

ЕТИЧЕН КОДЕКС

на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД

I. Основни положения

Етичния кодекс на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД определя политиката и принципите на Дружеството по отношение на неговите служители, клиенти, акционери, външни сътрудници, партньори и други субекти от външната среда като определя нормите за етично поведение при осъществяване на дейности по управление и предоставяне на пенсионноосигурителни услуги.

За да подпомогне постигането на тази цел, „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД въвежда етични правила, наречени Етичен кодекс или Кодексът.

Ние знаем, че етиката в работата ни може да допринесе значително за подобряване на резултатите, конкурентоспособността и признанието. Доверието в Дружеството и цялостната му дейност от страна на всички субекти е основна ценност, върху която се гради неговото управление, затова изграждането и запазването на добрата репутация е сред неговите основни задачи.

За работещите в и за „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД, както и за неговите „агенти“, Етичният кодекс е равен по сила с всички останали закони в страната и от тях се изисква, в цялостната си дейност, да зачитат етичните правила и стандарти, заложен в него, а тяхното нарушаване се третира като тежко нарушение, уронващо престижа и доброто име на Дружеството. Под термина „агенти“ се разбира представители, осигурителни посредници и други фирми и физически лица, които имат граждански договори с дружеството, изпълняват по договор дейности за него и като част от тези дейности се срещат с широк кръг от клиенти или потенциални клиенти на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД или имат отношение към такива лица.

II. Етични принципи на поведение

Етичните принципи на поведение целят да представят основните ценности и морални отговорности на служителите, от които те да се ръководят при осъществяване на дейностите по управление и предоставяне на социални услуги.

1. Честност и почтеност

Нашите служители действат честно и почтено в техните лични и служебни отношения като спазват всички приложими правила и морални принципи. Те напълно зачитат човешките и обществените ценности, запазвайки своята безспорна морална и професионална почтеност.

2. Професионализъм

Ние се стремим да изпълняваме задачите си с възможно най-високо професионално качество и в съответствие с правилата и изискванията на бизнес етиката. Очакваме всички наши служители да показват творчество и лична инициатива, а също и да поемат отговорност. Вярваме, че ключът към успешното изпълнение на задачите е тясното сътрудничество на работното място.

3. Конфликт на интереси

Както е предвидено в законовата уредба, служителите на Дружеството избягват конфликт на интереси във връзка с тяхната позиция, работа или личност, както и участието им в подобни. Те се въздържат от дейности, които са в противоречие с интересите на Дружеството и взимат решения без предразсъдъци или пристрастия. Служителите знаят, че трябва да отказват подаръци и неетични облаги и не трябва с нищо да внушават или казват, че очакват подобни такива.

4. Конфиденциалност

Едно от основните изисквания на конфиденциалните отношения, е осигуряването на поверителност и секретност на информацията. Ние усърдно пазим данните, свързани с Дружеството и поддържаме сигурността при изпълнението на дейностите свързани с пенсионното осигуряване.

5. Законност

Работещите в и за „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД задължително спазват всички действащи закони и подзаконни нормативни актове, както и всякакви други нормативни изисквания в зависимост от тяхната йерархия на задължителност.

При необходимост от тълкуване на нормативно изискване и при всякакви други решения и действия в рамките на закона, те се базират на върховенството на морала и професионалната етика.

6. Принцип на управление

Първостепенна отговорност при управлението на Дружеството е всички, работещи в и за него, да спазват принципа: преди всичко да не се вреди.

За постигането на корпоративните ни цели, ръководството и управлението на Дружеството прилага практики, целящи елиминиране и намаляване на рисковете. Това се постига с помощта на ефективни дейности, вътрешни контроли и независим одит на бизнеса.

7. Социална отговорност

7.1. Дружеството провежда социално отговорна политика в цялостната си дейност, изразяваща се преди всичко в осигуряване на стабилното и възходящо развитие на бизнеса, което всички работещи в и за него приемат като своя първостепенна отговорност пред обществото.

7.2. В дейността си по инвестиране на средствата на осигурените лица и пенсионерите в управляваните от „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания, Дружеството се придържа към социално отговорна инвестиционна политика и спазва етични правила при управлението на фондовете. Тези правила са в рамките на законовите норми, приложими са на практика в оперативното управление и се изразяват в следното:

7.2.1. Средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания, управлявани от Дружеството, не се инвестират в компании, които нарушават конвенцията на Обединените нации за човешките и трудовите права, опазване на природата и антикорупция, в която са залегнали следните основни принципи:

7.2.1.1. Принципи на човешките права – да подпомага и уважава защитата на човешките права в международен план; отказ от участие в злоупотреба с или посегателство над човешките права;

7.2.1.2. Принципи на трудовите права – да подпомага свободата на асоцииране и признаване на правото за колективно договаряне, забрана за задължителен труд, забрана за детски труд, елиминиране на дискриминацията при подбор на персонала;

7.2.1.3. Принципи за опазване на околната среда – въвеждане на предпазни ефективни програми за опазване на околната среда; инициативи, демонстриращи отговорност към околната среда; промоциране на разпространението и използването на технологии, опазващи околната среда;

7.2.1.4. Принципи на антикорупция – промотиране и възприемане на дейности в противодействие на всички форми на корупция, включително изнудване и подкуп;

7.2.1.5. и чиято дейност е производство или търговия с оръжие. Позволява се инвестиране в такива компании, в случай че основната част на бизнеса им не е насочен в тази дейност и съществена част от приходите им не произтичат от производство и търговия с оръжие;

7.2.1.6. и за които съществуват основателни предположения, че източникът на средствата им е от незаконен произход.

7.3. При управлението на активите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване се прилага последователна политика и желание да се инвестира там, където има пресечна точка на финансовите и етични принципи и съществува връзка между позитивния избор и принципите посочени по горе.

7.4. Дружеството извършва регулярно наблюдение върху инвестиционния портфейл на всеки от управляваните от него фондове и всяка инвестиция се оценява и спрямо етичните правила.

7.5. Дружеството признава, че освен изпълнението на своя бизнес и ръст, взема предвид и основните аспекти на социалната среда. Нашето разбиране за социална отговорност изисква постоянен ангажимент към насърчаването на устойчив икономически растеж. Имаме намерение да осъществим това чрез сътрудничество с нашите служители, техните семейства, местната общественост и обществото като цяло, за да подобрим стандарта на живот по начин, който е благоприятен и за успеха на Дружеството и за общото развитие.

В нашата ежедневна работа ние прилагаме гореописаните принципи и:

- осигуряваме прозрачност на дейността по допълнително пенсионно осигуряване;
- провеждаме редовен диалог с нашите партньори;
- поддържаме успешно сътрудничество на работното място и добривзаимоотношения между служителите;
- подкрепяме общности извън Дружеството;
- в рамките на възможностите си, опазваме околната среда и човешкото здраве;
- зачитаме човешките права.

Ние съзнателно избираме да оправдаем очакванията, възложени ни във връзка с ролята на Дружеството в българската икономика и социален живот. Освен логична и последователна бизнес политика, ние следваме и сме чувствителни към разумните интереси на нашите клиенти, бизнеса и хората.

В „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД обръщаме специално внимание на възможността да осигурим прилагането на модерни дейности, отразяващи социалната отговорност в нашите офиси и взимаме всички необходими мерки в тази връзка.

III. Принципи на работа и междуличностни отношения в Дружеството. Професионално и лично поведение на служителите.

1. Служителите на Дружеството:

1.1. Осъществяват своите функции с висок професионализъм, безпристрастност и активност, спазвайки следните основни принципи:

1.1.1. Компетентност – служителят притежава знанията, уменията и квалификацията за изпълняваната длъжност;

1.1.2. Ефективност - служителят постига максимални резултати от труда при минимално физическо и психическо усилие и разход на ресурси;

1.1.3. Отговорност и изпълнителност - служителят има развито чувство за дълг при изпълнение на задълженията си;

1.1.4. Услужливост – служителят е отзивчив към търсещите услугите на Дружеството и им съдейства с

необходимата информация;

1.1.5. Вежливост - служителят има учтиво и любезно поведение;

1.1.6. Честност - служителят коректно представя своята гледна точка;

1.1.7. Лоялност - служителят се отнася почтено и уважително към Дружеството, като следва поведение, което не накърнява доброто му име;

1.1.8. Подходящ външен вид - служителят спазва благоприличието и деловия вид в облеклото, съответстващи на служебното му положение и на финансовата институция, която представлява.

1.2. Не допускат на работното си място поведение, несъвместимо с добрите нрави.

1.3. Следват поведение, което не накърнява престижа на Дружеството, не само при изпълнение на служебните си задължения, но и в своя личен и обществен живот.

1.4. Не допускат да бъдат поставени във финансова зависимост или в друга обвързаност от външни лица или организации, както и да искат и да приемат подаръци, услуги, пари, облаги или други ползи, които могат да повлияят на изпълнението на служебните им задължения, на техните решения или да нарушат професионалния им подход по определени въпроси.

2. *Взаимоотношения с колегите*

2.1. В отношенията с колегите си, служителите на Дружеството проявяват уважение и коректност, като не допускат поведение, което накърнява достойнството и правата на отделната личност.

2.2. Служителите на Дружеството уважават мнението на колегите си и се съобразяват с правото им на личен живот.

IV. Взаимоотношения с клиенти

1. *Честност и почтеност*

1.1. Цялостната дейност на Дружеството е фокусирана върху клиентите, като основна негова ценност и цел на работата на служителите.

1.2. Нашият професионален успех и ефективност зависи до голяма степен от това как нашите клиенти оценяват работата и поведението на служителите ни, а също така и от тяхното възприятие за Дружеството. От тази гледна точка е важно почтеността на служителите да е безспорна. Стойностната преценка на нашата среда зависи не само от събитията в определеното време, но също така и от нашето поведение в миналото. Затова служителите на Дружеството се въздържат от всякакви действия и неетично поведение, които подлагат тяхната почтеност на съмнение.

2. *Служителите на Дружеството:*

2.1. изпълняват задълженията си безпристрастно и непредубедено, като създават условия за равнопоставеност на разглежданите случаи и лица и правят всичко възможно, за да бъде обслужването достъпно за всеки;

2.2. са длъжни да опазват данните и личната информация на клиентите, станали им известни при или по повод на изпълнението на служебните им задължения;

2.3. извършват обслужването законосъобразно, своевременно, точно, добросъвестно и безпристрастно;

2.4. са длъжни да се произнасят по исканията на клиентите и да им предоставят цялата необходима информация с оглед защитата на техните права и интереси при спазване изискванията на действащото законодателство;

2.5. отговарят на поставените въпроси съобразно функциите, които изпълняват, като при необходимост пренасочват клиентите към друг служител, притежаващ съответната компетентност;

2.6. информират гражданите относно възможностите за обжалване в случаи на допуснати нарушения или отказ за извършване на съответна услуга.

3. *Професионален външен вид*

От служителите и представителите на нашето дружество изискваме:

- 3.1. спретнат вид на работното място;
- 3.2. съдържан и елегантен външен вид при работата с клиенти или срещи с бизнес партньори;
- 3.3. подходящо облекло за социални събития (спортно-елегантно).

4. *Стил на общуване*

4.1. В процеса на общуването с клиенти, партньори и служители в Дружеството, се прилага любезен, тактичен подход и подходящ тон. Тези отношения се базират на взаимно уважение и сътрудничество на равни партньори, като се избягва авторитарно поведение. Общуването включва не само устната, но и писмената форма на комуникация.

4.2. Дружество насърчава служителите си да използват многобройните предимства на личния контакт и пълния набор от комуникационни възможности. Те подтикват към откритост и доверие като оставят у партньора впечатление за честност и приветливост. Изразяват се точно, просто и ясно и дават възможност на партньора да задава въпроси, да изказва собствено мнение, интереси или намерения, както и да бъде изслушан по време на преговори.

4.3. Освен професионалните и комуникационни умения, по време на преговори е много важно нашето поведение да се характеризира със самоконтрол, увереност и хладнокръвие. Ако между преговарящите страни възникне спор, то във възможно най-кратък срок се намира разрешение на конфликта, което да е еднакво приемливо и за двете страни.

4.4. По време на телефонни разговори, служителите на Дружеството трябва да бъдат лесно познаваеми и разбираеми. Частните телефонни разговори трябва да са кратки и дискретни. С изключение на извинителни случаи, и служебните, и частните мобилни телефони трябва да бъдат изключени по време на преговори.

4.5. Компютърната комуникация (интернет, интранет, електронната поща) се използва за служебни цели. Избягва се небрежното и случайно автоматично препращане на съобщения и всички служители съблюдают нивата на достъп и оторизация.

4.6. Необоснованото използване на комуникационните средства на Дружеството за частни цели и разкриването и съхранението на информация с неморално съдържание е забранено.

5. *Предоставяне на информация на клиенти*

Не всички наши клиенти имат специализирани знания и необходимата информация, за да преценят риска, свързан с отделните пенсионни продукти от гледна точка на целите, които искат да постигнат. Затова нашите служители/представители предоставят на клиентите ни възможно най-изчерпателната информация за вида и условията на допълнителното пенсионно осигуряване. Ние информираме клиентите в зависимост от нивото на тяхната подготовка и знания, но информацията винаги се представя честно, ясно и недвусмислено. Това се отнася и за случаите, когато клиентът сам прави запитване за условията на допълнителното пенсионно осигуряване.

V. **Практика, отнасяща се до професионалната дейност**

1. *Етична практика на Дружеството*

Етичната практика на Дружеството е в частност, бизнес дейност или всяко друго действие, декларация или подход, които:

- 1.1. засилват доверието на клиента в пенсионноосигурителния бизнес като цяло;

1.2. насърчават и поощряват публичното виждане за това, че служители на пенсионноосигурителните дружества предлагат услуги с високо качество, ориентирани към клиента;

1.3. помагат за запазването на честна конкуренция на пазара;

1.4. насърчават взаимно уважение в общността на пенсионноосигурителните дружества.

2. *Защита на Корпоративното имущество*

2.1. Материалните, финансовите и интелектуалните активи на Дружеството представляват имуществото на нашите акционери. Затова правилната защита, използване и увеличаване на това имущество с необходимата грижа е основно задължение на всички служители и наличните ресурси се използват икономично.

2.2. Злоупотребата с или незаконното копиране на софтуер на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД е деяние, нарушаващо разпоредбите на Наказателния кодекс.

3. *Качество и качествен контрол*

За да бъде дейността на Дружеството в съответствие с изискванията, да е ефективно и продуктивно, е много важно организационните единици и лицата, отговорни за определени процеси, да установят процедури за вътрешно качество и ефективност.

Отговорните за процесите създават и прилагат предварителни и последващи управленски и вътрешно присъщи контролни дейности, които по-долу се наричат общо “бизнес контрол”, при техните ежедневни функции. На базата на техните основни задачи тези служители са също и лично отговорни за управленските и вътрешно присъщи контролни функции.

Осъществяването на бизнес контрола се подпомага от дейностите по управление на риска и от функционално независимия вътрешен контрол на Дружеството. Служителите на Дружеството съдействат като предоставят на Специализираната служба „Вътрешен контрол“ всичко, което знаят при развиването и прилагането на мерки за подобрене на бизнес контрола. Служителите подпомагат активно работата на службата като предоставят неограничен, бърз и пълен достъп до материали, информация и хора.

Служител, който забележи поведение, нарушаващо законови разпоредби или вътрешните политики, правила и процедури, неетично поведение или други нередности, съобщава за тях на лицето, упражняващо контролни функции, а когато това лице е замесено в случая, за който трябва да се докладва, на по-висшестоящото лице, упражняващо правомощията на работодателя.

Не се допуска дискриминация срещу служители или бизнес партньори, които са докладвали за нередности или съмнения за нередности.

4. *Защита на тайните*

„ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД и всички негови служители осигуряват защита и неразкриване на служебни тайни и вътрешни актове, като работят с максимална предпазливост и отговорност към данните и информацията, станали им известни във връзка с изпълнение на служебните им задължения.

Служителите не разкриват, официално или неофициално, информация, касаеща дейността на Дружеството, освен ако тя не се изисква в нормалния процес на работа или не се отнася до задълженията на съответния служител, особено ако в разкриването са замесени лица, които не са служители или бизнес партньори на Дружеството.

В процес на работата, както и в края на работния ден, служителите опазват материалите, изготвени на хартия и в електронен вид, по начин, който да е недостъпен за неоторизирани лица.

5. *Превенция за изтирането на пари и финансиране на тероризма, познаване на клиентите*

Тъй като има риск определени лица да искат, чрез Дружеството, да сключат сделки с незаконни цели и/или с пари от престъпни дейности, превенцията на такива дейности и познаването на нашите клиенти е от особена важност за „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД. В тази връзка, едно незаконно действие може да има непредвидими последици за Дружеството като загуба на репутацията му и потенциални финансови загуби.

Дружеството и служителите в съответните дирекции са длъжни да действат решително за превенция и препятстване на изпирането на пари, финансирането на терористични дейности и за получаване на подробна информация за клиентите. В тяхната работа тези служители спазват разпоредбите на Закона за мерки срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансиране на тероризма, Наказателния кодекс, указания и препоръки на Държавна агенция „Национална сигурност“, разпоредби на Европейския съюз и други органи.

6. Честно третиране на клиентите

Броят на клиентите и размера на управляваните активи е от голямо значение от гледна точка на икономическата ефективност в „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД. Нашите клиенти са изключително разнообразни, но въпреки това Дружеството не дава незаконни предимства на никой клиент и никой клиент не може да бъде ошетен от неоправдани пречки.

VI. Отговорности и правомощия на Етичната комисия

1. Процедура на Етичната комисия

Етичната комисия (наричана по-долу в този Етичен кодекс за краткост “Комисията”) води производството в случаите, определени в този Кодекс.

2. Отговорности на Етичната комисия

Отговорностите на Етичната комисия са да определя насоки относно етичната практика като дава становища по общи и специални случаи и нейните решения спомагат за тълкуването на правилата. Съответно, Комисията изпълнява и следните специални функции:

- дава становище по общи и специални случаи, касаещи прилагането на този Етичен кодекс;
- прави препоръки на база своята практика за доразвиване на Етичния кодекс;
- изготвя становища по общи и специални случаи, отнесени до нея, във връзка с нарушения по Етичния кодекс.

Всеки член на Комисията може да задава въпроси на всички служители на Дружеството, а Председателят на Комисията може да изиска писмена или устна информация от всеки висш служител на Дружеството.

3. Членове на Етичната комисия

Комисията се състои от 3 члена.

Принципът, който се прилага при определянето на членове на Комисията е, че членовете на Комисията са лица, които са всеобщо високо признати и които, на база тяхното поведение в ежедневието и на работното място, са подходящи да дават пример и да демонстрират, на служителите на Дружеството, заслужаващи доверие ценности, тъй като само едно етично решение, взето от хора с такива качества може да бъде прието от съответните лица с доверие.

Членовете се определят от Съвета на директорите на дружеството за срок от 5 години, като всеки член на Етичната комисия може да подаде оставка от членството си по всяко време чрез писмено изявление до Председателя ѝ. С решението си за определяне на състава на Етичната комисия, Съветът на директорите определя и Секретар и Председател на Комисията

Членството в Комисията се прекратява в следните случаи:

- подаване на оставка,
- отзоваване,
- прекратяване на трудовото правоотношение.

4. *Процедурни правила на Етичната комисия*

Комисията провежда заседание поне веднъж на всяко тримесечие, ако в дневния си ред има етично дело, за което да трябва да вземе решение (редовни заседания). Ако няма дело за решаване, заседание не се провежда. Членовете на Комисията се уведомяват за дневния ред и часа на провеждане на заседанието в писмен вид (по електронна поща).

Когато това се налага от естеството на поисканото становище или от вида на искането, или ако това се налага по други причини, Секретарят на Етичната комисия може да предложи свикване на допълнително заседание (извънредно заседание).

Поканата съдържа мястото, часа и дневния ред на заседанието на Комисията, както и приложени писмени материали, които ще се обсъждат. Членовете на Комисията могат да получат повече информация за предстоящите теми за дискусия от Секретаря на Комисията.

Протоколът от заседанията се води от Секретаря на Етичната комисия.

5. *Разглеждане на дело от Етичната комисия*

При разглеждането на делото от Комисията, се прилагат разпоредбите на тази точка.

5.1. *Лица, участващи в разглеждането на делото:*

- членовете на Комисията;
- страните и техните законни представители;
- свидетели;
- експерти.

5.2. *Възражение за пристрастност*

Всяка от страните може да предяви възражение за пристрастност срещу всеки член на Комисията. Възражението включва причините за пристрастието, както и доказателства в подкрепа на твърдението.

Членовете на Комисията биват информирани за възражението срещу тях и незабавно декларират дали имат пристрастие или не. Ако член на Комисията, срещу когото е подадено възражението, признае, че то е вярно, той не може да участва в процедурата. Ако той обаче отрече, Председателят на Комисията взема решение по въпроса и неговото решение не подлежи на обжалване.

VII. Приложения към настоящия Етичен кодекс

1. *Приложение №1* – „Декларация на служителите и ръководството за приемане на Етичния кодекс в „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД“
2. *Приложение №2* – „Декларация от лица в договорни отношения с “ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД“

VIII. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

1. Този кодекс е приет с решение на Управителния съвет на “ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД по Протокол № 13 от 12.11.2021 г.
2. Създава се Комисия по етика, в чийто състав по право влизат член от Управителния съвет на „ПОД ДаллБогг:



Животи Здраве“ ЕАД и представители от служителите.

3. Комисията по етика следи за спазването на този кодекс и приема правилник за организацията на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД.