

## Правила за лични сделки с финансови инструменти на лицата, работещи в и за Пенсионно-осигурителна компания „Доверие” АД

### Раздел I Общи положения

Чл. 1. (1) Настоящите правила регламентират:

1. условията, при които работещите в и за ПОК „Доверие” АД (ПОК) сключват сделки, за собствена сметка, с финансови инструменти или стават бенефициенти към дохода от финансови инструменти чрез сделки, сключени от трети лица;
2. контрола по спазване на условията по т. 1.

(2) По смисъла на настоящите правила:

1. „финансови инструменти“ са тези, които са регистрирани с цел търговия на регулиран пазар в страната;
2. „вътрешна информация“ е информацията по смисъла на Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и Регламент (ЕС) № 596/2014;
3. „конфликт на интереси“ възниква, когато:
  - а) (изм. – 10.08.2021 г.) лице, работещо в и за ПОК, има частен интерес от лична сделка с финансови инструменти и този интерес може да повлияе върху безпристрастното и обективното изпълнение на професионалната му дейност по инвестиране на активите на ПОК и управляваните фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания, заедно наричани по-нататък „фондове/фондовете“;
  - б) (доп. – 10.08.2021 г.) лице, работещо в и за ПОК, се сдобие с вътрешна информация за активи в портфейла на ПОК и управляваните от нея фондове, и/или намерения за конкретни сделки, в резултат на което придобие частен интерес от лична сделка с финансови инструменти и това може да навреди на репутацията и/или на бизнеса на ПОК.

Чл. 2. (1) Правилата имат за цел да предотвратят, разкрият и елиминират конфликт на интереси.

(2) Изискванията на настоящите правила не се прилагат за лични сделки, които отговарят на някое от следните условия:

1. (изм. – 10.08.2021 г.) лични сделки, сключени при управление на индивидуален портфейл, ако не е налице предхождаща сключването на сделката комуникация между управляващия портфейла и лицето, което работи по договор в и за ПОК, или другото лице, за чиято сметка е сключена сделката и която комуникация касае финансови инструменти, в които са инвестирани активите на ПОК и управляваните от нея фондове;

2. лични сделки с акции и/или дялове на колективни инвестиционни схеми или на други предприятия за колективно инвестиране, които подлежат на надзор съгласно законодателството на държава членка, изискващо еквивалентно ниво на разпределение на риска в активите им, ако лицето, което работи по договор в и за ПОК, или другото лице, за чиято сметка е сключена сделката, не участват в управлението на това предприятие.

## **Раздел II**

### **Персонален обхват**

Чл. 3. (1) Настоящите правила обхващат:

1. Служителите в направление „Финанси, счетоводство и инвестиции“;
  2. Членовете на Управителния съвет (УС);
  3. Членовете на Инвестиционния комитет;
  4. Членовете на Риск комитета;
  5. Служителите на Специализираната служба за вътрешен контрол“ (ССВК);
  6. Вътрешния одитор;
  7. Служителите на звеното по управление на риска.
- (2) (изм. – 10.08.2021 г.) Настоящите правила се отнасят и за лица, работещи в и за ПОК, които придобият по служебен път вътрешна информация относно инвестиране на активите на ПОК и управляваните от нея фондове при или по повод изпълнение на тяхната дейност или инцидентно.
- (3) Настоящите правила се отнасят и за други лица, работещи в и за ПОК, извън тези по ал. 1 и 2, включени в списъка по чл. 6, ал. 1 по преценка на Председателя на УС.

## **Раздел III**

### **Задължения на лицата по чл. 3**

Чл. 4. Лицата по чл. 3 са длъжни да:

1. не допускат конфликт на интереси;
2. (изм. – 10.08.2021 г.) не се възползват от придобитата по служебен път вътрешна информация, свързана с дейността по инвестиране на активите на ПОК и управляваните от нея фондове, за лична изгода;
3. не разкриват вътрешна информация на трети лица;
4. предприемат всички разумни мерки, за да избегнат изтичане на придобитата по служебен път вътрешна информация чрез документи, на електронен или хартиен носител, или чрез разговори на неподходящи места;
5. сключват лични сделки с финансови инструменти и/или стават бенефициенти към дохода от финансови инструменти, чрез сделки, сключени от трети лица, само в съответствие с условията на настоящите правила.

Чл. 5. Лицата по чл. 3 подписват и предоставят на ССВК декларации по образец:

1. Приложение № 1 към настоящите правила, че са запознати с тях и се задължават да ги спазват - в срок от три работни дни от датата на:
  - а) сключване на трудовия им договор – за лицата по чл. 3, ал. 1, т. 1, 5, 6 и 7 и ал. 2;
  - б) вписването им в търговския регистър – за лицата по чл. 3, ал. 1, т. 2;
  - в) избора им за членове на Инвестиционния комитет или на Риск комитета – за лицата по чл. 3, ал. 1, т. 3 и 4;
  - г) включването им в списъка по чл. 6, ал. 1 – за лицата по чл. 3, ал. 3;
2. Приложение № 2 към настоящите правила, относно портфейлите от финансови инструменти, придобити за собствена сметка или индиректно чрез трети лица, на годишна база за всяка календарна година, придружена от извлечение(я) от депозитарните институции, които съхраняват декларираните активи - в срок до 15-ти януари на следващата година;
3. Приложение № 3 към настоящите правила, относно намерението си да сключат сделка с финансов инструмент за собствена сметка и/или сделка чрез трети лица, при която те стават бенефициенти към дохода от финансови инструменти - предварително, но не по-късно от деня на подаване на поръчката за сключване на сделката;
4. Приложение № 4 към настоящите правила, относно сключена сделка с финансови инструменти за собствена сметка и/или сделка чрез трети лица, при която те стават бенефициенти към дохода от финансови инструменти - в пет дневен срок след датата на сетълмент.

#### **Раздел IV**

##### **Задължения на УС и на ССВК**

Чл. 6. (1). ССВК изготвя, поддържа и актуализира най-малко веднъж годишно списък на лицата по чл. 3 въз основа на информация, получена от:

1. Директора на дирекция „Човешки ресурси“ – в случаите по чл. 3, ал. 1, т. 1, 5, 6 и 7;
2. Директора на Правна дирекция – в случаите по чл. 3, ал. 1, т. 2, 3 и 4;
3. Лицата по чл. 3, ал. 2;
4. Председателя на УС – в случаите на чл. 3, ал. 3.

(2) ССВК уведомява лицата по чл. 3 за промяна в настоящите правила, посредством приетите в ПОК средства за вътрешна комуникация.

Чл. 7. ССВК:

1. следи за изпълнението на задълженията от страна на лицата по чл. 3 и може да изисква от тях допълнителна информация;

2. съхранява подадените от лицата по чл. 3 декларации и документите, удостоверяващи декларираните в тях обстоятелства, за срок, не по-кратък от 5 години, считано от датата на подаване на декларацията, по начин, който изключва подмяна или заличаване на данни и при спазване на приложимото европейско и национално законодателство и вътрешните документи на ПОК относно защита на личните данни;
3. докладва на УС на ПОК при установяването на нарушения на настоящите правила от лицата по чл. 3;
4. (изм. – 10.08.2021 г.) следи за декларирани сделки, за собствена сметка или сключени чрез трети лица, които създават конфликт между частните интереси на лицата по чл. 3 ал. 1 и задълженията им, свързани с инвестиции във финансови инструменти на активите на ПОК и управляваните от нея фондове, като докладва незабавно на УС на ПОК при наличието на такива сделки.

Чл. 8. (1) След получен доклад от ССВК по чл. 7, т. 3 и/или т. 4, УС на ПОК изисква писмени обяснения от лицето, извършило нарушението, след което изисква това лице да предприеме необходимите действия за неговото прекратяване.

(2) ССВК изготвя, до 31 март на всяка календарна година, доклад за проверките, извършени през предходната година по спазване на настоящите правила, който при необходимост включва препоръки и предложения за изменения или допълнения в тях. Докладът по предходното изречение се представя пред УС на ПОК.

(3) Извън случаите по ал. 2, УС на ПОК преразглежда най-малко веднъж годишно настоящите правила и при необходимост внася изменения или допълнения в тях.

(4) УС на ПОК представя пред общото събрание на акционерите годишен отчет за дейността по прилагането на настоящите правила. ПОК представя отчета в Комисията за финансов надзор в 7-дневен срок от разглеждането му от общото събрание на акционерите.

### **Преходни и заключителни разпоредби**

§ 1. Настоящите правила са приети на основание чл. 123е, ал. 4, т. 6, б. „е“ от Кодекса за социално осигуряване с решение по Протокол № 371 от 07.03.2019 г. на Управителния съвет на ПОК „Доверие“ АД и отменят правилата, приети с решение по Протокол № 203 от 28.10.2008 г. на Управителния съвет на ПОК „Доверие“ АД. Настоящите правила са изменени и допълнени с решение по Протокол № 416 от 10.08.2021 г. на Управителния съвет на ПОК „Доверие“ АД.

Приложение № 1 към чл. 5, т. 1

## ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаната/ият .....,

(име и фамилия)

в качеството си на .....

на ПОК „Доверие“ АД

## ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:

1. Съм запознат/а с изискванията на Правилата за лични сделки с финансови инструменти на лицата, работещи в и за ПОК „Доверие“ АД;
2. Се задължавам да спазвам правилата по т. 1;
3. Нося отговорност за всички мои действия, извършени в нарушение на правилата по т. 1.

..... Г.

**ДЕКЛАРАТОР:** .....

(подпис)

Приложение № 2 към чл. 5, т. 2

### ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаната/ият .....,

(име и фамилия)

в качеството си на .....

на ПОК „Доверие“ АД

### ДЕКЛАРИРАМ:

Следния портфейл от финансови инструменти, които притежавам за собствена сметка:

ISIN	Емитент	Брой

или към които съм бенефициент чрез сделки, сключени чрез трети лица

ISIN	Емитент	Брой

..... Г.

ДЕКЛАРАТОР: .....

(подпис)

Приложение № 3 към чл. 5, т. 3

### ДЕКЛАРАЦИЯ

Долуподписаната/ият .....,

(име и фамилия)

в качеството си на .....

на ПОК „Доверие“ АД

### ДЕКЛАРИРАМ:

Намерението си да сключа следните сделки с финансови инструменти за собствена сметка или чрез трети лица:

Вид сделка	Вид на финансовия инструмент	ISIN	Емитент	Сума	Инвестиционен посредник	Друга относима информация по преценка на лицето

..... Г.

ДЕКЛАРАТОР: .....

(подпис)

Приложение № 4 към чл. 5, т. 4

**ДЕКЛАРАЦИЯ**

Долуподписаната/ият .....,

(име и фамилия)

в качеството си на .....

на ПОК „Доверие“ АД

**ДЕКЛАРИРАМ:**

Следните сделки с финансови инструменти, сключени за собствена сметка или чрез трети лица:

Вид сделка	Вид на финансовия инструмент	ISIN	Емитент	Брой	Единична цена	Обща стойност на сделката	Дата на сделката	Инвестиционен посредник по сделката	Друга относима информация по преценка на лицето

..... Г.

**ДЕКЛАРАТОР:** .....

(подпис)