



България, ЗК „УНИКА“ АД

България, ЗК „УНИКА Живот“ АД

Етичен кодекс УНИКА България

Документ от ниво 3

“Приложимият език е английският. Българската версия представлява работен превод единствено за цели на удобство, като в случай на несъответствия, английската версия се ползва с предимство.”

URN	00203001
Версия	3.0
Автор	Румен Митов, Заместник-директор, дирекция „Съответствие и законосъобразност“
Собственик на документа	Лиляна Николова, Директор, дирекция „Съответствие и законосъобразност“
Въведен от	Управителния съвет на ЗК „УНИКА“ АД и „УНИКА Живот“ АД, 17 март 2021г.
Дата на влизане в сила	17 март 2021г.

1	Определения	3
2	Въведение	5
2.1	Цели, правно основание и преразглеждане	5
2.1.1	Цели	5
2.1.2	Правно основание	5
2.1.3	Преразглеждане	5
2.2	Обхват	5
2.2.1	Йерархично ниво	5
2.2.2	Обхват на прилагане	5
2.2.3	Въвеждащ орган	5
2.2.4	Връзка с други регламенти	5
2.2.5	Дата на влизане в сила	5
2.2.6	Приложим език	5
3	Кодекс за поведение	6
3.1	Въведение	6
3.2	Водещи принципи	8
3.3	Етично управление и правно съответствие	9
3.4	Етикет	11
3.5	Облаги	13
3.6	Работа с имущество и поверителна информация	17
3.7	Поведение, съответстващо на конкуренцията	18
3.8	Конфликти на интереси	20
3.9	Устойчиво развитие	21
3.10	Комуникация	23
3.11	Данни за контакт	23
4	Регистър на промените	24
	Приложение /1: Обхват	25
	Приложение /2: Формуляр за потвърждаване на подписване за УБГ	26
	Приложение /3: Обобщение на документа	27

1 Определения

„Допълнение“	означава всяко допълнение към този документ.
„Клон“	означава допълнително звено от дадено бизнес подразделение от „УНИКА Груп“, което участва автономно в търговски сделки, но не представлява отделно бизнес подразделение.
„Бизнес звено“	означава което и да е звено от УНИКА България.
„Регистър на промените“	означава архив, включващ всички промени, направени в даден регламент спрямо предишната версия на този регламент.
„Съответствие“	означава да се действа в съответствие с действащите закони и други регулации, както вътре, така и извън Групата.
„Д-регламент“	означава Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Европейската Комисия от 10 октомври 2014г., допълващ директивата „Платежоспособност II“.
„Дата на влизане в сила“	означава датата, на която влиза в сила този документ от ниво 3.
„Външни облаги“	означава: а) отпускане на парични облаги или облаги в натура на външни трети страни, както и б) приемане на парични облаги или облаги в натура от външни трети страни. Облаги, които включват вътрешни и външни за УНИКА лица, също следва да бъдат причислявани към външните облаги. Пояснение: застрахователните агенти и брокери следва да се разглеждат като външни трети страни.
„Групова политика за съответствие“	означава Груповата политика за съответствие, която е в основата на този документ от ниво 3.
„Групов стандарт за съответствие“	означава Груповият стандарт за съответствие, който е основата за този документ от ниво 3.
„Стандарт за управление на политики на УБГ“	означава Стандартът за управление на политиките на „УНИКА България“.
„(Пре)застрахователно бизнес звено“	означава бизнес подразделение на „УНИКА Груп“, което има лиценз за активност в даден отрасъл от (пре)застрахователния бизнес.
„Вътрешна облага“	означава отпускане и получаване на облаги в натура само от лица в рамките на УНИКА България и УНИКА Групата (което означава изключителното ангажиране на персонала на УНИКА или членовете на Управителния съвет).
„Познавай-клиента-си“	Означава принцип на полагане на усилия за проверка на идентичността, приемливостта и рисковете при поддържане на делови отношения с клиенти, бизнес партньори и т.н.
„Документ от ниво 1“ или „Политика“	е дефинирана в Политиката за управление.
„Документ от ниво 2“ или „Стандарт“	е дефиниран в Политиката за управление.

“Документ от ниво 3” или „Друг регламент”	е дефиниран в Политиката за управление.
“Звено по съответствие”	е дефинирано в раздел 4.1. (Общи положения) от Политиката за съответствие.
“Не(пре)застрахователно бизнес звено”	означава бизнес подразделение на „УНИКА Груп“, което не извършва застрахователна дейност, и в което „УНИКА Груп“ държи над 50%.
“Платежоспособност II”	означава ДИРЕКТИВАТА 2009/138/ЕО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 25 ноември 2009 („Платежоспособност II“).
„УБГ“	означава УНИКА България, която включва ЗК „УНИКА“ АД и ЗК „УНИКА Живот“ АД.
„УНИКА“	означава „УНИКА България“, която включва ЗК „УНИКА“ АД и ЗК „УНИКА Живот“ АД.
„Политика за съответствие на УБГ”	означава Политиката за съответствие на УНИКА БГ, която е основата на този документ от ниво 3.
„Стандарт за съответствие на УБГ”	означава Стандартът за съответствие на УНИКА БГ, който е основата на този документ от ниво 3.
„Стандарт за управление на политики на УБГ”	означава Стандартът за управление на политики на UNIQA Österreich Versicherungen AG.
“UIG”	означава „УНИКА Иншурънс Груп“ АГ.
“Кодекс за поведение на „УНИКА”	означава този документ от ниво 3.
“УНИКА Груп”	означава UIG и нейните дъщерни дружества, взети заедно.
“Платформа за сигнализиране за предполагаеми нарушения”	означава система за откриване на слабости от значителна степен и случаи от общ интерес, които имат правно или морално въздействие. Случаите се докладват анонимно.

2 Въведение

2.1 Цели, правно основание и преразглеждане

2.1.1 Цели

Кодексът за поведение в УНИКА играе важна роля за определяне на отговорността и поведението спрямо нашите колеги, бизнес партньори и клиенти. Освен това, той задава посока при ситуации, в които не е съвсем ясно какво поведение да следваме и защитава доброто име на бранда „УНИКА“.

2.1.2 Правно основание

Правното основание за настоящия Кодекс за поведение на УНИКА е чл. 46 от Директива „Платежоспособност II“ и чл. 270 от Д-Регламента.

2.1.3 Преразглеждане

Този документ се преразглежда веднъж годишно от авторите, както се изисква за отразяване на измененията на правното му основание (ако има такива) и други съответни развития в УНИКА България, според случая.

2.2 Обхват

2.2.1 Йерархично ниво

Този Кодекс за поведение е документ от ниво 3 (Друг регламент).

2.2.2 Обхват на приложение

(Пре)застрахователните бизнес подразделения, клонове и не(пре)застрахователните бизнес подразделения на УБГ, изброени в Допълнение ./1, внедряват Кодекса за поведение в „УНИКА“ в пълна степен.

Процесът на внедряване е описан в Стандарта за управление на политиките на УБГ.

2.2.3 Одобряващ орган

Кодексът за поведение се одобрява от Управителния съвет на УБГ.

2.2.4 Връзка с други регламенти

Настоящият документ от ниво 3 допълва Политиката за съответствие на УБГ и Стандарта за съответствие на УБГ.

Този документ съдържа препратки към Стандарта за управление на политиките на УБГ.

2.2.5 Дата на влизане в сила

Настоящият Кодекс за поведение влиза в сила на 17 март 2021г.

2.2.6 Приложим език

Този кодекс за поведение е създаден на английски и български език. Приложимият език е английският. Българската версия представлява работен превод единствено за цели на удобство, като в случай на несъответствия, английската версия се ползва с предимство.

3 Кодекс за поведение

3.1 Въведение

Скъпи служители,

Заради нашия силен бранд УНИКА ние сме измежду най-успешните застрахователи на пазара в България, Австрия, както и в Централна и Източна Европа. Най-важната задача на УНИКА е да обезпечи сигурност на своите клиенти и да ги подпомага при планирането на тяхното бъдеще по възможно най-добрия начин. Именно тази социална отговорност бихме искали да поемем.

Нашата работа, като застрахователна компания се основава в най - голяма степен на доверието. Поради тази причина добросъвестното и законосъобразното поведение е задължителна предпоставка за устойчивия ни успех и оказва съществено влияние върху доброто име на нашата компания.

Въз основа на това ние създадохме този Кодекс за поведение. Той отразява нашите водещи принципи и корпоративната ни култура. Следователно, Кодексът за поведение осигурява необходимата рамка за ежедневно поведение спрямо нашите клиенти, бизнес партньори и служители.

Нашият Кодекс за поведение в много отношения е по-прецизен от правните задължения. По този начин ние задаваме ясни стандарти, които установяват тенденции за модерно и образцово от етична гледна точка поведение. Кодексът за поведение защитава нас, всички служители, както и УНИКА България и УНИКА Груп от потенциални финансови санкции или неблагоприятни правни последици, загуба на клиентско доверие, както и загуба на авторитет.

Целият Управителен съвет поддържа безусловно Кодекса за поведение. От това следва, че той се прилага по един и същ начин за всички служители на УНИКА България, включително от Надзорния съвет. В смисъла на персоналната отговорност, всеки носи лична отговорност за своите действия и в този смисъл активно допринася за устойчивата репутация на УНИКА.

Нека продължим заедно нашия успешен път в съответствие с настоящия Кодекс за поведение.

Всички разпоредби в този Кодекс за поведение са одобрени от Управителните съвети на УНИКА АД и УНИКА Живот АД и се прилагат от 17 март 2021 г.

София, Март 2021г.

Борис Паличев

Генерален мениджър и член на Управителния съвет ЗК
„УНИКА“ АД и „УНИКА Живот“ АД

Димитър Тонев

Член на Управителния съвет
ЗК „УНИКА“ АД и „УНИКА Живот“ АД

Николай Генчев
Член на Управителния съвет
ЗК „УНИКА“ АД и „УНИКА Живот“ АД

Георги Георгиев
Член на Управителния съвет
ЗК „УНИКА Живот“ АД

3.2 Водещи принципи

1. Клиентът преди всичко

В нашите процеси, продукти и услуги ние винаги поставяме клиента в центъра на всичко, което правим. Ние се организираме и отчитаме съгласно бизнес моделите - продажби на дребно, банково застраховане, корпоративни и афинити продажби. Фокусираме се върху нуждите и потребностите на нашите клиенти и търсим обратна връзка от тях. Оценката на клиентите по пет степенната скала ни показва дали спазваме този принцип.

2. Отговорност

Нашите служители действат компетентно и независимо; това е единственият начин, чрез който те могат да подкрепят бързо клиентите ни и да им съдействат по възможно най - добрия начин. Всички ние поемаме корпоративна отговорност и търсим най-доброто и най-бързото решение за нашите клиенти. Ние не действаме бюрократично или политически коректно, а предприемачески и ориентирано към клиента. Вземаме решения, като предоставяме тази възможност и на нашите колеги. В действия си поемаме отговорност за нашите партньори и обществото (устойчиво развитие).

3. Общност

Ние сме многообразна общност от над 15 милиона души в 18 държави. Силата на тази общност е в основата на нашите постижения и източник на вдъхновението ни да работим, като даваме възможност на всички в нашата общност да живеят по-добре. Ние се поддържаме един друг отвъд ежедневните ни отговорности, за да обслужваме нашите клиенти по възможно най-добрия начин. Ангажирани сме непрекъснато да подобряваме нашето сътрудничество. Живеем в многообразие, нетолерантността и изолацията нямат място при нас.

4. Опростеност

В един все по-усложняващ се свят нашата цел е да предоставяме на клиентите си лесно разбираеми и полезни услуги и продукти, които предлагат ясна добавена стойност за техния живот. Ние поставяме ползите от опростените решения над ползите от решенията от т. нар. „най-висок клас“. В нашето сътрудничество предпочитаме личния разговор пред писменото съобщение, като редуцираме групата на адресатите до онези получатели, от които се очаква действие. Винаги отговаряме незабавно и по адекватен начин.

5. Почтеност

Една общност е силна толкова, колкото е силно доверието, върху което е изградена. По тази причина ние стоим зад нашите ценности и принципи във всичките си действия, имаме прозрачна комуникация и правим всичко, което можем, за да изпълним нашите обещания.

3.3 Етично управление и правно съответствие

Ние полагаме грижи и работим усърдно за нашите клиенти и колеги. Знаем и разбираме техните нужди и ги вдъхновяваме. Като членове на екипа на УНИКА, мотивираме и подкрепяме колегите си. Ние сме проактивни и задаваме бизнес стандарти, като въвеждаме интелигентни, нови решения. Нашето отношение в рамките и извън компанията е честно и ясно изразено. Предоставяме услугите си по надежден начин, тъй като ценим нашите клиенти и колеги. Ние спазваме обещанията си. Това, което ни обединява като служители на УНИКА е, че искаме да сме водещи в нашата работа. Ние сме успешни, защото предоставяме на клиентите си услуги с най-високо качество, които са по-добри от тези на нашите конкуренти.

С това отношение ние се ангажираме към нашите клиенти така, че те да могат да планират живота си с увереност и радост. Искामе да постигнем целите си, за да бъдем водещата застрахователна компания в сърцето на Европа. Въпреки, че сме европейска застрахователна група, местното присъствие е от голямо значение за нас.

На тази основа ние задаваме вътрешни стандарти за етично поведение, които в известен смисъл надминават изискванията на действащите закони. Ние предоставяме свобода на преценка само до степента, до която тя съответства на законодателството и нашите ценности и при условие, че не вреди на доброто име на УНИКА.

В контекста на УНИКА, нашето лично поведение също трябва да съответства на правните и социалните стандарти. Действия, които могат да увредят репутацията на УНИКА са неприемливи. За нас е важно да работим с бизнес партньори, които действат в съответствие със законите и имат морални и етични стандарти на сходно ниво.

Поведението на колегите на ръководни позиции служи като ролеви модел за служителите, както и за УНИКА България и УНИКА Груп в тяхната цялост. Тези колеги трябва да гарантират, че служителите, за които отговарят са запознати с Кодекса на поведение и че следват свързаните с него принципи на поведение.

В работна среда не разрешаваме на никого да участва в незаконни дейности, а също така не толерираме незаконни действия. Това е валидно за всички държави, в които УНИКА извършва стопанска дейност. В този смисъл ние обръщаме особено внимание на следните теми:

Превенция на корупцията

Корупцията включва искане, предлагане или приемане на нечестно предимство или облага (най-често наричано подкупване, подкуп или облага).

Определени видове неморално поведение е трудно да бъдат обхванати от законова регламентация, така че не винаги е очевидно дали дадено поведение е действително незаконно. Ето защо всеки един от нас трябва винаги да бъде уверен, че се въздържа от корупционни действия и действия в т. нар. „сива зона“, като докладва съответните инциденти или обосновани съмнения на своя пряк ръководител и на звеното по съответствие. Една от нашите най-важните задачи е да

защитаваме доброто име на компанията.

Предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма

УНИКА предприема всички мерки, предвидени в закона, за да предотврати изпирането на пари и финансирането на тероризма. В тази връзка ние следваме принципа „Познавай-клиента-си“, чрез който ефективно се предотвратяват анонимните сделки и транзакции.

Информация / доклади / сигнали за нарушения

Ако узнаем за нарушение на законовите изисквания или на Кодекса за поведение, информираме нашия пряк ръководител и дирекция „Съответствие и законосъобразност“. Уведомяването може да се извърши по телефон, електронна поща или чрез платформата за сигнализиране за нарушения, която е създадена специално за тази цел. Уведомленията могат да се подават, както лично, така и анонимно. Уведомленията се третират като поверителни и се проверяват с дължимата грижа.

Последиствия в случай на нарушения

Нарушаването на действащите регулации и общоприети етични правила може да доведе до трайни вреди за УНИКА. Наред с останалото, това може да доведе до искиове за обезщетения, административни и други санкции или отнемане на разрешения и лицензи.

УНИКА реагира на всяко нарушение без изключение. По преценка на компанията за извършените нарушения може да се предприемат различни мерки, като може да се стигне и до освобождаване от работа, налагане на дисциплинарни наказания или предявяване на искиове за обезщетения.

3.4 Бизнес етикет

Премият подход в общуването с клиентите, основан на доверието е тясно свързан с нашия бизнес модел. Поради тази причина правилният начин за работа с клиенти и партньори, както и с колеги е особено важен за нас. Начинът, по който хората си взаимодействат един с друг, създава образ на компанията, който е видим както отвътре, така и отвън.

Любезният и уважителен тон е начинът, по който общуваме не само между колеги, но и с клиенти и партньори. Не толерираме подлагането на унижение по какъвто и да било начин или форма. Както в рамките на компанията, така и извън нея не толерираме дискриминацията под каквато и да е форма, включително на база етнически произход, раса, пол, религия, идеология, увреждания, възраст или сексуална ориентация.

Уважителното, прямото, кооперативното и надеждно поведение е в основата на отношенията ни с клиенти, партньори, обществени институции, колеги, служители, надзорни органи и др.

Взаимоотношения с клиентите

Ние действаме по коректен, компетентен, приятелски и навременен начин, когато осъществяваме своята дейност.

Общуваме с клиентите си на базата на доверието. Фокусът на ежедневната ни работа е върху създаването на най – добрите решения за клиентите ни и повишаване на доверието в нас.

Даваме възможно най-добрите решения на нашите клиенти. Осъзнаваме в особена степен нашата отговорност по отношение на дългосрочните решения свързани със спестявания и защита на активи и съветваме клиентите си по изключително внимателен начин, за да удовлетворим техните нужди в дългосрочен план.

Въпреки, че действаме почтено и с чувство за отговорност, някои клиенти или партньори могат да решат, че не се отнасяме с тях по възможно най-добрия начин. За да спазваме нашите основополагащи принципи, ние сме изградили система за управление на оплакванията, предвидена специално за тази цел.

Обработваме оплаквания от настоящи или бивши клиенти и партньори надеждно, приятелски, компетентно и своевременно в съответствие с действащите закони и регламенти. Ориентацията към клиента е ключът за нашия успех.

Всички наши действия и мисли, свързани с работата, са фокусирани върху клиентите.

Нашите клиенти очакват от нас сигурност. Ние им осигуряваме подкрепа при спешни случаи и действаме по разумен и полезен начин. Превенцията на проблемите започва с тяхното забелязване. Вместо да отмествате поглед, заемете се с проблема! Във вътрешните процеси главният фокус е върху качеството на услугата, която предоставяме и подкрепата, която осигуряваме на вътрешните ни

клиенти и колеги по най-добрия възможен начин.

Служителите, които са в постоянен или спорадичен контакт с клиенти и бизнес партньори, трябва да обръщат особено внимание на външния си вид. За всички останали служители се изисква да се обличат в съответствие с позицията си.

Добре е да се знае:

Въпрос: Клиент се обаждат, за да изрази гнева си от факта, че трябва да се легитимира с идентификационен документ преди да му се изплати претенция, която е предявил по рисковата застраховка „Живот“. Това е изискване на закона. Трябва ли да продължи комуникацията с клиент, който не признава законовите изисквания?

Отговор: Да, клиентът трябва да бъде информиран за законовите изисквания - добронамерено и търпеливо, независимо колко време ще отнеме да ги разбере.

Добре е да се знае:

Въпрос: Работя за УНИКА, влизам в един от нашите офиси, за да сключи служителска застраховка и виждам как в присъствието на клиенти двама служители спорят шумно. Какво да направя?

Отговор: Съветвам колегите си по любезен, но категоричен начин да не уреждат вътрешни въпроси в зоната за клиенти.

Взаимоотношения с бизнес партньори / обществени институции

Добрите отношения с нашите бизнес партньори са ключът към нашия успех и са продукт на нашите принципи, взаимно удовлетворение и кооперативно сътрудничество. Всички имаме полза от дългосрочни и устойчиви бизнес взаимоотношения.

Нашите отношения с обществените институции се характеризират с откритост, колегиалност и надеждно сътрудничество. Поддържаме отворени комуникационни канали с всички институции на международно, национално и местно ниво. Комуникацията с регулаторните органи трябва да се извършва изключително от съответния член на Управителния съвет или служителите, специално ангажирани и упълномощени от Управителния съвет.

Взаимоотношения със служители

Ние осъзнаваме нашата социална отговорност и спазваме всички разпоредбите на трудовото законодателство и правата на представителите на персонала.

Единствено ефективността на работното място, способностите, отдадеността и мотивацията са основните и решаващи критерии за кариерно и личностно развитие.

3.5 Облаги

Облаги и задължения за докладване

Предоставянето на подаръци, покани и други облаги под формата на любезности към бизнес партньори или клиенти се радва на дълга традиция в бизнес практиката. Независимо от това, дадена облага никога не трябва да се използва по нечестен начин с цел спечелване на нечестно или несправедливо предимство за себе си или другите, или за упражняване на влияние. Освен това, доброто име и почтеността на УНИКА България никога не трябва да бъдат увреждани с облаги от какъвто и да е вид. Ето защо тази тема заслужава специално внимание.

Подаръци и покани

Като правило считаме малките подаръци към външни бизнес партньори за израз на взаимна признателност, която подкрепя изграждането и поддържането на дългосрочни бизнес взаимоотношения. Стойността на подаръците обаче задължително трябва да е в разумни граници. Разумни граници означава, че сумата или типът на подаръка не дава възможност за оказване на влияние. Трябва да се избягва всеки намек за нечестност или некоректност.

Трябва да се проведе предварителна консултация със Звеното по съответствие във връзка с важни въпроси или в случаи на съмнение.

Подаръци на стойност 100 евро или повече, чието отказване би се приело за неуместно (както обикновено, трябва да се разглеждат обстоятелствата на конкретния случай) се предават на Звеното по съответствие.

Като основен принцип, приемането или отпускането на преки или непреки финансови облаги е забранено.

Всички покани за събития, например вечерни събития, театрални представления, балове, конференции, спортни събития и т.н., се преценяват в съответствие с конкретните специфики, като се взема под внимание и длъжността и функцията на поканения служител.

Когато поканата е удължена, трябва да се погрижим, винаги да има служител на „УНИКА България“, който да присъства в момента на отправяне на поканата, например когато поканата е за посещение на дадено събитие.

Правим разграничаване между покани, насочени към група хора и покани, които са насочени към отделни лица.

Винаги отчитаме всички обстоятелства релевантни за всеки отделен случай и поддържаме здравословно разбиране за съотношение, когато приемаме или раздаваме подаръци и покани. Подаръците и поканите трябва да се изпращат на адреса на компанията. При съмнения се консултираме със Звеното по съответствие.

Добре е да се знае:

Въпрос: Работя в „УНИКА“ като мениджър проекти и търся нова ИТ-система. Потенциалният партньор би желал да ме покани като представител на „УНИКА“ на бизнес вечеря. Мога ли да приема поканата?

Отговор: При условие, че по време на вечерята се обсъждат бизнес въпроси и присъства представител на „УНИКА“, както и поне един представител на бизнес партньора, това поведение е приемливо. Освен това прозрачността на събитието задължително трябва да бъде гарантирана, а общественото мнение да се вземе под внимание. Трябва да се отчете и стойността на поканата. Покани от този вид следва бъдат ограничавани до съвместно хранене.

Добре е да се знае:

Въпрос: Потенциален бизнес партньор би желал да ми направи презентация „на живо“ на техния продукт и ме кани като мениджър проекти на пътуване до Ню Йорк. Освен това потенциалният бизнес партньор предлага да заплати самолетния билет и настаняването ми в хотел. Наистина бих искал да видя продукта в действие, преди да взема решение. Мога ли да приема поканата?

Отговор: Разходите за полета и хотела задължително трябва да бъдат поети от „УНИКА“ и не трябва да бъдат поемани или възстановявани от бизнес партньор. Пътуване от този вид е приемливо единствено, ако потенциалният партньор няма референтен клиент в близък географски район. Преценката трябва да се прави за всеки конкретен случай.

Добре е да се знае:

Въпрос: Бизнес партньор би желал да ми благодари за моята работа като мениджър проекти и по тази причина би искал да ми изпрати билети за опера. Бизнес партньорът обаче няма да дойде на представлението. Мога ли да приема този подарък?

Отговор: Не, тъй като не е разрешено да се посещават събития без присъствието на бизнес партньора.

Специфики във връзка с облагите за държавни служители

По принцип се въздържа от приемане или даване на подаръци и покани на или от държавни служители.

В случай, че дадена облага се налага от уважение към политическата длъжност и държавата, ние докладваме това на Звеното по съответствие, когато стойността е 30 евро или повече. При всички положения, подаръци или покани на стойност 100 евро или повече не са разрешени. Дори, ако стойността е под 100 евро, все още оценяваме дали има риск от възникване на конфликт на интереси.

След да имаме предвид, че освен служителите от обществените органи, служителите от обществените институции или служителите на държавни фирми също трябва да бъдат считани за държавни служители.

Дарения и спонсорство

Като отговорен член на обществото, „УНИКА България“ отпуска средства в брой или в натура за образование, наука, изкуство, култура, спортове, както и за социални и хуманитарни проекти чрез дарения и спонсорство.

Дарения

Даренията са доброволни средства за благотворителни цели, които се дават безвъзмездно.

Всички дарения трябва да бъдат прозрачни. Личността на получателя и целта на дарението трябва да ясни и законосъобразни.

Не се разрешават дарения за:

- политически партии и свързаните с тях организации,
- партии, водещи предизборна кампания,
- организации със стопанска цел,
- организации, чиито цели не са съвместими с корпоративните принципи и/или ценностите на „УНИКА“,
- организации, които биха могли да навредят на репутацията на „УНИКА“.

Дарения и други облаги на политически партии

Не се разрешават дарения и други облаги за или от политически партии и свързаните с тях компании, както и партии в предизборна кампания.

Единственото изключение от тази забрана е спонсорирането на събития, които са организирани от политически партии или свързани с тях организации, но при условие, че на тези събития не се дискутира партийно-политическо съдържание и са отворени за широката общественост. Трябва да се уверим се, че е избегната всяка възможност за конфликт на интереси.

Добре е да се знае:

Въпрос: Местната доброволческа противопожарна команда моли за подкрепа. Възможно ли е да се направи дарение?

Отговор: По принцип дарение е възможно. Дарението трябва да бъде одобрено от прекия ръководител.

Добре е да се знае:

Въпрос: Организация, която не принадлежи пряко към политическа партия, но е тясно свързана с политическа партия, моли за подкрепа за организиране на тяхно лятно събитие. Това счита ли се за дарение на политически партии?

Отговор: Да, и по тази причина заявената подкрепа не е разрешена. При наличие на съмнения молбата за подкрепа трябва да бъде оценена съвместно със Звеното по съответствие.

Спонсорство

Спонсорството е предоставянето на парични средства, стоки или услуги на базата на договор срещу възможност за рекламиране.

Когато спонсорираме, ние спазваме законовите изисквания, принципите на пропорционалност, икономическа изгода, нашата обществена и социална отговорност. Договорите за спонсорство, които предлагат възможности за реклама на УНИКА, не се считат за парични дарения.

Добре е да се знае:

Въпрос: Синът ми е успешен вратар на футболен отбор. През есента ще се проведе турнир на младежките отбори, за който се търсят спонсори за купите. Може ли УНИКА да помогне?

Отговор: По принцип е възможно спонсориране срещу определена полза, напр. разполагане на рекламни табели на УНИКА или др. Звеното по Маркетинг може да предостави подробна информация за възможностите в конкретния случай.

Одобрение и задължения за докладване

Задължението за получаване на одобрение от прякия ръководител се спазва както за вътрешни, така и за външни облаги. Възможно е предварително одобрение до определена еднократна сума (общо одобрение). Освен това, има задължение за докладване на Звеното по съответствие, както е показано в таблицата по-долу, което важи за външни облаги.

ОСНОВНИ ПРАВИЛА		
Вътрешна облага		Одобрение от пряк ръководител (възможно е общо одобрение).
Външна облага	Стойност < 100 евро	Одобрение от пряк ръководител (възможно е общо одобрение).
	Стойност ≥ 100 евро	Одобрение от пряк ръководител (възможно е общо одобрение). Докладване до Звеното по съответствие.

СПЕЦИАЛНИ ПРАВИЛА		
Външна облага	Държавен служител Стойност < 30 евро	Предварително одобрение от пряк ръководител (не е възможно общо одобрение).
	Държавен служител Стойност 30,00 – 99,99 евро	Предварително одобрение от пряк ръководител (не е възможно общо одобрение). Докладване до Звеното по съответствие.
	Държавен служител Стойност ≥ 100 евро	Забранено по принцип. В изключителни случаи: Предварително одобрение от пряк ръководител (не е възможно общо одобрение). Предварително одобрение от Звеното по съответствие.
	Дарения, спонсорство Стойност < 100 евро	Предварително одобрение от пряк ръководител (не е възможно общо одобрение).
	Дарения, спонсорство Стойност ≥ 100 евро	Предварително одобрение от пряк ръководител (не е възможно общо одобрение). Докладване до Звеното по съответствие.
	Изключения за спонсориране на политически партии	Независимо от стойността: Предварително одобрение от пряк ръководител (не е възможно общо одобрение). Стойност ≥ 100 евро: Предварително одобрение от Звеното по съответствие.
	Стойност ≥ 15 000 евро	Предварително одобрение от пряк ръководител не е възможно общо одобрение). Предварително одобрение от Звеното по съответствие.

3.6 Работа с имущество на компанията и поверителна информация

В нашите работни помещения се обработва информация, която се нуждае от специална защита. От една страна, ние разполагаме с подробна информация за житейската ситуация на нашите клиенти, а от друга – нашите процедури и методи са актив, който, ако стане публично достояние, може да се използва в наш ущърб.

Фирмено оборудване и имущество

Като правило, имуществото на компанията може да се ползва само за служебни цели. Ние защитаваме имуществото на компанията срещу злоупотреба, погубване или кражба. Освен физически/материални активи, като например средства за работа, имуществото на компанията включва и нематериални активи, като интелектуална собственост, включително софтуерни лицензи.

Ние спазваме вътрешните разпоредби за ползването на средствата за работа и ресурсите на компанията (включително, но не само, телефони, компютри, интернет и други информационни технологии).

Защите на данните / защита на фирмени тайни

Неприкосновеността на личния живот е основно човешко право и трябва да се защитава. Ние спазваме разпоредбите за защита на данните и гарантираме, че личните данни са надеждно защитени срещу неправомерен достъп. Тези данни могат да се обработват само за разрешени цели.

При събиране и обработване на лични данни се опазват основните права, свободи и достойнство на съответните лица.

Ние сме задължени да поддържаме поверителност относно всички вътрешни поверителни дела и поверителна информация за бизнес партньори и клиенти. За поверителни задължително се считат и изрично маркираните като такива търговски и фирмени тайни.

Задължението за спазване на поверителността остава в сила и след прекратяване на трудовите отношения. В случай на нарушения, УНИКА си запазва правото да предприеме необходимите мерки.

Добре е да се знае:

Въпрос: Искам да анализирам служебни данни на домашния си компютър след работа. За целта искам да съхраня клиентски данни на USB и да го взема със себе си. Това в съответствие ли е с изискванията за сигурност?

Отговор: Не, съхраняването на служебни данни на външни носители не се допуска. Забранено е използването на лично ИТ оборудване във връзка със служебните задължения на служителя, освен ако не е получил разрешение от Дирекция „БО & ИТ“ или звено „Сигурност и защита на личните данни“ (виж Стандарт за приемливо използване).

3.7 Поведение в съответствие с правилата за защита на конкуренцията

Ние сме участници в застрахователния пазар и като такива се нуждаем от добре функциониращ пазар. Поради нашата отлична работа ние сме в положение да формираме пазара с иновативност и качество.

Ние управляваме бизнеса си в пълно съответствие с приложимите закони и разпоредби в една отворена и честна рамка, на базата на почтеност и добросъвестност. Затова ние отхвърляме практики, които нарушават принципите за защита на конкуренцията и на свободния пазар. Ние сме убедени, че за свободната конкуренция е абсолютно задължително да действаме честно и с ориентация към качеството.

Действия, които са нечестни и насочени срещу конкуренцията, са забранени. Нашето поведение, като компания в областта на конкуренцията, трябва да е такова, че да не допускаме изкривяване на конкурентната среда на пазара чрез пазарни споразумения, злоупотреба монополно или господстващо положение, или концентрация по смисъла на ЗЗК.

Вътрешна информация

Вътрешната информация е непубликувана подробна информация за компании като УНИКА, които са листвани на фондовата борса, която може да окаже съществено влияние върху борсовата цена, ако стане публично известна. Подобно знание осигурява преимущество пред други участници в пазара и така излага на риск функционирането на организирания капиталов пазар. Злоупотребата с такава информация е наказуемо престъпление.

Никой служител не може да осигурява предимство за себе си или за трета страна, като използва или предава вътрешна информация или поверителна информация. Също така, трябва да се въздържате от препоръки за купуване или продаване на акции.

Предаването на вътрешна и поверителна информация на други служители в рамките на компанията се разрешава само, ако им е необходимо за изпълнението на техните служебни задължения.

Добре е да се знае:

Въпрос: През годините като търговски представител на УНИКА съм натрупал голям брой клиенти. Високо ценен съм в моята област и един конкурент на УНИКА ми предлага работа при него като регионален мениджър. Мога ли да взема със себе си файла с клиентите на УНИКА, които съм довел?

Отговор: Като търговски представител Вие работите от името на УНИКА и обработвате данни съгласно GDPR. В тази връзка имате задължението да изтриете данните, когато прекратите договор си. Обработването (копиране, прехвърляне, съхранение и т.н.) на лични данни след прекратяването на договор е нарушение и подлежи на санкция, освен ако закон не Ви задължава да ги съхранявате.

Добре е да се знае:

Въпрос: На обяд един колега от дирекция Ликвидация ми разказа за нов случай на настъпила сериозна щета за наш голям корпоративен клиент. Като служител на УНИКА не съм свързан с процеса по ликвидация и информацията няма отношение към изпълнение на служебните ми задължения. Редно ли е да ми се съобщава такава информация?

Отговор: Не е редно, тъй като такава информация се третира като поверителна. Трябва да се спазва принципа „Необходимо да се знае“ (виж Стандарт за приемливо използване).

3.8 Конфликт на интереси

Като служители, ние се ръководим изключително от интересите на компанията. Ние сме длъжни да се грижим частните ни интереси да не са в конфликт с нашите задължения към УНИКА. Смесването на корпоративни и частни интереси в ущърб на УНИКА не е допустимо.

Това включва, но не само: договори и преговори, от които може да се получат преимущества за нас или наши близки (т.е. роднини, приятели и др.). Аналогично, поемането на втора работа, приемането на консултантска работа, заемането на длъжности в юридически лица или политически длъжности може при определени обстоятелства да доведе до конфликт на интереси.

Всеки потенциален конфликт на интереси задължително се съобщава на прекия ръководител, който трябва да оцени ситуацията и се докладва на дирекция „Съответствие и законосъобразност“.

Добре е да се знае:

Въпрос: Организатор на външни обучения ме кани в качеството ми на експерт на „УНИКА“ като лектор на полудневен семинар срещу възнаграждение. Мога ли да изнеса лекцията?

Отговор: По принцип лекционната дейност е приемлива при условие, че възнаграждението е разумно и че в представяната информация не се разкрива корпоративно ноу-хау. При всички случаи е необходимо одобрение от прекия ръководител, а също и одобрение от дирекция „Човешки ресурси“, както и доклад до дирекция „Съответствие и законосъобразност“.

Добре е да се знае:

Въпрос: Предложиха ми да участвам в местните избори, като кандидатствам за член на общински съвет от определена партийна листа. Мога ли да приема поканата?

Отговор: За подобно действие прекия ръководител трябва да бъде информиран за кандидатурата, а дирекция „Човешки ресурси“ и дирекция „Съответствие и законосъобразност“ трябва да одобрят нейното издигане.

3.9 Устойчиво развитие

В допълнение към амбицията за икономически успех, наша цел като застрахователна компания е и създаването на екологични и социални ценности. Ето защо ние разбираме устойчивото развитие като възможност за подобряване на нашия бизнес модел, нашата компания и света. В същото време се опитваме не само да спазваме действащите регулации. Минималните цели не са достатъчни за нас, когато става въпрос за устойчиво развитие. Ние се стремим да бъдем ролеви модели в приоритетните ни области на климата и демографските промени. Убедени сме, че не е достатъчно единствено да действаме по устойчив начин. По тази причина ние мотивираме нашите клиенти да се ангажират с устойчивото развитие. В допълнение следните принципи на Глобалния договор на ООН (UNGC) са от значение за нас в областта на инвестиции, сключване на застраховки, както и текущите операции:

Човешки права

- Принцип 1: Ние поддържаме и спазваме защитата на международно провъзгласените човешки права.
- Принцип 2: Ние сме уверени, че не сме съучастници в злоупотреби с човешки права.

Труд

- Принцип 3: Ние подкрепяме свободата на сдружаване и ефективното признаване на правото на колективно договаряне.
- Принцип 4: Ние се ангажираме с премахването на всички форми на принудителен и задължителен труд.
- Принцип 5: Ние се ангажираме с премахването на детския труд.
- Принцип 6: Ние се застъпваме за премахването на дискриминацията по отношение на заетостта и професиите.

Околна среда

- Принцип 7: Ние поддържаме подход на предпазливост към екологичните предизвикателства.
- Принцип 8: Ние предприемаме инициативи за стимулиране на по-голяма отговорност към околната среда.
- Принцип 9: Ние насърчаваме развитието и дифузията на екологосъобразни технологии.

Борба с корупцията

- Принцип 10: Ние работим срещу корупцията във всичките ѝ форми, включително изнудване и подкупване.

Убедени сме, че придържането към тези принципи в комбинация с Целите за устойчиво развитие на ООН (SDG) е от основно значение за справедливата конкуренция и за опазването на нашата репутация. Поради тази причина УНИКА е обявила публично своята ангажираност към тези принципи в писмо от Главния изпълнителен директор на „УНИКА Груп“ до Организацията на обединените нации (ООН).

Добре е да се знае:

Въпрос: Какъв е смисълът да се декларира нашата ангажираност към международно признати принципи на международни организации, като ООН?

Отговор: Достъпността на действията ни чрез публикуването им в Годишния доклад за устойчиво развитие е важна основа за поддържане доверието на нашите клиенти, инвеститори, служители и обществото. В този смисъл Годишният нефинансов отчет е важен източник на информация.

3.10 Комуникация

Ние сме заинтересовани от това, комуникацията във всяка област да бъде пълна, честна, бърза и изчерпателна в съответствие с принципа ни да бъдем открити. Това трябва да се гарантира от всеки, който отговаря за съответните области в УНИКА като редови служители, ръководители, членове на Надзорния съвет или акционери.

Ние подкрепяме честната и точна комуникация както вътре, така и извън компанията и сме спечелили доверие с това.

Комуникацията с медиите, нашите акционери и надзорни органи се осъществява само от съответния член на Управителния съвет или от служители, които са изрично упълномощени за това от съответния член на Управителния съвет. Всяка комуникация с медии или акционери задължително се съгласува предварително с звеното PR.

3.11 Данни за контакт

Всеки доклад за инцидент, свързан с нарушение на вътрешните и/или външни регулации, ще бъде разглеждан поверително, а при поискване – анонимно. УНИКА гарантира специална защита и подкрепа за всеки, който сигнализира чрез обоснована жалба или доклад, изготвени добросъвестно. Следните лица са на разположение при подаване на доклади за незаконни действия или нарушение на настоящия Кодекс за поведение:

Член на Управителния съвет

Борис Паличев

Телефон: 0700 111 50

Имейл: boris.palichev@unika.bg

Директор „Съответствие и законосъобразност“

Лиляна Николова

Телефон: 0700 111 50

Имейл: lilyana.nikolova@unika.bg

Система за подаване на сигнали – намира се на официалния сайт на УНИКА България www.unika.bg

Добре е да се знае:

Ако сте изправени пред трудно решение, ще ви е от помощ, ако си зададете следните въпроси:

Моето поведение в съответствие ли е със закона и вътрешните политики на УНИКА?

Какво мислят другите за моето поведение?

Има ли риск поведението ми да хвърли сянка върху УНИКА и да застраша репутацията на компанията?

Моето семейство и моите приятели биха ли оценили поведението ми като етично?

Добре ли ще бъде според мен, ако поведението ми бъде отразено в медиите?

В случай на съмнения се обърнете за съдействие към дирекция „Съответствие и законосъобразност“, които с радост ще ви помогнат.

4 Регистър на промените

Версия	Промени	Дата на влизане в сила
2.0	Разширяване на правилата за превенция на корупцията.	01.01.2013г.
3.0	Детайлизиране на обхвата на прилагане; Диференциране по пол; Включване на основните принципи на компанията; Разширяване на правилата за превенцията на корупцията (забрана за политически облаги); Включване на темата „Устойчиво развитие“.	17.03.2021г.

Допълнение ./1: Обхват на прилагане

▪ (Пре)застрахователни бизнес подразделения ▪ Не(пре)застрахователни бизнес звена ▪ Клонове на (пре)застрахователни бизнес подразделения/не(пре)застрахователни бизнес подразделения	Бизнес подразделението въвежда и прилага всички разпоредби на този документ. Изпълнението на формуляра за потвърждаване на подписване е задължително.		
	Подпишете Ваш собствен формуляр за потвърждаване на подписване.	1. Подпишете Ваш собствен формуляр за потвърждаване на подписване. 2. Изпратете Кодекса за поведение на подчинените организации и съберете техните формуляри за потвърждаване на подписване.	Подчинени организации
„УНИКА“ АД		x	
„Витоша Ауто“ ООД			x
„УНИКА Живот“ АД		x	

Допълнение ./2: Формуляр за потвърждаване на подписване от бизнес подразделения/ клонове

Формуляр за потвърждаване на подписване	
	Кодекс за поведение в „УНИКА“
Версия	3.0
Дата на влизане в сила	01 февруари 2021г.
Дата на влизане в сила	17 март 2021г.

Подписалите по-долу от името на ЗК „УНИКА“ АД и ЗК „УНИКА Живот“ АД, решиха на 17 март 2021г. да въведат разпоредбите на Кодекса за поведение в „УНИКА“ до степента, определена в Обхвата на Кодекса за поведение на „УНИКА“.

По този начин потвърждаваме, че Кодексът за поведение в „УНИКА“ беше въведен и внедрен в съответствие с приложимите местни правни изисквания. Кодексът за поведение в „УНИКА“ е обвързващ за корпоративните органи и служителите на „УНИКА“ АД и „УНИКА Живот“ АД.

Кодексът за поведение в „УНИКА“ беше въведен и внедрен в следните подчинени бизнес подразделения и/или клонове от „УНИКА“ АД и „УНИКА Живот“ АД:

„УНИКА АД“ и „УНИКА Живот АД

Борис Паличев

Член на Управителния съвет

Борис Христов Паличев
Подписан цифрово от Борис Христов Паличев
Дата: 18 март 2021г., 16:30:59 часа българско време

Дата, подпис

Димитър Тонев

Член на Управителния съвет

Димитър Стоянов Тонев
Подписан цифрово от Димитър Стоянов Тонев
Дата: 18 март 2021г., 17:20:06 часа българско време

Дата, подпис

Допълнение ./4: Обобщение на документа



Документ	Код за поведение в „УНИКА“
Версия	3.0
Дата на влизане в сила	17 март 2021г.
Автор(и)	Лиляна Николова, началник отдел „Съответствие“

Цел на Кодекса за поведение в „УНИКА“

Кодексът за поведение в „УНИКА“ играе важна роля при управлението на отговорността и поведението спрямо нашите колеги, бизнес партньори и клиенти. Освен това, той дава насоки в ситуации, при които не е напълно ясно как да се държим и защитава репутацията на бранда „УНИКА“.

Този документ от ниво 3 (Друг регламент) допълва Политиката за съответствие на УБГ и Стандарта за съответствие на УБГ.

Този документ се преразглежда веднъж годишно от авторите, съгласно изискването, с цел отразяване на измененията на правната му основа (ако има такива), както и други съответни развития в „УНИКА България“, според случая.

Обхват на Кодекса за поведение в „УНИКА“

(Пре)застрахователните бизнес подразделения, клоновете и не(пре)застрахователните бизнес подразделения на УБГ, които са изброени в Допълнение ./1, внедряват Кодекса за поведение в „УНИКА“ в пълна степен.

Процесът по внедряване е описан в Стандарта за управление на политики в Групата и УБГ.

Основно съдържание на Кодекса за поведение в „УНИКА“

Цели, правно основание и преразглеждане

Обхват

Съдържание на Кодекса за поведение в „УНИКА“:

- Въведение
- Водещи принципи
- Етично управление и правно съответствие
- Етикет
- Облаги
- Работа с имущество и поверителна информация
- Поведение, съобразено с конкуренцията
- Конфликт на интереси
- Устойчиво развитие
- Комуникация
- Данни за контакт