

Версия 3.0

В сила от:
21.04.2020 г.

П РА В И Л А ЗА УСТАНОВЯВАНЕ И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ И ЗА ЛИЧНИ СДЕЛКИ НА „ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД

Класификация: за вътрешно ползване
© ПОД „Алианц България“ АД 2020

Одобрение:

Съдържанието на този документ е проверено и одобрено, както следва:

| Версия | В сила от | Одобен от |
|--------|--------------|---|
| 1.0 | 19.04.2019г. | 1. Съдържанието на тези Правила е проверено и одобрено от функция Съответствие и функция Правна на ПОД „Алианц България“ АД; 2. Правилата са приети от Управителния съвет на „Пенсионноосигурително дружество Алианц България” АД с решение от 18.04.2019 г. |
| 2.0 | 29.10.2019 | 1. Съдържанието на тези Правила е проверено и одобрено от функция Съответствие и функция Правна на ПОД „Алианц България“ АД; 2. Правилата са приети от Управителния съвет на „Пенсионноосигурително дружество Алианц България” АД с решение от 29.10.2019 г. |
| 3.0 | 21.04.2020 | 1. Съдържанието на тези Правила е проверено и одобрено от функция Съответствие и функция Правна на ПОД „Алианц България“ АД; 2. Правилата са приети от Управителния съвет на „Пенсионноосигурително дружество Алианц България” АД с решение от 21.04.2020 г. |

Съдържание

| | | |
|-------|--|----|
| | | |
| I. | Общи положения | 3 |
| II. | Влизане в сила и актуализации | 10 |
| III. | Задължени лица | 10 |
| IV. | Основни принципи. Етичен кодекс | 11 |
| V. | Предотвратяване и разкриване на конфликт на интереси по отношение на ПОД Алианц България | 11 |
| VI. | Процедура за разкриване на конфликт на интереси | 13 |
| VII. | Механизъм за предотвратяване на конфликт на интереси | 14 |
| VIII. | Правила за избягване конфликт на интереси при лични сделки с финансови инструменти | 16 |
| IX. | Механизъм за превенция | 17 |
| X. | Отговорност. Сигнали, оплаквания и препоръки | 18 |
| XI. | Управление, роли и отговорности | 18 |
| | | |
| | Приложение № 1 | 21 |
| | Приложение № 2 | 22 |
| | Приложение № 3 | 25 |
| | Приложение № 4 | 26 |
| | | |
| | Информация за документа, изменения и актуализации | 29 |
| | | |

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. *Правилата за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за личните сделки на „Пенсионноосигурителното дружество Алианц България“ АД („Правила/та“)* уреждат реда за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за реда и условията за сключване на лични сделки, с оглед недопускане на увреждане на интересите на осигурените лица и на „Пенсионноосигурителното дружество Алианц България“ АД („ПОД Алианц България“) за сметка на други осигурени лица или за сметка на член на управителен или контролен орган, както и всяко друго лице на ръководна длъжност или всяко друго лице, оправомощено да управлява и/или представлява ПОД Алианц България или друго дружество от Групата на „Алианц България Холдинг“ АД („Групата на АБХ“).

2. Тези Правила се прилагат заедно с всички други вътрешни актове на ПОД Алианц България и на дружествата от Групата на АБХ, имащи отношение към установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и редът и условията за извършване на лични сделки.

3. ПОД Алианц България осъществява дейността си в съответствие с принципите на законност, обективност, добросъвестност и равнопоставеност, като се стреми да подобрява политиката на обслужване на своите клиенти.

4. Основен приоритет на ПОД Алианц България е създаването на такава организация на работа, при която да има условия за проявление на компетентност, честност и прозрачност в дейността на членовете на управителните или контролните му органи, лицата на ръководна длъжност, лицата оправомощени да го управляват и/или представляват, както и работещи по договор за него служители и посредници.

5. За целите на тези Правила се използват следните дефиниции и съкращения:

5.1. „Групата на АБХ“ е част от Allianz Group и включва всички дружества от групата на „Алианц България Холдинг“ АД, които са:

- ЗАД „Алианц България“, ЗАД „Алианц България Живот“ и ЗАД „Енергия“ - застрахователи, в които „Алианц България Холдинг“ АД притежава пряко или чрез свързани лица или контролира по смисъла на Търговския закон 50% (петдесет) и повече процента от капитала с право на глас;

- „Пенсионноосигурително дружество Алианц България“ АД;

- „Алианц Банк България“ АД;

- „Алианц Лизинг България“ АД;

- „Алианц България Холдинг“ АД;

- Всички новоучредени или съществуващи дружества, в които „Алианц България Холдинг“ АД е придобило пряко или чрез свързани лица или контролира по смисъла на Търговския закон 50% (петдесет) и повече процента от капитала с право на глас след датата на приемането на тези Правила.

5.2. „Allianz Group“ е Групата на Allianz SE и неговите дъщерни дружества (вж. Годишен доклад на Allianz Group, термин „свързани предприятия“), с изключение на свързаните предприятия, съвместни предприятия и холдингови дружества без оперативна или стратегическа функция, но включително Подгрупи (т.е. организационна единица за бизнес сегменти или бизнес дейност в даден регион, която е организирана с отделно холдингово дружество, контролиращо дъщерните дружества и установяващи стандарти за тях), и организационни единици като Allianz Re.

5.3. ПОД Алианц България и управляваните от него фондове са „Пенсионноосигурително дружество Алианц България“ АД и управляваните от него:

- „Доброволен пенсионен фонд Алианц България“ (ДПФ Алианц България);
- „Задължителен професионален пенсионен фонд Алианц България“ (ЗППФ Алианц България);
- „Задължителен универсален пенсионен фонд Алианц България“ (ЗУПФ Алианц България);
- „Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България“ (ДФПФС Алианц България), който не е извършвал дейност след лицензирането му.

5.4.1. „Управителен орган“ е Управителният съвет на ПОД Алианц България.

5.4.2. „Контролен орган“ е Надзорният съвет на ПОД Алианц България.

5.5. „Изпълнителен комитет на Групата на АБХ“ - постоянно действащ оперативен орган към Съвета на директорите на „Алианц България Холдинг“ АД.

5.6. "Орган по избора или назначаването" е органът, който избира или назначава, а когато такъв орган липсва – работодателят по смисъла на § 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на Кодекса на труда. За осигурителните посредници това е членът на управителния съвет на ПОД Алианц България, който ръководи функция Продажби.

5.7. „Лица, които са оправомощени да управляват и/или представляват“ дружество са изпълнителните директори, прокуристите, търговските пълномощници.

5.8. „Лица на ръководна длъжност“ в дружество, освен членовете на управителния и надзорния съвет, са прокуристите, заместник-изпълнителните директори, началниците на управления и директорите на дирекции, както и всички други лица, определени като заемащи ръководна длъжност в съответното дружество, съгласно организационната му структура.

5.9.1. „Ръководител на Функция Съответствие“ на Групата на АБХ е лице, отговорно за изпълнението на функция Съответствие на Групата на АБХ. Той е с пряка линия на докладване към Председателя на Изпълнителния комитет на Групата на АБХ.

5.9.2. „Ръководител на Функция Съответствие“ на ПОД Алианц България е лице, отговорно за изпълнението на функция Съответствие на ПОД Алианц България. Той е главен мениджър

Съответствие и е с непрекъснатата линия на докладване към Изпълнителните директори и Управителния съвет на ПОД Алианц България и с прекъснатата линия на докладване към Ръководителя на функцията Съответствие на Групата на АБХ.

5.10. „Ръководител на функцията Вътрешен контрол“ на ПОД Алианц България е лице, ръководещо Специализираната служба за Вътрешен контрол на ПОД Алианц България и е с непрекъснатата линия на докладване към Изпълнителните директори и Управителния съвет на ПОД Алианц България.

5.11. „Свързани лица“ са:

А) юридическите лица, за които е изпълнено някое от следните условия:

аа) те са Предприятие майка и/или Дъщерни дружества от една и съща група (т.е. всяко Предприятие майка, Дъщерно дружество и друго Дъщерно дружество е свързано с останалите);

бб) едното от тях има Участие във или е Съвместно дружество на другото дружество или има Участие във или е Съвместно дружество на Предприятие майка или Дъщерно дружество от група, в която другото дружество е Предприятие майка или Дъщерно дружество;

вв) и двете дружества са Съвместни дружества на едно и също трето лице;

гг) едното от тях е Съвместно дружество на, а в другото има Участие едно и също трето лице;

дд) едното от тях е контролирано или контролирано съвместно от физическо лице, което се намира в отношения с другото юридическо лице съгласно буква "Б";

ее) по отношение на едното от тях, физическо лице, което се намира в отношения с другото юридическо лице съгласно буква "Б", подбуква "аа", упражнява Значително влияние или заема Ръководна длъжност в него или в неговото Предприятие майка;

Б) юридическо лице и физическо лице, ако физическото лице или Близък член на неговото семейство:

аа) упражнява Контрол или упражнява Съвместен контрол върху юридическото лице;

бб) упражнява Значително влияние върху юридическото лице;

вв) заема Ръководна длъжност в юридическото лице или в Предприятието майка на юридическото лице.

5.12. "Съвместно дружество" по т. 5.11., буква А), подбукви „бб – гг“ е дружество, върху което съответното лице упражнява Съвместен контрол заедно с друго лице; за Съвместни дружества се считат и дъщерните дружества на Съвместното дружество.

5.13. "Близки членове на семейството" по т.5.11., буква Б) на дадено лице са членове на семейството, които могат да оказват влияние върху или могат да бъдат повлияни от това лице в отношенията му с юридическото лице, в т.ч. неговите деца и съпруг/а, лицето, с което то се намира във Фактическо съжителство, децата на това лице и лицата, които са на негова издръжка или на издръжка на лицето, с което е налице Фактическо съжителство.

5.14. "Фактическо съжителство" е доброволно съвместно съжителство на съпругески

начала на две пълнолетни лица, по отношение на които не съществува родство, представляващо пречка за встъпване в брак, което е продължило повече от две години и при което лицата се грижат един за друг и за общо домакинство.

5.15. "Значително влияние" по т.5.11., буква А), подбуква „еe“ и буква Б), подбуква „бб“ е налице, когато съответното лице притежава пряко и/или чрез контролирано лице/лица 20 или повече от 20 на сто от капитала или от гласовете в общото събрание на юридическото лице, като общият размер на участието възлиза на сбора от пряко притежаваните гласове и гласовете, притежавани от контролираните лица.

5.16. „Съвместен контрол“ по т.5.11., буква А), подбуква „дд“ и буква Б), подбуква „аа“ е предвидено в договор споделяне на Контрола върху дейността на юридическо лице и е налице, когато за вземането на решения за тази дейност е необходимо единодушно съгласие на лицата, които споделят Контрола.

5.17. "Тесни връзки" са налице, когато две или повече физически или юридически лица са свързани чрез Контрол или Участие, или когато две или повече физически или юридически лица са трайно свързани с едно и също лице чрез отношения на Контрол. В случаите по чл. 177, ал. 1, т. 2 и ал. 2, т. 4 и 5 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) определянето на лицата, които се намират в тесни връзки съгласно изречение първо, се ограничава до юридически лица и се извършва въз основа на публично достъпна информация.

5.18. "Участие" е налице, когато едно лице притежава пряко или непряко 20 или повече от 20 на сто от капитала или от гласовете в общото събрание на дружество.

5.19. "Контрол" е налице, когато определено физическо или юридическо лице (контролиращият):

а) може да упражнява пряко и/или непряко повече от половината от гласовете в общото събрание на юридическо лице, **или**

б) може да определя повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на юридическо лице и същевременно е акционер или съдружник в това лице, **или**

в) има право да упражнява решаващо влияние върху юридическо лице по силата на сключен с това лице договор или на неговия учредителен акт или устав, ако това е допустимо съгласно законодателството, приложимо към това юридическо лице, **или**

г) е акционер или съдружник в дружество, **и:**

аа) повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на това юридическо лице, които са изпълнявали съответните функции през предходната и текущата финансова година и до момента на изготвяне на консолидираните финансови отчети, са определени единствено в резултат на упражняването на неговото право на глас, **или**

бб) което самостоятелно контролира по силата на договор с други акционери или съдружници в това юридическо лице повече от половината от гласовете в общото събрание на това юридическо лице, **или**

д) по силата на закон, устройствен акт или споразумение управлява, представлява и/или определя инвестиционната политика на друго лице.

В случаите по букви "а", "б" и "г" към гласовете на контролиращия се прибавят:

аа) гласовете на юридическите лица, върху които той упражнява Контрол;

бб) гласовете на лицата, които действат от свое име, но за негова сметка или за сметка на контролирано от него юридическо лице;

вв) непряко притежаваните гласове в капитала на юридическото лице, спрямо което се преценява Контрол, изчислени като производението от участието на контролиращия в капитала на лицето, чрез което се притежава непряко участие, и участието на това лице в капитала на юридическото лице, спрямо което се преценява Контрол, като:

ааа) при наличие на повече от едно междинно лице в линията на непряко притежание в производението се включва и участието на съответното междинно лице в капитала на другото;

ббб) при непряко притежаване на участие по повече от една линия се използва сборът от непряко притежаваните от контролиращия гласове в капитала на юридическото лице, спрямо което се преценява Контрол, по всяка линия.

В случаите по букви "а", "б" и "г" гласовете на контролиращия се намаляват с гласовете по акциите, държани за сметка на лице, което не е нито контролиращият, нито контролирано от него юридическо лице, както и с гласовете по акциите, които са предмет на залог, ако правата по тях се упражняват по нареждане и в интерес на залогодателя.

В случаите по букви "а" и "г" гласовете на контролиращия се намаляват с гласовете по акциите, притежавани от самото контролирано от него лице чрез лице, което то контролира, или чрез лице, което действа от свое име, но за сметка на контролиращия и на контролираното от него лице.

5.20. "Предприятие майка" е юридическо лице, което упражнява Контрол спрямо едно или повече дружества (Дъщерни дружества).

5.21. "Дъщерно дружество" е юридическо лице, контролирано от друго юридическо лице (Предприятие майка); юридическите лица, които са дъщерни на дъщерното дружество, също се смятат за дъщерни дружества на Предприятието майка.

5.22. "Група" е група от дружества, която се състои от:

а) Предприятие майка и неговите Дъщерни дружества; в групата се включват и дружествата, в които Предприятието майка или Дъщерните му дружества имат Участия, **или**

б) дружества, които се управляват общо по силата на договор или учредителните им актове или устави, **или**

в) дружества, в които повече от половината от членовете на управителните или контролните им органи са едни и същи лица през съответната финансова година и до датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет.

5.23. "Лица, действащи в съгласие" са две или повече лица, за които според характера на

отношенията между тях или между всяко от тях и трето лице, според тяхното пазарно поведение или сключените от тях търговски сделки, може да се направи основателно предположение, че упражняват или ще упражняват правата, свързани с тяхното пряко или непряко акционерно участие в дружеството за допълнително социално осигуряване, в съответствие с изрично или мълчаливо споразумение между тях.

5.24. "Квалифицирано участие" е пряко или непряко Участие, възлизащо на 10 или на над 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание, определено съгласно чл. 145 и 146 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), или което дава възможност за съществено влияние върху управлението на дружеството. При определяне размера на квалифицираното участие не се вземат предвид правата на глас или акциите, които инвестиционните посредници или банките държат в резултат на предоставяне на услугите по чл. 6, ал. 2, т. 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), при условие че тези права не се упражняват или използват по друг начин, за да се повлияе върху управлението на дружеството за допълнително социално осигуряване, както и при условие че тези права бъдат прехвърлени в срок една година от придобиването.

5.25. „Осигурено лице“ е всяко физическо лице, на чието име и в чиято сметка са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия във фонд за допълнително пенсионно осигуряване или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми при условия и по ред, определени в закон, правилника за устройството и дейността на фонда и осигурителния договор, колективно споразумение или колективен трудов договор.

5.26. „Обичайна дейност“ на ПОД Алианц България е съвкупността от действия и сделки, извършвани от дружеството в рамките на дейността му по КСО и обичайната търговска практика, без сделките и действията, които произтичат от извънредни обстоятелства.

5.27. „Обичайни пазарни условия“ са обичайните условия на пазара, при които се сключват сделки от даден тип в условията на ефективна конкуренция.

5.28. „Конфликт на интереси“ по тези Правила възниква, когато Лице по раздел III и/или Лице по раздел VI., т.1 има Частен интерес, който може да повлияе върху безпристрастното и обективното изпълнение на неговите правомощия или служебни задължения.

5.29. Вътрешна информация е конкретна информация, която не е публично огласена, отнасяща се пряко или непряко до структурата на инвестиционните портфейли на управляваните от **ПОД Алианц България фондове** и/или индивидуалните експозиции във финансови инструменти, инвестиционните решения и намерения на Дружеството във връзка с промяна на инвестиционната политика и структурата на портфейлите, както и информацията, отнасяща се до един или повече емитенти на финансови инструменти, в

които управляваните фондове имат инвестирани активи, ако публичното ѝ огласяването може да окаже съществено влияние върху цената на тези финансови инструменти или на цената на свързани с тях дериватни финансови инструменти;

5.30. „Лична сделка с финансови инструменти“ е сделка с Финансови инструменти по чл. 4 от ЗПФИ, извършена от Лице по раздел III. или от името на това лице, ако е изпълнено едно от следните условия:

а) Лицето по раздел III. действа извън обхвата на дейността, която извършва в това свое качество;

б) сделката се извършва за сметка на някое от следните лица:

аа) Лице по раздел III.;

бб) лице, с което лицето по буква "аа" има Близки семейни отношения или с което е в Тесни връзки;

вв) лице, чието отношение с лицето по буква "аа" е такова, че лицето по буква "аа" има пряк или косвен съществен интерес от резултата от сделката, различен от получаването на такса или комисиони за изпълнение на сделката.

„Частен интерес“ е всеки интерес, който води до Облага от материален или нематериален характер за Лице по раздел III. от тези Правила, включително всяко поето задължение.

5.32. „Облага“ е всеки доход в пари или в имущество, включително придобиване на дялове или акции, както и предоставяне, прехвърляне или отказ от права, получаване на стоки или услуги безплатно или на цени, по-ниски от пазарните, получаване на привилегия или почести, помощ, глас, подкрепа или влияние, предимство, получаване на или обещание за работа, длъжност, дар, награда или обещание за избягване на загуба, отговорност, санкция или друго неблагоприятно събитие.

5.33. "Имущество" е всякакъв вид собственост, материална или нематериална, движима или недвижима, ограничени вещни права, както и юридически документи, доказващи правото на собственост или други права върху него.

„Лица/та по раздел III.“ са задължените по тези Правила лица.

5.35. Кодекс на поведение за бизнес етика и съответствие на Групата на АБХ (Етичен кодекс) е вътрешен акт на Алианц България Холдинг, приложим за дружествата от Групата на АБХ, относно спазването на професионално поведение и бизнес етика при осъществяване на дейността им и съответствие със спазването на регулаторните и групови изисквания.

5.36. Стандарт на Алианц за съответствие с изискванията с капиталовите пазари (Allianz Standart for Capital markets compliance) е вътрешен акт на Allianz SE, който е приложим за дружествата от Групата на АБХ.

6. Тези Правила се приемат на основание на чл.123е, ал. 4, т. 5, букви „е“ и „ж“ от КСО.

7. Тези Правила са приложими по отношение на ПОД Алианц България, което е длъжно да прилага тези Правила и да гарантира тяхното спазване в съответствие със закона и да ги сведе до знанието на всички заинтересовани лица.

8. Координацията по изпълнението на тези Правила е от компетентността на Ръководителя на функция Съответствие на ПОД „Алианц България“. Контролът по изпълнението на тези Правила се осъществява от Управителния съвет на ПОД „Алианц България“.

II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И АКТУАЛИЗАЦИИ

1. Тези Правила са приети с решение на Управителния съвет на ПОД Алианц България. С приемането на Правилата спрямо ПОД Алианц България се прекратява действието на *Вътрешните правила за избягване на конфликт на интереси при сключване на сделки с финансови инструменти, в сила от 01.01.2010г.*

2. Отговорността за актуализация на тези Правила е възложена на функция Съответствие на ПОД „Алианц България“.

3. Тези Правила ще се преразглеждат от Управителния съвет на ПОД Алианц България веднъж годишно. Измененията в Правилата ще се извършват по реда за тяхното приемане.

4. Тези Правила са достъпни в Интранет на Групата на АБХ и са за вътрешно ползване.

5. Тези Правила се прилагат, считано от 19.04.2019 година и отменят действието на *Вътрешните правила за избягване на конфликт на интереси при сключване на сделки с финансови инструменти, в сила от 01.01.2010г.* спрямо ПОД Алианц България.

III. ЗАДЪЛЖЕНИ ЛИЦА

1. При условията и по реда на тези Правила задължените лица са:

1.1. членовете на Управителния и Контролния орган на ПОД Алианц България;

1.2. Лицата, оправомощени да управляват и/или представляват ПОД Алианц България;

1.3. (доп., 21.04.2020г.) Лицата на ръководна длъжност в ПОД Алианц България, за които е установено, че могат да разполагат с вътрешна информация;

1.4. (доп., 21.04.2020г.) служители на ПОД Алианц България, за които е установено, че могат да разполагат с вътрешна информация.

IV. ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ. ЕТИЧЕН КОДЕКС

1. Лицата по раздел III. следва да се ръководят в своята работа от принципите на конфиденциалност, професионализъм, равнопоставеност, лоялност и законност. Честността и почтеността към осигурените лица, дружеството, служителите, бизнес-партньорите и акционерите му, държавните институции, следва да се превърнат в норма на поведение при

осъществяване на дейността им. Конфликтът на интереси, както и всички обстоятелства, които биха могли да компрометират горните принципи, следва да се избягват.

2. Лицата по раздел III. са длъжни да спазват Етичния кодекс с цел предотвратяване на ситуации, които могат да поставят под съмнение почтеността им, като за целта подписват Декларация, съгласно образец, който е **Приложение №1** към тези Правила.

3. Съгласно Етичния кодекс потенциален конфликт на интереси има винаги когато:

- допълнителна заетост или професионални консултантски дейности на Лица по раздел III. влизат в противоречие с интересите на ПОД Алианц България и управляваните от него фондове;
- приемането от Лица по раздел III. на определени позиции/мандати в дружества, извън Групата на АБХ (напр. управителни или надзорни органи, консултативни органи, съветник) се извърши без предварителното съгласие на ПОД Алианц България.
- Лице по раздел III. получава възнаграждение или други облаги за публични прояви, лекции или публикации, които са свързани с работата му в ПОД Алианц България.

4. Тези Правила се прилагат при спазване на следните принципи:

- 4.1. законност, прозрачност, независимост, обективност и безпристрастност;
- 4.2. повишена отговорност на Лица по раздел III.;
- 4.3. зачитане и гарантиране на правата и свободите на гражданите.

V. ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ И РАЗКРИВАНЕ НА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПОД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ

A) Изисквания по КСО във връзка с предотвратяване и разкриване на Конфликт на интереси

1. Член на Управителен или Контролен орган на ПОД Алианц България не може да бъде:
- член на Управителен или Контролен орган на друго пенсионноосигурително дружество, осъществяващо дейност на територията на Република България;
 - съпруг или роднина по права или по съребрена линия до четвърта степен включително, или по сватовство до трета степен включително, с друг член на Управителен или Контролен орган на ПОД Алианц България и не може да се намира във Фактическо съжителство с такъв член;
 - инвестиционен посредник по чл.123в, ал.1 от КСО, с който ПОД Алианц България е сключило договор за услуги или лице, намиращо се в Тесни връзки с него;
 - банката – попечител по чл.123а, ал.1 от КСО, с която ПОД Алианц България е сключило договор за попечителски услуги, или лице, намиращо се в Тесни връзки с нея.
 - съдружник, акционер или член на Управителен или Контролен орган на инвестиционния посредник по чл. 123в, ал. 1 от КСО или на банката – попечител по чл.123а, ал.1 от КСО или на лица, намиращи се в Тесни връзки с тях;

2. ПОД Алианц България не може да сключва сделки с членовете на своите Управителни и

Контролни органи и лицата, намиращи се в Тесни връзки с тях, освен в качеството им на членове на съответния орган, на акционери на ПОД Алианц България, на Осигурени лица в управляваните от него фондове или на пенсионери.

3. Всяко Лице по раздел III. уведомява писмено управителния орган на ПОД Алианц България преди сключване между него или лице по раздел VI., т.1, от една страна, и от друга страна - ПОД Алианц България на сделка, която излиза извън Обичайната дейност на ПОД Алианц България или която съществено се отклонява от Обичайните пазарни условия. Осигурителният посредник няма задължение за уведомяване на управителния орган на ПОД Алианц България, в случаите на сделка по предходното изречение, ако е получил предварително разрешение за тази сделка по предвидения ред във вътрешните правила на ПОД Алианц България и/или договора му с ПОД Алианц България.

Б) Допълнителни забрани и ограничения във връзка с предотвратяване и разкриване на Конфликт на интереси

4. Лице по раздел III. т. 1.1-1.3. няма право да:

4.1. да участват в преговорите, обсъждането и вземането на решение за сключване на сделка с ПОД Алианц България или и управляваните от него фондове, по която страна е това лице или лице по раздел VI., т.1;

4.2. да представляват ПОД Алианц България или управляваните от него фондове, когато имат Частен интерес от вземането на дадено решение;

4.3. при изпълнение на задълженията си да гласува в Частен интерес;

4.4. да използва служебното си положение, за да оказва влияние в Частен интерес върху други лица при подготовката и приемането на решения на управителните или контролни органи на ПОД Алианц България;

4.5. да сключва договори или да извършва други дейности в Частен интерес при изпълнение на правомощията или задълженията в ПОД Алианц България;

4.6. да се разпорежда с имущество на ПОД Алианц България или на управляваните от него фондове, да разходва техни средства, в интерес на юридически лица с нестопанска цел, търговски дружества или кооперации, в които той или лице по раздел VI., т.1 са членове на орган на управление или контрол, управители, съдружници или притежават дялове или акции. Забраната се прилага и по отношение на свързани с него лица, които са еднолични търговци.

4.7. да извършва дейностите по т.4.1. – 4.6. в интерес на юридически лица с нестопанска цел, търговски дружества или кооперации, в които то е било член на орган на управление или контрол, управител, съдружник или е притежавало дялове или акции една година преди датата на избирането или назначаването му, или докато заема длъжността.

4.8. да използва или да разрешава използването в Частен интерес на информация, получена при изпълнението на правомощията или задълженията му по служба, докато заема длъжността и една година след напускането, освен ако в специален закон е предвидено друго.

4.9. да извършва консултантска дейност по отношение на лица, които са заинтересовани от дейността му, издавани при осъществяване на правомощията или задълженията му по служба.

4.10. да дава съгласие или да използва служебното си положение за търговска реклама в Частен интерес.

5. Лицата по раздел III. са длъжни при изпълнение на функциите си да предпочитат интересите на ПОД Алианц България и на Осигурените лица пред своите собствени интереси и интересите на лицата по раздел VI., т.1.

6. При вземане на решение за сключване на сделка при условията на конфликт на интереси, управителният орган на ПОД Алианц България следва да не допуска Лицата по раздел III. да се поставят в положение, при което техните собствени интереси влизат в конфликт със задълженията им към Осигурените лица или техните задължения към Осигурените лица да влизат в конфликт със задълженията им към други Осигурени лица.

VI. ПРОЦЕДУРА ЗА РАЗКРИВАНЕ НА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

1. Процедурата за разкриване на Конфликт на интереси по тези Правила се прилага винаги, когато лице по сделка с ПОД Алианц България е:

1.1. Близък член на семейството на Лице по раздел III.;

1.2. дружество, в което Лице по раздел III. или негов Близък член на семейството притежава Квалифицирано участие;

1.3. дружество, в което Лице по раздел III. или негов Близък член на семейството е съдружник, член на управителен или контролен орган, Лице на ръководна длъжност или Лице, оправомощено да управлява или да представлява това дружество;

1.4. дружество, което е съвместно с ПОД Алианц България или е предприятие майка или дъщерно дружество на ПОД Алианц България.

2. Информацията относно сделка по раздел V., т. 3 се предоставя писмено от Лицето по раздел III. най-малко в едноседмичен срок преди сключването и съдържа данни относно:

2.1. останалите страни по сделката, освен ПОД Алианц България;

2.2. съществените условия по сделката.

3. Всяко Лице по раздел III., т. 1.1-1.3. уведомява писмено с декларация най-малко веднъж на 6 месеца управителния орган на ПОД Алианц България за дружествата, в които лицето или Близки членове на неговото семейство притежават Квалифицирано участие, в които са съдружници или акционери, членове на управителен или контролен орган, лица на ръководна длъжност или лица, оправомощени да управляват или представляват това дружество. Образецът на декларацията във връзка с писменото уведомяване по предходното изречение е **Приложение №2** към тези Правила. Лицата са длъжни незабавно да представят тази декларация и при всяка промяна в обстоятелствата, декларираните в нея.

4. Всяко Лице по раздел III., т. 1.4 преди постъпването си на работа уведомява писмено ПОД Алианц България с декларацията по образец - **Приложение №2** към тези Правила, за наличието или липсата на обстоятелства по т.3. Лицето по раздел III., т. 1.5 е длъжно да незабавно да представя тази декларация при всяка промяна в обстоятелствата, декларирани в нея.

5. В случай на риск за репутацията на дружествата от Групата на АБХ или Allianz Group и/или наличието на потенциален конфликт на интереси, всяко Лице по раздел III. е длъжно да уведоми функцията Съответствие на ПОД Алианц България и на Групата на АБХ.

VII. МЕХАНИЗЪМ ЗА ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

1. Когато Лице по раздел III. има Частен интерес, то е длъжно да си направи самоотвод от изпълнението на конкретно правомощие или задължение по служба, като уведоми Органа по избора или назначаването.

2. Когато на заседание на управителен или контролен орган се обсъжда и решава въпрос, по който негов член е обявил Частен интерес, последният не може да участва в обсъждането и да гласува. В тези случаи решенията се приемат с предвиденото мнозинство от членовете на органа, като се изключи лицето, което е обявило Частен интерес, като тези обстоятелства се отразяват в протокола от съответното заседание.

3. Органът по избора или назначаването на Лице по раздел III. е длъжен да му направи отвод, ако разполага с данни за негов Частен интерес във връзка с конкретно правомощие или задължение по служба.

4. Самоотводите и отводите следва да се правят незабавно след възникване или узнаване на данните за наличие на Частен интерес. Самоотводите и отводите задължително трябва да се мотивират, като се посочва Частният интерес, който е причина за отстраняването от изпълнението на конкретното правомощие или задължение.

5. Лице по раздел III. няма право да:

5.1. представлява ПОД Алианц България в случаите, когато има Частен интерес от вземането на дадено решение;

5.2. гласува в органите на ПОД Алианц България в свой или на лице по раздел VI., т.1 Частен интерес при изпълнение на задълженията си;

5.3. участва в подготовката, обсъждането, приемането, издаването или постановяването на актове на ПОД Алианц България, изпълнява контролни или разследващи функции или налага санкции в свой или на лице по раздел VI., т.1 Частен интерес;

5.4. се разпорежда с имущество на ПОД Алианц България, разходва средствата на ПОД Алианц България в интерес на юридически лица с нестопанска цел, търговски дружества или

кооперации, в които то или свързани с него лица са членове на орган на управление или контрол, управители, съдружници или притежават дялове или акции, или е свързано с тях лице;

5.5. извършва дейностите по т.5.4 и в интерес на юридически лица с нестопанска цел, търговски дружества или кооперации, в които то е било член на орган на управление или контрол, управител, съдружник или е притежавало дялове или акции 12 месеца преди датата на избирането или назначаването му или докато заема длъжността;

5.6. използва или да разрешава използването в частен интерес на информация, получена при изпълнението на правомощията или служебните задължения, докато заема длъжността и една година след напускането, освен ако в специален закон е предвидено друго.

6. Лицата по раздел III. не могат да ползват служебното си положение за удовлетворяване на своите интереси, както и не могат да участват в никакви сделки и да извличат финансови ползи от тях, за сметка на ПОД Алианц България, на негов акционер, член на управителен или контролен орган или служител или на Осигурено лице.

7.1. В случаите, в които е възложена служебна задача на Лице по раздел III., т. 1.1-1.3, която може да доведе до Конфликт на интереси, лицето, на което е възложена задачата, е задължено да уведоми писмено Председателя на управителния орган на ПОД Алианц България, като лицето е задължено да си направи отвод за по нататъшни действия.

7.2. В случаите, в които е възложена служебна задача на служител на ПОД Алианц България, която може да доведе до Конфликт на интереси, служителят, на който е възложена задачата, е задължен да уведоми писмено прекия си ръководител, а той от своя страна - ресорния Изпълнителен директор на ПОД Алианц България и Ръководителя на функция Съответствие на ПОД Алианц България, като служителят е задължен да си направи отвод за по нататъшни действия.

8. При сключването на сделка, чиято стойност надхвърля 30 000 лева, както и на сделка, излизаща извън Обичайната дейност на ПОД Алианц България или съществено отклоняваща се от Обичайните пазарни условия, е задължително, преди започването на преговорите между страните, ПОД Алианц България да изисква лицата, които са законни представители на страната, договаряща се с ПОД Алианц България, както и лицата, определени от тази страна да водят преговори, да декларират наличието или липсата на Конфликт на интереси с ПОД Алианц България.

VIII. ПРАВИЛА ЗА ИЗБЯГВАНЕ КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ ПРИ ЛИЧНИ СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

1. Основен принцип при разпределяне на функционалните задължения между служителите в структурните звена, между различните структурни звена, и на членовете на помощните, контролните и управителни органи на ПОД Алианц България, е избягване на възникването на Конфликт на интереси посредством недопускане съвместяването на

функции от едно звено или служител, когато е вероятно съвместяването да доведе до Конфликт на интереси, или възлагането на един и същи служител на последователни действия по начин, че да се възпрепятства упражняването на независим контрол върху дейността му, което може да създаде предпоставки за злоупотреби и недобросъвестно изпълнение на служебните му задължения.

2. Лицата по раздел III., т. 1.1-1.4, за които е установено, че могат да разполагат с вътрешна информация, са длъжни да:

2.1. Изпълняват служебните си задължения, във връзка с активите на ПОД Алианц България и управляваните от него фондове компетентно, ефективно и безпристрастно, при точно спазване на законовите разпоредби, подзаконовите и вътрешните актове, свързани с осъществяване на техните функции.

2.2. Да не допускат техния Частен интерес при сключване на Лични сделки с финансови инструменти, както и при получаване на доходи от финансовите инструменти в качеството им на бенефициери, да влияе върху вземането на инвестиционни решения, отправяне на инвестиционни предложения и сключване на инвестиционни сделки с активите на ПОД Алианц България и управляваните от него фондове, контрола върху тях и/или при изпълнение на други служебни задължения.

2.3. Да не използват служебното си положение за свой Частен интерес.

2.4. Да не допускат при осъществяване на служебните си задължения създаването или разпространението на корупционни практики.

2.5. Да не използват придобита по служебен път Вътрешна информация, свързана с ПОД Алианц България и управляваните от него фондове, за свой Частен интерес и във вреда на Осигурените лица.

2.6. Да сключват Лични сделки с финансови инструменти и/или да стават бенефициери на дохода от тях, чрез сделки, сключени от трети лица, само и единствено при условията и по реда на тези Правила.

IX. МЕХАНИЗЪМ ЗА ПРЕВЕНЦИЯ. МОНИТОРИНГ.

1. Всяко Лице по раздел III., при встъпването си в длъжност/започването на работа е задължено да се запознае със съдържанието на тези Правила и да ги спазва в своята дейност, както и да предостави Декларацията - **Приложение №2** към тези Правила.

2. Лица по раздел III. от настоящите правила, за които е установено, че разполагат с вътрешна информация декларират намерението си да сключат за собствена сметка или за сметка на свързано с тях лице сделка с финансов инструмент, преди сделката да бъде сключена по телефон, на електронна платформа, или по друг начин, чрез подписване и представяне на декларация по образец – **Приложение № 3**, която съдържа следните атрибути:

1. Вида на сделката - купува или продава;
2. Вида на финансовия инструмент;
3. ISIN код на финансовия инструмент;
4. Наименование на емитента;

5. Стойност на сделката;
6. Инвестиционен посредник по сделката;
7. Друга относима към сделката информация.

или декларират личните си сделки с финансови инструменти чрез специално разработено вътрешно приложение е-PAD на Allianz Group, което е достъпно на вътрешния портал на Алианц България.

3. (доп., 21.04.2020г.) Лица по раздел III. от настоящите правила, за които е установено, че разполага с вътрешна информация декларират в петдневен срок след датата на сетълмент, всички лични сделки с финансови инструменти за собствена сметка или за сметка на свързани с тях лица, както и сделките сключени от трети лица, по които те стават бенефициенти към дохода от финансови инструменти, чрез подписване на декларация по образец - **Приложение № 4**, която съдържа следните атрибути на сделката:

1. Вида сделка - купува или продава;
2. Вида на финансовия инструмент;
3. ISIN код на финансовия инструмент;
4. Наименование на емитента;
5. Закупен или продаден брой или номинал;
6. Цена на брой или 100 номинал;
7. Дата на сключване на сделката;
8. Инвестиционен посредник по сделката;
9. Депозитар по съхранение на финансовия инструмент;
10. Друга относима към сделката информация.

или декларират личните си сделки с финансови инструменти чрез специално разработено вътрешно приложение е-PAD на Allianz Group, което е достъпно на вътрешния портал на Алианц България.

4. (доп., 21.04.2020г.) Личните сделки с финансови инструменти, за които не се изисква деклариране и предварително съгласуване, са изрично посочени в Стандарта на Алианц за съответствие с изискванията на капиталовите пазари.

5.1. Запознаването със съдържанието на тези Правила и организацията по събиране и съхранение на декларациите от т.1. до т. 4 се осъществява от Функция Съответствие, съвместно с Функция Човешки ресурси, както следва:

- за Лицата по раздел III., т. 1.1.-1.3., за които е установено, че могат да разполагат с вътрешна информация – функция Съответствие;
- за Лицата по раздел III., т. 1.4., за които е установено, че могат да разполагат с вътрешна информация- Функция Човешки ресурси.

5.2. В случай, че Функция Човешки ресурси установи наличието на деклариран Конфликт на интереси незабавно уведомяват функция Съответствие на ПОД Алианц България.

6.1. Във връзка с изпълнение на изискванията на тези Правила, Функция Съответствие на ПОД Алианц България създава и поддържа Регистър на:

- 6.1.1.** Декларациите по Приложение № 1;
- 6.1.2.** Декларациите по Приложение № 2;
- 6.1.3.** Декларациите по Приложение № 3;

6.1.4. Декларациите по Приложение № 4;

6.1.6. Конфликтите на интереси за които има постъпила или събрана информация, в който се вписват всички уведомления и/или установени случаи на Конфликт на интереси, както и предприетите действия по този повод.

6.1.7. Лични сделки за които има постъпила или събрана информация, в който се вписват всички уведомления и/или установени случаи на Лични сделки, както и предприетите действия по този повод.

X. ОТГОВОРНОСТ. СИГНАЛИ, ОПЛАКВАНИЯ И ПРЕПОРЪКИ

1. Отговорността за неспазване на задължението за известяване за Конфликт на интереси или Лични сделки и за разкриване на Конфликт на интереси или Лични сделки, е лична и е в зависимост от тежестта на нарушението и неговите вредни последици.

2. Когато се установи, че Лице по раздел III., нарушава някое от изискванията, ограниченията или забраните в тези Правила или поведението му и/или неговите Лични сделки противоречат на прогласените с тези Правила принципи на поведение и/или забрани, ПОД Алианц България е длъжно да предприеме мерки, в зависимост от тежестта и характера на извършеното нарушение, включително прекратяване на правомощията на лицето за определен срок или отстраняване от длъжност или прекратяване на договора с него.

3. Неспазването на тези Правила се счита за нарушение на трудовата дисциплина по смисъла на чл.187, т.10 от КТ за Лицата по раздел III., които са служители на трудов договор с ПОД Алианц България, както и за предпоставка за търсене на всяка друга отговорност, предвидена в действащото законодателство.

4. Всяко Лице по раздел III. може да подава сигнал или оплакване до Управителния орган и до функция Съответствие на ПОД Алианц България за наличие на Конфликт на интереси или Лични сделки или други нарушения на задължения по тези Правила.

5. Всеки сигнал или оплакване се проверяват и разглеждат от функция Съответствие на ПОД Алианц България, като заявителят задължително се уведомява за решението по конкретния случай. Когато жалбата е срещу изпълнителен директор или член на Управителен или Контролен орган на ПОД Алианц България, сигналите или жалбите се подават до Изпълнителния комитет на Групата на АБХ и до Ръководителя на функция Съответствие на Групата на АБХ.

6. Функция Съответствие на ПОД Алианц България издава препоръки по повод предотвратяване или разкриване на Конфликт на интереси по всеки конкретен сигнал или жалба. Функция Съответствие следва да бъде информирана за всяко последващо развитие на вече регистрираните Конфликти на интереси до окончателното им разрешаване.

XI. УПРАВЛЕНИЕ, РОЛИ И ОТГОВОРНОСТИ

1. Управителен съвет и Надзорен съвет

Управителният съвет на ПОД Алианц България носи отговорност за организационното структуриране и оперативната ефективност във връзка с предотвратяването и разкриването на Конфликт на интереси и за Личните сделки.

2. Функция Съответствие на ПОД Алианц България

2.1. Функция Съответствие на ПОД Алианц България отговаря за извършването на всички необходими действия за прилагането на тези Правила, като:

2.1.1. събира и обобщава информация и поддържа бази данни за изпълнението на процедурите по предотвратяване и разкриване на Конфликт на интереси, както и на предприетите мерки;

2.1.2. извършва наблюдение и периодична оценка на приложението на мерките за предотвратяване и разкриване на Конфликт на интереси;

2.1.3. събира и обобщава добри практики на Allianz Group;

2.1.4. съгласува всички вътрешни актове (политики, правила, указания), изготвени от служителите на ПОД Алианц България, относно наличието на рискове от Конфликт на интереси;

2.1.5. идентифицира и анализира рискови зони за възникване и съществуване на Конфликт на интереси;

2.1.6. разработва мерки за предотвратяване и разкриване на Конфликт на интереси;

2.1.7. подпомага методически прилагането на мерките по т. 2.1.6.;

2.1.8. извършва последващ анализ на въздействието по отношение на приложените мерки по т. 2.1.6.;

2.2. Изготвените от Функция Съответствие на ПОД Алианц България анализи и предложения за мерките за предотвратяване и разкриване на Конфликт на интереси се предоставят на управителния съвет на ПОД Алианц България и на Изпълнителния комитет на Групата на АБХ, които са длъжни да вземат отношение по тях в едномесечен срок.

3. Ръководител на функция Съответствие на ПОД Алианц България

Ръководителят на Функция Съответствие на ПОД Алианц България е задължен незабавно да информира Изпълнителните директори на ПОД Алианц България и Ръководителя на Функция Съответствие на Групата на АБХ за всички значими рискове или констатации в своята сфера на отговорност по отношение на тези Правила. Ръководителят на функция Съответствие на ПОД Алианц България докладва на Ръководителя на Функция Съответствие на Групата на АБХ по отношение на спазването на тези Правила и за несъгласия с ръководството на ПОД Алианц България относно важни мерки, които следва да се предприемат.

към Правила за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за личните сделки на Пенсионноосигурителното дружество Алианц България АД

ДЕКЛАРАЦИЯ

за спазване на Кодекса на поведение за бизнес етика и съответствие на ПОД Алианц България като част от Allianz Group и Правилата за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за личните сделки на „Пенсионноосигурителното дружество Алианц България“ АД

Подписаният/та,, ЕГН:, в качеството ми на при

ДЕКЛАРИРАМ, че

съм запознат/а с основните принципи и правила за поведение в **Кодекса на поведение за бизнес-етика и съответствие на ПОД „Алианц България“** като част от **Allianz Group** и с **Правилата за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за личните сделки на „Пенсионноосигурителното дружество Алианц България“ АД** и се задължавам да спазвам тези принципи и правила в процеса на своята работа или дейност.

Дата:
.....г.

Декларатор:
(.....)

Приложение № 2

към Правила за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за личните сделки на Пенсионноосигурителното дружество Алианц България АД

ДЕКЛАРАЦИЯ

по Правила за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за личните сделки на Пенсионноосигурителното дружество Алианц България АД

Подписаният/та,, ЕГН:, в качеството ми на при

I. А. Декларирам, че:

1.1. притежавам пряко или непряко участие, възлизащо на 10 или на над 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание, определено съгласно чл.145 и чл.146¹ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), в следните дружества:

- 1), с ЕИК:
- 2), с ЕИК:
- 3), с ЕИК:

1.2. не притежавам пряко или непряко участие, възлизащо на 10 или на над 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание, определено съгласно чл.145 и чл.146 от ЗППЦК, на дружество.

2.1. притежавам друго участие, което прави възможно да се упражнява съществено влияние върху ръководството на следните дружества:

- 1), с ЕИК:
- 2), с ЕИК:
- 3), с ЕИК:

2.2. не притежавам друго участие, което прави възможно да се упражнява съществено влияние върху ръководството на дружество.

Б. Декларирам, че **съпругът/ата ми/лицето**, с което то се намира във фактическо съжителство² с ЕГН:

1.1. притежава пряко или непряко участие, възлизащо на 10 или на над 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание, определено съгласно чл.145 и чл.146 от ЗППЦК в следните дружества:

- 1)., с ЕИК:

¹ Виж т.1 от Указанията за попълване на декларацията.

² Виж т.3 от Указанията за попълване на декларацията.

2), с ЕИК:

3), с ЕИК:

1.2. не притежава пряко или непряко участие, възлизащо на 10 или на над 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание, определено съгласно чл.145 и чл.146 от ЗППЦК, от дружество.

2.1. притежава друго участие, което прави възможно да се упражнява съществено влияние върху ръководството на следните дружества:

1), с ЕИК:

2), с ЕИК:

3), с ЕИК:

2.2. не притежава друго участие, което прави възможно да се упражнява съществено влияние върху ръководството на дружество.

В. Декларирам, че **детето ми**³, с ЕГН:

1.1. притежава пряко или непряко участие, възлизащо на 10 или на над 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание, определено съгласно чл.145 и чл.146 от ЗППЦК в следните дружества:

1), с ЕИК:

2), с ЕИК:

3), с ЕИК:

1.2. не притежава пряко или непряко участие, възлизащо на 10 или на над 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание, определено съгласно чл.145 и чл.146 от ЗППЦК, от дружество.

2.1. притежава друго участие, което прави възможно да се упражнява съществено влияние върху ръководството на следните дружества:

1), с ЕИК:

2), с ЕИК:

3), с ЕИК:

2.2. не притежава друго участие, което прави възможно да се упражнява съществено влияние върху ръководството на дружество.

Г. Декларирам, че⁴, ЕГН:, в качеството му на Близък член⁵ на моето семейство, извън лицата описани по-горе в А-В:

1.1. притежава пряко или непряко участие, възлизащо на 10 или на над 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание, определено съгласно чл.145 и чл.146 от ЗППЦК в следните дружества:

³ При повече от едно дете допишете редове.

⁴ При повече от едно лице допишете редове.

⁵ Виж т.2 от Указанията за попълване на декларацията.

- 1)., с ЕИК:
- 2), с ЕИК:
- 3), с ЕИК:

1.2. не притежава пряко или непряко участие, възлизащо на 10 или на над 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание, определено съгласно чл.145 и чл.146 от ЗППЦК, от дружество.

2.1. притежава друго участие, което прави възможно да се упражнява съществено влияние върху ръководството на следните дружества:

- 1), с ЕИК:
- 2), с ЕИК:
- 3), с ЕИК:

2.2. не притежава друго участие, което прави възможно да се упражнява съществено влияние върху ръководството на дружество.

II. Декларирам, че:

1. съм член на управителен орган или контролен орган, длъжностно лице с ръководни функции или лице, оправомощено да управлява или представлява дружеството, в следните дружества:

- 1)., с ЕИК:
- 2), с ЕИК:
- 3), с ЕИК:

2. Съпругът/ата ми/лицето, с което то се намира във фактическо съжителство е член на управителен орган или контролен орган, длъжностно лице с ръководни функции или лице, оправомощено да управлява или представлява дружеството, в следните дружества:

- 1)., с ЕИК:
- 2), с ЕИК:
- 3), с ЕИК:

3. Детето ми⁶, ЕГН: е член на управителен орган или контролен орган, длъжностно лица с ръководни функции или лице, оправомощено да управлява или представлява дружеството, в следните дружества:

- 1)., с ЕИК:
- 2), с ЕИК:
- 3), с ЕИК:

4., ЕГН:, в качеството му на Близък член на моето семейство, извън лицата описани по-горе в 1-3, е член на управителен орган или контролен орган, длъжностно лица

⁶ При повече от едно дете допишете нови редове.

с ръководни функции или лице, оправомощено да управлява или представлява дружеството, в следните дружества:

- 1).; с ЕИК:
- 2); с ЕИК:
- 3); с ЕИК:

III. Декларирам, че **е налице/не е налице** родствена връзка или фактическо семейно съжителство със следните лица, които работят на граждански или на трудов договор в дружество от групата на Алианц България Холдинг АД или в Генерално представителство/Представителство на дружество от групата на Алианц България Холдинг АД:

Три имена⁷:.....
Длъжност:.....
Дружество:
ГП/П:
Описание на връзката с това лице:

IV. Декларирам, че съм запознат/а и ще спазвам *Правила за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за лични сделки на „Пенсионно осигурително дружество Алианц България” АД.*

Дата:.....г.
гр.....

ДЕКЛАРАТОР:

⁷ При повече от едно лице допишете редове.

Приложение № 3

към Правила за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за личните сделки на Пенсионноосигурителното дружество Алианц България АД

ДЕКЛАРАЦИЯ

По Правила за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за личните сделки на Пенсионноосигурителното дружество Алианц България АД

Подписаният,, ЕГН
,

в качеството си на в

 (наименование на предприятието) (описание на заеманата длъжност)
 със седалище и адрес на управление
,

ДЕКЛАРИРАМ намерението си да сключа за собствена сметка/за сметка на свързано с мен лице сделка с финансов инструмент, при следните параметри:

1. Вид на сделката: **КУПУВА / ПРОДАВА** (ненужното да се зачертае);
2. Вид на финансовия инструмент:
3. ISIN код на финансовия инструмент:.....;
4. Наименование на емитента:
5. Стойност на сделката:.....във валута:.....;
6. Инвестиционен посредник по сделката:..... ;
7. Друга информация относима към сделката:.....
8. Наименование на свързаното лице:

Дата:.....г.
гр.....

ДЕКЛАРАТОР:

към Правила за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за личните сделки на Пенсионноосигурителното дружество Алианц България АД

ДЕКЛАРАЦИЯ

По Правила за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за личните сделки на Пенсионноосигурителното дружество Алианц България АД

Подписаният, ЕГН

 В качеството си на В

 (описание на заеманата длъжност)
 (наименование на предприятието) на адрес на управление
 със седалище и адрес на управление

ДЕКЛАРИРАМ:

Сключена сделка **ЗА СОБСТВЕНА СМЕТКА / ЗА СМЕТКА НА СВЪРЗАНО С МЕН ЛИЦЕ / ОТ ТРЕТО ЛИЦЕ**, по която съм бенефициент:
 (наименованието на третото лице, сключило сделката)

с дата на септември.....г., при следните параметри:

1. ИД на сделката: **КУПУВА / ПРОДАВА** (ненужното да се зачертае);
2. Вид на финансовия инструмент:
3. ISIN код на финансовия инструмент:.....;
4. Наименование на емитента:
5. Закупен / продаден брой:..... с номинал:
6. Цена на брой или 100 номинал: във валута:.....;
7. Дата на сключване на сделката:.....;
8. Инвестиционен посредник по сделката:.....;
9. Депозитар по съхранение на финансовия инструмент:
10. Друга относима информация за сделка:.....
11. Наименование на свързаното лице:

Дата:.....г.
 гр.....

ДЕКЛАРАТОР:

Забележка: *Ненужното в текста се зачертава*

Указания за попълване на декларация – Приложение №2:

При попълване на декларацията моля да ползвате следните дефиниции и помощни текстове:

§1. Закон за публичното предлагане на ценни книжа:

Чл. 145. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 61 от 2002 г., изм., бр. 8 от 2003 г., изм. и доп., бр. 39 от 2005 г., изм., бр. 86 от 2006 г., бр. 52 от 2007 г., в сила от 3.07.2007 г.) (1) Всеки акционер, които придобие или прехвърли пряко и/или по чл. 146 право на глас в общото събрание на публично дружество, е длъжен да уведоми комисията и публичното дружество, когато:

1. в резултат на придобиването или прехвърлянето правото му на глас достигне, надхвърли или падне под 5 на сто или число, кратна на 5 на сто, от броя на гласовете в общото събрание на дружеството;

2. правото му на глас надхвърли, достигне или падне под праговете по т. 1 в резултат на събития, които водят до промени в общия брой на правата на глас въз основа на информацията, оповестена съгласно чл. 112д.

(2) Правата на глас се изчисляват въз основа на общия брой акции с право на глас, независимо от това дали за упражняването на правото на глас е наложено ограничение. Изчисляването се извършва за всеки отделен клас акции.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 83 от 2019 г., в сила от 23.10.2020 г. - изм., бр. 28 от 2020 г. Сравнение с предишната редакция, в сила от 13.03.2020 г.) Когато достигането или преминаването на праговете по ал. 1 е в резултат на пряко придобиване или на прехвърляне на акции с право на глас, задължението по ал. 1 възниква и за централния регистър на ценни книжа. Формата, съдържанието и редът за извършване на уведомяването се определят с наредба.

(4) Алинея 1 не се прилага за права на глас, свързани със:

1. акции, придобити единствено с цел извършване на клиринг и сетълмент в рамките на обичайния сетълмент-цикъл, който не може да бъде по-дълъг от три работни дни от сключването на сделката;

2. акции, държани от попечители в това им качество и при условие, че могат да упражняват правата на глас, свързани с акциите, единствено по нареждане на клиента, дадено в писмена или електронна форма.

(5) (Доп. – ДВ, бр. 42 от 2016 г.) Не се изисква уведомяване от маркет-мейкър, действащ в това си качество, чието право на глас достигне, надхвърли или падне под 5 на сто от броя на гласовете в общото събрание на дружеството, при условие че:

1. (изм. – ДВ, бр. 42 от 2016 г., бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г.) е получил лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти, приложимото право на друга държава членка и притежава начален капитал съгласно чл. 10, ал. 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти;

2. не участва в управлението на дружеството и не упражнява влияние върху дружеството за покупка на акциите или поддържане на цените им.

(6) (Нова – ДВ, бр. 42 от 2016 г.) Алинея 1 не се прилага за правата на глас или правата на глас, свързани с акции, държани в търговския портфейл по смисъла на чл. 102 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните

посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 176/1 от 27 юни 2013 г.), на кредитна институция или инвестиционен посредник, при условие че:

1. правата на глас, държани в търговския портфейл, не надхвърлят 5 на сто от броя на гласовете в общото събрание на дружеството, и

2. правата на глас, свързани с акции, държани в търговския портфейл, не се упражняват или използват по друг начин за намеса в управлението на дружеството.

(7) (Нова – ДВ, бр. 42 от 2016 г.) Алинея 1 не се прилага за права на глас, свързани с акции, придобити за целите на стабилизиране в съответствие с Регламент (ЕО) № 2273/2003 на Комисията от 22 декември 2003 г. за прилагане на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изключенията относно програмите за обратно изкупуване и стабилизирането на финансови инструменти, при условие че правата на глас, свързани с тези акции, не се упражняват или използват по друг начин за намеса в управлението на дружеството.

(8) (Нова – ДВ, бр. 62 от 2017 г.) Алинея 1 не се прилага от страните по репо-сделките за съответните обеми, вписани в съответния регистър за репо-сделките.

Чл. 146. (Изм. - ДВ, бр. 86 от 2006 г., бр. 52 от 2007 г., в сила от 3.07.2007 г.) (1) Задължението по чл. 145, ал. 1 се отнася и за всяко лице, което има право да придобие, прехвърли или да упражнява правата на глас в общото събрание на публично дружество в един или повече от следните случаи:

1. права на глас, притежавани от трето лице, с което лицето е сключило споразумение за следване на трайна обща политика по управлението на дружеството чрез съвместно упражняване на притежаваните от тях права на глас;

2. права на глас, притежавани от трето лице, с което лицето е сключило споразумение, предвиждащо временно прехвърляне на правата на глас;

3. права на глас, свързани с акции, предоставени като обезпечение на лицето, при условие че може да контролира правата на глас и изрично е декларирало намерението си да ги упражнява;

4. права на глас, свързани с акции, предоставени за ползване на лицето;

5. права на глас, които се притежават или могат да бъдат упражнявани съгласно т. 1 - 4, от дружество, върху което лицето упражнява контрол;

6. права на глас, свързани с акции, депозирани в лицето, които то може да упражнява по своя преценка без специални нареждания от акционерите;

7. права на глас, притежавани от трети лица от тяхно име, но за сметка на лицето;

8. (изм. - ДВ, бр. 103 от 2012 г.) права на глас, които лицето може да упражнява в качеството му на представител, когато то може да ги упражнява по своя преценка, без специални нареждания от акционерите.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 77 от 2011 г., бр. 109 от 2013 г., в сила от 20.12.2013 г.) Към правата на глас на дружеството майка на управляващо дружество не се прибавят правата на глас на управляващото дружество, свързани с акции, включени в портфейл, управляван от него съгласно чл. 86, ал. 2, т. 2 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, при условие че управляващото дружество упражнява правата на глас независимо от дружеството майка.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 42 от 2016 г., бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г.) Към правата на глас на дружеството майка на инвестиционен посредник, получил лиценз за

извършване на дейност съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти или приложимото право на друга държава членка, не се прибавят правата на глас на инвестиционния посредник, свързани с акции, включени в портфейл, който той управлява съгласно § 1, т. 8 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на финансови инструменти, при условие че:

1. (изм. – ДВ, бр. 42 от 2016 г., бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г.) инвестиционният посредник има право да извършва управление на портфейл съгласно чл. 6, ал. 2, т. 4 от Закона за пазарите на финансови инструменти;

2. (изм. - ДВ, бр. 77 от 2011 г., бр. 42 от 2016 г.) инвестиционният посредник може да упражнява правата на глас по акциите само по нареждане, дадено в писмена форма или по електронен начин, или да гарантира, че управлението на портфейла се извършва независимо от други услуги и при условия, еквивалентни на условията по Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ, L 302/32 от 17 ноември 2009 г.), наричана по-нататък "Директива 2009/65/ЕО" чрез прилагане на подходящи мерки;

3. инвестиционният посредник упражнява правата си на глас независимо от дружеството майка.

(4) (Изм. – ДВ, бр. 42 от 2016 г.) Алинеи 2 и 3 не се прилагат в случаите, когато дружеството майка или друго дружество, контролирано от дружеството майка, е инвестирало в акции с право на глас, включени в портфейл, управляван от управляващото дружество, съответно от инвестиционния посредник и управляващото дружество, съответно инвестиционният посредник няма право да упражнява правата на глас по собствена преценка, а може да ги упражнява само в съответствие с преки или непреки указания, дадени му от дружеството майка или от друго дружество, контролирано от дружеството майка.

(5) (Изм. - ДВ, бр. 77 от 2011 г., бр. 42 от 2016 г.) Алинеи 2 - 4 се прилагат и за дружества, чието седалище е в трета държава, за които би се изисквал лиценз съгласно чл. 6 от Директива 2009/65/ЕО или за управление на портфейл съгласно т. 4 от раздел "А" на приложение I на Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно пазарите на финансови инструменти, за изменение на директиви 85/611/ЕИО и 93/6/ЕИО на Съвета и Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 93/22/ЕИО на Съвета, ако имаха седалище в държава членка, или в случаите на инвестиционен посредник - ако главното му управление се намираше в държава членка, при условие че спазват еквивалентни изисквания за независимо упражняване правата на глас или при управлението на портфейл като управляващо дружество, съответно инвестиционен посредник. Условията, при които изискванията се смятат за еквивалентни, се определят с наредба.

§2. "Близки членове на семейството" са членове на семейството, които могат да оказват влияние върху или могат да бъдат повлияни от това лице в отношенията му с юридическото лице, в т.ч. неговите деца и съпруг/а, лицето, с което то се намира във Фактическо съжителство, децата на това лице и лицата, които са на негова издръжка или на издръжка на лицето, с което е налице Фактическо съжителство.

§3. "Фактическо съжителство" е доброволно съвместно съжителство на съпругески начала на две пълнолетни лица, по отношение на които не съществува родство, представляващо пречка за встъпване в брак, което е продължило повече от две години и при което лицата се грижат един за друг и за общо домакинство.

Информация за документа

| | |
|----------------|---|
| Документ: | Правила за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси и за личните сделки на „Пенсионноосигурителното дружество Алианц България“ АД |
| Приложно поле: | „Пенсионноосигурителното дружество Алианц България“ АД |

Изменения и актуализации:

| Версия | Дата | Приети от УС | Причина и обхват на промените |
|--------|---------------|---|--|
| 1.0 | 19.04.2019 г. | С Протокол от заседание на УС проведено на 18.04.2019г. | Първоначална версия на Правилата |
| 2.0 | 29.10.2019 | С Протокол от заседание на УС проведено на 29.10.2019г. | Изменение на Правилата в изпълнение на препоръки от Управление „Вътрешен одит“ на Управление „Инвестиции“. |
| 3.0 | 21.04.2020 | С Протокол от заседание на УС проведено на 21.04.2020г. | Допълнение на Правилата във връзка с дигитализиране на определени процеси |