



Вътрешни правила на УниКредит Булбанк АД

Кодекс на поведение

Съдържание

1	ВЪВЕДЕНИЕ	2
1.1	ЦЕЛ, ПРИЛОЖЕНИЕ И РЕЗЮМЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО.....	2
1.2	ОБХВАТ НА ПРИЛОЖЕНИЕ	<u>2</u>
1.3	ОТГОВОРНОСТИ.....	3
1.4	РЕЧНИК	3
2	ПРИНЦИПИ НА ПРОФЕСИОНАЛНО ПОВЕДЕНИЕ	5
2.1	ОБЩИ ПРИНЦИПИ НА ПОВЕДЕНИЕ	5
2.1.1	Съответствие с правилата и мениджърска отговорност	5
2.1.2	Сигнализиране за недопустимо поведение	6
2.1.3	Конфиденциалност.....	6
2.1.4	Работна среда.....	6
2.1.5	Защита на естествената среда и човешките права	7
2.1.6	Групови активи.....	7
2.1.7	Интелектуална собственост	7
2.1.8	Бранд и комуникация.....	7
2.1.9	Отношения с регулаторните органи	7
2.1.10	Данъчно облагане.....	8
2.1.11	Конфликт на интереси.....	8
2.1.12	Напускане на УниКредит.....	8
2.2	ЗАЩИТА НА ИНТЕРЕСИТЕ НА КЛИЕНТИТЕ	9
2.2.1	Почтени сделки и неправомерни продажби.....	9
2.2.2	Информация за клиентите	9
2.2.3	Преференциално отношение	9
2.2.4	Клиентски потребности	9
2.2.5	Оплаквания на клиенти.....	9
2.2.6	Финансови услуги, предоставени на база на преценка	10
2.3	ПРОЗРАЧНОСТ НА ПАЗАРА	10
2.3.1	Манипулиране на пазара:	10
2.3.2	Вътрешна информация.....	10
2.3.3	Антимонopolни практики	10
2.3.4	Отношения с конкуренти.....	10
2.3.4	Сделки с конкуренти.....	10
2.3.5	Лични сделки.....	10
2.4	ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ПОДКУПИ И КОРУПЦИЯ	11
2.5	ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ПРЕСТЪПЛЕНИЯ	11
2.5.1	Предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм	11
2.5.2	Финансови санкции.....	12
2.6	ЗАЩИТА НА ДАННИТЕ	12

1 ВЪВЕДЕНИЕ

1.1 ЦЕЛ, ПРИЛАГАНЕ И РЕЗЮМЕ НА СЪДЪРЖАНИЕТО

Настоящият Кодекс на поведение е съставен в съответствие с ценностите на етика и уважение, заедно с основния ръководен принцип „Да направиш правилното нещо“. Прилагат се към всичко, което служителите правят по всяко време и е в основата на взаимодействието със заинтересованите страни, за да генерират устойчиви резултати.

Ценностите на етика и уважение определят груповата култура на УниКредит: как да се вземат решения и как да се действа съгласно тях. Направете правилното нещо! е водещият принцип, който помага да се живее в съответствие тези ценности. Освен това показват как да работим като Екип, Една УниКредит и подкрепя изпълнението на нашите пет основни принципа, които ръководят ежедневните ни действия и операции.

Кодексът за поведение изброява принципите, които всички служители на и третите страни /вж. т.1.2. по-долу/ за УниКредит трябва да спазват, за да гарантират високи стандарти на професионално поведение и почтеност, свързани с тяхната дейност в полза или от името на УниКредит. Той трябва да се чете заедно с другите политики и процедури, издадени от УниКредит и Групата, които предоставят повече детайли относно принципите, обхванати от настоящия Кодекс. Настоящият кодекс и подетайлните политики и процедури формират рамка от стандарти, гарантиращи, че получателите са наясно с очакванията на УниКредит и заинтересованите страни по отношение на поведението им.

Кодексът не е предназначен да служи като изчерпателно ръководство спрямо всички действащи правни и регулаторни задължения, а е насочен към подпомагане на развитието на култура на регулативен контрол, чрез предоставяне на общ преглед на основните принципи на спазването на нормативните изисквания и етичните професионални стандарти на отрасъла.

Настоящият документ трябва да бъде предоставен на всички лица, към които се прилага, и в случай, че е необходимо - на обществеността, винаги чрез УниКредит / УниКредит Булбанк и през официалните канали за комуникация.

Спазването на разпоредбите на този Кодекс в съответствие с гореспоменатата рамка е неразделна част от договорните задължения на всеки служител. Части от този Кодекс на поведение могат да бъдат включени в договорните споразумения с трети страни.

Спазването на Кодекса и неговите нарушения трябва да бъдат вземани предвид при мениджърската оценка на индивидуалното представяне на всеки служител до степента, предвидена в съответните вътрешни правила на дружеството работодател.

Нарушения от страна на служителите или поведение, което не съответства на задълженията, произлизащи от настоящия документ в съответствие с гореспоменатата рамка, могат да бъдат причина за дисциплинарни действия от страна на Управление „Човешки ресурси“ на Банката, според съответните приложими процедури, прилагани в Банката, лични или административни наказателни санкции от международни и местни регулаторни органи, както и правни производства според приложимото законодателство. Сериозни нарушения както на разпоредби, съдържащи се в този Кодекс, така и на такива, които се съдържат в местни процедури и регулации, на които Кодексът се позовава, могат да доведат до прекратяване на трудовите отношения.

Вътрешните правила – Кодекс на поведение въвеждат на местно ниво Групова политика „UC-2017-055 GP: Code of Conduct“.

1.2 ОБХВАТ НА ПРИЛОЖЕНИЕ

Този Кодекс се прилага към всички лица, намиращи се в трудово правоотношение с УниКредит Булбанк АД и дъщерните ѝ дружества, към всички членове на нейни изпълнителни, стратегически или контролни органи (наричани общо „служители“), както и към всички лица, обвързани чрез разпоредбите на отделни официални споразумения с трети страни (физически лица или дружества, свързани с Групата или дружества на Групата чрез официални споразумения, напр. контрагенти, консултанти,

свързани агенти, командировани лица и др.). Всички лица, към които се прилагат Вътрешните правила – Кодекс на поведение, по-долу се наричат субекти на тези правила.

1.3 ОТГОВОРНОСТИ

Съветът на директорите на УниКредит, Главният изпълнителен директор и Главният директор, както и останалата част от висшето ръководство на УниКредит и принадлежащите ѝ дружества, отговарят за установяването на обща култура на управление на риска в организацията и гарантирането на надзор спрямо желаното поведение. В този смисъл те играят ключова роля за прилагането на стандартите за поведение, описани в тази политика.

Холдинговото дружество и всички дружества на Групата, включително и Банката, трябва да:

- Имплементират / въведат Груповата политика – Кодекс на поведение;
- Информират всички техни служители за издаването/одобряването на тези правила и тяхното съдържание;
- Ефективно, на периодична база да представят вътрешно съдържанието на тези правила;
- Да включват *Принципите за професионално поведение* (глава 2 от тези Правила) на тези правила като неразделна част от договорните задължения на Служителите, било то на базата на индивидуални споразумения или колективни споразумения напр. с представителните органи на служителите;
- Да осигуряват надзор върху прилагането на правилата и да гарантират, че оценката и дисциплинарните процедури, прилагани спрямо служителите, вземат предвид тяхното поведение според разпоредбите на този Кодекс съобразно рамката от стандарти, упомената в параграф 1.1.
- Периодично да провеждат обучение, задължително за всички служители, по съдържанието на тези правил, за да гарантират минимални стандарти на разбиране.
- Да включват части от настоящите правила в разпоредбите на официалните споразумения с трети лица.

1.4 РЕЧНИК

Ключово понятие	Дефиниция
Антимонополни правила	Законодателство, което поддържа конкуренция при открит пазар чрез регулиране на антиконкурентните практики, прилагани от фирмите. То забранява споразумения или злоупотреби на фирми, насочени към ограничаване на свободната търговия и конкуренция, гарантира че потребителят може да се възползва от ниски цени, висококачествени продукти и услуги, голямо разнообразие от продукти и по възможност по-иновативни продукти.
Органи / Регулаторни органи	Местни и международни надзорни институции/организации, регулатори, публични/държавни органи като правителства и техните представители, съдебни органи
Подкупи и корупция	Обещаване, предлагане, предоставяне, изискване, внушаване, приемане или получаване на парични или друг вид стимули, които да въздействат на получателя да гарантира необосновано предимство за лицето, което ги предоставя.
Клиент	Група от лица или отделно физическо лице, които използват услугите на УниКредит Груп.
Конфликти на интереси	Конфликтът на интереси се отнася до всеки въпрос, свързан с Групата или Банката, нейни служители и/или заинтересовани лица, при които или Групата / Банката, или даден служител имат възможност да използват професионален или служебен ресурс по такъв начин, че да извлекат неправомерна изгода или за Групата (респ. Банката), или за себе си (както и потенциално във вреда на Групата, респ. Банката), причинявайки вреди на един или повече клиенти или групи от заинтересовани лица. Конфликт на интереси може да съществува дори ако не се е стигнало до никакво неетично или неуместно действие, но въпреки това има потенциал за възникване на неуместно действие, което може да разклати доверието в Групата или Банката.

Конфиденциал на информация	Всяка информация, свързана с УниКредит и нейни дружества, както и относно заинтересовани лица, която не е или няма да бъде общодостъпна за обществеността на датата на нейното разкриване/използване и която е получена/придобита в писмена форма/устно или по други начини в процеса на изпълнение на договорните задължения на ползвателите за/от името на УниКредит.
Защита на информацията	Отнася се за регулаторната рамка, управляваща събирането, обработването, съхраняването и използването на лична информация в съответствие с правата, свободите и достойнството на личността. Това е свързано специално с конфиденциалността, самоличността и правото на защита на личните данни.
Данни Сигурност	Прилагане на технически и организационни мерки за сигурност за защита на конфиденциалността, целостта и достъпността на данните, както и правата и интересите на субекта/собственика на данните.
Служители	Всички лица, свързани по силата на договор за работа и всички членове на изпълнителни, стратегически или контролни органи на дружество от УниКредит Груп.
Финансови санкции	Ограничаване на отношенията със страни, дружества и физически лица, спрямо които са прилагани, освен всички други, и финансови санкции от Европейския Съюз (ЕС), Съединените щати (САЩ), Службата за контрол на чуждестранните активи на Министерството на финансите в САЩ (ОФАК), санкции от Обединените нации (ООН), както и други национални разпоредби в страни, в които са учредени дружествата на Групата.
„Група“	или „Групата“ се отнася за УниКредит, т.е. УниКредит СпА и принадлежащите ѝ дружества.
Дружество от Групата	Дружество, пряко или непряко контролирано от УниКредит С.п.А. (По-долу също „Дружество от Групата“, „Дружество“, „Компания“)
Холдингово дружество	УниКредит С.п.А. (по-долу наричано още „УниКредит“)
„Банка“	или „Банката“ – УниКредит Булбанк АД.
Високи стандарти на професионално поведение	Принципи, свързани с организационни ценности и разбирания, следването на които води до поведение като доверие, добро поведение, честност и почтеност.
„Опознай своя клиент“	Комплексната проверка (дю дилиджънс), която УниКредит Груп / Банката трябва да извърши, за да определи своите Клиенти и да установи характерна информация, която се отнася до извършването на финансов бизнес с тях.
Пазарни злоупотреби и манипулиране на пазара	Всяко поведение, което възниква по отношение на инвестиции, допуснати за търговия на даден пазар (или по отношение на които е направено искане за листване на даден пазар) и което включва търговия с вътрешна информация, неправомерно оповестяване на вътрешна информация, злоупотреба с информация, манипулативни трансакции, манипулативни инструменти, разпространяване на информация, при което е възможно да се създаде погрешно или подвеждащо впечатление, или заблуждаващо поведение, или изкривяване на пазара. Пазарната злоупотреба може да бъде както криминално, така и гражданско престъпление.
Неправомерни продажби	Умишлени, неразумни или небрежни продажби на продукти или услуги при обстоятелства, в които потенциалният клиент е подвеждан относно продуктите характеристики, или продуктът или услугата са неподходящи за потребностите на клиента.
Тормоз	Примери за тормоз, разклащащи достойнството на колегите, могат да бъдат описани както следва: разпространяване на погрешни факти и слухове; нарушаване на личния живот на дадено лице; възлагане на безполезни задачи или неоправдано отменяне на отговорности; вербално насилие или унижение; заплашване с физическо насилие; социална изолация или постоянна несправедлива критика за представянето на дадено лице. Тормозът може да бъде наблюдаван както между различни йерархични нива, така и в рамките на

	едно и също йерархично ниво.
Изпиране на пари и финансиране на тероризма	Изпиране на пари е дейност, насочена към маскиране на незаконния произход на приходи от престъпна дейност и създаване на представа, че техният произход е законен. Финансиране на тероризма означава предоставянето или събирането на средства, извършвано по какъвто и да е начин, пряко или непряко, с намерението същите да бъдат използвани, или със знанието, че ще бъдат използвани, изцяло или частично, за извършване на терористични прояви или за предоставяне на подкрепа на физически лица или групи от физически лица, които се стремят да извършват подобни дейности.
Политически дарения	Всяко дарение от името на/в името на УниКредит Груп / Банката, направено чрез пари в брой или в натура, за подпомагане на политическа кауза. Даренията в натура могат да включват подаръци във вид на имущество или услуги, рекламни или промоционални дейности в подкрепа на политическа партия, закупуване на билети за благотворителни мероприятия, дарения на организации за проучвания, тясно свързани с дадена политическа партия, и разрешаване на служители без заплащане да се заемат с политически кампании или да се кандидатира за дадена длъжност.
Субекти на правилата / Кодекса на поведение	Служители и трети лица - физически лица или дружества, свързани с Групата или Банката по силата на формални споразумения (напр. контрагенти, консултанти, свързани агенти, командировани лица и др.).
Заинтересован и лица/ страни от дейността на УниКредит	Клиенти, инвеститори, регулатори, общности на УниКредит и нейни принадлежащи дружества.
Недопустимо поведение	Действие или бездействие по време на работа или във връзка с нея и което засяга заинтересовани лица в дейността на УниКредит Груп или УниКредит Булбанк, което е или би могло да бъде оцетяващо или да застрашава Групата, Банката и/или нейните служители, включително поведение, което е: <ul style="list-style-type: none"> - незаконно, - непочтено или неетично (извън това, което се счита за правилно за отрасъла, в който работим, поведение, което може определено да оцети едно или повече заинтересовани лица). - Нарушаване на закони и регулации; или - Неспазване на вътрешни правила

2 ПРИНЦИПИ НА ПРОФЕСИОНАЛНО ПОВЕДЕНИЕ

2.1 ОБЩИ ПРИНЦИПИ НА ПОВЕДЕНИЕ

2.1.1 Съответствие с правилата и мениджърска отговорност

Лицата, към които се прилага Кодекса на поведение, трябва да спазват високи стандарти за професионално поведение и да насърчават другите да правят това.

Тези лица трябва да действат в съответствие с ценностите на УниКредит Груп, приложимите закони и регулации, професионалните стандарти на отрасъла и вътрешните правила. Те трябва да са способни да проявят компетентност, усърдие, уважение и етично поведение в техните взаимоотношения с заинтересованите лица.

Всички инициативи и поведение трябва да бъдат в съответствие с ценностите на етика и уважение и ръководния принцип, като демонстрират ангажираността на УниКредит да ги направи по-осезаеми и гарантират, че те последователно се приемат и прилагат на всички нива, независимо къде работят служителите.

Те следва да избягват всякакви прояви на некоректност или неподходящо поведение и да защитават репутацията и устойчивостта на бизнеса на УниКредит.

Забранено е на Групата на УниКредит, нейните служители и трети лица (когато действат от името на

УниКредит) съзнателно да улесняват опитите на своите клиенти, контрагенти или служители да увредят, измамят или по друг начин да подвеждат всеки орган, включително данъчните органи.

Задължение на всеки служител на УниКредит е да осъзнава отговорностите на своята роля в рамките на Групата и да се опира на професионална преценка при изпълнението на своите професионални дейности. Служителите трябва:

- Да разбират и спазват приложимите закони, вътрешните и външните правила и регулации, управляващи техните професионални дейности с подкрепата на работодателя;
- Да извършват и успешно преминават установените във времето обучения и образователни дейности, които работодателят им е възложил като задължителни;
- Непрекъснато да усъвършенстват своите знания относно продукти, услуги и вътрешни процеси и процедури, свързани с техните дейности с подкрепата на работодателя;
- Да се грижат за подходящото и своевременно изпълнение на дейностите в рамките на техните компетенции и контрол, с необходимото усещане за лична/етична отговорност.

Всички служители трябва да бъдат чувствителни към законовите и регулаторните рискове, рисковете за сигурността и репутационните рискове и да действат решително и по уместен начин във връзка с всеки проблем, който би могъл да засегне бизнес устойчивостта или репутацията на УниКредит Груп.

Всички служители, които са отговорни за ръководството на други служители (мениджърите) трябва да гарантират, че дейностите, които подлежат на контрол от тяхна страна, се извършват в съответствие с приложимите закони, вътрешни правила, както и този Кодекс и да гарантират, че служителите, които те контролират, изпълняват своите задължения по професионален и етичен начин.

Мениджърите трябва да насърчават свободното дискутиране на рискове, грешки и въпроси, които са повод за притеснение. Забранено им е да заплашват, отмъщават, както и да ощетяват еднакви възможности за професионално развитие на служителите вследствие на добросъвестни изявления на служители за известни или предполагаеми примери за неприемливо поведение, поведение, несъответстващо на принципите на този Кодекс на поведение.

2.1.2 Сигнализиране за недопустимо поведение

Служителите следва своевременно да изразяват своите опасения и съмнения за неприемливо поведение, които са възникнали, или има вероятност да възникнат.

2.1.3 Конфиденциалност

Субектите на Кодекса на поведение следва да третират конфиденциалната информация с внимание, да се въздържат от споделянето ѝ с други лица, публичното ѝ дискутиране или дискутирането ѝ в рамките на УниКредит Груп но отвъд строго специфичните бизнес цели и да я дискутират единствено на принципа "необходимо е да се знае". Лицата, към които се прилага Кодекса, трябва да гарантират, че разкриването на конфиденциалната информация се извършва единствено в съответствие с прилаганите вътрешни регулации.

2.1.4 Работна среда

Субектите на Кодекса на поведение трябва да работят почтено в приобщаваща, сигурна и недискриминативна работна среда. Те трябва да се отнасят един към друг с уважение и да зачитат личното си достойнство и при никакви обстоятелства да не демонстрират или толерират дискриминация или тормоз по причина на възраст, раса, цвят, национален произход, граждански статус, политически възгледи, религия, семеен статут, пол, сексуална ориентация, полова идентичност, инвалидност или друг вид статус, неизброен по-горе.

Лицата, към които се прилага Кодекса, не трябва да толерират, нито да извършват тормоз или насилие.

Тези лица използват и трябва да подкрепят среда на еднакви възможности за професионално развитие.

Те трябва да гарантират спазване на критериите за обективност, компетентност, професионализъм и еднакви възможности, без фаворизиране по време на подбора за работна позиция, оценката, повишенията и други процеси на развитие на човешките ресурси, за да гарантират избора на най-

добрата налична професионална експертност и почтеност.

2.1.5 Защита на естествената среда и човешките права

Субектите на тези Правила трябва внимателно да разгледат влиянията на околната среда и човешките права върху техните решения и дейности в процеса на своята работа. Те следва да действат отговорно и да се съобразяват с ангажиментите и политиките на УниКредит в този смисъл.

2.1.6 Групови активи

Служителите могат да използват активи на Групата, респ. Банката (като средства, съоръжения, оборудване, собствена информация, технология, бизнес планове, търговски тайни, иновации, списъци от клиенти и др.) за легитимни бизнес цели в съответствие с вътрешните правила на УниКредит. В никакъв случай не трябва да се използват активите на Групата за изпращане или съхраняване на незаконни, дискриминиращи, дразнещи, клеветнически или други неподходящи материали. Служителите следва да действат така, че да предотвратят всякаква умишлена или неумишлена злоупотреба с активите на Групата.

Електронните пощенски кутии са работни инструменти; в този смисъл електронната комуникация за лични цели, които не са свързани с бизнеса, следва да бъде сведена до минимум и не трябва да засяга нито изпълнението на работните дейности, нито защитата на корпоративната чувствителна/конфиденциална информация.

Служителите нямат достъп без необходимото упълномощаване до защитени зони или системи, които не са свързани с техните служебни дейности и отговорности.

2.1.7 Интелектуална собственост

Субектите на Кодекса на поведение трябва да уважават задълженията, свързани с интелектуалната собственост, според приложимото законодателство. Наред с всичко друго те трябва да уважават интелектуалната собственост на УниКредит Груп, ИТ системите, оборудването, ръководствата и видео материалите, познанията, процесите, технологията, ноу-хау-то и като цяло - всички работни проекти, разработени или създадени в Групата.

2.1.8 Бранд и комуникация

Субектите на Кодекса на поведение не могат да разкриват информация или да издават изявления от името на УниКредит или нейните дружества, освен ако не са упълномощени да направят това.

Лицата, към които се прилага Кодекса, трябва да гарантират, че техните вътрешни и външни комуникации (когато са от името на УниКредит или са свързани с тяхната дейност в/за УниКредит) са верни, точни и коректни и са извършени в съответствие с приложимото законодателство, регулации и вътрешни правила.

Тези лица следва да използват името и/или символите на бранда на УниКредит и нейните дружества в съответствие с приложимите вътрешни политики и ръководни указания за бранда и винаги добросъвестно.

Трети лица могат публично да се асоциират с името и бранда на УниКредит или принадлежащите ѝ дружества в контекста на техните професионални дейности в/за/от името на УниКредит и/или нейните дружества в случай, че са изрично упълномощени.

2.1.9 Отношения с регулаторните органи

Комуникация и други отношения с регулаторните органи трябва да се основават на принципите на прозрачност, почтеност, професионализъм и сътрудничество и трябва да се извършват в стриктно съответствие с приложимото законодателство и вътрешните правила на УниКредит Груп / УниКредит Булбанк.

Без никакви изключения, когато имат отношения с регулаторните органи, служителите нямат право да:

- Предават невярна или подвеждаща информация;

- Скриват или пропускат важни факти/информация; и
- Предоставят неверни или променени данни.

2.1.10 Данъчно облагане

Когато служителите действат от името на Групата / Банката, не трябва да сключват сделки, да правят инвестиции във връзка с продукти и да предприемат други инициативи с цел избягване и/или заобикаляне на данъци или получаване на неправомерни данъчни облекчения при нарушаване на закона.

Служителите трябва да извършват единствено дейностите, които са подкрепени от същински бизнес цели и сериозни икономически причини и се забранява да извършват сделки, насочени към заобикаляне на данъчни разпоредби или получаване на намаление или възстановяване на данъци, когато това принципно е незаконно.

Информацията до данъчните органи и други съответни органи трябва да бъде цялостна, точна, вярна и прозрачна. Забранено е да се възпрепятстват и затрудняват дейности, извършвани от такива органи по време на данъчни одити или инспекции.

Данъчните декларации и всички други формуляри, изисквани от данъчното законодателство, трябва да се попълнят коректно и да се спази крайния срок, за да се избегнат наказателните санкции.

2.1.11 Конфликт на интереси

Субектите на Кодекса на поведение трябва да действат по честен и непредубеден начин и да избягват да се озоват в ситуации на конфликт на интереси, било то същински или потенциални, които биха могли да: застрашат независимостта на тяхната преценка и избор; са несъвместими с техните задължения; могат да ощетят интересите или репутацията на УниКредит Груп / УниКредит Булбанк. Това се отнася и за техните взаимоотношения с всички бизнес партньори и клиенти, включително доставчици и публични институции.

Субектите на тези Правила вземат решения, свързани с тяхната дейност в/за/от името на УниКредит Груп / Банката независимо и единствено въз основа на солидна професионална преценка и етични фактори и не трябва да се влияят от семейни връзки, приятелства с трети страни или други персонални интереси.

Служителите трябва да докладват личните си интереси - например корпоративни роли или дялови участия в дружества извън Групата, респ. Банката или работа извън Групата / Банката - за да позволят на тяхното дружество работодател да идентифицира и управлява конфликтите, които биха могли да възникнат между интересите на служителите и Групата / Банката или заинтересованите лица. Лица – субекти на настоящите правила, които са на позиция, която може да окаже влияние върху техните служебни дейности, трябва да информират своя работодател и да съгласуват най-подходящия начин за управление на подобна позиция, така че тя да не засяга или влиза в конфликт с тяхната работа за Групата / Банката от гледна точка на време, усилия и използване на активи и информация на Групата / Банката.

Интересите на близки членове на семейството на лица – субекти на правилата, също следва да бъдат докладвани, независимо дали служителят има власт да повлияе на резултата от дадена бизнес сделка, от която същите членове на семейството могат пряко или непряко да се възползват.

Закупуването или придобиването по друг начин на стоки или услуги от клиенти и трети страни за лични или професионални цели е разрешено единствено при пазарни условия и на пазарни цени.

2.1.12 Напускане на УниКредит

Когато работните отношения или друг вид договорни отношения с Групата или Банката са приключили, се забранява на лицата, които са били субект на тези отношения, да прехвърлят, задържат или използват активи и информация (включително файлове с данни, документи и др.), принадлежащи на Групата или Банката, както и във връзка с интелектуалната собственост на Групата или Банката.

В случай че притежават конфиденциална информация, принадлежаща на Групата / Банката, дори ако вече не са обвързани с договорно споразумение с УниКредит Груп, лицата, към които се прилагат тези правила, нямат право да я споделят, освен при официално искане от страна на УниКредит/дружество от Групата или официалните органи. Субектите на тези Правила трябва да се въздържат от лични инвестиционни решения, базирани на притежаването на такава информация.

2.2 ЗАЩИТА НА ИНТЕРЕСИТЕ НА КЛИЕНТИТЕ

Служителите и трети страни (когато действат от името на Групата или Банката) трябва да действат внимателно и да упражняват разумна преценка спрямо клиентите на УниКредит. Те трябва да действат в полза на клиентите на УниКредит и да поставят техните интереси на първо място при спазване на приложимото законодателство, регулации и вътрешни правила.

Субектите на Кодекса на поведение трябва винаги да действат от името на даден клиент при надлежно упълномощаване. Във всеки случай всички служители (включително, но не само, мениджърите продажби във всички сегменти, както и служителите в клонова мрежа) не следва да разполагат с пряк достъп или права за разпореждане със сметките на клиенти. Не е допустимо служителите да бъдат упълномощавани от клиенти на банката/дъщерните дружества, освен ако са роднини с клиентите или се намират в сходни взаимоотношения.¹

2.2.1 Почтени сделки и неправомерни продажби

Маркетингови материали, информация за продажби и консултантски дейности, насочени към клиентите, следва винаги да се основават на принципите на почтеност, обективност, прозрачност и стабилна финансова преценка.

Служителите не трябва да извършват умишлена или небрежна продажба на продукти или услуги при обстоятелства, в които договорът е или некоректно представен, или продуктът или услугата са неподходящи за потребностите на клиента и има склонност към риск.

2.2.2 Информация за клиентите

Субектите на Кодекса на поведение следва да третират информацията за клиентите и взаимоотношенията с тях като конфиденциални и да ги разкриват или използват в случай, че това е позволено от закона или с изричното съгласие на клиентите.

Вътрешно разкриване на клиентска информация следва да се базира на официалните процеси на дружеството или при всички случаи на стабилна преценка спрямо принципа „необходимо е да се знае“ и съгласно приложимото законодателство.

2.2.3 Преференциално отношение

Субектите на Кодекса на поведение следва да се въздържат от предоставянето на даден клиент на неправомерно преференциално отношение.

2.2.4 Клиентски потребности

Субектите на Кодекса на поведение следва да предприемат необходимите действия, за да разберат потребностите и очакванията на клиентите. Те следва да направят разумни усилия, за да подпомогнат клиентите, които изпитват финансови трудности, за да се намери взаимно изгодно решение.

2.2.5 Оплаквания на клиенти

Лицата, към които се прилага Кодекса на поведение, трябва да се отнасят към оплакванията на клиентите сериозно, като ги разглеждат справедливо и своевременно.

¹ Правилото относно упълномощаването е в сила и е приложимо, доколкото е в съответствие и не противоречи на вътрешнобанковите регулации.

2.2.6 Финансови услуги, предоставени на база на преценка

Всички инвестиционни консултации следва да се базират на основателно искане и подходяща оценка на цялостната финансова ситуация на клиентите, инвестиционния опит, способностите им да понесат загуба и тяхната толерантност към риска, както и техните цели за възвръщаемост.

При управление на инвестиционен портфейл лицата, към които Кодекса се прилага, трябва да извършват единствено трансакциите, които съответстват на поставените цели и ограничения на портфейла на клиента.

Субектите на Кодекса на поведение предават информация за представянето на портфейла, като гарантират, че тя е почтена, точна и пълна. Те не трябва да дават обещания или гаранции за бъдещи резултати или възвръщаемост на инвестиции, освен ако същите не са договорно дефинирани.

2.3 ПРОЗРАЧНОСТ НА ПАЗАРА

2.3.1 Манипулиране на пазара:

Служителите не трябва да се ангажират с практики, които изкривяват цените или изкуствено увеличават търгувания обем с намерение да подведат участниците на пазара.

2.3.2 Вътрешна информация

Служителите, които притежават информация, която не е за общо ползване и все още не е публична, свързана пряко или непряко с един или повече листвани финансови инструменти (или съответни издатели) и която, ако бъде направена публична, би могла да окаже съществен ефект върху пазарните цени на тези инструменти, не трябва да действат (да я разкриват или използват за извършване на сделки от личен и друг вид интерес) или да предизвикат други да действат въз основа на тази информация.

2.3.3 Антимонополни правила

Лицата – субекти на тези правила, трябва да познават и спазват Антимонополното законодателство.

Те не трябва да:

- обсъждат споразумения за цени, продукти или услуги или разпределение на пазарен дял с конкуренти;
- сключват споразумения, които принуждават контрагент/клиент да работи изключително само с Групата / Банката или възпрепятстват контрагент/клиент да сключва сделки с даден конкурент;
- сключват споразумения с трето лице, включващи ценови ограничения; или
- участват в срещи с конкуренти на Групата / Банката, в които се обменя информация, която може да разкрие бъдещо поведение или стратегии или при всички случаи незаконно или неправомерно да се придобие информация за пазара или конкурентите.

2.3.4 Сделки с конкуренти

Служителите трябва да се въздържат от дискутиране или събиране и използване на конфиденциална информация за конкуренти, както и от предаването на подобна информация на трети страни.

2.3.5 Лични сделки

Субектите на Кодекса на поведение не могат да използват информация за клиент или трета страна, придобита в процеса на тяхната работна дейност с УниКредит, за извършване на лични сделки или придобиване на други лични ползи. Те следва да избягват личните инвестиции, които могат да доведат до репутационен риск или конфликт с интерес на Групата, респ. Банката, или до използването, злоупотребата и непочтеното разпространение на конфиденциална информация, свързана както с клиентите, така и/или с техните сделки.

Препоръчва се служителите да търгуват до степента, позволена от местното законодателство и според вътрешните нормативни документи на Банката², отговорно и разумно, според техните финансови ресурси, като се насърчава дългосрочното инвестиране и не се препоръчва спекулативното търгуване като интрадей търговията.

2.4 БОРБА С ПОДКУПИТЕ И ПРЕДТВРЯВАНЕ НА КОРУПЦИЯ

Забранено е лицата – субекти на Кодекса на поведение, да извършват действия, свързани с подкупи и корупция, независимо дали получателят е публична личност или частно лице, което действа от името на дружество или изпълнява функцията на тръст, и независимо от тяхната националност и мястото, в което са извършени подкупът и корупционното действие. Опитването, подтикването, подпомагането и предоставянето на съдействие за подкупване и корупция също са незаконни и забранени.

Субектите на Кодекса на поведение, не могат да изискват, получават, предлагат или по какъвто и да е начин да са свързани с плащания с цел подкупване.

Лицата, към които се прилага Кодекса, по принцип могат да получават подаръци, развлекателни дейности или гостоприемство като насърчаване или поддържане на бизнес отношения единствено когато същите са с разумна и измерима стойност. Те не трябва да се разбират като оказване на нежелателно въздействие във връзка с предстоящ или очакван бизнес.

Предлагането, обещаването или предоставянето (пряко или непряко) на подаръци, развлечения или гостоприемство, както и други изгоди, на публични личности, чуждестранни или местни, не се позволява, освен при одобрение според местните процедури от страна на Управление „Регулативен контрол“.

Подаръци под формата на парични средства или парични еквиваленти се забраняват.

Третите страни трябва да спазват принципите за борба с подкупите и корупцията на настоящия кодекс на поведение.

Лицата – субект на правилата, следва да стартират или подновяват бизнес отношенията си с трета страна въз основа на добро познаване на партньора и единствено ако взаимоотношенията са основани на легитимни цели.

Лицата вземат решения за благотворителност и спонсорства от името на или в името на УниКредит Груп / УниКредит Булбанк добросъвестно и за легитимни цели, а не като стимул за придобиване на бизнес предимство.

На субектите на Кодекса на поведение е забранено да извършват или разрешават политически дарения от името на или в името на УниКредит Груп / УниКредит Булбанк.

Тези лица не могат да използват оферти за работа, включително почасова, временна работна заетост, повишаване на длъжността на работното място, с цел да оказват неподходящо влияние и трябва винаги да извършват подобни ангажименти чрез обичайния конкурентен процес по наемане на персонал.

2.5 ПРЕДТВРЯВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ПРЕСТЪПЛЕНИЯ

2.5.1 Предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм

Лицата – субект на тези правила, нямат право да подпомагат или улесняват изпирането на пари или финансирането на тероризма. Те трябва да се погрижат да не (умишлено или не) информират лицата, заподозрени в пране на пари и финансиране на тероризма.

² Ръководство за лични сделки и предотвратяване на пазарни злоупотреби (UCB TRE-49).

Служителите трябва:

- Да познават и спазват ръководните насоки на Групата / Банката във връзка с практиката „Опознай своя клиент“ и други ръководни насоки на Групата / Банката, свързани с изпирането на пари, внедрени на местна почва.
- Да бъдат винаги бдителни и да анализират критично клиентите и трансакциите;
- Навреме да подават сигнали и да докладват подозрения, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма в съответствие с процеса на докладване, въведен в Банката.

2.5.2 Финансови санкции

Строго се забранява на служителите да се ангажират, подпомагат или улесняват бизнес отношенията и бизнес дейностите с лица и дружества, които подлежат на санкции от страна на ООН, ЕС или САЩ, както и със страни, които са обект на цялостни санкции (Страни с принципни забрани).

Служителите трябва:

- Да са запознати с изискванията, включени в политиката за финансови санкции и свързаните с нея оперативни регулации относно финансови санкции, плащания и клиенти, както и проучвания на търговско финансиране.
- Да обръщат специално внимание на промените в изискванията за санкциите и незабавното влияние, което те оказват върху бизнес дейностите.
- Да бъдат нащрек спрямо проблеми, произтичащи от финансови санкции, участие на санкционирани страни или държави при разглеждането и анализирането на бизнес сделки.
- Незабавно да ескалират проблемите според прилаганата вътрешна регулация.

2.6 ЗАЩИТА НА ДАННИТЕ

Лицата – субекти на Кодекса на поведение следва да използват, да имат достъп до, да съхраняват, прехвърлят, изтриват и разкриват информация, принадлежаща на УниКредит Груп или УниКредит Булбанк с внимание и въз основа на принципа на конфиденциалността.

Те следва надлежно да защитават информацията, която принадлежи на Групата / Банката, включително данните на клиентите, от загуба, разрушаване и неупълномощен достъп или използване.

Лицата – субекти на правилата, трябва да поддържат конфиденциалността на цялата непублична информация, която научават поради служебните си ангажименти или в работния процес и да използват тази информация изключително за целите на изпълнението на тяхната работа. Те трябва да управляват такава информация в съответствие с приложимото законодателство и насоките на Групата, които се отнасят до защитата или използването на такава информация.

Кодексът на поведение е одобрен от УС на УниКредит Булбанк АД с Протокол № 26 / 28.06.2017 г., допълнен с Протокол № 33 / 03.06.2020 г.