

Citi의 윤리 강령

성장과 발전을 가능하게 하는 리더



Citi 최고경영자(CEO)의 메시지

우리 사업에서 신뢰는 사실상 모든 것을 의미합니다. 신뢰는 고객, 동료, 감독 기관 및 주주와의 모든 관계의 기반입니다. 신뢰는 우리가 관리하는 모든 거래, 우리가 투자하는 모든 자산, 그리고 우리가 줄 수 있는 모든 조언의 핵심입니다. 신뢰는 올바른 정신과 따뜻한 영혼을 가진 은행이 되기 위한 열쇠입니다.

Citi에서, 우리는 항상 성실하게 행동하고, 가장 쉬운 일이 아닐 때에도 항상 옳은 일을 함으로써 신뢰를 얻고 유지해야 할 책임을 공유하고 있습니다. 사실, 특히 가장 쉬운 일이 아닐 때 더욱 그렇습니다. COVID-19가 처음 출현한 이래로 우리는 고객을 위해 일하고 서비스를 제공하는 새로운 방식에 적응해야 했지만, 최고의 윤리에 대한 우리의 약속은 변함없습니다.

우리의 윤리 강령은 윤리적인 행동에 대한 우리의 지침입니다. 여러분이 어디에서 일하든, 혹은 회사에서 여러분이 맡은 역할에 관계없이, 여러분은 그것을 이해하고 준수할 책임이 있습니다. 그리고 여러분이 부정 행위를 보거나 부정 행위가 의심된다면 목소리를 높여 말할 책임이 있습니다.

그러나 우리가 여기 Citi에서 일하면서 직면하게 될 모든 상상할 수 있는 모든 상황을 단 하나의 문서에서 다룰 수는 없습니다. 바로 그런 이유에서 우리는 직원들에게 우리의 사명과 가치 제안을 충실히 따르며, 다음 세 가지 테스트 기준을 거쳐 결정을 내릴 것을 요청합니다. 바로 우리 고객의 이익을 위한 것인가, 경제적 가치를 창출하는가, 항상 체계적으로 책임을 지는가입니다. 우리가 이런 일들을 제대로 할 때, 우리는 언제나 목표로 삼는 Citi의 모습인 탁월함에 의해 정의되는 은행을 만들게 됩니다.

우리 회사와 고객, 지역사회를 위해 애써주신 여러분들의 노고에 감사의 말씀을 전합니다.

안녕히 계십시오.

Jane Fraser



목차

Citi 최고경영자(CEO)의 메시지	2
----------------------	---

Citi의 사명과 가치 제안	4
-----------------	---

우리의 가치 실천	4
-----------	---

우리의 책임	5
--------	---

모든 사람들의 책임	6
------------	---

관리자의 책임	6
---------	---

우리의 결정	7
--------	---

의견 개진 및 도움 요청	8
---------------	---

업무 상 이슈사항의 상부 보고	9
------------------	---

윤리적 이슈사항의 상부 보고	10
-----------------	----

익명성 및 기밀성	11
-----------	----

직장내 보복 행위 금지	11
--------------	----

우리의 가치 수호	12
-----------	----

조사	13
----	----

징계 조치	13
-------	----

법률 비용의 보전	14
-----------	----

면제	14
----	----

우리의 직원	15
--------	----

존중하는 환경 조성	16
------------	----

다양성과 포용성 인정	17
-------------	----

전문적 능력 관리하기	17
-------------	----

안전하고 건강한 Citi의일터 유지	18
---------------------	----

우리 회사	19
-------	----

Citi 및 타인의 자산 보호	20
------------------	----

정보 및 개인 정보 보호	21
---------------	----

통신 장비, 시스템 및 서비스	23
------------------	----

Citi의 회사명, 시설, 사업관계의 이용	24
-------------------------	----

우리의 명성 지키기	24
------------	----

소셜 미디어의 책임 있는 사용	24
------------------	----

언론 매체 관계 및공공 석상에서의 지침	25
-----------------------	----

기록물 및 계정 관리	26
-------------	----

정보 및 기록물 관리	26
-------------	----

비용 관리	26
-------	----

재무 보고 및 세액 신고 관리	27
------------------	----

이해 상충 피하기	27
-----------	----

친인척 및 기타 관계 고용	28
----------------	----

선물 및 접대	28
---------	----

개인적 사업 거래 및관련자 사업 거래	29
----------------------	----

회사 차원의 기회	30
-----------	----

외부 사업 활동	30
----------	----

고객 및 거래 당사자와의 이해 상충	31
---------------------	----

우리의 사업	32
--------	----

공정하고 정직한 사업 수행	33
----------------	----

공정한 대우	33
--------	----

구속성 거래	33
--------	----

수탁자의 의무	33
---------	----

독점금지 및 공정경쟁	34
-------------	----

공급업체와의 관계	34
-----------	----

내부자 거래	35
--------	----

정보 차단벽	35
--------	----

Citi 및 타사 증권에 대한 개인 투자	36
------------------------	----

글로벌 시장에서의 활약	37
--------------	----

자금 세탁 금지법(AML)	37
----------------	----

뇌물 금지	38
-------	----

경제 제재 및 통상 금지 명령	39
------------------	----

반보이콧법	39
-------	----

사업 연속성의 유지	40
------------	----

우리의 지역사회	41
----------	----

지역사회에 대한 기여	42
-------------	----

정치적 절차에의 참여	43
-------------	----

지속가능한 경영을 조성	
--------------	--

(Corporate Sustainability)	44
----------------------------	----

인권 존중	45
-------	----

우리의 다짐	46
--------	----

화면 맨 위에
있는 이 아이콘이
보이시나요?



위법 행위나 비윤리적인 행위를 알고 계신
경우, 이 아이콘을 클릭하여 Citi 윤리 상담
전화 보고 페이지로 이동하세요.



Citi의 사명과 가치 제안

Citi의 사명은 성장과 경제 발전을 가능하게 하는 금융 서비스를 책임 있게 제공함으로써 고객에게 신뢰성 있는 동반자로서의 역할을 수행하는 것입니다. 우리의 핵심적인 활동은 우리 고객을 대신해 자산을 지키고 자금을 융통하며 대금을 지급하고 자본시장에 접근하는 것입니다. 우리는 지금까지 쌓아 온 200년의 경험을 통해 고객이 세계 최악의 상황에 맞서고 최고의 기회를 끌어안을 수 있도록 돕고 있습니다. 우리 Citi는 세계를 무대로 활동하는 금융기관으로서 수백 개 국가와 도시에서 수백만 명의 사람들을 연결시키고 있습니다.

우리는 고객의 예금을 보호하고 일상의 거래부터 주택 구입까지 그들의 구입 활동을 지원해 삶의 질을 향상시키고 있습니다. 자녀 교육과 은퇴처럼 미래의 필요성을 고려해 투자하는 방법에 대해 조언하고 주식이나 채권처럼 유가증권의 구매에도 도움을 제공하고 있습니다.

우리는 기업과의 공조를 통해 기업이 급여 지급을 위해 영업 자본을 필요로 하든, 아니면 상품의 해외 수출을 위해서든, 기업의 일상적 업무 활동을 최적화합니다. 중소기업과 대기업을 상대로 자금을 제공함으로써 자국과 전세계 지역 사회에 기반한 기업의 성장과 일자리 그리고 실질적인 경제적 가치 창출을 지원합니다. 우리는 정부가 주택, 교통, 학교 및 필수적인 기타 공공 사업의 지속 가능한 인프라를 구축할 수 있도록 모든 수준에서 정부에 금융을 제공하고 지원합니다.

이러한 역량을 바탕으로 책임 있게 행동할 의무, 가능한 한 모든 것을 수행할 의무가 주어져서 결국 최상의 결과를 만들어내고 신중하게 위기를 관리할 수 있게 됩니다. 부족한 면이 있다면, 우리는 결단력 있는 조치를 단행하고 우리의 경험으로부터 배울 것입니다.

우리는 최고 수준의 윤리 기준을 일관되게 고수함으로써 공공의 신뢰를 얻고 이를 유지하고자 노력합니다. 우리는 직원들에게 다음 세 가지 테스트 기준을 거쳐 결정을 내릴 것을 요청합니다. 바로 우리 고객의 이익을 위한 것인가, 경제적 가치를 창출하는가, 항상 체계적으로 책임을 지는가입니다. 이 모든 것을 원활하게 수행할 때, 우리가 서비스를 제공하는 지역사회에 금융과 사회적 측면에서 긍정적인 영향을 만들어내며, 세계를 무대로 하는 은행이 진정 무엇을 할 수 있는지를 보여주게 될 것입니다.



우리의 가치 실천

본 윤리 강령은 Citi의 핵심 가치와 원칙에 토대를 두고 있으며 여러분이 올바른 의사 결정을 내리고 Citi의 사명과 가치 제안에 부합되는 조치를 취하도록 도움을 주는 중요한 정보 자료입니다.

본 윤리 강령은 이사회가 채택했으며, Citibank N.A.를 포함한 Citigroup Inc.(이하 "Citi")와 자회사의 모든 이사, 관리 및 직원에게 적용됩니다. 우리는 모두 거주 국가 및 근무지가 있는 국가에 관계 없이 본 강령을 읽고 준수해야 합니다. 최고 수준의 윤리적 행동 기준에 따라 사업을 실시한다는 Citi의 노력은 국경을 초월하기 때문입니다. Citi에 서비스를 제공하는 제3자 역시 계약 또는 기타 합의에 의해 본 윤리 강령을 준수해야 할 경우가 있습니다. 본 윤리 강령은 [Citigroup의 투자자 관계 사이트](#)에 다국어로 번역되어 있습니다.

본 윤리 강령은 고용 계약이 아니며 특정한 고용 권리를 의미하거나 특정 기간 동안의 고용을 보장하지 않습니다.





우리의 책임

모든 사람들의 책임
관리자의 책임

모든 사람들의 책임

우리는 우리의 결정이 고객의 이익을 위하고 경제적 가치를 창출하며 항상 체계적으로 책임을 지도록 하는 공통된 책임을 공유합니다. 우리는 고객, 사업 동료, 주주, 지역사회 및 서로 간의 최고의 윤리 및 직업 기준에 부합되게 행동하겠다는 우리의 결의를 직접 실천합니다.

Citi의 청렴한 명성을 지키고 고객에게 최선을 다하기 위해, 우리가 해야 할 일은

- 우리의 비즈니스와 지역 및(또는) 업무를 관장하는 법률, 규정 및 Citi 정책과 절차를 이해하고 준수해야 합니다.
- 본 윤리 강령에 나타난 우리의 사명과 가치 제안, 리더십의 원칙에 따라서 행동하고, 이를 모든 의사결정에 적용해야 합니다.
- 공정하고 투명하고 신중하고 신뢰할 수 있는 방식으로 업무를 수행해야 합니다. 이것은 우리 고객, 공급업체, 경쟁사, 그리고 서로를 대하고 커뮤니케이션을 할 때 정직할 것을 약속하는 것도 포함합니다.

- 자신의 결정과 행동에 대해 책임을 지고, 서로 책임 소재를 규명합니다.
- 용인할 수 없는 행위는 즉시 보고하고, 법, 규정, 규칙의 실제적 위반이나 잠재적 위반, 또는 Citi 정책, 기준, 절차, Citi 윤리 강령 위반은 즉시 상부에 보고해야 합니다.
- 법, 규정, 규칙의 위반으로 보이는 행동이나 정책, 기준, 절차, 또는 본 윤리 강령 위반에 대한 조사가 진행되는 동안, 전적으로 협조해야 합니다.



여러분이 할 일

행동하기 전에 생각하세요. 판단력을 발휘하십시오. 답이 확실하지 않을 때 도움을 요청하세요. 부정 행위를 보거나 부정 행위가 의심되면 신속하게 의견을 개진하세요. 목소리를 내는 것은 항상 옳은 행동입니다.



자세히 알아보기

[사명과 가치 제안](#)

[리더십 기준](#)

[상부 보고 정책](#)

[글로벌 징계 검토 정책](#)



관리자의 책임

우리는 모든 직원이 리더일 것을 기대하며, 특히 우리 관리자가 팀이 우리의 가치를 실생활에서 실천하도록 하는 모범이자 영감을 주는 롤모델임을 인정합니다.

롤모델로서, 관리자는

- 우리의 강령, 사명, 가치 제안, 리더십 기준, 그리고 팀원의 일상적인 업무 책임에 적용되는 정책과 절차를 이해하고 따르는 것의 중요성을 정기적으로 강조해야 합니다.
- 팀원의 업무에 내재된 위험을 이해하고 업무의 특성을 확인함에 있어 적극적인 역할을 해야 합니다.
- 직원이 특히 법적 또는 윤리적 문제일 가능성이 있는 사안에 대해 이슈사항을 밝히고 문제를 제기하도록 독려하며, 편하게 그렇게 할 수 있는 업무 환경을 조성해야 합니다.
- 이슈를 제기하는 직원의 의견을 경청해야 합니다.
- 모든 이슈가 적절하게 해결되거나 신속하게 적절한 채널을 통해 상부에 보고되도록 해야 합니다.
- 윤리 상담 전화 등 조언을 구하거나 이슈를 제기하는데 활용할 수 있는 모든 수단을 잘 파악하도록 알려야 합니다.

- 어떤 종류의 보복 행위에도 가담하거나 용납해서는 안되며, Citi의 직장 내 보복 행위 금지를 확실하게 전달해야 합니다.
- 우리의 가치에 부합되는 행동을 하는 팀원을 인정해주어야 합니다.



알고 계셨나요?

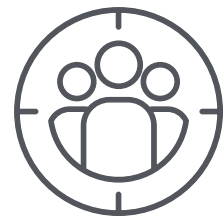
Citi는 직원들이 건전한 판단력을 발휘하고 능동적으로 업무 위험을 관리하도록 합니다. Citi의 성과 관리 프로세스의 목표에 대한 정보는 [Citi의 급여 철학](#)을 참조하시기 바랍니다.



우리의 결정

우리가 결정을 내리는 방식은 결정 그 자체만큼이나 기업으로서의 우리의 정체성에 대해 많은 것을 말해줍니다.

모든 관련 법률과 정책을 준수할 뿐 아니라 항상 우리의 결정은 사명과 가치 제안에 포함되어 있는 다음 세 개의 테스트를 통과해야 합니다.



우리 고객의 이익을 위한 것인가?



경제적 가치를 창출하는가?



항상 체계적으로 책임을 지는가?

본 윤리 강령은 모든 상황을 구체적으로 다룰 수는 없으며, 여러분이 우리 [사명과 가치 제안](#), 그리고 본 윤리 강령에 부합되는 판단을 내릴 것으로 기대합니다.

윤리적 의사결정을 내린다는 것은 필요할 때 조언을 구해야 한다는 것을 의미합니다.

일반적으로, 여러분에게 적용되는 Citi의 정책들 사이에 차이가 있거나 사업을 진행하는 사법 관할 구역의 법에 따라 차이가 있는 경우에는, 보다 제한적인 요건이 우선합니다. 여러분의 소속 사업부, 지역 또는 해당부서에서 본 윤리 강령보다 더 엄격한 정책을 갖추고 있다면, 보다 엄격한 정책을 따르십시오.

본 윤리 강령, Citi의 사명과 가치 제안, Citi 정책 또는 현지법이 여러분의 행동이나 다른 사람들의 행동에 어떻게 적용되는지에 대해 질문이나 이슈사항이 있으시면, [의견 개진 및 도움 요청](#) 섹션을 참조하십시오.



여러분이 할 일

우리는 우리의 결정에 책임을 져야 합니다. 어떤 직급에 있는 누구도 여러분에게 불법적이거나 비윤리적인 일을 지시할 수 없습니다.

어려운 결정을 내려야 하거나 전혀 옳지 않다고 여겨지는 상황에 직면하게 되면, 행동 지침에 도움이 되도록 다음의 내용을 자문해야 합니다.



1. 우리 고객에게 최선의 이익이 되는가?

우리는 모든 활동에 있어 고객의 이익을 우선시합니다.



2. 경제적 가치를 창출하는가?

Citi는 금융 상품, 서비스 및 개인과 조직, 지역사회의 성장과 번영을 돕는 자문을 제공해 경제적 가치를 창출합니다.



3. 체계적으로 책임지는가?

우리는 스스로에게 책임을 묻고 우리 조직, 고객, 지역사회, 더 넓은 범위의 금융 서비스 산업, 그리고 금융 시장의 청렴성에 끼치는 과도한 위험을 줄이는 조치를 취합니다.



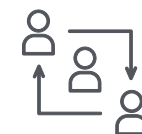
4. 법, 규정, Citi의 정책과 우리의 윤리 강령을 준수하는가?

우리는 각각의 내용과 정신을 모두 고려하며 우리의 가치를 실천합니다.



5. Citi나 여러분의 명성에 해를 끼치게 될 것인가?

우리는 관련된 위험에 대해 철저히 이해하고 난 후에 업무를 집행하며 주의를 기울이고 성실하게 전문적 능력을 가지고 행동합니다.



6. 이해 상충이나 부적절한 행동으로 보이게 될 것인가?

우리는 개인적인 이익이 Citi의 이익이나 고객의 이익에 반하는 것처럼 보이는 상황을 피해야 합니다.



7. 만약 어떤 사안이 공개적으로 알려진다면 어떤 생각이 들 것인가?

우리는 공정하고, 정직하며, 투명하게 일하고, 우리의 행동에 책임을 집니다.





의견 개선 및 도움 요청

업무 상 이슈사항의 상부 보고
윤리적 이슈사항의 상부 보고
익명성 및 기밀성
직장내 보복 행위 금지

업무 상 이슈사항의 상부 보고

Citi의 프랜차이즈와 명성은 우리가 취하는 모든 조치가 상식적인 의사결정과 적절한 판단력을 근거로 하고 있는지와 거래, 활동 또는 우리가 관여하는 기타 업무에 대한 관행이 갖는 잠재적 영향력이 모든 측면에서 어떻게 고려되는지에 달려 있습니다.

여러분은 프랜차이즈, 명성, 행위, 공정성 또는 시스템적인 위험을 지닌 어떠한 쟁점이나 이슈를 담당 관리자나 본 윤리 강령에 기재된 부서들로 상부 보고해야 하는 책임이 있습니다. 본 윤리 강령에 기재된 부서들은 또한 각각 적절한 사업부나 지역 평판 위험 위원회(Reputation Risk Committee)로 상부 보고할 수 있습니다.



알고 계셨나요?

Citi의 각 사업부와 지역에 대한 평판 위험 위원회 (Reputation Risk Committee) 는 중대한 평판 위험을 식별, 모니터링, 보고, 관리 및 상부 보고하는 프로세스를 담당하며, 회사 전체에서 Citi의 사명 및 가치 제안과 일치하는 위험 인식 및 높은 무결성 및 윤리적 행동 기준의 문화를 촉진하면서 전사적인 전략적 목표, 위험 성향 임계치 및 감독기관의 기대치에 따라 적절한 조치를 취합니다.



자세히 알아보기

그룹 평판 위험 위원회(Group Reputation Risk Committee) 현장

평판 위험(Reputation Risk) 정책

Citi 평판 위험 관리(Reputation Risk Management) 상부 보고 절차



윤리적 이슈사항의 상부 보고

우리는 윤리적 행위는 옳은 일일 뿐 아니라 옳은 사업 수행 방식이며 고객, 동료, 주주 및 지역사회에 최상의 서비스를 제공하는 것이라고 믿습니다.

우리는 모두 우리 회사나 우리 고객을 위협에 빠트릴 수도 있는 행위나 상황에 대한 이슈사항을 보고해야 합니다. 문제를 조기에 밝혀내고 해결하는 것은 우리 고객, 사업 동료, 직원 및 이해 관계자들의 신뢰를 유지하는 데 있어 핵심이 됩니다.

특정 상황이 상부 보고를 필요로 하는지 여부에 대해 의문이 들면, 언제나 상부 보고를 하는 쪽을 선택하셔야 합니다.

Citi 직원이나 Citi를 위해 근무하는 누군가가 위협이나 물리적 폭력 행위 등 법, 규정, 규칙 위반이나 잠재적인 위반, 또는 정책, 기준, 절차 또는 본 강령 위반을 포함해 위법 행위에 관여했을 수도 있다고 믿을 만한 사유가 있다면, 이슈사항을 다음 중 하나로 즉시 상부 보고해야 합니다.

- 여러분의 관리자나 또다른 경영진
- 인사담당자(HR), 직원 또는 노사관계 대표자
- 법무본부
- 준법감시부(ICRM)
- Citi 보안 및 조사팀(CSIS)
- Citi 윤리국



계속해서 주의를 기울이세요!

질문이나 문제 또는 이슈사항이 있으신가요? 대부분의 경우, 여러분의 직속 관리자에게 가장 먼저 연락해야 합니다. 여러분의 직속 관리자는 여러분의 이슈를 이해하고 적절한 조치를 취할 수 있는 가장 좋은 위치에 있을 가능성이 높습니다. 어떤 이유로든 직속 관리자와 관련된 문제를 해결하는 것이 불편하거나 관리자와 관련된 문제라면 언제든지 앞서 말씀드린 곳으로 문의하실 수 있습니다.

여러분 자신의 행동에 대한 책임을 지게 되는 것처럼, 여러분이 다른 사람의 행동이 법, 규정, 규칙 위반이거나 정책, 기준, 절차, 또는 본 강령을 위반한다는 것을 알고 있었던 경우 다른 사람의 행동을 상부에 보고하지 않은 것에 대해 책임을 져야 합니다.

먼저 Citi에 문제를 제기하도록 장려하지만 그것이 늘 가능한 것은 아님을 인정합니다. 본 윤리 강령은 여러분이 정부, 감독 기관 또는 자체 감독 기관과 문제가 될 수 있는 사안에 대해 의사소통하는 것을 금지하지 않으며, 그 밖에 다른 방법으로 해당 기관에 정보를 제공하거나, 불만을 제기하거나, 해당 기관과 조사 또는 절차에 참여하는 것을 금지하고 있지 않습니다. 또한 그러한 커뮤니케이션을 Citi에 통지하도록 요구하지 않습니다.

CITI 윤리국에 연락하기

다음의 방식으로 미국에 소재한 **Citi 윤리국**에 이슈를 신고할 수도 있습니다.

Citi 윤리 상담 전화로 연락(주 7일, 하루 24시간 다국어로 통화 가능):



국가 통화 지침에서 현재 위치에 제공되는 통화 옵션 검색, 또는
1-866-ETHIC-99(1-866-384-4299)로 전화, 또는
1-212-559-5842(국제 전화 콜렉트 콜/대리 납부 번호)로 전화.

휴대폰으로 전화를 걸면 통신사에서 요금이 부과될 수 있습니다. 전화를 걸기 전에 통신사에 문의하세요.



웹사이트를 통한 온라인 신고:

https://www.citigroup.com/citi/investor/ethics_hotline.html

인사 관련 사안에 대해 윤리국으로 신고하는 경우, 인사부 및 노사관계 담당자에게 전달하여 검토 및 후속 조치합니다.



익명성 및 기밀성

Citi는 직원이 이슈사항을 제기하는 경우, 안전하다고 느끼는 것이 중요하다고 믿고 있으며, 여러분의 이슈를 솔직하게 전달하도록 장려하고 있습니다.

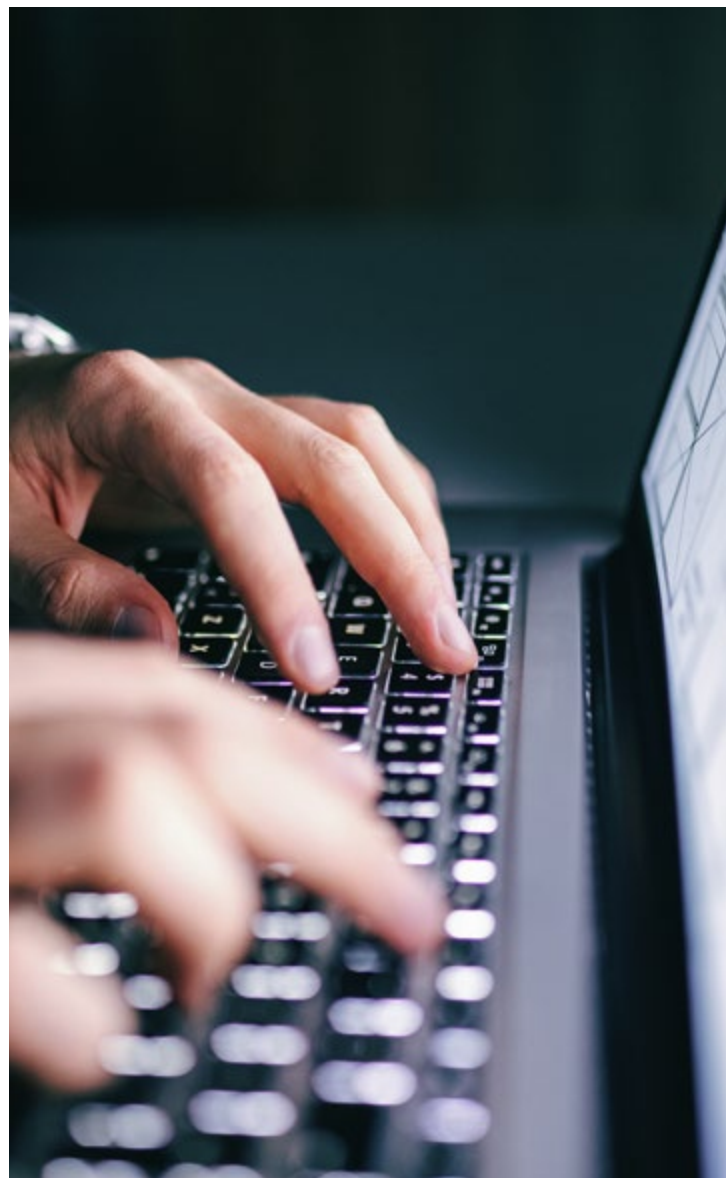
윤리국 및 윤리국 조사기관으로 연결되는 모든 연락처는 사안의 조사 및 처리상의 필요에 따라, 그리고 관련 법률과 규정을 준수하여 최대한 기밀로 처리됩니다.

이슈되는 사항에 대한 보고는 관련 법규에 의해 허용되는 선까지 익명으로 윤리국에 보고할 수 있습니다. 익명으로 보고할 때는, 여러분의 이름이나 다른 신원 정보를 제공하지 마십시오. 그러나 익명으로 보고하면서, 연락처를 알리지 않는 경우, Citi는 여러분이 제기한 문제를 조사하거나 처리하는 데에 필요한 추가 정보를 수집하지 못할 수도 있음을 이해하시기 바랍니다.

가능한 한 상세하게 이슈가 되는 사항에 대한 정보를 제공해 주십시오. 사업부나 직무, 위치, 사람들, 거래들, 행사들, 관련 날짜 등과 같이 구체적인 정보를 포함하면 보다 효과적인 조사를 수행할 수 있습니다.

정보 보호법 때문에, 미국 이외의 소수의 국가에서 근무하는 직원들은 윤리국으로 이슈가 되는 점을 보고하는데 별도의 제한이 있을 수 있습니다. 미국 이외의 지역인 경우, 여러분에게 해당되는 규칙에 대해 현지 정책을 참조하고, 적절한 현지 보고 채널에게 조언을 구하십시오.

윤리 관련 문제를 제기하였으나 그 문제가 적절히 처리되었다고 생각하지 않는다면, 본 강령에 열거된 다른 연락처에 다시 이 문제를 제기해야 합니다.



직장내 보복 행위 금지

Citi는 윤리문제, 차별 또는 괴롭힘과 관련된 이슈를 제기하거나 장애, 임신 또는 종교적 신념의 합리적 수용을 요청하거나 관련 법, 규정, 규칙 위반 의심 사례나 정책, 기준, 절차 또는 본 강령의 위반 사례를 보고할 경우 그러한 이슈의 후속 조사에 참여하는 자에 대한 모든 형태의 보복 행위를 금지합니다.

보복은 중대한 사안이며 해당 직원에게 그러한 행위에 관련되었음을 이유로 취해진 어떠한 불이익한 조치도 보복 행위에 포함됩니다. 조사를 실시할 때, 언제나 해당 사안과 관련된 당사자 전원에게, 관련 법규에 따른 권리를 존중합니다.

모든 관리자는 차별, 폭행 및 보복 없는 근무 환경을 조성할 책임이 있습니다. 관리자는 다른 관리자와 그들의 감독 하에 있는 직원들의 행동에 책임이 있습니다. 이슈되는 점이나 의구심을 제기했거나, 합리적 수용을 요청했거나, 위반 사실을 보고했거나, 조사에 연루된 적이 있다는 이유로 동료 직원을 상대로 보복 행위를 하거나 이에 연관된 직원은 해고 또는 Citi와의 기타 관계를 종료하는 경우를 포함한 징계 조치를 받을 수 있습니다.



자세히 알아보기

상부 보고 정책





우리의 가치 수호

조사
징계 조치
법률 비용의 보전
면제

조사

잠재적 부정 행위나 비윤리적 행동에 대해 이슈가 제기될 때, Citi는 철저하고 공정하고 신중하고 시기적절하게 조사를 실시합니다.

합당한 권한을 부여 받은 내외부 조사에 참여하도록 요청 받는 경우에, 여러분은

- 전적으로 협조해야 합니다.
- 정확하고 종합적인 정보를 제공해야 합니다. 절대로 관련 정보를 감추거나 조작해서는 안 되며 반드시 관련 정보를 전달해야 합니다. 또한 다른 직원이 특정 방식으로 응답하도록 설득하는 등 그 밖에 다른 방법으로 조사를 방해해서는 안 됩니다.
- 내외부 감사인, 조사관, 법률 고문, Citi 대표, 감독 기관 또는 기타 정부 기관을 대상으로 허위로 진술해서는 안 됩니다.
- 다른 법률에서 별도로 정한 경우를 제외하고 관련 법률에 따라서 조사의 기밀성을 유지하고 보호해야 합니다.

직장 보복 행위 금지 부분에서 설명된 바와 같이 Citi는 이슈를 제기한 사람에 대한 보복 행위를 금지합니다.



징계 조치

Citi와의 관계가 있는 동안 저지른 부적절하거나 불법적인 행위를 포함한 모든 직권 남용에 대해 개인적인 책임이 있습니다.

윤리 강령 및 Citi의 관련 정책에 나와 있는 기준을 준수하는 행위는 Citi와의 고용을 지속시키는 조건입니다. 법, 규정, 규칙 위반이나 정책, 기준, 절차 또는 본 강령의 위반은 최대 해고 또는 Citi와의 기타 관계 종료를 포함한 징계 조치로 이어질 수 있습니다. 이것은 또한 감독 기관에 신고되어 민형사상 처벌, 연기된 포상의 취소 또는 반환, 특정 역할 수행의 자격 박탈 및 금융 서비스 업계 고용의 영구적 제한으로 이어질 수도 있습니다.

또한, Citi의 글로벌 징계 검토 정책 및 책임 프레임워크는 연말 평정 및 보상 과정 중 부정 행위 또는 위험 관리 실적 부실로 인해 발생하는 징계에 상응하여 일관성 있는 직원 처우를 수행합니다. 평정연도에 부정 행위나 위험 관리 실적 부실로 인한 징계를 받아 고용이 종료되지 않을 경우, 연말 성과 평가에 반영되어 책임 프레임워크에 명시된 보상에 부정적인 영향을 미치게 됩니다.

징계 조치 대상이 될 수 있는 부정 행위에는 다음이 포함됩니다.

- 해당 법, 규칙 또는 규정의 위반.
- 해당 Citi 정책, 기준 또는 절차의 위반.
- 윤리 강령 또는 기타 윤리 기준의 위반.
- 업계 또는 기타 적용 가능한 행동 기준(외부 또는 내부)에서 벗어나는 행동.
- 고의적인 통제 회피 또는 조작.
- 이슈사항을 제기하거나 조사에 참여한 데 대해 직원에게 보복하는 행위.



자세히 알아보기

상부 보고 정책

글로벌 징계 검토 정책

책임 프레임워크 절차

여러분의 지역이나 국가에 해당되는 직원 핸드북 을 참조하십시오.



법률 비용의 보전

여러분이 Citi의 간부 사원, 이사, 직원으로 재직하면서 업무 활동으로 인해 발생한 민/형사사건, 소송 또는 기타 절차에서 자신을 변호하기 위해 법적 비용을 지불해야 하는 상황이면 Citi에 변호인 제공을 요청할 수 있습니다.

여러분이 변호인을 제공받을 자격이 있다고 경영진이 결정했는데도, 어떤 이유로든 Citi가 선임한 변호인이 여러분을 변호할 수 없는 경우(예를 들어 이해관계가 상충되는 경우), Citi는 여러분을 변호하도록 고용된 외부 변호인에 대한 수수료와 소요비용을 선불로 지급할 것입니다. 여러분이 변호인 요청을 하는 경우, 여러분에게 소요 비용에 대한 보전 자격이 없다고 최종 판결될 경우에는 이 모든 비용을 Citi에 상환하기로 동의한 것으로 간주됩니다. 여러분에게 소요비용에 대한 보전 자격이 있는지에 대한 결정은 그 비용을 선불로 지급한 Citi의 이사회가 내릴 수 있습니다.

면제

Citi의 정책에 대한 면제가 허용되는 경우에는, 이러한 조항들이 관련 예외 절차와 함께 해당 정책 항목에 자세히 설명되어 있습니다.

본 강령의 기타 조항과 관련된 적용 배제는 사내 대표 변호사(General Counsel)나 Citigroup Inc.의 최고 준법감시인(Chief Compliance Officer)만이 허용할 수 있습니다. 임원 및 이사회 이사들에 대한 본 강령을 예외적으로 적용 배제하는 경우는 Citigroup Inc. 이사회나 이사회 내 위원회의 서면 결의에 의해서만 인정될 수 있으며, 해당 사실은 결정 후 4 영업일 이내에 공시되어야 합니다.





우리의 직원

존중하는 환경 조성
다양성과 포용성 인정
전문적 능력 관리하기
안전하고 건강한 Citi의 일터 유지

존중하는 환경 조성

우리는 서로 존중하고, 전문적이며, 다양성이 인정되는 환경에서 최선의 결과를 이룰 수 있습니다. 우리는 직장 내 관리자, 동료, 고객, 공급업체 또는 방문객에 의한 또는 이들에 대한 불법적이거나 우리의 정책과 위반되는 모든 형태의 차별, 괴롭힘 또는 위협 행위가 직장에서, 업무 관련 행사에서 또는 직장 밖에서 발생하든 관계 없이, 일체 용납하지 않습니다.

차별, 폭행 및 보복 없는 근무 환경 조성은 우리 모두의 책임입니다. Citi는 직원들이 부적절한 행동을 인지하게 되면 이러한 이슈에 대해 문제를 제기할 것을 권장합니다.

상호 존중하는 환경을 조성하기 위해, 우리는

- Citi 내의 모든 역할이 중요하다는 것을 인식해야 합니다. 그 역할을 담당하는 사람들 역시 마찬가지입니다.
- 상호 의사소통에 주의를 기울이고 절대 괴롭히거나, 위협하거나, 따돌림을 하거나, 보복하거나, 학대하는 행동을 하지 마십시오.
- 각 사람의 개인적인 믿음, 문화, 정체성, 가치를 존중하십시오. 다른 배경과 관점을 듣고 존중하십시오.

- 인종, 성별, 젠더, 임신 여부, 성 정체성이나 성 표현, 피부색, 신념, 종교, 출신 국가, 국적, 시민권, 나이, 관련 법률에 의거해 정의되는 바와 같은 심신의 장애나 정신 상태, 유전 정보, 결혼 상태 (관련 법률에서 정의하고 인정하는 바에 따른 동거 관계, 동성 부부 포함), 성적 지향성, 문화, 가문, 가족 상태나 보호자 상태, 수유 상태, 병역 상태, 재향 군인 지위, 사회 경제적 상태, 실업 상태, 가정 폭력의 희생자로서의 상태나 기타 법으로 금지된 편견으로 누군가를 다르게 대해서는 절대 안됩니다.
- 무의식적으로 편견을 가지고 있지는 않은지 그리고 여러분의 행동에 주의하십시오.
- 성희롱을 피하고 방지해야 합니다. 성희롱에는 동료들에게 성적인 암시를 하는 것, 동료의 성생활에 대해 언급하는 것, 원치 않는 성적 요구나 성접대를 요청하는 것, 직장이나 다른 곳에서 동료와 부적절한 성적 문제에 대해 논의하는 것 등이 포함됩니다.
- 괴롭힘, 차별 또는 기타 이슈를 제기한 누군가에게 절대로 보복 행위를 해서는 안됩니다.



여러분이 할 일

여러분이 대우받고 싶은 대로 다른 사람을 대하십시오. 즉, 존중과 존엄성을 가지고 대하는 것입니다.

- 성희롱이나 차별, 또는 보복을 당했다고 느끼는 경우나 또는 차별, 괴롭힘, 보복 행위를 목격하거나 그에 대한 보고를 받은 경우에는 직속 관리자, 또 다른 경영진, 인사담당자(HR) 또는 Citi 윤리국에 즉시 알려야 합니다. 여러분은 해당 고충의 대상이 되는 상대방에게 여러분의 고충을 알릴 필요가 없습니다.



자세히 알아보기

여러분의 지역이나 국가에 해당되는 직원 핸드북을 참조하십시오.

포용적인 문화 구축 교육을 검토하십시오.



알고 계셨나요?

성희롱에는 다음이 포함될 수 있습니다.

- 말하거나 쓰는 것, Citi 시스템을 사용해 또는 소셜 미디어 상에서 반갑지 않은 농담, 경멸, 저속한 표현, 짓궂게 괴롭힘, 약자를 괴롭힘 등을 다른 동료에게 말하거나 써서 보내는 것이 포함되며, 위협적이거나 모욕적인 언어를 사용하는 것도 포함됩니다.
- 행동하는 것, 반갑지 않은 접촉이나 성적 요구, 성접대 요청, 기타 언어 또는 비언어적인 행동, 업무 성과를 비합리적으로 방해하는 신체 접촉 또는 위협적이거나 적대적이거나 불쾌한 업무 환경을 만드는 등명백하거나 은밀하게 행동하는 것이 포함됩니다.
- 보여주는 것, 다른 사람들이 차별적이거나 불쾌하거나 명예를 훼손하거나 포르노이거나 성적인 암시가 있는 것으로 간주할 수 있는 사진이나 자료를 보여주는 것이 포함됩니다.

성희롱은 동성이나 이성 간에 발생할 수 있습니다. 성희롱에 관해서는, 언제나 다른 사람들이 여러분의 말이나 행동을 어떻게 인식할지 또는 이에 대해 어떻게 반응할지 스스로 자문해보아야 합니다.

다양성과 포용성 인정

채용과 승진은 능력에 따라 정해지고, 다양한 전문적 발전의 기회를 모든 직원이 폭넓게 이용할 수 있도록 제공합니다.

공정한 고용의 원칙을 따르고, 다양성과 가치를 포용하기 위해, 여러분은

- 서로 다른 관점이 제기될 수 있고 이를 존중할 수 있으며 모든 팀원이 자신의 재능으로 목소리를 내고 발전할 수 있도록 격려하는 협업 업무 환경을 조성해야 합니다.
- 고용에 대한 평등한 기회의 원칙을 따르고, 공정한 고용 관행 및 차별금지를 규정한 모든 법률들의 조항과 정신을 준수해야 합니다.



알고 계셨나요?

폭넓은 배경, 문화, 관점, 경험을 대표하는 다양한 인력은 Citi의 사명 중 중요한 일부이며, 혁신을 이루고 우리 고객을 위해 최선을 다하기 위한 우리 능력과 직접적인 연관이 있습니다.



전문적 능력 관리하기

우리는 담당 업무를 수행하는 데 필요한 기술과 지식을 유지함으로써 고객의 이익에 최대한 부합하도록 합니다.

전문적 능력을 키우고 유지하기 위해, 여러분은

- 업무에 필요한 교육을 적시에 수료해야 합니다.
- 여러분을 대신해 다른 사람이 교육을 받도록 지시하거나 허용해서는 안 됩니다.
- Citi, 해당 감독 기관 또는 관련 법률에 의해 요구되는 모든 인증, 인허가 또는 등록을 충족하고 유지해야 합니다.
- 라이선스나 등록을 유효하게 유지하기 위해 필요한 형사, 금융, 또는 규정 정보를 즉시 해당 준법감시 책임자에게 또는 관련 현지 공시 절차에 따라 그 밖에 달리 지시된 대로 즉시 공개해야 합니다.



자세히 알아보기

여러분의 지역이나 국가에 해당되는 직원 핸드북을 참조하십시오.



안전하고 건강한 Citi의 일터 유지

우리는 우리가 근무하는 시설 및 동료의 안전과 보안을 지키기 위해 노력합니다.

스스로를 지키고 서로를 지키기 위해, 여러분은

- 근무 환경에 영향을 주는 언어적, 신체적 위협을 가하거나 폭력 행위를 일으키거나 용납해서는 안 됩니다.
- 다른 사람이나 Citi 자산을 대상으로 한 것이든, 관리자, 동료, 고객, 납품업체, 방문객 또는 기타 당사자가 저지른 것이든 관계 없이 근무 환경에 영향을 미치는 언어적, 신체적 위협이나 폭력 행위는 즉시 보고해야 합니다.
- 허가받지 않은 사람이 보안 구역에 들어가지 않도록 주의하고 허용하지 말아야 합니다.
- 허가를 받은 CSIS 직원을 제외하고, 직장 내에서 혹은 업무와 관련된 일을 하는 동안, 허가 여부에 관계 없이, 불법 마약류, 무기 또는 총기를 판매, 제조, 유통, 처리, 사용해서는 안 됩니다.
- 업무와 관련된 일을 하는 동안, 업무 수행 능력을 저하시키는 어떤 물질(불법 마약류, 알코올 또는 제한되는 물질)에 취해 있어서는 안 됩니다.



계속해서 주의를 기울이세요!

직장에 영향을 미치는 가정 폭력을 포함해 폭력 위협이나 폭력 행위에 대해 우려하는 직원은 해당 지역의 지역 Citi 보안 및 조사팀(CSIS) 커맨드 센터로 즉시 연락하시기 바랍니다. 지역 커맨드 센터 전체 전화번호 목록은 보안 및 화재 정보 허브에서 확인하실 수 있습니다. 위협이나 폭력 행위는 용인되지 않습니다. 위협하거나 폭력 행위를 하는 모든 직원은 최대 고용 종료를 포함한 징계조치 대상이 될 것이며, 민사 소송 또는 형사 소추 대상이 될 것입니다.

현지법이나 국제법, 국가 또는 지역 건강 및 안전 정책 준수 또는 건전하고 안전한 일터 유지에 도움이 되도록 마련된 내부 지침 준수 방법에 관한 궁금한 사항은 담당 관리자, 인사담당자 (HR)(해당 시), RE자산관리부 또는 CSIS에 문의하십시오.



여러분이 할 일

직원의 보고 의무: 해당 지역의 법률에 의해 금지되지 않는 한, 유죄 인정, 혐의 인정 및 분쟁조정 절차 중이거나 이와 비슷한 프로그램에 관련된 경우를 포함해, 임의의 형사상의 범죄로 인한 조사, 체포, 법원 출두 명령, 소환, 심문, 기소 또는 유죄 판결의 대상이 되어 있거나 과거에 해당 경력이 있었다면 여러분의 관리자, 준법감시 책임자와 인사 담당자에게 그 사실을 알려야 합니다. 소속 사업부, 지역 및/또는 직무에 따라 추가적인 보고 요건이 적용될 수 있습니다. 이러한 요건은 직무나 직급에 관계 없이 Citi 고용기간 전체에 걸쳐 적용됩니다.



자세히 알아보기

보안 및 화재 안전 정책

보안 및 화재 안전 정보 허브

보안 인식 - 액세스 제어

CSIS 웹사이트





우리 회사

Citi 및 타인의 자산 보호
정보 및 개인 정보 보호
통신 장비, 시스템 및 서비스
Citi의 회사명, 시설, 사업관계의 이용
우리의 평판 지키기
기록물 및 계정 관리
이해 상충 피하기

Citi 및 타인의 자산 보호

우리는 우리의 자산을 보호하며, 적법한 사업 목적을 위해 우리의 자산을 사용합니다.

Citi 자산의 가치를 보호하기 위해, 여러분은

- 부주의, 낭비 및 무단 사용을 피해야 합니다.
- 승인 없이 Citi 자산을 유용하거나 잘못 전하거나 공개해서는 안됩니다. 그러한 행동은 범죄로 간주될 수 있습니다.
- Citi, 고객, 공급업체 및 기타 제3자의 자산은 오직 승인 받은 목적, 관련 허가권과 약관에 따라 사용되어야 합니다.

자산에는 현금, 증권, 유형자산, 비품, 서비스, 사업 계획, 고객 및 직원 정보, 공급업체 정보, 지적 재산권(Citi 이름 및 로고, 소프트웨어, 협업 도구, 인터넷 포털 접속, 전자 구독 및 기타 항목), 그리고 모든 기타 Citi 정보 등이 포함됩니다. 자산에는 근무 시간동안 함께 일하는 동료들의 시간도 포함됩니다. 여러분은 직장에서의 시간을 책임 있게 사용해야 할 것입니다.



계속해서 주의를 기울이세요!

우리는 Citi의 지적 재산을 보호하고 다른 사람들의 재산을 존중합니다. 이것은 여러분이 다음과 같이 해야 한다는 뜻입니다.

- Citi와의 고용 관계를 시작하기 전, Citi에서의 고용에 연관될 수도 있는 지적 재산 권리나 이해관계가 있음을 채용 관리자에게 공개해야 하며, 해당하는 경우, Citi에 그러한 권리를 양도해야 합니다.
- 귀하가 Citi와의 고용관계 또는 직무를 통하여 발생한 모든 지적 재산을 Citi에 공개하고 Citi의 소유로 양도해야 합니다.
- 만약 어떠한 이유로든 여러분과 Citi와의 관계가 종료되면, 이 관계 속에서 발생했거나 획득한 지적 재산에 대한 모든 권리는 Citi의 독점적 재산으로 남게 된다는 것을 이해해야 합니다.



자세히 알아보기

사기 행위 위험 관리 정책



정보 및 개인 정보 보호

우리는 우리 고객, 우리 동료, 우리 협력업체, 우리 사업 파트너, 우리 프랜차이즈의 정보를 소중히 여기며, 승인되지 않은 공개나 남용으로부터 정보를 보호합니다.

가장 중요한 의무 중 하나는 매일 접하는 정보, 즉 내부 정보, 또는 고객, 협력업체 및 동료로부터 공유되는 정보를 보호하는 것입니다. Citi는 공개, 고객, 동료 및 협력업체 정보의 내부 및 외부 사용 전반에 걸쳐 프로세스와 통제절차를 갖추고 있습니다. 타사에 서비스를 의뢰하는 경우에는 이들에게 제공될 수 있는 Citi, 우리 고객, 동료 및 협력업체의 정보를 보호할 수 있도록 요청합니다.



여러분이 할 일

수집 목적에 한해, 허가된 사람의 경우에만 그리고 할당된 업무를 수행하는 데 필요한 정보에만 접근하여 이용하고 공유해야 합니다.

적절한 사업 목적을 위해 필요한 경우를 제외하고 Citi 정보 또는 Citi의 고객, 공급업체, 사업 파트너 또는 동료의 정보에 액세스하거나 이러한 정보를 사용하지 마십시오. Citi 정보는 발신인의 소유가 아닌 개인 식별 정보(PII)와 Citi 내부용 및 상위 등급으로 분류된 Citi 또는 고객 정보 및 Citi 지적 재산을 포함합니다.

Citi 기밀 정보 또는 지적 재산을 다룰 때는 다음과 같이 문의하십시오.



Citi가 이 정보나 지적 재산을 소유하고 있는가?



Citi 소유라면, 사용할 수 있는 승인을 받았는가?



누구와 공유해도 되는가?



내가 그것을 어떻게 보호할 수 있는가?

Citi에서 근무하는 동안, 그리고 Citi와의 고용이 끝난 후에도 여러분은 Citi에서 업무를 수행하며 획득하거나 생성한 정보를 보호할 의무가 있습니다. 그렇게 하기 위해, 여러분은

- 직장 안팎에서 정보의 보안과 기밀 유지에 관한 Citi의 모든 정책과 절차를 준수해야 합니다.
- 정보를 수집, 전송, 저장 및 사용할 때 Citi의 정보 분류 및 취급 절차와 적용 가능한 현지법을 이해하고 준수해야 합니다.
- 모든 이전 직원의 정보에 대한 기밀유지를 존중해야 합니다. 본인의 이전 고용주의 사전 승인 없이는 그리고 관련 법률 또는 규정이 허용하지 않는 경우, 이전 고용주의 미공개 정보 또는 지적 재산을 공유하거나 다른 사람에게 그렇게 하도록 요청해서는 안 됩니다. 만약 Citi를 떠나는 경우, Citi의 미공개 정보나 지적 재산을 다른 사람들과 공유하지 마십시오.
- 적절한 대로, 여러분의 관리자, 정보 보호 책임자(BISO), 부서 내 개인 정보 보호 책임자(IBPO) 또는 법무팀에게 부적절한 정보에 노출 또는 전달받은 정보에 대해서 즉시 보고해야 합니다.
- 고객, 클라이언트 또는 동료 개인 정보의 적절한 사용과 관련된 질문은 최고 개인 정보 보호국(Chief Privacy Office), 여러분의 IBPO, ICRM 책임자 또는 법무팀에 문의하십시오. 많은 국가에는 데이터 보호, 은행 및 직업상의 보안 유지 또는 개인 정보 보호 관련 법률들이 있습니다. 이 법률들은 계속 변경되면서 고객, 동료의 개인 정보 및 기밀정보에 대한 수집, 사용, 보관, 액세스, 이전, 처리, 삭제 업무절차에 영향을 미칩니다.



여러분이 할 일

원격 업무 시 다음을 통해 안전하게 업무를 수행하십시오.

- Citi에서 승인된 원격 액세스 솔루션만 사용하여 Citi 시스템에 액세스하고 Citi의 업무를 수행하십시오.
- 공용 WiFi를 통해 Citi 시스템에 접속할 때 주의하십시오.
- 모든 기기가 암호로 보호되어 있는지 확인하십시오.
- 모바일 기기를 확인하여 Citi에서 승인한 앱이 최신 버전이고 기기가 최신 소프트웨어 및 하드웨어 버전으로 업데이트되었는지 확인하십시오.
- 컴퓨터의 안티바이러스 소프트웨어가 정기적으로 컴퓨터를 검색하고 자동으로 업데이트되도록 하십시오.



정보 및 개인 정보 보호



계속해서 주의를 기울이세요!

정보 보안 사고(SIRT)가 발생하지 않도록 방지하려면

- 웹사이트를 방문하거나 이메일 첨부파일 또는 하이퍼링크를 열거나, Citi 장비 또는 시스템을 취급할 때 매우 조심해야 합니다.
- Citi 기기에 또는 Citi를 대신하여 업무를 수행하기 위해 승인되지 않은 소프트웨어를 다운로드, 설치 또는 사용하지 마십시오.
- Citi Secure를 포함하여 암호화된 경우에도 개인 이메일 주소로 Citi 정보를 보내지 마십시오.
- Citi 시스템 암호를 보호하고 다른 사용자와 공유하지 마십시오. Citi 배지(badge)와 소프트/하드 토큰 같은 모든 액세스 카드를 안전하게 보관하십시오.

Citi 직원, 계약직원, 제3자 협력업체는 잠재적인 또는 인지된 보안 사건을 가능한 한 빨리 해당 BISO(정보 보호 책임자)로 보고할 책임이 있습니다.



자세히 알아보기

글로벌 정보 보안(GIS) 웹사이트에서 해당 ISO(정보보호책임자)를 찾아보십시오

데이터 분류 참조 가이드

Citi 정보 기술 관리 정책(CITMP)

전자 통신 정책

글로벌 소셜 미디어 절차

개인 정보 및 은행 고객 기밀유지 정책

공시 및 커뮤니케이션 정책

기록 관리 정책

Citi 정보 보안 기준(CISS)

유럽 근로자 데이터 전송에 대한 Citi 개인 정보 정책



통신 장비, 시스템 및 서비스

우리는 각자 Citi의 통신 장비, 시스템 및 서비스를 사용해 우리의 업무를 수행하며, 사이버 관련 공격, 도난, 손실, 낭비 또는 남용으로부터 보호해야 합니다.

이러한 자산을 보호하기 위해, Citi는 Citi 정책 및 국경 간 Citi 정보 전송을 포함한 현지 국가 법률 및 규정을 준수합니다. 여러분은

- 여러분이 Citi를 대신해 사업을 수행하도록 Citi가 제공 또는 승인했던 통신 장비, 시스템 및 서비스만을 이용한다는 뜻입니다.
- 직장 내에서 또는 외부에서 Citi 자원을 사용할 때는 개인 정보 보호를 기대해서는 안됩니다. 관련 법률과 규정이 허용하는 범위에서 Citi는 여러분이 회사의 장비, 시스템과 서비스를 어떻게 사용하는지 모니터링하고 기록할 수 있으며, 그러한 사용의 결과로 여러분이 전송하거나 수신하는 어떠한 정보도 언제든지 차단될 수 있습니다.

- Citi 자산의 개인적인 사용을 최소한으로 유지하십시오. 개인적인 사용은 직무 수행을 방해해서는 안됩니다.
- 사용권이 없는 자료를 허가 없이 다운로드 받거나 비 Citi 지적 재산을 사용하기 위해 Citi의 자원을 사용해서는 안됩니다. 여기에는 음악, 사용권이 없는 소프트웨어, 저작권으로 보호 받는 이미지, 비디오 및 인쇄된 자료의 다운로드가 포함됩니다.
- 불법적이거나 부적절하거나 괴롭히거나 모욕적이거나 불쾌한 자료를 보거나 다운로드하거나 전송하거나 게시하기 위해 Citi의 자원을 사용해서는 안됩니다.

장비에는 컴퓨터, 노트북 컴퓨터, 전화기, 복사기, 휴대기기 등이 포함됩니다.

시스템과 서비스에는 보이스메일, 팩스, 우편실, 인트라넷, 인터넷, 이메일, 문자메시지, 인스턴트 메시징, 세어포인트 등이 포함됩니다.



자세히 알아보기

Citi 정보 기술 관리 정책(CITMP)

전자 통신 정책

개인 정보 및 은행 고객 기밀유지 정책

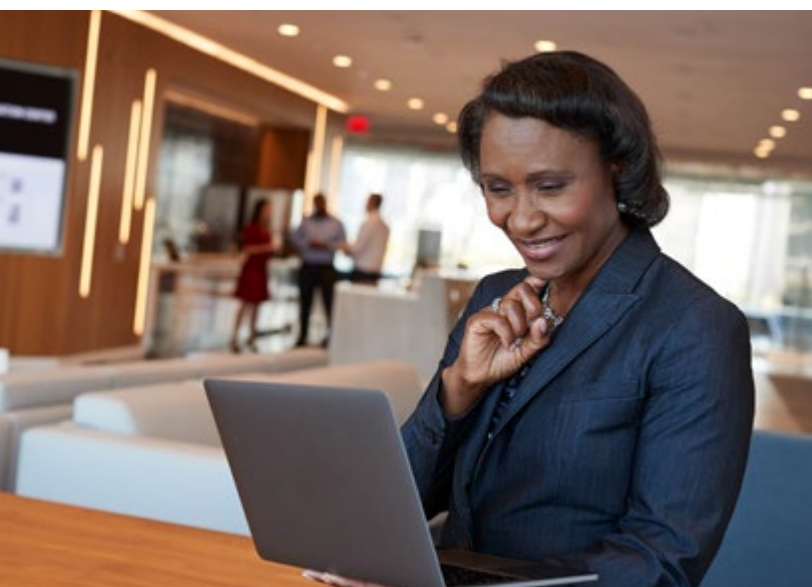
제3자 관리 정책 및 기준



여러분이 할 일

네트워크와 장비 보안은 우리 모두의 책임입니다.

- 일상적인 개인 통신을 위해 개인 이메일 주소 대신 Citi 이메일 주소를 제공하는 것을 삼가하십시오.
- 승인받은 권한이 없는 경우 외부 미디어에 Citi 정보를 저장하거나 복사하지 마십시오.
- Citi 정보를 Citi 가 아닌 웹사이트에 업로드하지 마십시오.



Citi의 회사명, 시설, 사업관계의 이용

우리는 오직 Citi의 전략적 목표를
추진하기 위해서만 Citi의 회사명,
로고, 등록상표, 시설, 사업관계를
이용합니다.

여러분은

- Citi 업무와 무관한 상업적 목적에 Citi의 이름, 로고, 상표 또는 시설을 절대로 사용할 수 없습니다.
- 다만, 소속 사업부, 지역 및/또는 직무에 따른 기타 필수적인 통지 또는 승인 요건을 충족하고, 커뮤니케이션부의 사전 승인을 받아 자선 및 공익 목적에 한하여 사용할 수 있습니다.



자세히 알아보기

[Citi 브랜드 센트럴](#)



우리의 평판 지키기

소셜 미디어의 책임 있는 사용

소셜 미디어를 책임 있게 사용하기 위해, 여러분은

- 프라이버시 설정이 있더라도 소셜 미디어 플랫폼은 본질적으로 공개 포럼임을 기억해야 합니다.
- 내부 및 외부 사이트를 대상으로 하는 해당 약관을 준수하고, 사전 승인을 받은 경우에 한하여 Citi를 대신하여 소셜 미디어의 콘텐츠를 게시할 수 있습니다.
- Citi의 대변인이 되거나, Citi의 후원 프로그램에 따르지 않는 한 커뮤니케이션부(GPA)의 승인 없이 Citi의 대변인 역할을 하는 것으로 인식될 수 있는 방식으로 소셜 미디어를 사용하지 마십시오.
- Citi 정보를 공개하지 마십시오.
- 모든 종류의 괴롭힘, 차별적 행위, 보복 행위를 삼가해야 합니다.
- 외부 소셜 미디어의 개인적 사용이 업무에 방해가 되거나 근무시간 중 발생하지 않도록 해야 하며, Citi의 가치와 기준에 부합되어야 합니다.
- 소셜 미디어와 관련이 있는 모든 Citi 정책, 가이드라인과 모든 법적, 규정 요구사항을 준수해야 합니다.



자세히 알아보기

[글로벌 소셜 미디어 절차](#)



알고 계셨나요?

소셜 미디어에 게시한 내용은 게시자 자신이 책임을 져야 한다는 점을 기억하십시오. Citi에서 허용할 수 없는 어떤 행위도 소셜 미디어에서 하지 마십시오.



우리의 평판 지키기

언론 매체 관계 및 공공 석상에서의 지침

우리는 정확하고 분명하며 일관된
통신을 권장합니다.

커뮤니케이션부는 Citi를 대신해 보도 자료를
발행하거나 공식 성명을 발표하도록 허가된 유일한
단체입니다. 커뮤니케이션부가 지정한 사람들만이
언론 매체에 대해 공식적 또는 비공식적으로 답변과
보도 자료를 제공할 수 있습니다. 여기에는 공식적이든
비공식적이든, 주제와 관련이 있든 없든 언론 매체와의
모든 상호 작용을 포함합니다.

분명하고 일관된 기업 통신을 지원하기 위해, 여러분은

- 여러분에게 연락을 취한 언론 측 대리인을
커뮤니케이션부로 돌려야 합니다.
- 언론 측 대리인과 약속을 잡거나 만나는 데
참여하기 전에, 그리고 Citi 대신 홍보 활동에
동의하거나 관여하기 전에 커뮤니케이션부의
승인을 얻어야 합니다.
- Citi에서 후원하는 프로그램에 따르는 경우가
아닌 한, 소속 사업부, 지역 및/또는 직무를 위해
다음과 같은 일을 하기 전에 여러분의 관리자와
커뮤니케이션부의 승인을 얻어야 합니다.
 - » Citi 정보를 언급하는 서면 자료나 전자 형식의
자료를 출판, 게시 또는 링크
 - » Citi를 대신한 연설, 인터뷰, 또는 공개적인 참석
- IR(Investor Relations) 부서의 지시와 승인이
있는 경우에만 투자자나 애널리스트와의 회의에
참여해야 합니다.



**계속해서 주의를
기울이세요!**

리더십에 추가적인 책임이 있습니다. Citi
상급 리더는 투자자, 애널리스트 또는 언론과
접촉하면서 공시 요건을 준수해야 합니다.
또한 광범위한 내부 커뮤니케이션에 관한
가이드라인을 준수해야 합니다. 이것은 미국
증권 거래 위원회의 규정 Fair Disclosure(공정
공개) 준수 및 Citi가 전달하는 정보의 무결성
및 일관성을 지원하기 위한 것입니다. 규정을
준수하기 위해, 커뮤니케이션부 및 IR(Investor
Relations) 부서와 상의하시기 바랍니다.



자세히 알아보기

공시 및 커뮤니케이션 정책



기록물 및 계정 관리

정보 및 기록물 관리

우리는 모두 정확하고 신뢰할 수 있으며 사용 가능한 기록물 및 계정을 유지할 책임을 공동으로 지고 있습니다.

여러분이 취급하는 정보의 정확성과 무결성을 보장하기 위해, 여러분은

- Citi 정책 및 기준에 따라 정보 및 데이터 관리 주기의 각 단계 요건을 이해하고 준수해야 합니다.
- 물리적 기록과 전자 기록이 "기록 보류"의 대상이 되지 않는 한, 필요한 보존 기간 동안 보관되고 권한을 부여받은 직원만이 접근할 수 있으며 보존 요건이 만료된 후에는 폐기해야 합니다.
- 법무, 세금, 내부 감사 또는 기타 통제 업무가 전달한 모든 "유지 기록물" 지침을 따라야 합니다.
- 현재 진행 중이거나 시행이 예고되었거나 향후 예상되는 내부 또는 외부 조사나 감사, 법적 청구 또는 정부의 조사나 절차와 관련될 가능성이 있는 모든 기록은 파기하거나 변경해서는 안됩니다.



자세히 알아보기

Citi 데이터 관리 정책 및 기준

기록 관리 정책



여러분이 할 일

우리는 업무나 직무에 관계없이 매일 데이터(사실, 수치 및 정보)를 사용합니다. 데이터는 정확하고 완전하며 최신의 자료이고 일관성이 있어야 하며, 의도한 목적에 대해서만 사용되며, 엄격하게 관리 및 통제되어야 하는 기업 자산임을 기억하십시오.



비용 관리

우리는 Citi 자금을 사용하거나 비용을 승인하는 등, 비용 관련 결정을 내릴 때 건전한 판단을 사용합니다.

비용을 적절하게 관리하기 위해, 여러분은

- 거래가 발생한 비용을 정확하게 반영하고 사업 목적을 달성하기 위해 필요하도록 해야 합니다.
- 자신의 비용을 승인해서는 절대 안 됩니다.
- 여러분의 관리자의 비용이나 그 이상의 상위 관리자의 비용을 절대 승인하지 마십시오.
- 거래가 적절한 권한이 있는 사람의 승인을 시의적절하게 받도록 해야 합니다.
- 여러분이 관리자라면, 상환 요청과 송장을 신중하게 검토하십시오. 여러분은 해당 요건과 Citi 지출 문서를 적절하게 따를 책임이 있습니다. 여러분은 여러분의 비용에 대해 직접적인 책임이 있습니다. 적절한 경우, 승인을 위임했을 때도 그러합니다.
- 구매예산집행부(RMO)와 인사지원부(HRSS)를 포함한 모든 Citi 운영비 지급과 정산, 그리고 자본적 지출 및 계약을 Citi에서 정한 절차와 서비스 공급업체를 통해 제출해야 합니다.



자세히 알아보기

Citi 비용 관리 정책(CEMP)

이니셔티브 지출 제안(IEP) 정책

구매예산집행부(RMO) 웹사이트

HRSS 웹사이트(여러분을 위한 Citi)



기록물 및 계정 관리

재무 보고 및 세액 신고 관리

우리는 다양한 증권 및 금융 보고
요건을 준수해야 합니다.

Citi의 재무 및 세금 기록과 보고서의 무결정을 보장하기
위해, 여러분은

- 완전하고 정확하고 시의적절하고 이해할 수 있는
공개를 제출해야 합니다.
- 일반적으로 인정되는 회계 원칙에 따라 재무제표를
작성해야 합니다.
- Citi의 재무상태와 영업실적을 공정하게 나타내어야
합니다.
- 모든 해당 법률에 따라 세금과 세금 관련 기록물을
정확하게 보고해야 합니다.



자세히 알아보기

재무전문가는 재무전문가를 위한 윤리 강령에서 찾아볼
수 있는 추가 의무를 따라야 합니다.



이해 상충 피하기

우리는 공통의 목표를 위해 협력하고
편견없이 사업 결정을 내릴 때 고객을
위한 최선의 결과를 달성할 수 있다고
믿습니다.

이해 상충을 예방하기 위해, 여러분은

- 모든 일을 할 때 투명하게 행동해야 합니다.
- 여러분의 객관성에 지장을 줄 수 있거나 줄 수 있는
것으로 여겨질 수 있는 개인적 활동, 이익 또는
관계는 피해야 합니다.
- 다른 사람들에게 제공되지 않는 혜택을 얻어내기
위해 Citi에서의 직위를 사용하거나 자기 거래에
관여해서는 안됩니다.
- 잠재적인 상충은 여러분의 관리자, 법무본부 또는
준법감시 책임자에게 공개해야 합니다.
- 이해 상충이나 이해 상충처럼 보이는 상황이
존재하는지 여부가 확실치 않은 경우, 조언을 구해야
합니다.



자세히 알아보기

사업부, 지역 및/또는 직무 이해 상충 정책
준법감시부 웹사이트

이해 상충은 개인적 활동, 이익 또는 관계가
여러분이 Citi와 고객, 이해 관계자에 대한
책무에 지장을 주거나 주는 것으로 보이는 경우
존재합니다. 잠재적인 상충이 있을 수 있는 모든
상황을 나열하는 것은 불가능합니다. 따라서 Citi는
여러분이 올바른 판단을 행사하여 Citi 직원으로서
결정을 내릴 때 여러분의 객관성에 영향을 미칠
수도 있는 상황은 피할 것으로 신뢰합니다. 실제의
또는 잠재적인 상충이 존재하는지 확실치 않은
경우, 여러분의 관리자나 의견 개진 및 도움 요청
섹션에 기재된 다른 연락처로 연락하여 도움을
청해야 합니다.



이해 상충 피하기

친인척 및 기타 관계인 고용

우리는 Citi와 고객을 위해 최선의 결과를 만들 수 있는 우리의 능력이 우리의 개인적 관계로 지장을 받을 수 있는 상황을 피합니다.

개인적인 관계로 인한 사실상의 이해 상충이나 이해 상충으로 여겨지는 상황을 완화하기 위해, 여러분은

- 친인척이나 직장에서 이해 상충이 발생할 수 있는 개인적인 관계가 있는 누군가를 고용하거나 함께 일하는 것과 관련하여 구체적인 제한이 있다는 것을 이해해야 합니다.
- Citi가 여러분의 친인척에 대한 채용이나 내부적으로 부서이동을 고려하고 있음을 여러분이 알게 되는 경우, 또는 여러분이 다른 Citi 직원이나 직원외 근무인원의 친인척이 되는 경우, 인사부(HR)에 통지해야 합니다.
- 직원과 직원외 근무인원에 관해서는 Citi의 친인척 고용 정책을 따라야 합니다.
- 고위 정부 관리의 채용 제안, 고위 정부 관리의 친인척의 소개, 고위직 기업인의 소개, 기업금융그룹 직원의 친인척의 소개, Citi 이사회나 운영위원회 위원의 직계가족의 소개 또는 Citigroup Inc.의 최고경영자(CEO)의 직속 부하 직원의 소개에 적용되는 추가적인 제한 규정을 따라야 합니다.



알고 계셨나요?

생산적인 작업 환경을 유지하기 위해, 관리자는 직접, 간접 또는 매트릭스 보고 체인의 개인이나, 부서를 지원하는 업무를 수행하도록 할당된 직원외 근무인원과 사적인 관계를 갖는 것이 금지됩니다.

또한, 개인은 친척이거나 친인척이거나 직장에서의 이해 상충을 일으킬 수 있는 관계에 있거나 있었던 다른 직원(고객 또는 공급업체와의 사업 관계)의 고용 조건에 고의 또는 의도하지 않게 영향을 미치거나 통제하거나 영향을 미칠 수 있는 특정 직위, 부서 및/또는 직무에 고용되지 않을 수 있습니다.

직계 가족은 배우자, 동거인, 동성결혼 파트너, 부모, 조부모, 증조부모, 자녀, 손자손녀, 증손자손녀, 형제자매, 피후견인 또는 이에 상응하는 관계, 그리고 당신과 한 가구에서 살고 있는 모든 사람(세입자나 가정 도우미 또는 다른 가정 고용인 이외의)을 말합니다. 여기에는 결혼으로 인해 이와 동일한 관계가 된 친인척(사돈 등) 및 의붓 친인척도 포함됩니다.

친인척은 한 가구에 살지 않는 경우까지 포함하여 직계 가족 구성원, 이모, 고모, 숙모, 삼촌, 조카, 사촌, 결혼으로 인해 이와 동일한 관계가 된 친인척, 의붓 친인척을 말합니다.



자세히 알아보기

친인척 고용 정책

Citi 뇌물 금지 정책

뇌물 금지 고용 절차

선물 및 접대

업무 판단을 저해하거나 저해할 것으로 보이는 상황이나 행동에 부적절하게 영향을 주는 상황 하에서 선물이나 접대를 제공하거나 받는 것을 피합니다.

좋은 거래 관계를 유지하는 방식에는 고객과 파트너가 함께 하는 선물 교환과 접대가 포함될 수 있습니다. 공개적이고 투명하게 제공된 경우, Citi의 이미지를 홍보하거나, 상품과 서비스를 제시하거나 따뜻한 관계를 확립하기 위해 합리적이고 온당한 선물, 접대(식사 포함), 여행이나 숙박을 제안하거나 수락하는 것은 허용됩니다. 많은 경우, 선물이나 접대의 제안 또는 수락은 Citi의 선물 및 접대 기준과 기타 해당 정책 및 절차에 따라 사전에 승인을 받아야 합니다.

Citi 직원, 직원의 가까운 가족 구성원, 그리고 Citi를 대신해 행동하는 사람은 누구나 다음을 제안, 제공, 요청, 수락 또는 수령하는 것이 엄격히 금지됩니다.

- 현금 또는 현금 등가물
- 부적절한 혜택, 조치 또는 조치를 하지 않음을 유도하려는 의도를 가진 선물
- 호화로운 또는 빈번한 선물이나 접대
- Citi의 평판에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 모든 것 (예를 들어, 외설적인 것, 성적으로 노골적인 것, 또는 그 밖에 달리 부적절한 것 등)

규정 상한선, 사전 승인, 또는 기타 요건을 회피하기 위해 선물이나 접대 또는 그것의 일정 부분에 대해 개인적으로 돈을 지불해서는 절대 안됩니다.



이해 상충 피하기

선물 및 접대



계속해서 주의를 기울이세요!

선물은 가치가 있는 것을 말하며, 어떤 행사와 관련된 여행, 숙박 또는 육상 교통수단 제공, 칵테일 파티에서 식대 지불이나 전채요리 제공, 정치적 기부, 자선 기부나 자선 행사, 교육 기회 제공, 직원을 고용하거나 채용 기회 또는 직장 경력을 만드는 것(인턴십, 파견 근무 또는 현장 연수 등), 행사를 위한 티켓 제공(우대권 포함) 등 수많은 형태가 될 수 있습니다.

국가마다 법과 관습이 다르기 때문에 어떤 선물이 적절한지 구별하기가 어려울 수 있습니다. 선물, 접대, 여행이나 숙박을 수락해도 적절한지에 대해 질문이 있으시면 언제나 여러분의 관리자나 선물 및 접대 기준에 나와 있는 지역 선물 및 접대(G&E) 담당자와 상의하셔야 합니다.

미국과 수많은 다른 국가에서는 정부 관료에게 제공 가능한 선물 및 접대를 제한하는 법들을 시행하고 있습니다. 많은 정부단체들 또한 그 대표자들이 선물이나 접대 받는 것을 금하는 규칙이 있습니다. Citi 행사에 공직자들이 참가할 경우 이러한 사실을 사전에 보고할 의무가 부과될 수 있습니다. 여러분은 여러분의 국가의 선물 및 접대 제한을 숙지하고 일체의 사전 승인 및 보고 의무를 준수할 책임이 있습니다.



자세히 알아보기

선물 및 접대 기준

준법감시부(ICRM) 뇌물 금지 웹사이트



개인적 사업 거래 및 관련자 사업 거래

우리는 개인적 업무 거래 시 건전한 판단력을 발휘하고 Citi의 명성을 보호합니다.

그렇게 하기 위해, 여러분은

- 개인 투자 활동은 Citi의 명성을 염두에 두고 모든 관련 법규와 Citi 정책에 의거해 책임 있게 수행해야 합니다.
- Citi를 개인적인 금융 서비스를 위해서 이용 시, 통상적으로 일반에게 제공되는 것과 동일한 조건으로 이용하거나, 또는 여러분의 포트폴리오나 신용도와 유사한 사람들에게 제공되는 것과 동일한 조건으로 이용해야 합니다.
- Citi를 통한 신용 기한 연장에 지원할 때는 직원 대출 프로그램(ELP)을 이용해야 합니다.
- Citi 공급업체, 판매 대리점 또는 고객으로부터 특별한 우대를 받을 수 없습니다.
- 여러분은 Citi에서 미리 정해진 기준이 없는 업무 진행에 대해서는 고위 경영진과 준법감시 책임자의 사전 승인을 받아야 합니다.
- Citi의 업무관계 또는 거래제안의 상대가 여러분 또는 여러분의 관계인과 직간접적 이해관계에 있는 회사이거나 업무관계 / 거래제안으로 여러분 또는 관계인이 이득을 취할 수 있는 경우, 여러분의 관리자, 법무본부나 준법감시 책임자에게 통지해야 합니다.



여러분이 할 일

상급 리더에게는 추가적 책임이 있습니다. 이사진 및 고위 임원은 관계자 거래 정책에 나와 있는 대로 비즈니스 거래의 사전 승인에 관한 모든 추가 규칙을 따라야 합니다.

일부 임원은 내부자 대출 정책 (<https://policydirectory.citi.net>)에 상세하게 설명되어 있는 바와 같이 Citi와의 대출 관계에 관한 공개 요건과 제한에 충실해야 합니다.



자세히 알아보기

직원 대출 정책

내부자 대출 정책

관련 당사자 거래에 대한 정책



이해 상충 피하기

회사 차원의 기회

우리는 Citi의 합법적 이익을 증진시키기 위한 업무 수행하는 과정에서 발견하는 사업 기회만을 이용합니다.

Citi에서 일하는 동안, 여러분은 Citi가 추구하는 사업이나 투자 기회를 찾을 수 있습니다. 여러분은

- Citi 직원으로서 또는 Citi를 대신해 업무 수행 중에 또는 Citi 재산, 정보 또는 여러분의 직위를 이용해 인지하게 된 잠재적인 회사의 기회를 개인적 이익을 위해 이용하지 않아야 합니다.
- 개인적 이익을 위해 Citi 재산, 정보 또는 여러분의 직위를 부적절하게 사용하지 마십시오.
- Citi를 상대로 경쟁해서는 안 됩니다.

외부 사업 활동

우리는 외부 사업 활동이 Citi의 이익이나 우리 고객의 이익에 방해가 되지 않도록 합니다.

외부 활동의 이해 상충을 피하기 위해, 여러분은

- Citi가 제공하는 모든 상품이나 서비스와 유사하거나 Citi와 경쟁할 수 있는 외부 사업 활동이나 투자 조언을 구하도록 요구되는 외부 사업 활동에 관여해서는 안됩니다. 그럴 경우, Citi 및/또는 고객의 이익보다 귀하의 개인적 이익을 우선할 수 있습니다. 또는 여러분에게 투자 조언을 제공하도록 할 수 있습니다.
- 사외이사 및 비즈니스 이익 정책에 따라 모든 외부 사업 활동에 참여하기 전에 여러분의 관리자에게 공개하고 필요한 모든 승인을 받은 후 참여하십시오.
- 외부 사업 활동 및 이에 따라 발생하는 시간은 Citi의 업무에 지장을 주어서는 안됩니다.
- 여러분이 외부 사업 활동에 관여하는 모든 회사나 단체, 기타 제 3자에게 여러분이 Citi의 직원임을 알려야 합니다.
- Citi, 고객, Citi 공급업체 내의 다른 사람들이 외부 사업 조직의 활동에 참여하거나, 이에 기여하거나 그 밖에 달리 그 활동을 지원하도록 요청해서는 안됩니다.

이해 상충이나 기타 위험은 여러분이 Citi에서 수행하는 역할 밖에서 이루어지는 활동, 고용 또는 기타 관계에서 발생할 수 있습니다. 외부 사업 활동에는 다음이 포함됩니다.

- 모든 영리 및 비영리 조직의 이사나 위원회 위원으로 재직.
- 공직 출마.
- 정부 단체 또는 그 밖의 정부 제휴 단체 임명 수락.
- 실질적인 혹은 잠재적인 이해관계의 상충이 존재하거나 존재할 수 있는, 비영리 활동을 포함한 그 밖에 Citi와 관련이 없는 외부 사업 활동에 참여하는 경우.
- 여러분이 직간접적으로 보상을 받거나 받을 것이라는 합리적인 예상이 되는 Citi와 관련이 없는 외부 사업 활동에 참여하는 경우.



자세히 알아보기

사외 이사 및 업무상 이해관계 관련 정책



이해 상충 피하기

고객 및 거래 당사자와의 이해 상충

우리는 고객 및 거래 당사자와의 관계에서 최고 수준의 청렴성을 유지합니다.

이러한 귀중한 사업관계를 보호하기 위해, 여러분은

- Citi를 대표하는 여러분의 행동이 고객 또는 거래 당사자와의 실재하거나, 인식되거나, 잠재적인 이해 상충을 야기할 수 있는지를 결정해야 합니다.
- 상품과 서비스 제공과 관련해 일어날 수 있는 문제를 파악, 관리, 완화, 감시 및 보고해야 합니다.
- 올바른 판단력을 발휘하고 필요 시 여러분의 관리자나 본 윤리 강령에 기재된 다른 관련 부서에게서 조언을 구하고 상부 보고하거나 관련 승인위원회의 검토를 받고, 정책이 요구하는 대로 활동을 공개해야 합니다.



계속해서 주의를 기울이세요!

정보공개나 정보 차단벽 등의 적절한 통제절차가 수행되지 않는 한, Citi의 이익이 상대방과 실질적으로 상충하는 모든 거래나 활동에 개입하는 것이 불법일 수 있습니다. 관련 조치가 이해 상충을 적절히 관리하거나 완화하지 않으면, 잠재적 이해 상충을 방지하거나 피해야 하며, 해당 거래나 활동에 개입하지 않도록 해야 합니다.



자세히 알아보기

사업부, 지역 및/또는 직무 이해 상충 정책

고객 이해 상충 관리 정책





우리의 사업

공정하고 정직한 사업 수행
글로벌 시장에서의 활약

공정하고 정직한 사업 수행

우리는 고객을 위해 경제적 가치를 창출하고 사업의 변화를 꾀하며 시장에서 부적절하거나 불공정한 행위를 통해서는 아닌, 독창성과 리더십을 통해 우리의 미래를 만들어 갑니다.

공정한 대우

우리는 고객, 공급업체, 판매 대리점, 경쟁사 및 직원에 대한 공정하고 정직한 대우에 힘쓰고 있습니다.

모든 사업 파트너를 공정하게 대우하기 위해, 여러분은

- 기밀정보의 조작, 은폐 및 남용, 중대한 사실에 대한 허위 진술과 같은 불공정하고 기만적이거나 학대적인 행위와 관행에 관여해서는 안됩니다.
- 상품, 제품, 서비스, 시설, 특권, 장점 또는 설비에 대해서 공정하고 공평하게 업무를 수행하고 객관적인 기준에 따라 결정을 내립니다.
- 인종, 피부색, 종교, 출신 국가, 나이, 성별, 성적 지향성, 성 정체성, 장애, 결혼 상태, 가족 상태를 바탕으로 잠재 고객이나 현재 고객을 차별해서는 안됩니다.
- 고객과 잠재 고객에게 적절할 수 있는 선택권에 대한 정보를 제공하고, 공정하고 균형잡힌 방식으로 약관과 특징에 대해 설명해야 합니다.

- Citi의 사업을 함께 하는 사람들에게서 받는 피드백을 신중하게 경청하고 그 피드백을 즉시 상부에 적절하게 보고해야 합니다.
- 편파적이지 않도록 또는 편파적인 것으로 인식되지 않도록 객관적인 사업 기준에 따라 계약, 작업 주문 또는 약속을 승인하거나 계약해야 합니다.



자세히 알아보기

Citi 뇌물 금지 정책

글로벌 소비자 공정성 정책

글로벌 금융 액세스 정책

구속성 거래

잠재적 또는 기존의 고객에게 어떤 Citi 상품이나 서비스의 가격 또는 제공 가능성을 조건으로 다른 상품이나 서비스를 구입하거나 제공하도록 하는 계약("구속 행위"로 알려진 관행)은 경우에 따라 불법입니다.

특정 상황에 적용되는지 여부를 포함해 끼워팔기 금지법 준수에 대한 질문이 있는 경우, 끼워팔기 금지 정책에 기재된 담당자 중 한 사람에게 연락해 조언을 구해야 합니다.



자세히 알아보기

구속성 거래에 대한 금지 정책

수탁자의 의무

우리는 우리가 피신탁인 또는 투자 관리자로서 행동할 때, 일정한 투자 자문 및 기타 대고객 관계에 있어 수탁자의 역할을 수행합니다.

수탁자는 고객의 이익을 위해 행동할 법적 의무가 있으며, 고객의 이익을 자신의 이익, 계열사나 종업원의 이익 또는 의뢰인이 아닌 개인이나 실체보다 우선합니다. 여러분은 Citi의 사업 거래와 Citi의 수탁 거버넌스 요건에서 신탁 의무가 언제 발생하는지 이해해야 합니다.



여러분이 할 일

고객의 이익보다 여러분의 개인적인 이익에 우선하기 위해 고객 관계를 이용해서는 절대 안됩니다.



자세히 알아보기

OCC 규정 9에 따른 Citi의 행위와 수탁자 행위에 대한 정책

OCC 규정 9에 따른 Citi의 행위와 수탁자 행위에 대한 기준



공정하고 정직한 사업 수행

독점금지 및 공정경쟁

우리는 모든 경쟁 및 반독점 법률을 준수함으로써 Citi와 우리 고객의 이익을 보호합니다. 이렇게 함으로써 우리는 시장에서의 경쟁을 지키도록 도우며, 불공정한 거래 담합으로부터 소비자를 보호하며, Citi와 그 명성을 보호할 수 있습니다.

공정 경쟁과 해당 법 준수를 보장하기 위해, 여러분은

- 불법적인 반경쟁 행위나 결탁 행위가 발생할 소지가 있는 상황은 피해야 합니다.
- 경쟁사, 고객 또는 제3자와 공정경쟁에 반하거나 이러한 행위를 논의하려고 시도하는 경우 대화를 즉시 중단해야 합니다.

공정한 경쟁에 반하는 행위의 예로는 다음을 들 수 있습니다.

- 가격 책정, 금리, 거래 조건 또는 기타 전략적 정보를 경쟁사와 공유
- 경쟁사들 간에 시장, 영역 또는 고객 할당
- 직원 급여나 혜택에 대해 다른 회사와 합의 도출
- 해당 회사 직원을 고용하거나 모집하지 않기로 다른 회사와 불법적인 합의
- 경쟁사간 계획된 활동으로 고객을 이용하거나 고객이나 제3자를 이용하여 경쟁사에게 불이익을 주기 위한 시도

공급업체와의 관계

우리는 수많은 방법으로 제3자들과 상호 작용하며, Citi에게 상품이나 서비스를 제공하는 사람들이 사회적 책임, 윤리적 사업 실천, 직장에서의 인권, 환경에 대한 지속가능성을 촉진하도록 요구합니다.

우리는 또한 모든 제3자 활동이 해당 법률, 규칙, 규정, 정책 및 Citi의 행동 기준치를 준수하며 실시되도록 해야 할 책임이 있습니다.

Citi의 자원과 공급업체 관계를 최대한 활용하기 위해, 여러분은

- 공급업체 선정 절차 중에는 평등하고 공정한 대우가 이루어지도록 해야 합니다.
- 가능한 경우, 다양한 공급업체에게 경쟁력 있는 입찰 기회를 제공해야 합니다.
- 품질, 이용가능성, 조건 및 서비스를 기준으로 모든 물품과 서비스를 구매해야 합니다.
- 공급업체나 고객이 Citi의 조달 결정에 부적절하게 영향을 미칠 수 있다고 믿도록 유도하지 않으며, 다른 사업에 대한 대가로 어떤 사업이나 서비스가 철회되거나 수여될 수 있다고 제안하거나 제안하지 않습니다.
- 조달 과정에서 이해관계의 상충이 실제로 나타나거나 이해관계라고 인식되는 상황이 생기지 않도록 피해야 합니다. 상충을 피할 수 없거나 의도하지 않은 경우, 즉시 이를 공개해야 합니다.

- 공급업체 정보 요청에 대응할 때는 데이터 개인 정보 보호 요건에 따라 적절한 판단으로 행동해야 합니다.
- 공급업체에게 Citi가 공개를 승인하고 서면 승인을 제공하지 않는 한, Citi와의 모든 관계를 비밀로 유지해야 하도록 조언해야 합니다.



구매예산집행부(RMO)는 시작부터 마지막까지 공급망 관리 절차를 책임지는 Citi 조직입니다. 여러분의 역할이 공급업체를 선정, 계약 또는 관리하거나 상품과 서비스의 제공을 감독하는 경우, 구매예산집행부(RMO)에서 관여해야 하고 제3자 공급업체 정책 및 기준에 설명된 제3자 공급업체 관리 주기의 각 단계 요구사항을 숙지하고 따라야 합니다.

CITI 제3자 위험 관리팀(TPRM)은 Citi의 제3자 관리 정책 및 기준을 수립하고 규정 준수를 모니터링하기 위한 적절한 거버넌스 및 감독을 수행하는 Citi 조직입니다.



자세히 알아보기

Citi 비용 관리 정책(CEMP)

제3자 관리 정책 및 기준

[Citi의 공급업체 요건](#)

[Citi 공급업체 원칙 성명](#)

[Citi 공급업체 다양성 및 지속가능성 프로그램](#)

구매예산집행부(RMO) 웹사이트

구매예산집행부(RMO)로 연락하기

공정하고 정직한 사업 수행

내부자 거래

미공개 중요 정보의 남용은 우리 고객의 신뢰를 약화시키고 우리의 사업 운영 인가를 위협하게 만듭니다.

Citi의 정책과 많은 국가의 법에서는 증권 발행자에 관한 미공개 중요 정보, 또한 좀더 넓게 일부 사법권에서는 "내부 정보"라고도 하는 정보(합쳐서, MNPI)를 가지고 있는 동안 그 회사의 증권을 거래하는 행위를 금지합니다.

전혀 금전적 이익이 발생하지 않았다 하더라도 그러한 정보를 증권 거래에 사용하거나 다른 자에게 넘김으로써 정보를 오용하는 사람에게 내부자 정보를 "귀뜸"해 주거나 전달하는 행위는 많은 나라에서 불법입니다. 미공개 중요 정보(MNPI)를 거래하거나 전달하는 행위는 Citi가 고객에 대한 또는 고객을 대신한 계약상의 의무를 위반하는 것으로 간주합니다.

내부자 거래로부터 보호하기 위해, 여러분은

- 미공개 중요 정보(MNPI)를 소유하는 동안의 거래 금지는 Citi 증권, 기타 발행자의 증권 그리고 Citi 계정, 고객 계정 또는 개인 계정을 위한 거래에 적용된다는 점을 알고 있어야 합니다.
- 정보 차단벽을 준수하고 Citi나 다른 회사의 주식 매매를 목적으로 Citi나 다른 기업에 대한 비공개 정보 자료를 이용해서는 안 됩니다.
- 미공개 중요 정보(MNPI)를 공유하거나 어떤 형태의 "귀뜸하기"에도 관여하지 마십시오.

- 여러분의 직무와 관련된 제한을 알아두어야 합니다. 특정 직원은 Citi의 증권이나 다른 회사의 증권을 거래하는 데 대해 상당한 제한을 받습니다.
- 미공개 중요 정보(MNPI)를 보유하고 있다고 판단되는 경우 법무지원부 또는 준법감시부 담당자에게 문의하세요.

미공개 중요 정보(MNPI): 합리적인 투자자라면 증권 거래 여부를 결정함에 있어 중요한 정보로 고려할 만한 실질적인 가능성이 있는 정보, 또는 그 정보가 공개되면 발행자 증권의 시가에 영향을 미칠 가능성이 있는 경우의 정보는 중요한 정보라고 간주해야 합니다.

일반 투자자에게 일반적으로 공개되지 않는 경우 미공개 정보라고 간주해야 합니다.

미국 이외 지역의 여러 사법권에서는 "내부 정보"의 정의가 보다 광범위하다는 점에 유의하시기 바랍니다. 추가 지침은 ICG 미공개 중요 정보 차단벽 정책을 참조하십시오.

내부자 거래 위반의 결과는 매우 심각할 수 있습니다. 예를 들어 고용관계가 종료되거나 본인, 정보 수령자 및 Citi에 대한 민형사상의 처벌은 물론이고, Citi의 명성과 공공의 신뢰에 돌이킬 수 없는 손상을 입힐 수 있습니다.

정보 차단벽

우리는 다음을 위해 정보 차단벽을 사용합니다.

- 기밀정보가 이를 알 권한이 없는 개인에게 누출되지 않도록 하기 위하여
- 사업 활동 중에 실질적 또는 잠재적인 이해 상충을 처리하기 위하여

여러분은 소속 사업부, 지역 및/또는 직무에 적용되는 정보 차단벽 정책 을 숙지하고 준수해야 합니다.



자세히 알아보기

내부자 거래 정책

ICG 미공개 중요 정보 차단벽 정책



공정하고 정직한 사업 수행

Citi 및 타사 증권에 대한 개인 투자

Citi와 타사 증권에 대한 개인 투자는 이해 상충에 대한 이슈를 제기할 수 있고, Citi와 고객에 대한 객관적인 사업적 판단을 내리는 부분에 있어 영향을 미치는 것처럼 보일 수 있습니다.

Citi 및 타사 증권에 대한 개인 투자를 고려할 때, 여러분은

- 개인 투자에 대한 모든 Citi, 소속 사업부, 지역 및/또는 직무의 정책을 이해하고 준수해야 합니다. 이것은 통지 및 승인 요건, 사전 승인, 블랙아웃 기간, 보고 요건 등 여러분의 개인 증권 거래에 영향을 미치고 그에 대해 추가적인 제한을 부과할 수 있습니다.

- Citi에 대해 객관적인 사업적 판단을 내리는 부분에 있어 영향을 미치거나 미칠 가능성이 있는 거래나 투자라면, 증권, 파생상품, 선물 계약, 상품이나 기타 상품에 대한 개인 투자는 피해야 합니다. 여기에는 Citi 고객, 공급업체, 사업 파트너 및 경쟁사에 대한 투자가 포함됩니다.
- 개인 거래 및 투자 정책(PTIP)의 적용을 받는 직원인 경우, Citi에 입사하기 전의 투자내역을 보고해야 하며, Citi에서 여러분의 직책이나 업무가 변경되어 여러분의 투자가 실제적인 이해 상충을 야기하거나 그렇게 인지될 수 있게 되는 경우 보고하셔야 합니다.
- Citi, 자회사, 계열사, 고객, 거래상대방의 기밀 또는 고유 정보에 해당하는 미공개 중요 정보(MNPI)를 바탕으로 거래하거나 투자하거나 정보를 전달해서는 안됩니다.
- Citi는 의심스러운 활동을 조사하기 위해 모든 계좌를 모니터링 할 권한을 가진다는 점을 숙지하셔야 합니다. 모든 Citi 계좌는 해당 감독기관 보고 요건에 따릅니다.



자세히 알아보기

개인 거래 및 투자 정책(PTIP)



글로벌 시장에서의 활약

Citi는 우리가 성장과 경제적 발전을 가능하게 하는 금융 서비스를 책임 있게 제공하고, 우리가 서비스를 제공하는 글로벌 지역사회에서 긍정적인 경제적, 사회적 영향을 미치며, 부패 행위를 척결하기 위해 노력해야 한다는 것을 명심해야 합니다.

자금 세탁 금지법(AML)

우리는 우리 상품이나 서비스가 범죄 수익을 위한 자금세탁이나 테러자금의 조달이나 세금포탈 또는 해당 경제 제재법규를 우회하는 데 사용되지 않도록 해야 합니다. Citi의 AML 및 관련 정책, 표준 및 절차에 명시된 요건을 이해하고 따르는 것이 중요합니다.

자금 세탁은 범죄 활동의 수익을 취하여 적법한 금융 채널과 믿을 수 있는 기관을 통해 합법적으로 접근하거나 유통할 수 있도록 자금의 출처, 성격, 또는 소유권을 가장함으로써 이것을 적법하게 또는 "깨끗하게" 보이도록 만드는 절차입니다.

테러리스트 자금 조달에는 테러리스트, 테러리스트의 활동 및 테러리스트 조직에 대한 자금을 조달하는 것이 포함되며, 불법한 출처와 적법한 출처 양쪽 모두의 수익과 관련될 수 있습니다.

탈세는 적법하게 납부해야 하는 세금을 회피하기 위해 불법적인 책략을 사용하는 것을 가리킵니다.

자금 세탁, 테러리스트 자금 조달 및 탈세를 척결하기 위해, 여러분은

- Citi에 입사하는 즉시 AML 교육을 수료해야 하며, 그 후에는 정기적으로 교육을 받아야 합니다. 직무에 더 자세한 지식이 필요한 경우 할당된 추가 교육을 이수하십시오.
- 고객과의 거래 관계 및 해당되는 경우 개별 거래를 시작할 때 모든 고객 실사 요구 사항을 충족해야 합니다. 어떠한 고객 관계도 자금 세탁, 테러리스트 자금 조달, 탈세 및 기타 범죄에 대항하는 우리의 노력을 타협하면서까지 지켜나갈 만큼의 가치는 없습니다.
- 소속 사업부, 지역 및/또는 직무부서의 절차에 따라 수상하거나 특이한 활동을 상부 보고해야 합니다.
- 계정이 AML 목적으로 검토 중이거나 검토 대상이었다는 것을 먼저 법무팀과 상담하지 않고 고객이나 Citi 외부의 누구에게도 절대 알려서는 안 됩니다.



알고 계셨나요?

의심스러운 활동 보고는 미국과 Citi가 사업을 수행하는 대부분의 국가에서 요구되는 사항입니다. 금융기관은 자금 세탁, 테러리스트 자금 조달, 탈세, 내부자 거래 및 내부자에 의한 자금의 남용, 사기, 횡령 등과 같은 법 위반과 관련된 것으로 의심되는 계좌나 거래, 거래 시도, 계좌 개설 시도 또는 기타 활동을 직원을 통해 파악하고 정부기관에 보고하도록 되어 있습니다. 의심스러운 활동 보고가 접수되었음을 Citi 외부 사람들과 또는 일부 경우 Citi 내의 AML 팀 이외의 사람들과 공유하거나 "커밋하기"는 많은 사법권에서 범죄로 간주될 수 있습니다. 정보가 공유되었는지 의심이 가는 경우, 법무팀과 상의하십시오.



자세히 알아보기

글로벌 자금 세탁 방지 정책

글로벌 AML 고객 확인 프로그램 기준

글로벌 AML 내 고객 알기 정책

글로벌 AML 거래 모니터링 정책



글로벌 시장에서의 활약

뇌물 금지

우리는 우리가 하는 모든 것에서 공정하고 윤리적이며 공개적으로 행동합니다. 우리는 어떤 형태로도 뇌물을 용납하지 않습니다.

우리의 평판이 성공의 열쇠입니다. Citi의 모든 사업은 Citi의 뇌물 금지 정책, Citi가 사업을 운영하는 나라들의 뇌물수수 금지법과 미국의 해외 부패 방지법(FCPA)을 따르며, 그 중 일부는 치외법권적 효력을 가질 수 있습니다. Citi는 관련법에 따라 부정직하거나, 부적절하거나 금지되는 것으로 인식될 수 있는 어떠한 가치 있는 것도 제안하거나 제공하지 않습니다.

뇌물을 방지하기 위해, 여러분은

- 뇌물수수 금지법에 관한 Citi의 모든 사전 승인 및 보고요건을 준수해야 합니다.
- 공식적인 조치를 시행, 최소화도록 영향을 미치거나 Citi와 사업을 수행하도록 유도하거나, 어떤 의무를 부적절하게 수행하게 할 목적으로 공직자나 그 가족, 그 외의 어떤 사람, 또는 그 사람이 추천한 제3자나 자선단체에게도 금품이나 가치 있는 것을 승인, 제안, 약속하거나 허가해서는 안 됩니다.

- 변호사, 컨설턴트, 중개인, 하청업체, 또는 그 밖에 다른 제3자를 통해 이루어진 간접적인 금전 지급에도 동일한 제한이 적용된다는 것을 이해해야 합니다. 그러한 당사자가 여러분을 대신해 행동하고 있는 것을 이해하는 것은 여러분의 의무입니다.
- 어떤 종류의 금행료도 제공해서는 안 됩니다.
- 해당되는 경우, 적절한 뇌물 방지 승인권자의 서면 승인 없이는 미국 정부 이외의 정부 관리나 미국 공무원 또는 그 가족 구성원에게 어떠한 가치 있는 것을 주거나, 제안하거나, 약속하지 않아야 합니다.
- 제3자 서비스 제공자에 대한 적절한 실사를 실시해야 합니다.

금행료란 허가나 사용권 승인 또는 기타 낮은 직급의 행정 업무 수행을 유발하기 위한 것처럼, 비재량적이며 통상적인 정부 조치 업무를 신속히 처리, 확보하기 위해 정부 관리나 기관을 대상으로 한 소액의 금전 지급을 말합니다. Citi 뇌물 금지 정책은 직원이 금행료를 지불하는 것을 금지합니다.

정부 관리(미국 이외)는 정부에 고용된 또는 정부를 대표하는 인물, 정당의 공직자, 공공 국제 기구의 공직자, 공직 후보 및 공기업 직원을 제한 없이 포함합니다.

미국 공직자는 미국 연방, 주 또는 지방 수준에서 선출되거나 임명된 직책과 그 직원 또는 정부 기관이 고용한 모든 사람을 말합니다. 여기에는 정부기관이 설립하거나 운영하는 감독기관, 정부 기관, 당국, 위원회 및 이사회, 공무원의 연금 기금, 교육 기관의 관리, 이사 및 직원이 포함됩니다.



자세히 알아보기

Citi 뇌물 금지 정책

선물 및 접대 기준

뇌물 금지 고용 절차

뇌물 금지 제3자 절차

뇌물 금지 자문/중개인 절차

Citi 비용 관리 정책(CEMP)

미국 공무원 관련 활동 기준

입법 로비 또는 미국 정부 이외의 정부 관리와 관련된 기업 정치 기부 기준



알고 계셨나요?

가치 있는 것이 무엇인지 항상 분명한 것은 아닙니다. 가치 있는 것이란 예를 들어, 현금 지급, 고용 제안이나 직장 경력(인턴십, 파견 근무 또는 현장 연수 등), 여행 및 숙박, 스포츠 행사나 문화 행사 티켓 등 모든 종류의 이득이나 혜택을 포함합니다. 가치가 있는 모든 것은 어떤 결정이나 호의적인 대우를 대가로 제공된다면 뇌물이 될 수도 있고, 혹은 뇌물로 인식될 수도 있습니다.

가치 있는 것을 제공하거나 수락하기 전에 먼저 뇌물 방지 승인권자에게 문의하고 CITI 선물 및 접대(CGE) 시스템을 통해 필요한 사전 승인을 받아야 합니다.

그런 다음 Citi의 정책에 의해 허용된 경우 지불 또는 비용 기록을 정확하고 완전하게 작성하십시오. Citi 뇌물 방지 정책의 적용에 대한 기타 질문은 Citi 뇌물 방지 정책의 부록 A에 나열된 관리자 또는 지역 뇌물 방지 승인권자에게 문의하십시오.



글로벌 시장에서의 활약

경제 제재 및 통상 금지 명령

Citi에는 해당 미국 경제 제재와 통상 금지 명령, 그리고 우리가 사업을 수행하는 사법권의 해당 경제 제재 법률을 준수하기 위해 마련된 정책과 절차가 있습니다.

경제 제재와 통상 금지 명령을 준수하기 위해, 여러분은

- 글로벌 경제 제재 정책과 해당 미국법 및 미국 이외 지역의 법을 이해하고 준수해야 합니다.
- 제재 조치를 피한 누군가의 실질적인 또는 잠재적인 시도와 관련해 여러분의 모든 이슈사항을 경제 제재 담당 부서에 즉시 상부 보고해야 합니다.



알고 계셨나요?

경제 제재는 경제 제재 대상과 또는 그와 관련해 사업을 수행하는 것을 제한합니다. 여기에는 국가, 지역, 정부, 개인, 단체, 차량, 항공기 등이 포함될 수 있습니다. 경제 제재는 또한 경제 제재 대상과 관련된 특정 투자, 증권 보유, 서비스 제공 등을 제한할 수도 있습니다.

Citi 직원은 직접적으로든 제3자를 통해 간접적으로든 해당 경제 제재 제한을 회피하여 금지된 사업 활동을 조장해서는 안됩니다.



자세히 알아보기

글로벌 제재 조치 정책

ICRM 제재 조치 웹사이트



반보이콧법

미국의 반보이콧법은 외국 정부에 의해 부과되는 보이콧에 대해 Citi가 이를 어느 정도까지 준수할 수 있는지 제한하고 있습니다.

일반적으로 이러한 법률들은 미국의 승인을 받지 않은 보이콧을 악화시킬 수 있는 다음과 같은 행동(그리고 그러한 행동을 취하기로 하는 계약)을 금지합니다.

- 인종, 종교, 성별 또는 출신 국가를 바탕으로 다른 사람 또는 기업과 사업을 거부하는 행위
- 고용 관행에서의 차별 행위
- 미국인의 인종, 종교, 젠더 또는 출신 국가에 대한 정보 제공
- 보이콧 대상국 또는 보이콧 시행국에 의해 블랙리스트 대상이 된 인물과 특정인 간의 협력 관계나 사업적 관계에 대한 정보 제공
- 금지된 보이콧 조항이 기재된 신용장의 이용



계속해서 주의를 기울이세요!

고객 보이콧 요청은 Citi의 모든 운영과 활동에서 발생할 수 있으며, 은밀하고 간접적일 수 있습니다. 미국 보이콧 금지 조항에 위반되는 행동을 요구하거나 그러한 행동이 발생하는 계약을 체결하려는 일체의 시도에 대하여 신속하게 상부 보고할 수 있어야 합니다.



자세히 알아보기

반보이콧 정책

반보이콧 가이드라인



글로벌 시장에서의 활약

사업 연속성의 유지

우리는 자연 재해, 인재 또는 기술 관련 문제로 인해 업무가 중단되는 상황이 발생되면, 시장과 고객의 필요에 부응하고 이를 동료에게 알리며 업무 복원 및 사업 연속성을 위한 계획을 유지하고 있습니다.

사업 연속성을 보장하고 고객에게 최고의 서비스를 제공하기 위하여, 여러분은

- Workday시스템에 본인의 연락처 정보를 최신 상태로 유지하십시오.
- Citi 원격근무 권한을 주기적으로 테스트하여 필요시 회사 외부에서도 안정적으로 업무를 이어갈 수 있는지 확인하십시오.
- 비즈니스 복구 프로세스에서 여러분의 역할을 파악하십시오.

사업부(Business) 또는 전산부(Technology) 관리자인 경우, 여러분은

- 사업부(Business), 지역(Region) 및/또는 기능(Function)에 대한 관련 비즈니스 복구 계획을 숙지하고, 최신 상태로 유지하고, 최소 매년 테스트하여 원활한 클라이언트 환경을 보장해야 합니다.
- 위기 상황이 발생할 경우 직원에게 연락하는 방법을 알아 두어야 합니다.



자세히 알아보기

Citi 사업 연속성(CoB) 정책





우리의 지역사회

지역사회에 대한 기여

정치적 절차에의 참여

지속가능한 경영을 조성(Corporate Sustainability)

인권 존중

지역사회에 대한 기여

우리는 우리의 가치를 지침으로 삼아 우리의 상품 및 서비스가 고객들에게 제공될 때, 긍정적이고 의미 있는 사회 변화를 추진합니다. Citi 재단과 함께 모든 임직원의 시간과 능력을 통해, 우리는 우리가 기여하는 고객과 지역사회를 혁신하도록 합니다.

이를 위해 우리는 기업의 목소리를 활용하여 가장 시급한 현안에 대한 논의에 참여합니다.

박해적인 유산을 향상시키고 보호하기 위해, 여러분은

- Citi의 권유 금지 정책을 따라야 하고 개인적인 기부 행위는 비밀리에 순수하게 자발적이어야 하며 고용이나 성과보상 결정에 영향이 미치지 않도록 해야 합니다.
- Citi 는 사업상 결정의 조건으로서 또는 그러한 결정에 영향을 미치기 위해 기부금을 제공할 수 없으며, 특정 개인의 이익을 위해서도 제공될 수 없습니다.
- 현장 실사 절차를 따라야 하며, 테러리스트에 대한 자금 제공, 자금세탁, 뇌물, 사기, 기타 범죄 활동에 관여하는 등, 부적절한 자선 기관과의 거래를 해서는 안됩니다.
- 자선 기부 및 자선 행사의 승인자인 경우, 요청을 검토하여 자선 기부금이 이해관계 상충을 일으키거나 부적절한 것으로 보이지 않는지, Citi 정책을 준수하는지 여부를 확인하십시오.



여러분이 할 일

우리는 기업으로서, 사회적 경제적 발전을 촉진하는 파트너십에 전념하고 있으며, 우리 국민과 우리가 살고 일하는 지역에 이익이 되는 이니셔티브에 열정을 쏟고 있습니다. 여러분은 Citi의 공유된 사회적 목적에 동참하고 Citi의 자선 파트너십 및 직원 참여 프로그램을 통해 Citi가 지원하는 여러 이니셔티브 중 하나 이상에 참여할 것을 권장합니다.

우리는 또한 여러분이 개인적인 차원에서 차별화를 가져올 수 있기를 권장합니다. Citi는 자선활동과 정치활동에 대한 여러분의 자발적인 참여를 지원하지만, 먼저 여러분의 활동이 합법적이고 정책에 부합하는지 확인하도록 하고 여러분의 시간과 비용으로 참여하도록 권장합니다.



자세히 알아보기

자선 기부금 정책

자선 기부금 기준

[Citi 재단 웹사이트](#)

[환경, 사회 및 거버넌스 웹사이트](#)

Citi 자원봉사자 웹사이트



정치적 절차에의 참여

우리는 책임 있는 기업 시민 의식은 정치활동 참여 시 신중해야 함을 의미한다고 믿습니다.

Citi는 여러분이 개인적인 정치 활동에 참여할 권리를 존중합니다. 하지만, 여러분은 글로벌 대정부 업무 관리국(GGA)는 법률과 규정의 제정 과정에 영향을 미치는 문제에 관해 Citi의 모든 사업부를 대표하는 것을 이해해야 합니다.

여러분은 여러분의 정치 활동이 합법적이며, Citi에서 담당하고 있는 역할과의 이해 상충이 발생하거나 부적절한 행동으로 보일 수 있는 상황을 만들지 말아야 하며, 여러분의 회사 직함을 포함해 Citi의 업무시간이나 자원 사용에 관여하지 말아야 합니다. 그렇게 하기 위해, 여러분은

- 여러분의 국가, 소속 사업부, 지역 및/또는 직무의 정책과 요건에 따라 어떤 정치 활동이 허용되는지 알아두어야 합니다. 이것은 사법권과 사업라인에 따라 다양할 수 있습니다.
- 정치 활동에 참여하기 전에 여러분의 준법감시 책임자나 글로벌 대정부 업무 관리국(GGA) 또는 법무 책임자에게 연락해야 합니다.
- 법에서 허용하지 않고, Citi의 사전 승인을 받지 않는 경우에, 업무 이외의 개인 시간에 자신의 비용으로 정치적 활동을 수행해야 합니다.
- 개인적 정치적 견해와 행동은 Citi와 무관한 개인활동임을 분명히 해야 합니다.
- 여러분이 GGA(글로벌 대정부 업무 관리국) 직원이 아닌 경우, 스스로를 절대 대정부 업무 관리 담당직원으로 소개해서는 안됩니다.



정치 활동에는 다음이 포함됩니다.

- 기업 또는 개인의 정치 기부, 모금 활동 또는 정치 기부 요청
- 공직 출마자, 정당 위원회 또는 정치 위원회를 대신해 자발적인 개인 서비스를 제공하는 행위
- 직접적이든, 간접적이든, 또는 제3자를 통해서든, 및 공무원에 대한 로비나 기타 영향력을 행사하는 활동에 참여. 로비에는 입법, 행정입법 또는 정부 계약과 관련된 결정에 영향을 미치기 위한 의도가 포함됩니다.
- 공직을 찾거나 수락하거나 공직에 오르는 일 여기에는 정부 이사회, 위원회 또는 기타 유사 조직을 포함하여 직위에 오르는 일이 포함됩니다.

GGA(글로벌 대정부 업무 관리국) 웹사이트에서 정치 활동의 형태와 해당 요건에 대해 추가적인 정보를 제공합니다.

 **계속해서 주의를 기울이세요!**

공무원에 대한 선물 또는 접대(공직자 또는 관계직원)는 뇌물 금지 조항을 준수하는지 확인하기 위해 Citi 선물 및 접대 시스템 (CGE)의 사전 승인을 받아야 합니다.



자세히 알아보기

미국 공무원 관련 활동 기준

입법 로비 및 정부 관리와 관련된 기업 정치 기부(미국 정부 이외) 기준

미국 개인 정치 기부 사전 승인 가이드

글로벌 대정부 업무 관리국 인트라넷



지속가능한 경영을 조성(Corporate Sustainability)

우리는 지속가능성을 증진시키기 위해 일하는 것이 사업을 하는 올바르게 하는 방법이라고 믿습니다.

지속 가능성에 대한 우리의 약속은 기후 변화가 21세기의 가장 시급한 문제 중 하나이며, Citi는 우리 자신의 영업과 고객의 활동과 관련된 환경적, 사회적 영향을 줄이는 데 중요한 역할을 하고 있다는 것을 인식하고 있습니다.

Citi의 사명과 가치 제안에 제시된 가치관을 포함하여 우리의 가치에 부합하는 지속 가능한 성장을 촉진하기 위해, 글로벌 2025 전사적 지속 가능 발전 전략을 2020년 발표하였으며, 이는 다음 세 가지 주요 활동에 초점을 맞춥니다.

1. 저탄소로의 전환: 환경 및 기후 솔루션 분야에서 2,500억 달러의 자금을 조달하고 이를 촉진하기 위한 Citi의 5개년 환경 금융 목표를 통해 기후변화를 해결하고 저탄소 경제로의 전환을 가속화하는 솔루션을 개발합니다.
2. 기후 위험: 정책 개발, 포트폴리오 분석 및 측정, 참여 등을 통해 고객 포트폴리오와 관련된 기후 위험을 분석하고 감소시킴으로써 비즈니스의 기후 위험과 영향을 측정, 관리 및 감소시키도록 합니다.
3. 지속 가능한 운영: 온실가스 배출, 에너지 소비, 물 소비 및 매립 폐기물 감소, 친환경 건축 인증 증가, 글로벌 인력 전반의 지속 가능성 문화 강화 등을 통해 우리의 환경 공간을 개선합니다.



2025 지속 가능한 변화 전략과 더불어, 우리는 다음을 통해 긍정적인 환경 및 사회적 영향을 추진하기 위해 최선을 다하고 있습니다.

- 파리협정의 기대와 과학기반의 목표에 부합하도록 2050년까지 온실가스 순 제로를 달성합니다. 2030년까지는 우리 비즈니스 운영에서 순 제로 달성을 포함하도록 합니다.
- 연례 기업 검토 중에, 그리고 전체 고객 포트폴리오를 평가할 때, 개별 또는 프로젝트 관련 거래에 대한 재정적인 결정을 내릴 때 환경과 사회적 위험을 신중하게 평가하고 고려하는 등 환경 및 사회적 위험 관리(ESRM) 정책을 실행합니다.
- 금융 분야에서 업계의 리더십이 입증되도록 책임감 있는 은행의 원칙, 적도 원리, 기후 관련 금융 공시에 관한 태스크포스(TCFD)를 포함하여 금융 부문을 계속 발전시키는 원칙과 표준을 지원합니다.
- 환경 및 사회적 위험을 완화하는 데 있어 우리 공급업체가 우리의 기대치를 따라줄 것을 전달하고, 지속가능한 관행을 실행하기 위해 협력합니다.



알고 계셨나요?

우리 환경 및 사회적 위험 관리(ESRM) 정책은 광범위한 금융 상품을 다루며, 우리가 현지 지역사회에 대한 고객의 영향, 노동, 기후 변화, 생물학적 다양성, 공기의 질, 수질 및 기타 환경 및 사회적 문제를 위한 기준을 마련하고 있습니다. 이것은 또한 비즈니스 프로젝트에서 환경문제 및 인권문제를 평가하는 데 우리의 지침이 됩니다.



자세히 알아보기

[환경 및 사회적 정책 프레임워크](#)

[Citi 지속성 경영 웹사이트](#)

[환경, 사회 및 거버넌스 웹사이트](#)

인권 존중

우리는 전세계적으로 그리고 우리의 가치 체인에서 국제적으로 인정받는 인권을 존중할 것을 약속합니다.

우리는 UN의 기업 및 인권에 관한 이행 지침, 세계 인권 선언 및 아동 노동, 강제 노동, 단체 결사의 자유, 단체 결성권과 단체 교섭권, 직장 내 동일 임금 및 비차별에 관한 국제 노동 기구(ILO)의 핵심 협약 등을 기준 지침으로 삼고 있습니다.

우리가 사업을 영위하는 국가 중 어떤 곳에서는 인권 관련법이 Citi의 글로벌 기준과 다를 수 있습니다. 이러한 상황에서 우리는 지역적 상황을 염두에 두고 해당 기준과 일관된 방식으로 인권을 존중하는 방법을 추구하도록 해야 합니다.

인권 신장을 위해서, 우리는

- 서로 존중과 존엄으로 대하고 괴롭힘, 불법적 차별과 보복이 없는 근무 환경을 유지해야 합니다.
- 인신매매, 현대 노예제, 아동 노동의 사용, 강제 노동 또는 물리적 처벌을 포함할 가능성이 있는 활동에 대한 직접 자금 지원을 금지하고, 자신의 운영 및 공급망에서 이러한 위험을 완화하기 위해 적절한 정책과 절차를 갖춘 제3자로부터만 상품과 서비스를 공급받도록 하는 것을 목표로 합니다.
- 우리의 사업 운영, 고객에 대한 금융 서비스 제공 및 고객의 운영 등 가치 사슬 전반에 걸쳐 발생할 수 있는 기타 인권 위험을 식별 및 관리하기 위해 적절한 위험 기반 인권 실사를 수행합니다. 이러한 실사가 잠재적인 인권 영향을 확인하는 경우, 우리는 고객이 이러한 위험을 적절히 관리하고 있는지 확인하기 위해 고객과 협력합니다.

- 인권 존중에 대한 우리의 가치를 공유할 수 있는 고객 및 공급자와만 비즈니스를 할 수 있도록 노력하며, 우리의 비즈니스 관계를 이용하여 모범 사례를 공유합니다.



자세히 알아보기

[환경 및 사회적 정책 프레임워크](#)

[Citi의 영국 현대판 노예 방지법 성명](#)

[Citi의 공급업체 요건](#)

[Citi 공급업체 원칙 성명](#)

[Citi 공급업체 다양성 및 지속가능성 프로그램](#)

[인권 선언](#)

[글로벌 AML 내 고객 알기 정책](#)



우리의 다짐

신입사원 여러분만 읽어 주십시오.

저는 Citi의 윤리 강령을 제공받았으며, Citi가 개정한 부분을 포함한 이 윤리 강령을 읽고 본 강령에 적시된 원칙, 정책, 법률을 준수해야 한다는 사실을 이해하였습니다. 저는 이 윤리 강령의 최신판이 다음 Citi 웹사이트에 게시되고 있음을 알고 있습니다.

http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate_governance.html

저는 이 Citi 윤리 강령을 준수하기로 하는 동의가, 특정 기간에 대한 고용 계약 성립 또는 계속 고용을 보장하는 의미로 해석되지는 않는다는 것을 이해하였습니다.

여기에 서명해 주십시오: _____ 날짜: _____

성명을 정자체로 기입해 주십시오. _____ GEID #: _____

이 강령을 받은 후 30일 이내에 양식을 작성 및 서명하여 인사담당자에게 제출하십시오. 양식을 제출하지 않은 경우에도 이 윤리 강령이나 그 포함 규정은 동일하게 적용됩니다.

