

ЕТИЧЕН КОДЕКС НА ИП „ДИ ВИ ИНВЕСТ“ ЕАД

І. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ

ОБХВАТ

Чл. 1. (1) Етичният кодекс на ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД (Инвестиционен посредник, Посредник, Дружество) определя политиката и принципите на инвестиционния посредник при осъществяване на неговата дейност и по отношение на клиентите на Посредника, неговите служители, акционери, партньори и трети лица.

(2) ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД е част от Групата на VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe (VIG Group) и настоящият Етичен кодекс е съобразен с Етичния кодекс на Групата, както и с Етичния кодекс на членовете на Българската асоциация на лицензираните инвестиционни посредници (БАЛИП), чийто член се явява ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД.

ЦЕЛИ

Чл. 2. (1) Етичният кодекс въвежда определени етични и професионални стандарти за поведение, които имат за цел да подобрят надеждността на правилата за вътрешната организация на ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД, да намалят рисковете, на които е изложен, по-специално операционния риск и репутационния риск, които могат да окажат значително отрицателно въздействие върху рентабилността и устойчивостта на Дружеството чрез глоби, разходи за съдебни спорове, ограничения, наложени от компетентните органи, други финансови и наказателни санкции, и загуба на стойността на търговската марка и доверието на потребителите.

(2) Етичният кодекс е и доказателство, че Дружеството разполага с процеси за предотвратяване на незаконни, особено престъпни, действия на служителите и лицата, работещи по договор за него, и по този начин е част от неговата ефективна система за вътрешно управление.

ОСНОВНА ЗАДАЧА

Чл. 3. Репутацията на ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД и доверието в Инвестиционния посредник са част от най-важните предимства, с които разполага Дружеството, и тяхното опазване е сред основните му задачи.

СЪДЪРЖАНИЕ

Чл. 4. Етичният кодекс съдържа 17 принципа като минимални стандарти и задължителни правила за поведение, базирани на основни ценности и служи като обща насока, която гарантира, че тези основни ценности са напълно отразени в ежедневната дейност, в

междоличностните отношения и във взаимоотношенията с клиенти, контрагенти, акционери и обществеността.

ПРИЕМАНЕ И ПРИЛАГАНЕ НА ЕТИЧНИЯ КОДЕКС

Чл. 5. (1) Етичният кодекс се приема от Съвета на директорите на ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД. Той подлежи на преглед по необходимост и може да бъде изменян и допълван, ако това се налага поради промени в правната рамка или организационната среда.

(2) Лицата, управляващи и представляващи Дружеството, следят и са отговорни за това Етичният кодекс да е винаги актуален.

(3) Инвестиционният посредник е отговорен за надлежното прилагане на Етичния кодекс и по отношение на неговите дъщерни дружества.

II. ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ

СЪОТВЕТСТВИЕ СЪС ЗАКОНОВИТЕ, РЕГУЛАТОРНИТЕ И ВЪТРЕШНИТЕ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 6. (1) ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД осъществява всички свои дейности в съответствие с приложимото законодателство и с корпоративните ценности на Дружеството и на VIG Group.

(2) Работещите за и в ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД познават и спазват всички нормативни изисквания, които са относими към неговата стопанска дейност. При осъществяване на своята дейност те се съобразяват с етичните стандарти на Дружеството, на VIG Group и на БАЛИП.

(3) Работещите за и в ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД отказват да бъдат въввлечени в каквито и да е незаконни практики, не одобряват никакви незаконни действия, които може да доведат до участие на Дружеството в незаконно поведение.

(4) В допълнение към предвиденото в предходната алинея, работещите за и в ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД са длъжни да действат честно, почтено, да изпълняват своите задължения с необходимите умения, грижа и старание.

РИСКОВА КУЛТУРА

Чл. 7. Работещите за и в ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД са длъжни добре да познават нормите, нагласите и поведението на Посредника по отношение на рисковете, свързани с извършваните от тях дейности, поемането и управлението на тези рискове, както и контролните механизми, които оформят решенията относно управлението на риска /рискова култура/. При осъществяване на своите дейности те се съобразяват с правилата, стратегиите и политиките относно управление на риска на Посредника и, доколкото е необходимо за тяхната роля, спазват стриктно утвърдените от Съвета на директорите вътрешни лимити за ограничаване на риска на Посредника.

ЗАЩИТА НА ПРАВАТА НА ЧОВЕКА

Чл. 8. ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД в своята дейност уважава и подкрепя защитата на човешките права и се стреми да участва само в стопанска дейност, която е в съответствие с основните човешки права и свободи.

ЗАЩИТА ОТ ДИСКРИМИНАЦИЯ

Чл. 9. (1) В ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД не се толерира никакъв вид дискриминация по отношение на персонала, насърчават се равните възможности за наемане, професионално развитие, приемственост, възможност за кандидатстване по вътрешни обяви за свободни работни места, достъп до обучение на целия персонал независимо от техния пол, раса, цвят на кожата, етнически или социален произход, генетични белези, езици, тяхната вяра, религия или изповедание, политически или други убеждения, принадлежност към национално малцинство, възраст, гражданско и имуществено състояние, рождение, увреждане, възраст или сексуална ориентация.

(2) В Дружеството не се одобряват сексуалния тормоз и всякакъв друг вид тормоз.

МЕЖДУЛИЧНОСТНИ ОТНОШЕНИЯ В ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 10. Работещите за и в ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД в отношенията помежду си проявяват уважение и коректност, като не допускат поведение, което накърнява достойнството и правата на отделната личност.

ОПАЗВАНЕ НА ОКОЛНАТА СРЕДА

Чл. 11. ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД, работещите в и за Посредника са наясно, че всички имат роля в опазването на околната среда, затова всички ресурси се използват внимателно и като се обмислят последиците за околната среда при вземането на решения и осъществяване на дейностите.

ЗДРАВΟΣЛОВНИ И БЕЗОПАСНИ УСЛОВИЯ НА ТРУД

Чл. 12. ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД осигурява здравословна и безопасна работна среда и справедливи условия на труд. Работещите в и за Посредника са длъжни да избягват по всяко време поведение, което застрашава здравето или безопасността на другите или на тях самите.

ОПАЗВАНЕ НА ИМУЩЕСТВОТО НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 13. (1) Като цяло собствеността и ресурсите на ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД трябва да се използват само за професионални цели, освен ако друго не е предвидено във вътрешни правила, или в съответствие с вътрешната уредба.

(2) Работещите в и за ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД се отнасят към имуществото на Дружеството, като оперативно оборудване, оперативни съоръжения и други материални,

както и нематериални активи (напр. интелектуална собственост, включително софтуерни лицензи), внимателно и с цел защита от злоупотреба, загуба или кражба.

ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ

Чл. 14. (1) ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД провежда последователна политика за третиране на конфликти на интереси, като приема и прилага политики за третиране на конфликти на интереси на Инвестиционния посредник в отношенията му с клиентите и на конфликти на интереси сред персонала.

(2) Работещите в и за ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД гарантират, че техните лични интереси не са в конфликт със задълженията им по отношение на Дружеството.

(3) Конфликт на интерес е ситуация, която може да възникне от лични обстоятелства и/или взаимоотношения и може да повлияе на способността да се действа в най-добрия интерес на Дружеството.

(4) Конфликти на интереси могат да възникнат, когато работещите в и за Посредника или близки до тях лица получат неправомерно предимство от позицията си в Дружеството или от разкриването, или достъпа до поверителна информация.

(5) Конфликтите на интереси се идентифицират възможно най-рано и като цяло се избягват. Ако конфликт на интереси не може да бъде избегнат, справянето с него трябва да бъде по честен и професионален начин, което включва и неговото незабавно разкриване пред прекия ръководител.

(6) Тъй като конфликти на интереси могат да възникнат от вторична заетост (напр. политически ангажименти, служби, лекции или консултантски дейности, функции в юридически лица, почетни дейности), работещите в и за ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД могат да поемат само такава заетост, която не може да доведе до корупция или подкупи. Вторична заетост с конкуренти на Дружеството като работодател или като възложител по граждански договор като цяло са строго забранени.

ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА КОРУПЦИЯТА И ПОДКУПИТЕ

Чл. 15. (1) ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД не одобрява и се противопоставя на всички форми на корупция и подкупи. Корупцията е злоупотреба с власт за лична изгода на лица, независимо дали чрез активно или пасивно поведение, като получател или доставчик.

(2) Работещите в и за ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД нямат право да приемат подаръци, покани или други облаги, нито да правят подаръци, да отправят покани или да предоставят всякакви други облаги, чиято стойност надвишава приложимите законови разпоредби или местните стандарти и/или които са направени с цел получаване на неправомерно предимство, като особено внимание се обръща на подаръци, покани или ползи за държавни служители.

(3) Дружеството се ангажира да прави дарения и да бъде спонсор само в рамките на закона и доколкото тези дарения и спонсорски плащания не увреждат репутацията на Дружеството.

(4) Дружеството не прави дарения и спонсорски плащания на политически партии и свързани с тях организации.

ЗАЩИТА НА ДАННИТЕ

Чл. 16. (1) ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД стриктно спазва българското законодателство и правото на Европейския съюз относно защита на данните, което включва защита на личните данни на клиенти, контрагенти и служители от неоторизиран достъп или неправомерна употреба и срещу случайна загуба, унищожаване или повреда.

(2) Дружеството приема и прилага политики и правила за защита на личните данни.

ОПАЗВАНЕ НА ТЪРГОВСКА ТАЙНА

Чл. 17. (1) При осъществяване на дейността си ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД, лицата, работещи в и за Посредника, са длъжни да третират поверително и да пазят търговската тайна на клиентите на Посредника, неговите контрагенти, както и техния търговски престиж.

(2) Членовете на управителния орган и всички лица, работещи по договор в и за ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД, включително и след като вече не работят за Дружеството, не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на клиенти на Инвестиционния посредник, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при или по повод на изпълнение на служебните и професионалните си задължения.

(3) ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД, както и лицата по ал. 2, могат да разкриват информация, представляваща търговска тайна, само:

1. на КФН, заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ и оправомощени длъжностни лица от администрацията на Комисията (за целите на надзорната им дейност и в рамките на заповедта за проверка), както и на регулирания пазар, на който е член Инвестиционният посредник,
2. на трети лица със съгласие на клиента на Инвестиционния посредник, или
3. в предвидени от закона случаи и ред.

ЛОЯЛНА КОНКУРЕНЦИЯ

Чл. 18. (1) ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД като участник на пазара, уважава своите конкуренти и концепцията за свободен пазар и по този начин напълно се съобразява с всички приложими антитръстови правила.

(2) Поведение, което е вероятно да дискредитира конкурентите, техните продукти или услуги, или което подвежда клиентите в оценката им за конкурентите, не се толерира. Не се толерира и всякаква форма на поведение, насочена към ограничаване на

свободната и лоялна конкуренция, както и всяко поведение, което влияе неблагоприятно на пазара.

ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ПАЗАРНА ЗЛОУПОТРЕБА

Чл. 19. (1) ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД предприема действия за предотвратяване на пазарна злоупотреба, т.е. злоупотреба с вътрешна информация и манипулиране на пазара.

(2) В случай че лица, работещи в и за Посредника, притежават вътрешна информация, на тях им е забранено пряко или непряко да търгуват със съответните финансови инструменти за собствена сметка или за сметка на трета страна чрез използване на вътрешната информация или отправяне на препоръки към други лица относно съответните финансови инструменти (търговия с вътрешна информация).

(3) Работещите в и за Посредника:

а) нямат право да разкриват незаконно или да правят достъпна по друг начин вътрешна информация на трети лица.

б) не разпространяват информация и не предприемат действие, което дава или е вероятно да дава подвеждащи сигнали относно предлагането, търсенето или цената на финансов инструмент.

ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ, ФИНАНСИРАНЕТО НА ТЕРОРИЗМА И НАРУШАВАНЕТО НА МЕЖДУНАРОДНИ САНКЦИИ

Чл. 20. (1) ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД подкрепя международните усилия за предотвратяване на злоупотребата с финансови системи за целите на пране на пари и финансирането на терористични дейности. За да подпомогне превенцията и да участва в проследяването на такава злоупотреба, Инвестиционният посредник се ангажира да получава надеждна информация за самоличността на своите клиенти съобразно с принципа „опознай своя клиент“.

(2) Посредникът спазва всички приложими международни и национални санкции и се въздържа от участие в каквито и да е стопански дейности, подлежащи на такива санкции, както и от влизане в бизнес отношения с или предоставяне на финансови услуги на санкционирани лица и организации.

(3) ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД приема и прилага в своята практика правила, политики и процедури относно мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и срещу финансирането на тероризма.

КОРЕКТНО И ПРОФЕСИОНАЛНО ОТНОШЕНИЕ КЪМ КЛИЕНТИТЕ

Чл. 21. (1) Работещите в и за ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД се отнасят към клиентите на Посредника винаги по коректен, компетентен, професионален и навременен начин. Целта е на клиентите да се дадат възможно най-добрите съвети, в случай че се предоставят такива, и да им се предостави цялата относима информация, която да им

позволи да стигнат до добре информирано и подходящо решение в техен най-добър интерес.

(2) Работещите в и за ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД действат честно, почтено, в рамките на закона, като Посредникът не толерира никакви измамливи или подвеждащи практики.

(3) Посредникът гарантира, че оплакванията на клиенти или контрагенти се разглеждат справедливо и своевременно в съответствие с всички приложими законови разпоредби.

НАДЕЖДНА КОМУНИКАЦИЯ

Чл. 22. (1) Отношенията на ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД с контрагенти и власти се отличават с взаимно, уважително и надеждно сътрудничество.

(2) Комуникацията с медиите, акционерите и публичните органи се осъществява само от лица, натоварени с тези функции или други изрично упълномощени лица (напр. Съвет на директорите, лице, отговорно за връзки с обществеността и др.).

(3) В случай че лице, работещо в и за Посредника се появи публично или участва в обществени дискусии по начин, който може да бъде възприет, че действа като представител на Посредника, без да е упълномощен за това, то е длъжно да изясни, че действа като частно лице.

(4) Посредникът се ангажира да предоставя пълна, точна, честна, правдива, разбираема и навременна финансова информация, съобразена с приложимите счетоводни стандарти. Той работи в тясно сътрудничество с регулаторите на финансовите пазари и други регулатори, за да гарантира интегритета на информацията.

III. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА СПАЗВАНЕ И ПОСЛЕДИЦИ ОТ НЕСПАЗВАНЕ НА ЕТИЧНИЯ КОДЕКС

Чл. 23. (1) Работещите в и за ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД са длъжни да познават, разбират и действат в съответствие с Етичния кодекс, неговите ценности и принципи, да спазват при осъществяване на трудовите си функции и изпълнение на задълженията си етичните и професионални правила и стандарти, заложиени в Етичния кодекс.

(2) Всяко нарушение на Етичния кодекс може да представлява нарушение на приложимото законодателство и може да доведе до граждански или наказателни санкции, както и до репутационни вреди за Дружеството, за VIG Group, за друго дружество от групата, за служители на Дружеството или на групата като цяло.

(3) Неспазването на разпоредбите на Етичния кодекс от служители на Дружеството може да доведе до дисциплинарно производство, включително прекратяване на трудовия договор, а неспазването му от страна на други лица, работещи за Дружеството по граждански договор, може да бъде основание за прекратяване на договорните отношения с Посредника и за претендиране на обезщетение за претърпените вреди.

IV. КОНТРОЛ ЗА СПАЗВАНЕ НА ЕТИЧНИЯ КОДЕКС И ДОКЛАДВАНЕ НА НЕПРАВОМЕРНО ПОВЕДЕНИЕ

Чл. 24. Отговорност за спазване на Етичния кодекс носят лицата, управляващи и представляващи Дружеството.

Чл. 25. (1) В случай на проблеми, несигурност или ако е наблюдавано поведение, което не е в съответствие с Етичния кодекс всеки от работещите в или за ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД може да се свърже със своя пряк ръководител, ръководителя или служител от отдел „Нормативно съответствие“ по всяко време.

(2) Сигнал/доклад по ал. 1 може да бъде направен анонимно, лично, по телефона, писмено или по имейл. Той ще се третира при строга конфиденциалност и с необходимото старание в съответствие със законовите разпоредби.

(3) Дори ако предполагаемото несъответствие се окаже необосновано, това няма да доведе до неблагоприятни последици за лицето, подало сигнала/доклада, при условие че опасенията или забележките са направени добросъвестно.

(4) При получаване на сигнал по ал. 1, прекият ръководител информира ръководителя или служител от отдел „Нормативно съответствие“, или лицата, управляващи и представляващи Дружеството.

(5) При констатиране на нарушения на Етичния кодекс, служител от отдел „Нормативно съответствие“ оценява нарушението, докладва в разумен срок на лицата, управляващи и представляващи Дружеството, и предлага адекватни коригиращи мерки.

(6) При наличието на получени сигнали/доклади ръководителят на отдел „Нормативно съответствие“ представя обобщен доклад пред Съвета на директорите най-малко веднъж годишно в срок до 31 декември на текущата година, съдържащ резултатите от направените констатации относно спазването и оценката на нарушенията на Етичния кодекс.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Етичният кодекс е приет от Съвета на директорите на ИП „Ди Ви Инвест“ с решение от дата 10.08.2022 г. и влиза в сила от 1 септември 2022 г.

ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД:

Боян Миленков
Изпълнителен директор

Иван Балтов
Прокурис