

ПРАВИЛА ЗА ЛИЧНИ СДЕЛКИ В „ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ ЕАД

I. Общи положения

1. Правно основание

Чл. 1. Настоящите правила се приемат на основание чл. 123е, ал. 4, т. 6, буква „е” от Кодекса за социално осигуряване (КСО) и съдържат целите, с оглед на които са създадени, определят правилата и принципите, на които лицата следва да се подчиняват при сключването на личните сделки, както и осъществявания вътрешен контрол на тези сделки.

2. Цели

Чл. 2. Правилата имат за цел да предотвратят потенциален конфликт на интереси между професионалната дейност по инвестиране на активите на фондовете, управлявани от „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве” ЕАД и на неговите собствени средства, от една страна и личните инвестиционни сделки на лицата, работещи в и за дружеството, тъй като такъв конфликт на интереси може да доведе до сериозна загуба на репутация на дружеството и да навреди на бизнеса му в дългосрочен план.

Чл. 3. Предмет на настоящите правила са личните инвестиционни сделки. По смисъла на настоящите правила „лична сделка” е инвестиционна сделка, сключена от работещите в и за дружеството лица за собствена сметка или сделка, при която лицата стават бенефициенти към дохода от инвестиционни сделки, сключени от трети лица. Обект на настоящата политика са личните сделки с разрешените финансови инструменти по чл.176, ал.1 от Кодекса за социално осигуряване, които финансови инструменти са включени или са били включени в инвестиционните портфейли на управляваните фондове от Дружеството в 1-месечен период преди сключването на съответната сделка.

3. Обхват на правилата

Чл. 4. (1) Настоящите правила обхващат:

1. Членовете на Съвета на директорите на дружеството;
2. Служителите в дирекция „Инвестиции”;
3. Членовете на Комитета по управление на инвестициите;
4. Служителите в дирекция „Финансово-счетоводна отчетност и управление на човешките ресурси” с достъп до информацията относно инвестиране на активите на фондовете.

(2) Настоящите правила се отнасят и за лица, работещи в и за дружеството, които придобиват вътрешна информацията относно инвестиране на активите на фондовете, управлявани от дружеството, както и на неговите собствени средства, при или по повод изпълнение на тяхната дейност.

(3) Лицата, попадащи в обхвата на Правилата, подписват декларация, че са запознати с настоящите Правила и се задължават да ги спазват.

II. Принципи при сключване на лични сделки

Чл. 5. (1) При сключване на инвестиционни сделки, всички лица, които влизат в обхвата на настоящите правила, са длъжни да спазват принципа на добросъвестност, като не допускат каквато и да е непублична информация, която им е станала известна във връзка или по повод изпълнение на техните функции или поради наличие на свързаност или семейна връзка със служител на дружеството, да бъде използвана при сключването на лични сделки.

(2) При осъществяване на функциите на всяко лице, което попада в обхвата на Правилата и участва в извършването на инвестиционни дейности, има право на самостоятелност, но при спазване на ограниченията и забраните, предвидени в нормативните актове, както и при спазването на настоящите правила.

(3) Лицата, попадащи в обхвата на Правилата, при взаимоотношенията си с инвестиционни посредници нямат право по никакъв начин да дават информация за своите лични сделки или за сделките на свързаните с тях лица или лица, с които имат семейна връзка.

III. Задължения на лицата, попадащи в обхвата на Правилата

Чл. 6. Лицата, попадащи в обхвата на Правилата, са длъжни да:

1. не се възползват от узнатата по служебен път вътрешна информация, свързана с дейността по инвестиране на активите на фондовете, управлявани от дружеството и неговите собствени средства и в ущърб на осигурените лица в управляваните от дружеството фондове.

2. да не допускат конфликт на интереси или създаването на условия за това, между техните лични интереси и задълженията си, свързани с инвестиции във финансови инструменти на активите на управляваните от дружеството фондове, както и на собствените средства на дружеството.

3. не разкриват служебна вътрешна информация на трети лица и да предприемат всички разумни мерки, за да избегнат изтичане на такава информация.

Чл. 7. Лицата, попадащи в обхвата на Правилата декларират писмено портфейлите си от финансови инструменти, придобити за собствена сметка или индиректно чрез трети лица, на годишна база за всяка календарна година, чрез подписване на декларация, която се предоставя до 30-ти януари на следващата година.

Чл. 8. (доп. с реш. на СД по Протокол от 23.05.2023 г.) Лицата, попадащи в обхвата на Правилата, декларират, в срок от 10 работни дни след датата на сепълмент, всички сделки с финансови инструменти на стойност над 10 000 лв. за собствена сметка и сделките чрез трети лица, при които те стават бенефициенти към дохода от финансови инструменти, чрез подписване на декларация, която съдържа най-малко следните атрибути на сделката:

1. Вид сделка – купува или продава;
2. Дата на сключване на сделката;
3. Наименование на емитента;
4. ISIN код на финансовия инструмент;
5. Закупен или продаден брой или номинал;
6. Цена на брой или 100 номинал;
7. Инвестиционен посредник при сключване на сделката;

IV. (изм. с реш. на СД по Протокол от 23.05.2023 г.) Задължения на Специализирана служба „Вътрешен контрол”

Чл. 9. (изм. с реш. на СД по Протокол от 23.05.2023 г.) Специализирана служба „Вътрешен контрол” на дружеството (ССВК) изготвя и поддържа регистър на лицата, попадащи в обхвата на Правилата, както и на личните сделки.

Чл. 10. (изм. с реш. на СД по Протокол от 23.05.2023 г.) ССВК на дружеството:

1. съхранява подадените декларации от лицата, попадащи в обхвата на Правилата, за срок не по-кратък от 5 години, считано от датата на подаване на декларацията;
2. докладва на СД на дружеството при установяването на неизпълнени задължения или нарушения на настоящите Правила;

Чл. 11. (изм. с реш. на СД по Протокол от 23.05.2023 г.) След получен доклад от ССВК, СД на дружеството предприема необходимите действия за предотвратяване или за прекратяване на конфликт на интереси между личните интереси на лицата, попадащи в обхвата на Правилата и задълженията им, свързани с инвестиране активите на фондовете, управлявани от дружеството и собствените му активи.

Чл. 12. В случай на установяване на неизпълнение на задълженията от страна на лицата, попадащи в обхвата на Правилата, могат да бъдат предприети съответните дисциплинарни мерки съгласно Кодекса на труда.

V. Заключителни разпоредби

§ 1. Настоящите правила са приети с решение на СД на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД по Протокол № 2/26.02.2021 г. и влизат в сила от датата на приемането им.

§ 2. В срок от 14-работни дни от датата на влизане в сила на настоящите Правила:

1. лицата, по чл. 4 от Правилата подписват декларации, че са запознати с тях и че ще ги спазват;
2. (изм. с реш. на СД по Протокол от 23.05.2023 г.) ССВК изготвя регистър на лицата по чл. 4, ал. 1 и ал. 2, включващ и декларираните от тях лични сделки.

§ 2. Настоящите правила са изменени с решение на СД на „ПОД ДаллБогг: Живот и Здраве“ ЕАД по Протокол № 3/19.04.2021 г. и влизат в сила от датата на приемането им, изменени с Протокол на СД от 23.05.2023 г.