına bu eşyanın "piyasa değeri" karşılığında bir bağış yapılabilir. Bu hediyeler açıklanmalı ve raporlanmalıdır. Daha fazla yardım için uyum görevlinize danışın ve iş biriminizin ve tüzel kişiliğin gereksinimlerini kontrol edin.

Bazı Citi iş birimleri ve tüzel kişilikleri, daha sıkı ve/veya ek raporlama veya ön onay gerektiren kurallara sahiptir. Bu kurallara uymakla yükümlüsünüz. Hediyelerin rapor edilmesine ilişkin biriminizin ve tüzel kişiliğin kurallarına uygun olarak size gelen hediyeleri raporlamalısınız. Kurumsal bir fonksiyonda çalışıyorsanız veya başka bir şekilde belirli bir iş birimi veya tüzel kişilik kurallarına tabi değilseniz, yukarıda (1) – (3) bölümlerinde belirtilen istisnaların dışındaki tüm hediyeler yazılı olarak yöneticinize bildirilmeli ve bildirim bir kopyası da globalcompliance@citi.com adresine gönderilmelidir.

Eğer bir hediyeyi, daveti, piyangoyu veya diğer bir ödülü kabul etmenin uygunluğu hakkında bir sorunuz olursa, hediyeyi kabul etmeden veya davete katılmadan önce bu konuyu bir üst yetkilinizle veya uyum görevlisi ile görüşün.

Müşterilere Verilecek Hediyeler ve Müşterilerin Ağırlanması

Belirli durumlarda hediye vermek ve eğlence sunmak başkaları tarafından çıkar çatışması ve hatta rüşvet olarak algılanabilir. Herhangi bir hediye vermek veya eğlence sunmak kurumsal veya hükümet işi için karşılık olarak görülebilecekse, söz konusu hediye verilmemeli veya eğlence sunulmamalıdır. Müşterilere uygun hediyeler vermek ve eğlence sağlamak, bu konuda yetkisi olan kişiler tarafından, işiniz, tüzel kişiliğiniz veya bölgeniz için geçerli prosedürlere bağlı kalınması şartı ile mümkündür.

Bazı Citi iş birimleri ve tüzel kişilikleri, daha sıkı ve/veya ek raporlama veya ön onay gerektiren kurallara sahiptir.

Hükümet yetkilerine hediye veya eğlence sunma hem Citi politikaları hem de kanunlarla sınırlanmıştır. ABD dahil olmak üzere birçok ülke, eyalet ve yerel hukuk mercii, resmi memurlara verilebilecek hediyeleri (örn. yemek, eğlence, ulaşım, konaklama ve değeri olan diğer şeyler) sınırlayan kanunlar koymuştur. Çoğu devlet kuruluştur, temsilcilerinin hediye kabul etmesini yasaklayan kurallara sahiptir. Ayrıca hükümet yetkililerinin Citi etkinliklerine katılımını da önceden rapor etmeniz gerekebilir. Geçerli hediye ve eğlence sınırlamalarına dair bilgi edinmeniz ve tüm ön onay ve raporlama gerekliliklerine uymanız sizin sorumluluğunuzdur.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinden ulaşabileceğiniz Müşterilere Verilecek Hediyeler ve Müşterilerin Ağırlanması, Citi Harcama Yönetimi Politikası, Yasama Lobiciliği ve ABD Devlet Görevlileri Dışındakileri Kapsayan Kurumsal Siyasi Katkılara İlişkin Politika, ABD Resmi Görevlilerinin Katıldığı Faaliyetlerle İlgili Politika ve Rüşvet ve Yolsuzluğu Önleme Politikasına bakınız.

Siyasi Faaliyetler ve Siyasi Faaliyetlere Maddi Katkılar

Bir vatandaş olarak, hükümetle ilgili süreçleri ve kamu görevlilerini etkilemekle veya ilişkiler geliştirmekle ilgilenebilirsiniz. Ancak, bu tür bir politik süreçte uluslararası veya Birleşik Devletler federal, eyalet veya yerel seviyelerinde katılım Citi için yasal sonuçlar ve yükümlülükler doğurabilir. Hukuki duruma bağlı olarak, kişisel kapasiteniz dahilinde ve Citi'nin bir temsilcisi olarak hareket etmiyor olsanız dahi durum bu şekilde yorumlanabilir.

Çalışanları ve diğer temsilcileri dahil olmak üzere Citi'nin siyasi faaliyetlerini düzenleyen çeşitli kanunlar bulunmaktadır. Tarafınızca yapılan herhangi bir onaylanmamış siyasi faaliyet, hukuk ihlaline, hukuki cezalara, Citi için çalışma faaliyetine dair bir yasak ve/veya itibar riskine neden olabilir.

Bu bağlamda siyasi faaliyetler tanımı şunları kapsamaktadır:

- (1) Citi fon veya kaynaklarını (kurum veya personel gibi) kullanmak veya çalışma saatleri içinde, bir hükümet dairesi, siyasi parti komitesi veya siyasi komite için kampanya yürüten bir aday adına gönüllü olarak kişisel hizmet sunmak.

- (2) Yasaları değiştirme çabaları da dahil olmak üzere hukuki duruma bağlı olarak kurumsal kuralları etki altına almak veya devlet ihalelerini etkilemeye çalışmak amacıyla lobi faaliyetlerinde bulunmak; veya
- (3) Herhangi bir hükümet kurulu, komisyonu veya benzer kuruluşu dahil olmak üzere hükümetle ilişkili herhangi bir siyasi daireye aday olmak veya bu görevi kabul etmek.

Citi tarafından yasaların ihlal edilmesini önlemek ve Citi ve/veya çalışanları için uygun yasal açıklamaların yapılmasını sağlamak amacıyla, yukarıda belirtilen siyasi faaliyetler için, iş biriminize veya tüzel kişiliğinize yönelik daha kısıtlayıcı bir politika olmadığı sürece ülke CEO'sundan (veya vekilinden), Ülke veya Bölgesel Uyum Görevlisinden ve Citi'nin Global Devlet İşleri Ofisinden (GGA) ön onay alınması gerekmektedir. Bir devlet görevinde bulunan veya devlet görevine aday olan kişilere şahsi siyasi katkı yapılması için bazı bölgelerde önceden onay alınması gerektiğinden dolayı, iş biriminizin ve tüzel kişiliğin ilgili politikasına, GGA veya uyum görevlisine yönlendirme için başvurun.

GGA, yasama ve kanun konulması konularında tüm Citi iştiraklerini temsil eder. GGA çalışanı olmayan kişiler kendilerini hiçbir şekilde devlet ilişkileri temsilcisi olarak tanıtamaz veya mektup antetine veya kartvizitine devlet ilişkilerine dair bir unvan ekleyemez.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/govrel adresinden ulaşabileceğiniz Citi Global Devlet İşleri web sitesine ve www.citigroup.net/policydirectory adresinden ulaşabileceğiniz ABD Resmi Görevlilerinin Katıldığı Faaliyetlerle İlgili Politika ve Yasama Lobiciliği ve ABD Devlet Görevlileri Dışındakileri Kapsayan Kurumsal Siyasi Katkılara İlişkin Politikaya bakınız.

Hayır İşleri, Yardım ve Katkılar

Citi, içinde faaliyetlerini gerçekleştirdiği toplulukları desteklemek için aktif olarak rol üstlenir. Citi tarafından fonlanan hayırsever katkılar, şirketin hayırseverlik hedeflerini desteklemelidir ve çeşitli hayır kurumları arasında dağıtılmış olmalıdır. Uygun olmayan (örneğin terörizmi finanse eden veya kara para aklayan, sahtekarlık veya suç sayılan faaliyette bulunan) yardım kuruluşlarına bağış ve katılımları engellemek için, www.citigroup.net/policydirectory adresinde bulunan Citi Kara Paranın Aklanmasının Engellenmesi (AML) Konulu Global Prosedürleri ve Yardım Sağlama ve Bağışlar ile İlgili Özel Prosedürleri takip etmelisiniz.

Yardımlar doğrudan Citi tarafından verilirse de, bir çalışan, müşteri, tedarikçi, hükümet kuruluşu veya diğer bir iş ortağı tarafından da bir iş kararını etkilemek amaçlı verilemez ("bir tür karşılık bedeli" olmamalıdır) ya da bir koşul olarak ileri sürülemez veya herhangi bir şahsi çıkara hizmet edemez.

Citi çalışma ortamı dış etkenlerden bağımsız olmalıdır. Hayır kurumlarına yapılacak kişisel bağışlar gizli, sadece gönüllü olmalı, çalışma veya maaş kararlarını hiçbir şekilde etkilememeli ve tüm "talep-etmeme" politikalarıyla uyumlu olmalıdır.

Bu tür hayırsever katkıları onaylayan merciler, bir çıkar görüntüsü veya uygunsuzluk oluşmaması ve politikada belirtilen ön onay gereksinimlerine uygun olması için bu tür talepleri incelemelidir.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinden ulaşabileceğiniz Citi Bağış Politikasına bakınız.

İş Dışı Faaliyetler

Eğer bir Citi çalışanı, bağımsız ve kamuya açık ticareti yapılan ve kar amaçlı kurulmuş bir şirkette yönetici olarak çalışıyorsa ("Harici Yöneticilik"), bu kişinin yönetici olarak yükümlülük riski ve aynı zamanda bu kamuya açık firmanın işlerine katılmak için uzun mesai süreleri harcaması riski bulunmaktadır, bu nedenle Citi'deki çalışan sorumlulukları ile bu durum çalışmaktadır. Bunlar ve başka sebeplerden ötürü Citi, tam zamanlı çalışanlarının halka açık ticari şirketlerde harici yöneticilikler aramasını ve kabul etmesini tasvip etmez.

Tüm Citi çalışanları, aşağıdaki faaliyetlere katılmadan önce bunları açıklamalı ve gerekli izinleri almalıdır:

- (1) Halka açık, kar amaçlı şirketlerin Yöneticiliği veya Yönetim Kurulu Üyelikleri;
- (2) Özel, kar amaçlı şirketlerin Yöneticiliği veya Yönetim Kurulu Üyelikleri;
- (3) Çıkar çatışması algısı oluşturan veya Denetim, Finans veya Yatırım Komitesinde görev alınmasını gerektiren kar amaçlı olmayan kuruluşlarda Yöneticilik ve Yönetim Kurulu Üyelikleri;
- (4) Kamu görevine aday olma, bir hükümet kuruluşuyla randevuyu kabul etme veya bir hükümet kuruluşu veya hükümete bağlı kuruluşla başka ilişki kurma;

- (5) Bir çıkar çatışması bulunan veya bulunabileceği algılanan kar amacı gütmeyen faaliyetler dahil olmak üzere başka bir iş dışı faaliyet.

Çalışan olarak yürürlükteki kanunlarla, yönetmeliklerle ve iş birimi ve tüzel kişilik politikalarıyla uyum içinde olmakla yükümlüsünüz. Belirgin veya potansiyel bir çıkar çatışmasını ortaya çıkaran herhangi bir faaliyet veya ilişkiyi tespit etmek ve bir üst yöneticinizle ve uyum görevlinizle ortaya çıkabilecek çatışmaları değerlendirmekle yükümlüsünüz.

Daha fazla bilgi için, www.citigroup.net/policydirectory adresinden ulaşabileceğiniz Citi Harici Direktörlükler ve İş Çıkarları Politikasına bakınız.

Kurumsal Fırsatlar

Çalışan olarak fırsatları kollamak ve böylece Citi'nin meşru çıkarlarını ileri taşımakla sorumlusunuz. Citi ile çalıştığınız sürece veya kurumsal bir malı, bilgi veya konumu kullanmaktan ötürü Citi'yi temsil etmekteyken ortaya çıkmış olan potansiyel bir kurumsal fırsatı kendiniz için devreye alamazsınız ve Citi'ye karşı bir rekabet içine giremezsiniz.

İlintili Taraflarla İş İlişkileri

Herhangi bir iş ilişkisi ile ilgili olarak sizin veya ilgili bir başkasının doğrudan veya dolaylı çıkarı söz konusu olacaksa veya söz konusu tarafın bir üyesine iş sağlanan bir firmaya Citi tarafından da teklif edilmiş işlemlerden doğacak bir ilişki veya işlemle ilgili bir çıkar çatışması görüntüsü riski var ise (örneğin sizin veya bir aile üyesinin önemli bir varlığının Citi tarafından satın alınmış veya leasing sözleşmesi ile kiralanmış olması) bir üst yöneticinizi haberdar etmeniz gerekir.

Bu kural, eğer hisselerinin ticareti halka açık bir şekilde yapılan bir şirketin kurucu hisselerinin %1'inden daha azına sahipseniz ve bir çıkar oluşmamişsa uygulanmayabilir. Mevduat, kredi, aracı hesabı veya kredi kartı aynı koşullarda başka taraflara da teklif ediliyor ise aynı şekilde bir istisnaya tabi olabilir.

Belirli direktörler ve üst düzey yöneticiler için ön onaylarla ilgili ek kurallar geçerli olabilir. Daha fazla bilgi için, <http://www.citigroup.com/citi/corporategovernance/data/relatedpartypol.pdf?ieNocache=676> adresinden ulaşabileceğiniz Citi İlgili Taraf İşlemleri Politikasına bakınız.

Kişisel İş İlişkileri

Citi personeli veya ailelerinin kendi kişisel finansal hizmet ihtiyaçları için Citi'yi kullanmaları teşvik edilmektedir. Ancak bu tür servisler, aynı şekilde konumlanmış kişilere uygulanan şartlarla sunulur. Citi personeli ve Citi arasındaki standart olmayan iş düzenlemeleri üst düzey iş yöneticiniz tarafından ve uyum görevliniz tarafından önceden onaylanmalıdır. Benzer şekilde, böyle bir uygulamanın aynı koşullarda benzer bir şekilde konumlanmış kişilere de uygulanıyor olmaması

durumunda, önceden üst düzey iş yöneticiniz ve uyum görevliniz tarafından onaylanmadan, tedarikçilerden veya müşterilerden herhangi bir iltimaslı uygulamayı kabul etmemelisiniz. Belirli yöneticiler, Citi'deki borç verme ilişkilerinde belirli açıklama gereksinimlerine ve kısıtlamalarına tabidir. Daha fazla bilgi için, <http://globalcompliance.nj.smb.com/data/compl/docs/RegsDQGuidelines.pdf> adresinden ulaşabileceğiniz Sorumluluk Hesabı Sınıflandırmaları ve Düzenleyici Raporlama için Düzenleyici D&Q Kılavuzlarına bakınız.

Sonuç

Bizler Citi çalışanları olarak en yüksek etik ve profesyonel işleyiş standartlarını uygulamayı hedefler ve müşterilerimizin güvenini kazanmak ve sürdürmek için çalışırız. Her gün verdiğimiz binlerce karar ve yürüttüğümüz faaliyetler dahilinde, bu Davranış Kuralları'na olan bağlılığımız hakkındaki taahhüdümüzü yerine getirir ve müşterilerimize, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve içinde bulunduğumuz toplumlara değer sunarız. Bu Kurallar, global topluluğumuzun bir üyesi olarak farkında olmanız gereken anahtar politikaları özetlemektedir.

Bu Davranış Kurallarına ek olarak, www.citigroup.net/policydirectory web sitesinden ulaşabileceğiniz Citi Politikaları Dizininde yer alan sizin için geçerli bireysel politikalara başvurarak veya yöneticinizden

ya da yönetimin başka bir üyesinden, insan kaynakları temsilcisinden, hukuk danışmanından, uyum görevlisinden, Citi Etik Ofisinden, iş web sitenizden veya bu Davranış Kurallarında belirtilen diğer kaynaklardan yardım alabilirsiniz.

Citi topluluğunun bir üyesi olarak her birimiz, bu Davranış Kurallarını uygulamaya koyma sorumluluğuna sahibiz. Bu doğrultuda size yol göstermek için Citi, Citi Global Eğitim Yönetimi Sistemi kanalıyla kullanabileceğiniz ve [buradan](#) erişebileceğiniz Davranış Kuralları eğitimi ve başka eğitimler geliştirmiştir. Lütfen size yöneltilen tüm eğitimleri tamamlayın ve görevinizle ilgili ek eğitim seçmek için yöneticinizle birlikte çalışın. Birlikte çalışan yetenekli insanlar önümüzdeki 200 yıl ve sonrası için Citi mirasına sahip çıkabilir.

Faydalı Adresler ve Telefon Numaraları

Denetim ve Risk Değerlendirmesi (ARR)

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

Citi Güvenlik ve Soruşturma Servisleri (CSIS)

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

Kurumsal İdare

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

Genel Danışmanlık

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

Global Halkla İlişkiler

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

Global Uyum

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

Global Hükümet İşleri (GGA)

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

Global Kara Para Aklamayı Önleme

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

Yatırımcı İlişkileri

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

Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi (ESRM)

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

Kurumsal Sürdürülebilirlik

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

Citi Etik İlkeler Telefon Yardım Hattı

ABD içinde aramalar

866 ETHIC 99 (866-384-4299)

ABD dışından aramalar:

Ülke Kodunu ve ardından 866-384-4299'u çevirin
Veya 212-559-5842 numaralı telefonu (direkt veya ödemeli) arayın

E-posta: ethicsconcern@citi.com

Faks: 212-793-1347

Posta: Citi Ethics Office

1 Court Square, 47th Floor

Long Island City, NY 11101

ABD

Web sitesi gönderileri için adres:

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

Günün 24 saati, haftanın yedi günü.

TÜM İLETİŞİMLER MÜMKÜN OLDUĞUNCA GIZLI TUTULMAKTADIR.

Citi Etik Yardım Telefon Hattı için Ülke Kodlarının tam listesini www.citigroup.net/ethics hotline adresindeki Etik Yardım Telefon Hattı web sitesinde bulabilirsiniz.

İnsan Hakları Konusunda Citi Bildirgesi

Giriş

Citi, yaklaşık 200 milyon müşteri hesabına, 260,000 çalışanı ile 160'tan fazla ülkede hizmet vermektedir. Bizler, tüm dünyada insan haklarının korunmasını ve idame ettirilmesini destekliyoruz ve Birleşmiş Milletler İnsan Hakları Evrensel Beyanname ve Uluslararası Çalışma Örgütü (ILO) Temel Konvansiyonunda yer aldığı şekilde insan hakları temel prensipleri tarafından yönlendiriliyoruz. Bu prensiplere olan desteğimiz, çalışanlarımıza, tedarikçilerimize, müşterilerimize ve iş yaptığımız ülkelerde yürüttüğümüz politika ve faaliyetlerimize tamamiyle yansımaktadır.

Citi, çalışanlarına saygı ve ciddiyetle yaklaşır ve politika ve faaliyetlerimizin, faaliyet gösterdiğimiz ülkelerdeki kanun ve yönetmeliklere uyumunu sağlar.

Müşterilerimiz ve tedarikçilerimizin bu konularda kendi kararları çerçevesinde hareket ettiklerinin bilincindeyiz, ancak bizler, operasyonumuzu evrensel insan haklarını destekleyecek şekilde sürdürmek için çabalar ve politika ve standartlarımız aracılığıyla insan haklarına saygıyı ön plana çıkarmak için çalışırız.

Devletlerin bağımsızlığına saygı duyar, kendi vatandaşlarının insan haklarının korumasının her ulusun kendi sorumluluğu olduğuna inanırız. Faaliyet gösterdiğimiz bazı ülkelerdeki kanunların, yukarıda belirtilen insan haklarına dair global standartlardan farklı olduğunun bilincindeyiz. Söz konusu durumlarda, bizler, yerel kanunlara uyar ve insan haklarına saygının ön plana çıkarılması için uygun hareket planını değerlendirerek kurumsal politikalara yansıyan şekillerde kendi iç standartlarımıza da sadık kalmaya çaba gösteririz.

Citi'nin büyük bir finansal hizmetler kuruluşu olma kararlılığının bir parçası olarak, her çalışanın Citi müşterilerine karşı, birbirlerine karşı ve kurumumuza karşı belirlenen yükümlülüklerini açıklayan bir dizi standartlar oluşturduk.

Bu standartlar, Citi'nin mirasını geliştirmek için önemli öğeler olan dürüstlük, adil iş yapma ve çeşitlilik prensiplerinden oluşmaktadır.

Çalışanlarımız

Citi, her bir çalışanına saygı ve ciddiyetle yaklaşılması ve çalışanlarının ayrımcılık yapılmayan bir ortamda çalışması gerektiğine inanır. Faaliyetlerimizi, ILO Temel Konvansiyonu'nun çocuk çalıştırma, cebri çalıştırma, çalışanların dernekleşmesi, toplu pazarlık amaçlı örgütlenme hakları, eşit ödeme ve işgücü ayrımcılığı karşıtı gibi konulardaki prensiplerine bağlı kalarak yürütmekteyiz.

Citi'nin, iş yerinde insan haklarına saygı konusundaki taahhüdü, iş gücü çeşitliliğine değer verdiğimiz, iş gücü çeşitliliğini ön plana alan, iş yerinde ayrımcılık ve tacizin hoş görülmeceğinin altını çizen İş Ahlakına Dair Davranış Kurallarımızda ve insan kaynakları politika ve uygulamalarında yer almaktadır. Şirketimizin temel değerlerini yansıtan etik ilkelere dayanan bir iş ortamı oluşturur; emin ve güvenilir bir iş yeri sağlarız. Citi'nin yerel kanunlar zarfında tanımlanmış hak ve yükümlülükler uyan, insan hakları ile ilgili uygulamaları konusunda çalışanlarımızı bilgilendiririz.

Tedarikçilerimiz

Citi, tedarikçi ağı aracılığıyla, Citi İnsan Hakları Bildirgesinde ve Citi Tedarikçi İlkeleri Beyanında yer alan hedefler doğrultusunda hareket eder ve bu prensiplere uyumlu faaliyetleri teşvik ederek yalnızca kendi değerlerine uyan kurumsal değerlere sahip tedarikçiler kullanarak insan haklarını desteklemeye çalışır. Tedarikçilerle olan ilişkilerimizi, en iyi uygulamaları paylaşmak için bir fırsat olarak görmekteyiz ve sürekli öğrenme ve gelişme sürecinde olmaya ve tedarik sürecimizi insan haklarına uygun bir şekilde ilerletmeye kararlıyız.

Müşterilerimiz

Citi, insan hakları konusunda bizimle aynı değerleri paylaşan müşterilerle çalışmayı arzu eder. Citi'nin yüksek etik standartlarla uyum içinde çalışması ve itibarının korunması amacıyla, müşterilerimizi gerekli incelemeleri yaparak seçeriz. Müşteri ilişkilerimiz aracılığıyla en iyi uygulamaları paylaşma olanağına sahibiz ve bunun da tüm dünyada insan ilişkilerini arzulanan seviyelere taşıyacağını ümit ediyoruz.

Citi, faaliyetlerini çok çeşitli kontrol mekanizmaları ile düzenlenmiş bir ortamda yürütür ve müşterilerini tanıyacak ve hizmetlerinin kara para aklama ve terörün finansmanı gibi uygunsuz amaçlar için kullanılmasına engel olacak şekilde geliştirilmiş birçok kanun ve yönetmeliğe uygun hareket eder. Citi, bazı ülkeler, organizasyonlar ve bireyler ile ticareti sınırlayan kanun ve yönetmeliklere de tabidir. Bunlara ek olarak Citi, bazı işlemlerde Equator Prensipleri de dahil olmak üzere çevresel ve sosyal standartları kapsayan Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Politikaları gibi iç politikalar geliştirmiştir. Bu kanun, yönetmelik ve politikalar, çeşitli müşteri ilişkilerinin veya işlemlerinin uygun olup olmadığına veya onay dahilinde gerçekleştirilme gereklerine dair kuralların belirlenmesine ve uygulanmasına yardımcı olur.

Faaliyet Gösterdiğimiz Ülkeler

100'den fazla ülkede hizmet veren Citi, bu vesile ile insan haklarının korunması konularında yapıcı etkiye sahip bir konumdadır. Citi olarak, faaliyet gösterdiğimiz ülkelerde kanunlar, sendika uygulamaları ve geleneklerle uyum içinde çalışırız. Bunu yaparken, diğerlerine örnek teşkil edecek ve standartları yükseltecek şekilde davranırız. Faaliyetlerimize başlamadan önce her ülkeyi değerlendirir ve bu değerlendirme esnasında Citi'nin operasyonunun yüksek standartlarını koruyarak yürütebileceğinden emin oluruz.

