

## **ЕТИЧЕН КОДЕКС НА ПОК „ДСК-РОДИНА“ АД**

26.06.2024г.

Отговорно структурно звено - Дирекция „Правна дейност и съответствие“

## Съдържание

Глава 1. Въведение.....	4
Раздел 1. Спазването на Етичния кодекс е отговорност на всеки .....	4
Раздел 2. Очаквания към нашите партньори да спазват принципите на Кодекса .....	4
Раздел 3. Сигнализиране за нарушения на Етичния кодекс.....	4
Раздел 4. Нулева толерантност към нарушения на Етичния кодекс и неблагоприятни действия срещу лицата, подали сигнали за нарушения .....	5
Глава 2. Стандарти за поведение на служителите.....	5
Раздел 1. Опазване на репутацията на ПОК „ДСК-Родина“ АД.....	5
Раздел 2. Опазване на имуществото на ПОК „ДСК-Родина“ АД .....	6
Раздел 3. Съответствие със стандартите за здраве, безопасност и опазване на околната среда.....	6
Раздел 4. Поверителност, защита на лични данни.....	7
Раздел 5. Взаимно уважение, сътрудничество .....	7
Раздел 6. Външна комуникация.....	7
Раздел 7. Социални медии .....	8
Раздел 8. Политическа ангажираност .....	8
Раздел 9. Предоставяне на подаръци и покани, предотвратяване на корупция.....	9
Раздел 10. Конфликт на интереси.....	10
Раздел 11. Допълнителни задължения на мениджърите на ПОК „ДСК-Родина“ АД .....	10
Глава 3. Ангажираност на ПОК „ДСК-Родина“ АД за почтеност в бизнес отношенията .....	11
Раздел 1. Отговорно корпоративно управление .....	11
Раздел 2. Спазване на законодателството .....	11
Раздел 3. Прозрачност на отчетите и докладите .....	11
Раздел 4. Устойчиво развитие и отговорност към общността .....	12
Раздел 5. Спазване на закона за конкуренцията .....	12
Раздел 6. Защита на потребителите, управление на жалбите .....	12
Раздел 7. Предотвратяване на търговията с вътрешна информация и манипулирането на пазара.....	13
Раздел 8. Поверителност и защита на данните .....	13
Раздел 9. Дейност срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм .....	14
Раздел 10. Спазване на международните санкции и ограничителни мерки .....	14
Раздел 11. Предотвратяване на измами .....	14
Раздел 12. Нулева толерантност към корупцията .....	15
Раздел 13. Осигуряване на безопасна и здравословна работна среда .....	15
Раздел 14. Зачитане на човешките права.....	15
Раздел 15. Равнопоставеност, равни възможности, недопускане на дискриминация.....	15
Раздел 16. Забрана за тормоз .....	16
Раздел 17. Справедливи практики в областта на заетостта .....	16
Преходни и заключителни разпоредби .....	16

## **Обръщение от Председателя на Съвета на директорите и Главен изпълнителен директор на Банка ОТП**

Уважаеми читателю,

Група ОТП има доминиращо пазарно присъствие в Унгария и в региона на Централна и Източна Европа. Ние сме стабилен и надежден партньор за нашите клиенти; ние и нашият персонал се стремим да им помагаме да постигат целите си и да се развиват посредством модерни, иновативни и съобразени с индивидуалните нужди банкови решения. Към момента ние работим в 12 страни и обслужваме над 16 милиона клиенти. ОТП е първата европейска банка, която след Централна и Източна Европа е станала известна и в Централна Азия и Узбекистан. Във всяка от разглежданите страни Банковата група ОТП споделя общи ценности и действа отговорно, следвайки едни и същи насоки, в интерес на клиентите, инвеститорите, служителите, местните общности и околната среда.

Наред с постоянното увеличаване на акционерната стойност, рентабилността и ефективността, работата на Групата е насочена към осигуряването на съответствие със закона, при което се намаляват рисковете и ефективно се прилага бизнес, етичен и вътрешен контрол. За Групата са характерни дългосрочният подход и отговорното отношение, стремящо се към устойчивост. В същото време Банка ОТП не забравя своите законови задължения да гарантира, че Банка ОТП и Банковата група ОТП работят рентабилно, в интерес на своите клиенти, акционери и инвеститори. Тези два аспекта трябва да бъдат в равновесие и да си взаимодействат.

Като придържаща се към закона и етичните стандарти институция, Банка ОТП и цялото ѝ ръководство се ангажират да зачитат и спазват всички закони, включително законите за противодействие на корупцията. Ние следваме принципа на нулева толерантност по отношение на корупцията и подкупите – категорично се обявяваме срещу всякакви форми на корупция и подкрепяме мерките за противодействието ѝ.

Нашият успех е немислим без квалифицираните, отдадени, етични хора, които могат да работят в среда, в която индивидуалните различия се приемат и ценят; в която равните възможности, взаимното уважение и уважението към човешкото достойнство са от първостепенно значение при всякакви обстоятелства.

Основно изискване към всички служители на Банковата група ОТП е да изпълняват функциите си в пълно съответствие с етичните и професионални стандарти.

В своята работа ние поставяме главния акцент върху прозрачността, регулациите, дефинирането на вътрешните отговорности и по този начин – върху ефективното спазване на най-обхватните изисквания от екологичен, социален и управленски характер. Убедени сме, че етичното осъществяване на дейността съществено допринася за подобряването на резултатите и конкурентността на Банка ОТП, както и на нейната вътрешна и международна репутация.

Основните изисквания и принципи за етично бизнес поведение се съдържат в Етичния кодекс. Запознаването с тях и спазването им, както и проследяването на промените, са ключови изисквания към всички служители и бизнес партньори.

Д-р Шандор Чани

Председател на Съвета на директорите и Главен изпълнителен директор

## Глава 1. Въведение

**Чл.1.(1)** Етичният кодекс на Пенсионно осигурителна компания „ДСК-Родина“ АД (по-долу в текста „ПОК „ДСК-Родина“ АД“ или „Дружеството“) формулира ясни и недвусмислени основни принципи и изисквания към служителите и партньорите на Дружеството, във връзка със спазване на етични норми при осъществяване на дейността, с цел защита на корпоративните ценности.

**(2)** Дружеството е приело своя предходен Етичен кодекс през 2008 г., като с настоящия нов Етичен кодекс има за цел да се ангажира с принципите за устойчивост и да спази новите стандарти за корпоративно управление. Етичният кодекс се основава на международните стандарти, най-добрите практики, както и на собствения практически опит, съобразени с очакванията на членовете на Група ОТП и практическата им приложимост. При изготвянето на настоящия кодекс са отчетени националните специфики и специфичната регулаторна среда.

**(3)** Спазването на етичните правила и норми при осъществяване на дейността на Дружеството се контролира от Етична комисия, която функционира като второ ниво за разглеждане на сигнали за нарушения.

**(4)** ПОК „ДСК-Родина“ АД отдава особено значение на обучението и познаването на етичните принципи и системата за сигнализиране на нарушения, поради което организира задължително обучение на всички нови служители по Етичния Кодекс, като същевременно и текущо наблюдава и контролира спазването на етичните норми.

### Раздел 1. Спазването на Етичния кодекс е отговорност на всеки

**Чл.2.(1)** Етичният кодекс налага задължения за членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на Дружеството (по-долу в текста „лица, заемащи ръководна позиция“) и на лицата, наети от него или имащи правоотношение за полагане на труд с Дружеството (по-нататък в текста колективно наричани „служители“).

**(2)** Стандартите, принципите и изискванията, формулирани в Кодекса, са обвързващи за всички служители.

**(3)** Кодексът предоставя насоки по много етични проблеми, но не може да предостави насоки за най-подходящото действие във всички ситуации и обстоятелства. В ситуации, които не са конкретизирани в Етичния кодекс, служителите на Дружеството трябва да действат добросъвестно и добронамерено, с цел опазване на почтеността и репутацията му.

**(4)** При въпроси относно прилагането на Етичния кодекс, препоръчително е винаги да се търси съдействие от звеното по съответствие в ПОК „ДСК-Родина“ АД.

### Раздел 2. Очаквания към нашите партньори да спазват принципите на Кодекса

**Чл.3.(1)** Служителите на ПОК „ДСК-Родина“ АД приемат Етичния кодекс, като подписват декларация (Приложение № 1 към Етичния кодекс).

**(2)** Дружеството се стреми да гарантира, че всички негови доставчици, бизнес партньори, агенти и други договорни контрагенти се ангажират да спазват разпоредбите на Етичния кодекс на Дружеството като подписват Декларация за приемането му (Приложение № 2 към Етичния кодекс).

### Раздел 3. Сигнализиране за нарушения на Етичния кодекс

**Чл.4.(1)** Ако служител на ПОК „ДСК-Родина“ АД стане свидетел на незаконна практика, противоречаща на правилата и ценностите, формулирани в Етичния кодекс, или каквато и

да било практика, която може да доведе до злоупотреба, е необходимо да уведоми звеното по съответствие в Дружеството по един от следните начини:

1. лично в работно време (при предварително уговорен час);
2. чрез писмо, адресирано до ПОК „ДСК-Родина“ АД на адрес: гр. София, п.к. 1000, ул. „Георги Бенковски“ № 5, ет. 2;
3. по имейл на адрес: Compliance@dskrodina.bg

**(2)** Сигнали могат да се подават и анонимно. Дружеството винаги третира като поверителни известията, заявленията и проверките, при спазване на приложимите законови разпоредби и вътрешни правила, като защитава лицето, сигнализиращо за нарушение. В случаите на анонимен сигнал трябва да се отбележи, че може да не сме в състояние да получим допълнителна информация, необходима за проверката и за решаването на проблема, поради което Дружеството изисква от лицето, сигнализиращо за нарушение, запазвайки анонимността си да предостави координати за връзка, за да може да се изиска нужната информация.

**(3)** ПОК „ДСК-Родина“ АД полага всички усилия да защити служителите, които подават сигнали, от дискриминация и несправедливо отношение: забранява използването на дисциплинарни мерки или отрицателни последици срещу което и да било лице, добросъвестно сигнализиращо за нарушение на правилата и ценностите на Етичния кодекс.

#### **Раздел 4. Нулева толерантност към нарушения на Етичния кодекс и неблагоприятни действия срещу лицата, подали сигнали за нарушения**

**Чл.5.(1)** Служителите на ПОК „ДСК-Родина“ АД имат отговорност да се запознаят със съдържанието на Етичния кодекс и да полагат максимални усилия за спазване на Етичния кодекс. Дружеството като член на Група ОТП прилага принципа за нулева толерантност към каквито и да било нарушения на правилата и ценностите, формуирани в Етичния кодекс, и към каквито и да било действия, които имат отрицателен ефект върху репутацията на Дружеството или са неприемливи от правна, морална или етична гледна точка.

**(2)** При нарушение на Етичния кодекс процедурата и санкциите са съгласно правилата и принципите, формуирани във вътрешните нормативни документи на ПОК „ДСК-Родина“ АД. При установяването на етично нарушение, злоупотреба или каквото и да било друго неприемливо поведение, Дружеството може да приложи дисциплинарни мерки съгласно Кодекса на труда и вътрешните актове, приложими към случая. Ако нарушението на Етичния кодекс представлява престъпление съгласно Наказателния кодекс на Република България, Дружеството може да отнесе случая към компетентния орган, за предприемане на необходимите правни действия.

**(3)** Лицето, сигнализиращо за нарушение, е под защита от дискриминация и несправедливо отношение за това, че е подало сигнал за нарушение. Приема се, че сигнализиращото лице е имало основателна причина да приеме, че поведението, за което подава сигнал, нарушава правните, моралните или етичните стандарти.

**(4)** Недобросъвестното подаване на сигнал също представлява нарушение на етичните принципи на Дружеството, което може да има правни последици.

### **Глава 2. Стандарти за поведение на служителите**

#### **Раздел 1. Опазване на репутацията на ПОК „ДСК-Родина“ АД**

**Чл.6.(1)** Нашите служители трябва да се въздържат, както на работното място, така и извън него от прояви, които могат да повлияят негативно на репутацията на Дружеството.

**(2)** ПОК „ДСК-Родина“ АД очаква от своите служители поведение, съответстващо на етичните стандарти и в личния им живот, особено ако тяхната дейност или те самите могат да бъдат асоциирани по някакъв начин с него.

**(3)** Нашите служители могат да упражняват правото си на изразяване на мнение под всяка форма, включително социални медии, но по начин, който не накърнява или застрашава репутацията и законните икономически и институционални интереси на Дружеството.

**(4)** В действията си като частни лица, служителите на ПОК „ДСК-Родина“ АД не бива да създават впечатлението, че действат от името на Дружеството. Служителите на ПОК „ДСК-Родина“ АД не могат да използват позициите си за лична облага или в полза на трети страни, нито да използват ресурси, лого и интелектуална собственост на Дружеството, за да провеждат, популяризират или рекламират собствения си бизнес.

**(5)** Без съответно разрешение нашите служители не трябва по никакъв начин да създават впечатление, че Дружеството е свързано с бизнес или частни интереси на служителите или трети страни.

## **Раздел 2. Опазване на имуществото на ПОК „ДСК-Родина“ АД**

**Чл.7.(1)** Нашите служители носят отговорност за опазването на материалните, финансови и други активи на Дружеството и на управляваните от него фондове (фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания), на клиентите (осигурени лица, пенсионери и/или лица, получаващи разсрочени плащания, както и техните наследници) и партньорите, управлението на които им е било възложено. Активите и имуществото на Дружеството могат да се използват само за определените цели и в съответствие с приложимите закони и договорни условия.

**(2)** Неподходящото управление или неправомерното използване на активи, които са собственост на Дружеството и на управляваните от него фондове или използвани от него, и неправомерното предоставяне на такива активи на трети лица се явява нарушение на задълженията към работодателя. Проявата на небрежност или увреждане на такива активи може също да представлява нарушение на задълженията към Дружеството.

**(3)** За целите на настоящия документ „активи“ включва: пари в наличност, ценни книжа, материална собственост, бизнес планове, информация, отнасяща се до или свързана с клиенти, служители и партньори, интелектуална собственост и всяка друга, друга лична и/или поверителна информация, и информация, защитена от законите за авторското право.

## **Раздел 3. Съответствие със стандартите за здраве, безопасност и опазване на околната среда**

**Чл.8.(1)** Всички служители трябва да спазват правилата за здравословни и безопасни условия на труд, в съответствие с приложимите разпоредби за здраве, безопасност и противопожарна защита.

**(2)** Консумацията и/или употребата на алкохол, незаконни вещества, наркотици или други въздействащи върху съзнанието или поведението вещества на работното място или на други места по време на дейности, свързани с работа, е строго забранена, както са забранени и явяването в нетрезво състояние, или извършването на дейности, които се квалифицират като злоупотреба (предлагане, приемане, търговия и т. н.), включващи алкохол или такива вещества. Консумацията на алкохол в умерени количества е разрешена по официални поводи и при бизнес събития.

**(3)** Служителите на ПОК „ДСК-Родина“ АД са длъжни по време на работа и престой в офисите на Дружеството да се съобразяват с изискванията за опазване на околната среда, спестяване на енергия и предотвратяване на загубите на енергия.

## Раздел 4. Поверителност, защита на лични данни

**Чл.9. (1)** Служителите на ПОК „ДСК-Родина“ АД трябва да бъдат максимално внимателни при работа с търговска тайна, секторни тайни (данъчна и осигурителна тайна, както и тайна на финансовите инструменти) като се придържат към Правилата за управление на конфиденциалната информация на ПОК „ДСК-Родина“ АД.

**(2)** Всички служители, които придобиват и работят с търговска тайна, и секторни тайни, са длъжни да опазват тяхната поверителност и да гарантират, че неоторизирани лица нямат достъп до такива данни и до носителите, които ги съдържат. Относно защитата на личните данни служителите трябва да действат в съответствие с Правилата за защита на личните данни на ПОК „ДСК-Родина“ АД. Не се разрешава формално или неформално споделяне на лични данни или защитени данни в ситуации, когато това не е необходимо от гледна точка на обичайните бизнес процеси или не е свързано със служебните задължения на съответния служител.

**(3)** За всички служители важи забраната да злоупотребяват с инвеститорска информация, която не е публично достъпна и която им е станала известна в хода на работата им.

**(4)** Нашите служители трябва да продължават да спазват задължението за поверителност дори и след прекратяване на трудово-правните отношения с Дружеството.

**(5)** По време на всекидневната си работа служителите на ПОК „ДСК-Родина“ АД са длъжни да се грижат за това документите на хартиен и електронен носител, създадени в процеса на работата им, да не се оставят на места и при условия, при които могат да бъдат достъпни за неоторизирани лица.

## Раздел 5. Взаимно уважение, сътрудничество

**Чл.10.(1)** Дружеството очаква неговите служители постоянно да се стремят да поддържат работна атмосфера на сътрудничество, да уважават нормите на учтивост в общността и да разрешават конфликтите помежду си посредством открита и учтива комуникация (подобаваш тон, език и жестове).

**(2)** Служителите на ПОК „ДСК-Родина“ АД комуникират едни с други по начин, който засвидетелства уважение, емпатия, професионализъм и ефективност – например като имат грижата да предоставят своевременно обратна връзка при запитвания от страна на колеги. Във вътрешната комуникация Дружеството насърчава дискусия, обмяна на мнения, споделяне на инициативи и идеи между служителите.

**(3)** На служителите са забранени каквито и да било прояви (независимо дали вербални или физически), включително при вътрешна комуникация, които накърняват достойнството на когото и да било или създават заплашителна, враждебна, унизителна, агресивна или обидна среда – като тук се отнасят в частност сексуалният и другите форми на тормоз.

**(4)** От нашите служители се очаква да се грижат за външния си вид и да носят подобаващо облекло, особено когато работят с клиенти и когато представляват Дружеството.

## Раздел 6. Външна комуникация

**Чл.11.(1)** Нашите служители трябва също така да комуникират с клиенти, бизнес партньори, доставчици на външни услуги и други акционери по начин, който засвидетелства уважение и професионализъм, като през цялото време спазват изискванията за поверителност. Правилен тон на общуване, подходящи изрази, поведение и маниери са основни очаквания към служителите на ПОК „ДСК-Родина“ АД.



**(2)** Единствено оторизирани служители могат да правят медийни изявления от името на Дружеството или публични представяния от какъвто и да било характер.

**(3)** В своята всекидневна дейност както с бизнес партньори, така и с конкуренти на Дружеството неговите служители трябва да спазват разпоредбите на законите за конкуренцията, и специално разпоредбите за картелни споразумения.

## **Раздел 7. Социални медии**

**Чл.12.(1)** Нашите служители следва да използват социалните медии отговорно и предпазливо, като имат предвид, че трети страни може да асоциират публикациите и изявите в частния им живот с Дружеството, с неговите ценности и корпоративна култура. Съответно, нашите служители трябва да се стремят да не смесват своите частни и бизнес изяви с тези, свързани с работата.

**(2)** Нашите служители трябва също така да се въздържат от каквито и да било публикации в социалните медии, които могат да повлияят негативно върху репутацията на Дружеството. Дори когато служителят комуникира в социалните медии като частно лице, ПОК „ДСК-Родина“ АД очаква той да се държи по начин, съответстващ на етичните норми, особено ако изявата или самият служител може да бъде свързан по някакъв начин с Дружеството или може да създаде впечатление, че действа или изразява мнение от негово име.

**(3)** В социалните медии нашите служители трябва по-специално:

1. да проявяват уважение и толерантност към другите по отношение на тяхната религия, националност, етнически произход, сексуална ориентация, политически или идеологически убеждения;
2. да се въздържат от публикуване на съобщения, пропагандиращи омраза или с расистко съдържание;
3. да зачитат конституционните и законовите права на другите;
4. да проявяват уважително отношение и към конкурентите на Дружеството;
5. да се въздържат от разпространяване на невярна, подвеждаща или умишлено фалшива информация;
6. да се въздържат от публикуване на незаконосъобразно съдържание или информация, подбуждаща към незаконни действия;
7. да се въздържат от използване на вулгарни, нецензурни, позорящи или клеветнически изрази.

**(4)** Без съответното разрешение имената, логото, търговските марки (включително фирмени антетки, уебсайтове, сайтове на социални мрежи) и контактите не могат да се използват за частни цели и не могат по какъвто и било начин да подсказват, че ПОК „ДСК-Родина“ АД участва в бизнеса или в частните цели на служители или трети страни. Съответно, нашите служители могат да идентифицират Дружеството като свой работодател само до края на своето трудово правоотношение, до последния си работен ден.

## **Раздел 8. Политическа ангажираност**

**Чл.13.(1)** Дружеството признава правото на своите служители да участват в политическия или публичния живот, но те могат да извършват такава дейност само извън работното време и място. В политическите си изяви извън работното място служителите не бива да злоупотребяват със заеманата от тях позиция в ПОК „ДСК-Родина“ АД и трябва да се въздържат от поведение, което би могло да има негативно отражение върху репутацията на Дружеството.

**(2)** Служителите са длъжни да уведомят работодателя, преди да заемат каквато и да било позиция в политическа или държавна организация.



- (3) При изпълнение на служебните си задължения служителите не трябва да злоупотребяват с позицията и функциите си в политическата или обществената организация.
- (4) Забранено е да се използват ресурси на Дружеството (персонал, офиси, други активи) за оказване на подкрепа на политически събития.

## **Раздел 9. Предоставяне на подаръци и покани, предотвратяване на корупция**

**Чл.14.(1)** Предоставянето на подаръци често е част от културата и традицията на страната, така че приемането от служителите на Дружеството на подаръци с малка стойност, които са обичайни за бизнеса, е позволено, като се разглежда според регулациите, свързани с предоставянето на подаръци и покани в Дружеството. Служителите на ПОК „ДСК-Родина“ АД обаче не бива да дават или приемат подаръци при обстоятелства, при които външни лица може да останат с впечатление, че това може да повлияе върху вземането на бизнес решение или да се тълкува като подкуп.

(2) Примери за подаръци, обичайни за бизнеса, са: подаръци по случай празници, рекламни подаръци, сувенири или други подаръци с малка стойност, които са обичайни за повода и не са нито толкова големи, нито толкова чести, че да може да се очаква да повлияят върху бизнес решенията. Повтарящите се, редовни (ежедневни, седмични или месечни) облаги, предоставяни от един и същи клиент или група клиенти, не могат да бъдат определени като бизнес подаръци и не трябва да се приемат.

(3) Поканите също могат да бъдат легитимна част от бизнес отношенията и могат да помагат за изграждането и поддържането на добри бизнес отношения, така че са позволени поканите и приемането на покани, обичайни за бизнес отношенията. Към тези случаи могат да се отнесат покани за обяд или вечеря, за участие в приеми или друг вид развлечения. Разходите обаче винаги трябва да бъдат държани в разумни граници, като разумните граници зависят от ситуацията, и това дали поканата може да бъде приета се решава от Ръководителя на звеното по съответствие или определен от него служител. Поканите за професионални събития и конференции трябва също да бъдат съгласувани с Ръководителя на звеното по съответствие или определен от него служител.

(4) Служителите на Дружеството докладват на звеното по съответствие на имейл: [Compliance@dskrodina.bg](mailto:Compliance@dskrodina.bg) за подаръците и поканите предварително, преди да са ги приели, в съответствие с Етичния Кодекс и регулациите, свързани с предоставянето на подаръци и покани в ПОК „ДСК-Родина“ АД. Подаръци или покани, надвишаващи прага на малката стойност (60 евро), могат да се приемат само по изключение, като зависи от одобрението на Ръководителя на звеното по съответствие или определен от него служител. Ръководителят на звеното по съответствие или определен от него служител решават дали подаръкът следва да бъде приет, върнат или дарен за благотворителност с цел опазване на репутацията и независимостта на Дружеството, в съответствие с разпоредбите на регулациите, свързани с предоставянето на подаръци и покани в ПОК „ДСК-Родина“ АД.

(5) Корупция, или забранено оказване на влияние, е осигуряването или постигането на наследващо се или незаконно предимство срещу облага. Всяко нещо със стойност, което включва финансова или друга облага, може да бъде използвано за оказване на влияние: пари в брой, подаръци, кредити, гаранции, оферти, отстъпки от цената, развлекателни или други услуги, възнаграждения, предлагане на работа, като не съществува минимална сума или праг.

(6) Плащане, облекчаващо дейността, е вид неофициално възнаграждение, чиято цел е подпомагане и ускоряване постигането на резултат, на който иначе платещът има право. ПОК „ДСК-Родина“ АД не допуска практиката на плащания, облекчаващи дейността, и не прави такива, когато бъдат поискани.

**(7)** Изисква се служителите на ПОК „ДСК-Родина“ АД да обръщат особено внимание на разкриването, предотвратяването и сигнализирането на възможни опити за подкуп, свързани с дейността на Дружеството. Никой служител не бива да предлага, обещава, прави, извършва или дава нещо със стойност, с цел и намерение да повлияе върху държавно лице, или върху друго лице, или да се сдобие с нечестно бизнес предимство.

**(8)** Всяко съмнение за корупция и забранено оказване на влияние, както и създаването на впечатление за такива следва да бъдат избягвани, особено по отношение на подаръци и покани, предоставени при контакти с членове на правителството, с държавни органи и с международни и неправителствени организации. Дружеството проявява нулева толерантност към корупцията.

## **Раздел 10. Конфликт на интереси**

**Чл.15.(1)** Всички служители на ПОК „ДСК-Родина“ АД трябва внимателно да управляват своите интереси и лични отношения, които могат да засегнат икономическите интереси и репутацията на Дружеството или безпристрастното вземане на решения от служители в интерес на Дружеството. Служителите трябва да полагат всички усилия за избягването на евентуални конфликти на интереси или създаването на впечатление за такива.

**(2)** Служителите на Дружеството не трябва да предприемат действия или да заемат позиция, която би накърнила или застрашила законните икономически или оперативни интереси на работодателя – по специално, например, търговска дейност, допълнителна заетост или служба, семейни връзки или политически интереси.

**(3)** От служителите се изисква да сътрудничат с ПОК „ДСК-Родина“ АД, с цел бързо и ефективно разрешаване на конфликтите на интереси, в съответствие с Правилата за конфликт на интереси на Дружеството, и да поддържат актуални своите декларации за конфликт на интереси.

**(4)** Когато предлагат пенсионните продукти и услуги на Дружеството, нашите служители трябва да постъпват етично, тоест трябва да се въздържат от каквато и да било дейност, противоречаща на интересите на Дружеството и неговите клиенти, и трябва да вземат решенията си обективно и безпристрастно.

**(5)** В рамките на ПОК „ДСК-Родина“ АД не се разрешава възникването и поддържането на финансови отношения и зависимост. По изключение, когато това е оправдано, ресорният изпълнителен директор може да даде предварително разрешение за освобождаване от посочената забрана, в съответствие с приложимите вътрешни разпоредби.

**(6)** Допълнително, Дружеството има Правила за конфликт на интереси, за да избягва, идентифицира и управлява конфликтите на интереси във връзка с обслужването на клиентите.

## **Раздел 11. Допълнителни задължения на мениджърите на ПОК „ДСК-Родина“ АД**

Осигуряване на съответствие с Етичния кодекс

**Чл.16.** Ръководството на Дружеството полага всички усилия да гарантира, че служителите са запознати с разпоредбите на Етичния кодекс, подкрепя служителите да сигнализират за съмнения и етични нарушения съвестно, като няма да се предприемат дисциплинарни мерки за това. Мениджърите на Дружеството ще наблюдават спазването на изискванията на Етичния кодекс от служителите, като последователно и безпристрастно ще налагат подходящи и пропорционални санкции на служители, които нарушават етичните норми, както са описани в чл.5.

Ръководене чрез личен пример

**Чл.17.** Мениджърите на ПОК „ДСК-Родина“ АД ръководят чрез личен пример, в пълно съответствие с принципите на Етичния кодекс, носят отговорност да поддържат етична работна среда и да прилагат принципите и разпоредбите на Кодекса. Във всички свои решения и действия, Мениджърите на Дружеството спазват безусловно принципите на Етичния кодекс на ПОК „ДСК-Родина“ АД. От съществено значение е мениджърите да дават пример по отношение на правилния тон, изрази, поведение и маниери на комуникация.

Осигуряване на подкрепа, поддържане на етична работна среда

**Чл.18.** Мениджърите на ПОК „ДСК-Родина“ АД подкрепят служителите при изпълнението на задълженията им, т. е. предоставят им необходимата за ефективна работа информация, поставят пред тях ясни и осъществими цели, оценяват представянето на служителите при пълно спазване на изискването за равнопоставено отношение и полагат грижа за това да осигурят безопасна, хармонична и без тормоз работна среда.

### **Глава 3. Ангажираност на ПОК „ДСК-Родина“ АД за почтеност в бизнес отношенията**

#### **Раздел 1. Отговорно корпоративно управление**

**Чл.19.(1)** Ръководството на ПОК „ДСК-Родина“ АД се ангажира да спазва изцяло всички приложими закони и секторни стандарти, както и принципите за етично бизнес поведение при всички свои дейности, свързани с предлаганите от Дружеството продукти и услуги, и да гарантира, че всички служители и акционери са обвързани с тях.

**(2)** Съгласно своите практики за корпоративно управление, Дружеството формулира в своите вътрешни политики правила, очаквания и процедури, отнасящи се до съответствие със законодателството, бизнес етиката, прозрачността, механизмите за контрол и социалната отговорност.

#### **Раздел 2. Спазване на законодателството**

**Чл.20.** Дружеството е ангажирано да функционира в рамките на закона. В своята дейност то спазва законовите изисквания, решенията и насоките на надзорните органи, също така секторните и институционалните изисквания и етичните изисквания към бизнес дейността. Стандартите в Етичния кодекс са съобразени с най-добрите практики и с очакванията на надзорните органи.

#### **Раздел 3. Прозрачност на отчетите и докладите**

**Чл.21.(1)** ПОК „ДСК-Родина“ АД се стреми към прозрачно и отговорно представяне на информацията в своите и на управляваните от него фондове отчети и доклади. В Дружеството не се допуска фалшифициране на отчети и записи, манипулиране или укриване на факти. Коректността на финансовите и нефинансови отчети и данни е от първостепенно значение.

**(2)** Дружеството винаги изготвя, представя и оповестява своите и на управляваните от него фондове финансови отчети в съответствие с общоприетите счетоводни принципи и с приложимите закони. Отчетите трябва да отразяват финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството и управляваните от него фондове по всички съществени теми, като по този начин гарантира, че заинтересованите лица получават вярна и точна информация.

#### Раздел 4. Устойчиво развитие и отговорност към общността

**Чл.22.(1)** Дружеството се ангажира да поддържа устойчивост на околната среда и да защитава ценностите от екологичен, социален и корпоративно-управленски характер. Водено от принципите за устойчивост, Дружеството се стреми да се съобразява с дългосрочните последици от своята дейност в социален и екологичен план.

**(2)** Дружеството признава, че смекчаването на ефектите от изменението на климата и преходът към нисковъглеродна икономика са едно от главните предизвикателства на XXI-ви век, и че като пенсионноосигурително дружество, то има важна роля за намаляването на отпечатъците, които неговата собствена дейност и тази на неговите клиенти оставят в екологичната и социалната сфера.

**(3)** Съответно, Дружеството се съобразява с отпечатъка, който оставя в екологичен и в социален план неговата дейност, както в корпоративния бизнес, така и в дейността по допълнително пенсионно осигуряване, се ангажира да разработва и прилага ефективни климатични, екологични и социални стандарти (процеси, инструменти и решения) за устойчиво бъдеще.

**(4)** Служителите от Дружеството се въздържат от каквато и да било дейност, която увеличава климатичните и екологични рискове или влияе неблагоприятно върху техните последици.

#### Раздел 5. Спазване на закона за конкуренцията

**Чл.23.(1)** ПОК „ДСК-Родина“ АД, като член на Група ОТП, има ангажимент към и е заинтересовано от това да гарантира действието на свободни и справедливи пазарни условия, улесняващи конкуренцията. Дружеството действа етично и честно по отношение на своите конкуренти, в съответствие със закона за конкуренцията, и се въздържа от каквито и да било прояви, които биха могли да имат за резултат несправедливо ограничаване на конкуренцията или злоупотреба с господстващо положение.

**(2)** ПОК „ДСК-Родина“ АД се въздържа от каквито и да било нечестни практики, които незаконно биха увредили престижа или репутацията на неговите конкуренти, събира информация за конкурентите си по законен път и действа разумно при взаимоотношенията си с конкурентите. Дружеството обръща специално внимание на това да не бъде страна по каквото и да било картелно споразумение и да не съгласува, пряко или непряко, пазарното си поведение със своите конкуренти, специално по отношение на фиксиране на такси и подялба на пазар. ПОК „ДСК-Родина“ АД също така се въздържа да обсъжда при срещи на професионални асоциации теми, за които се смята, че имат отношение към ограничаването на конкуренцията (напр. такси, политика на ценообразуване, разходи, маркетингови стратегии).

#### Раздел 6. Защита на потребителите, управление на жалбите

**Чл.24.(1)** Като отговорен доставчик на услуги, Дружеството обръща специално внимание на защитата на интересите и правата на потребителите, и на качеството на услугите, които им предоставя. Дружеството гарантира, че неговите служители и осигурителни посредници (съответно упълномощени лица на осигурителни посредници юридически лица), които пряко или непряко контактуват с клиенти, преминават през съответното обучение относно защитата на потребителите, така че да разбират и да прилагат правилата за защита на потребителите, и да действат с необходимите грижа и старание.

**(2)** За да помага на потребителите да вземат информирани финансови решения, ПОК „ДСК-Родина“ АД обръща внимание на това да спазва принципите за защита на потребителите, да

има прозрачно информиране, финансова култура и защита на уязвимите потребителски групи.

**(3)** Дружеството постоянно следи съответствието с изискванията за защита на потребителите и другите правни критерии, от планирането и стартирането на услугите през фазите на развитие на предлаганите продукти до управлението на маркетинга и връзките с клиентите. В своята търговска и насочена към потребителите комуникация, Дружеството се придържа към добросъвестни действия и коректни отношения, и не прибегва до непочтени търговски практики.

**(4)** Удовлетворението на клиентите е основен приоритет, така че ПОК „ДСК-Родина“ АД се стреми да разрешава клиентските жалби бързо и ефективно, в сътрудничество с клиентите и в съответствие със законовите изисквания.

## **Раздел 7. Предотвратяване на търговията с вътрешна информация и манипулирането на пазара**

**Чл.25.(1)** ПОК „ДСК-Родина“ АД се ангажира за надеждно функциониране на пазарите на ценни книжа и коректна търговия на публично търгувани ценни книжа.

**(2)** В съответствие с приложимото законодателство, търговията с вътрешна информация и опитите за търговия с вътрешна информация, нерегламентираното разкриване на вътрешна информация и също манипулирането на пазара, както и опитите за манипулиране на пазара, се смятат за пазарна злоупотреба. По време на обичайната си дейност, определени служители на ПОК „ДСК-Родина“ АД могат да придобият вътрешна информация, която им е забранено да използват в нарушение на законодателството. Нерегламентираното разкриване на вътрешна информация, което възниква, когато едно лице притежава вътрешна информация и разкрива тази информация на някое друго лице – освен когато я разкрива като част от нормалното упражняване на трудовото правоотношение, професията или задълженията си – е забранено. Дружеството осъжда всички форми на пазарна злоупотреба.

**(3)** В съответствие с вътрешните си регулаторни документи, ПОК „ДСК-Родина“ АД предприема всички необходими мерки за предотвратяване на пазарната злоупотреба.

**(4)** Във вътрешните си регулаторни документи Дружеството предприема всички необходими мерки за избягване и забрана на търговията с вътрешна информация и на манипулирането на пазара, в съответствие с относимите законови разпоредби.

**(5)** За да предотврати такива действия, то прилага стриктни мониторингови процедури с цел своевременно разкриване и превенция на неправомерното използване на вътрешна информация и другите непочтени практики за въздействие върху пазара.

## **Раздел 8. Поверителност и защита на данните**

**Чл.26.(1)** Едно от основните условия за изграждане на отношения на доверие между ПОК „ДСК-Родина“ АД и неговите клиенти е това, че то стриктно опазва тяхната осигурителна тайна и конфиденциална информация. Дружеството опазва осигурителната тайна и тайната, свързана с финансови инструменти, които произтичат от дейността му като пенсионноосигурително дружество в съответствие със законовите изисквания, и действа с най-голяма грижа. Дружеството третира като осигурителна тайна фактите и обстоятелствата, свързани с наличност и операции по осигурителни партии на клиенти на Дружеството.

**(2)** ПОК „ДСК-Родина“ АД защитава и опазва търговската тайна, осигурителната тайна и тайната, свързана с финансови инструменти, в съответствие с разпоредбите на Правилата за управление на конфиденциалната информация.

**(3)** Дружеството обработва клиентските данни поверително и с най-голяма грижа, изцяло спазвайки законите на ЕС и националните закони. За да гарантира, че личните данни се обработват правилно, ПОК „ДСК-Родина“ АД постоянно подобрява своите ИТ системи и предоставя обучение на своите служители, които имат достъп до информацията.

**(4)** За да гарантира опазването на тайните, Дружеството защитава и обработва клиентската идентификация, данните за самоличност, личните данни и останалата информация, чиято защита се изисква от различните разпоредби за поверителност, действайки в съответствие със закона и приложимите вътрешни актове, и гарантира, че достъпът до тази информация е ограничен до кръга от служители, които имат необходимост да я знаят, за да изпълняват задълженията си (принцип „необходимост да се знае“).

## **Раздел 9. Дейност срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм**

**Чл.27.(1)** ПОК „ДСК-Родина“ АД има ангажимент да спазва разпоредбите, забраняващи изпирането на пари и финансирането на тероризъм. Изпирането на пари представлява процес на прикриване или узаконяване на незаконно придобити активи, като тези активи или средства се използват в хода на легитимни бизнес дейности по такъв начин, че се прикрива техният престъпен произход или характер. Тук се отнася също и използването на законно придобити средства за подпомагане на престъпна или терористична дейност.

**(2)** Налице е риск определени лица, чрез управляваните от Дружеството фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, да се опитат посредством внасяне на осигурителни вноски да прикрият или маскират произхода на средства, придобити по престъпен начин. Предотвратяването на такива действия и опознаването на клиентите е от най-голяма важност не само за Дружеството, но и за имиджа на пенсионноосигурителния и капиталов пазар.

**(3)** Дружеството гарантира, че неговите служители, които осъществяват директния контакт с клиентите, както и онези, които работят в други области, изложени на споменатите рискове, действат максимално категорично с цел предотвратяване и недопускане на изпирането на пари и финансирането на тероризъм. В своята работа те прилагат принципа „Опознай своя клиент“, за да се сдобият с изчерпателна информация за клиентите, в съответствие с изискванията на съответните международни и национални регулатори.

## **Раздел 10. Спазване на международните санкции и ограничителни мерки**

**Чл.28.** ПОК „ДСК-Родина“ АД, като член на Група ОТП, има ангажимент да спазва приложимите международни икономически, финансови, търговски санкции и ембаргови закони и разпоредби.

## **Раздел 11. Предотвратяване на измами**

**Чл.29.** ПОК „ДСК-Родина“ АД има ангажимент да се бори с измамите и не толерира измамни практики, и обръща специално внимание на предотвратяването на финансови измами. Към измамите се отнасят всички умишлени и злонамерени заблуждения, включително умишленото изопачаване или укриване на факти или обстоятелства с цел подбуждане на други лица към действие, от което подбудителят получава предимство и по този начин причинява вреда. Измама може да бъде налице и без да се въвеждат лица в заблуждение, когато лица или трети страни се споразумяват да получат неправомерна облага чрез заобикаляне на законови изисквания като се създава фалшиво впечатление за бизнес или транзакция.



## Раздел 12. Нулева толерантност към корупцията

**Чл.30.(1)** ПОК „ДСК-Родина“ АД има ангажимент да се бори с корупцията и е обявило нулева толерантност към всички форми на подкупи и придобиване на нечестни предимства. Дружеството гарантира, че националното, европейското и международното законодателство относно предотвратяването на подкупи и корупция се прилага в пълнота, и очаква от своите служители и договорни партньори да го спазват.

**(2)** Общите принципи за противодействие на подкупите и корупцията на ПОК „ДСК-Родина“ АД и Група ОТП формулират стойностите на антикорупционната дейност на Дружеството, установяват кои области са особено изложени на риск от корупция, и служат като основен документ за разработване на необходимите вътрешни регулаторни документи и за антикорупционна дейност на съответните служители.

## Раздел 13. Осигуряване на безопасна и здравословна работна среда

**Чл.31.(1)** За нашите служители ПОК „ДСК-Родина“ АД осигурява здравословно и модерно работно място в съответствие с трудовото законодателство, гарантира опазването на здравето и безопасността им, и осигурява необходимото обучение по темите за безопасността, безопасността на работното място и противопожарната защита.

**(2)** Дружеството винаги спазва разпоредбите на местното и международно законодателство, действащи към съответния момент и отнасящи се до създаването и поддържането на безопасна и здравословна работна среда.

## Раздел 14. Зачитане на човешките права

**Чл.32.(1)** ПОК „ДСК-Родина“ АД зачита и насърчава всеобщите човешки права, залегнали в международните конвенции, и не толерира каквато и да било неоправдана, незаконна дискриминация, която накърнява човешкото достойнство – освен дискриминацията, основаваща се върху разликите в изпълнението на работата. Дружеството признава своята отговорност да зачита човешките права и се стреми в своята дейност да постига целите на устойчивото развитие.

**(2)** Човешките права включват, наред с друго: правото на живот, човешко достойнство, лична свобода и сигурност; правото на най-високия постижим стандарт в здравеопазването; правото на справедливи и благоприятни условия на труд, на достойна заплата и на достойни условия за живот; правото на свобода на сдружаване и колективно договаряне, правото на създаване на профсъюзи и на присъединяване към тях, правото на свобода от всякакви форми на трафик на хора, детски труд и насилствен или принудителен труд; свобода от дискриминация, правото на еднакво заплащане за еднакъв труд и правото на свобода на изразяването на мнение.

**(3)** Намерението да се спазват изцяло тези насоки в човешките права определя ангажиментите, принципите и правилата, които се очаква да спазват служителите, партньорите и клиентите на ПОК „ДСК-Родина“ АД. Интегрирането на човешките права в деловите взаимоотношения се управлява от съответните международни стандарти, които Дружеството се ангажира да спазва.

## Раздел 15. Равнопоставеност, равни възможности, недопускане на дискриминация

**Чл.33.(1)** ПОК „ДСК-Родина“ АД се стреми да създава работна среда, в която индивидуалните различия се приемат и ценят. Дружеството смята за неприемлива каквато и да било дискриминация, основаваща се върху гражданство, националност, семейно положение,



възраст, пол, раса, цвят на кожата, полова идентичност, сексуална ориентация, политически възгледи, обвързаност с политическа партия, религиозна или културна принадлежност, произход, недъг или друга личностна характеристика, закриляна от закона.

**(2)** Вътрешните правила и политики на Дружеството се основават върху равни възможности, които включват, наред с друго, заплащането, подбора на персонал, възможностите за кариерно развитие, достъпа до обучение и възможностите за кандидатстване за длъжности вътре в институцията. Дружеството се стреми да подобрява представителството на различните полове и групи там, където то е недостатъчно, при управленските отговорности и в управителните съвети.

## **Раздел. 16. Забрана за тормоз**

**Чл.34.(1)** Дружеството забранява и не приема поведение, което се основава на заплашване на служителите, особено ако по този начин те са принуждавани да извършват действия или бездействия, които са несъвместими с вътрешните актове на Дружеството или с действащото законодателство.

**(2)** На служителите се забранява каквото и да било поведение, осъществявано по вербален, невербален или физически начин, с което се накърнява достойнството на дадена личност или създава заплашителна, враждебна, унижителна, агресивна или обидна среда. Ако служител чувства, че е жертва на тормоз, той трябва да информира за това звеното по съответствие в Дружеството, по някой от каналите, посочени в чл.4, ал.1, което проучва случая и предлага необходимите мерки.

## **Раздел. 17. Справедливи практики в областта на заетостта**

**Чл.35.(1)** ПОК „ДСК-Родина“ АД се ангажира да прилага законни и справедливи практики в областта на заетостта и зачитането на принципите на трудовото законодателство. Дружеството гарантира спазване на разпоредбите за минимална заплата и работно време в съответствие с Кодекса на труда, и правото за присъединяване към профсъюз или друг представителен орган.

**(2)** Дружеството се ангажира да развива своите служители, да осигурява ефективен баланс между работата и личния живот, да уважава правото им на неприкосновеност и поверителността на личните им данни.

**(3)** Дружеството осигурява подходяща работна среда, без тормоз, заплахи, дискриминация, неуместен и обиден език както в отношенията между служителите, така и в отношенията между ръководители и подчинени; указания и поведение на ръководството, които накърняват човешкото достойнство на служителите не са позволени.

## **Преходни и заключителни разпоредби**

**§1.** Настоящият Етичен кодекс е приет с Решение на Управителния съвет на ПОК „ДСК – Родина“ АД по Протокол № 16 от 26.06.2024г. и влиза в сила от датата на приемането му.

**§2.** Настоящият Етичен кодекс отменя действащия вътрешен акт със същото наименование, приет с Решение на Управителния съвет, отразено в Протокол № 2 от 16.01.2008г.