

ПРАВИЛА ЗА РЕДА ЗА РАЗКРИВАНЕ КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ И ЗА ОСИГУРЯВАНЕ НА ДОВЕРИТЕЛНОСТ

І. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл.1. (1) *(изм. УС от 31.10.2007г.)* Настоящите правила регламентират реда за разкриване конфликти на интереси и за осигуряване на доверителност от страна на служителите и лицата, работещи по договор с Общинска банка АД, наричана по-долу Банката.

(2) *(изм. УС от 31.10.2007г.)* Прилагането на правилата има за цел стриктно изпълнение изискванията на Закона за кредитните институции и актовете по прилагането му, както и осигуряване на доверителност и недопускане увреждане на интерес на клиент на Банката, за сметка на друг клиент или на администратор или служител на Банката, както и на интерес на Банката, за сметка на интерес на нейни администратори или служители.

(3) *(нова - УС от 31.10.2007г.)* Политиката на Банката за третиране конфликти на интереси, възникващи от нейната дейност като инвестиционен посредник по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти и Наредба № 38 от 25.07.2007г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, обстоятелствата представляващи конфликти на интереси или които могат да доведат до такива конфликти, както и специфичните процедури и мерки свързани с третиране на конфликти на интереси се уреждат в Правилата за реда и вътрешната организация на Общинска банка АД, при осъществяване на дейност като инвестиционен посредник

Чл.2. (1) Администраторите и другите служители на Банката не следва да се поставят в положение, при което:

1. Техните собствени интереси влизат в конфликт със задължения към клиент на Банката;
2. Техните задължения към клиент на Банката влизат в конфликт със задълженията им към друг клиент на Банката;

(2) Администраторите и другите служители на Банката са длъжни при изпълнение на задълженията си да поставят интересите на Банката и на нейните клиенти над своите собствени интереси.

ІІ. РАЗКРИВАНЕ КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ

Чл.3. (1) Всеки администратор в Банката е длъжен предварително да разкрие писмено пред Управителния съвет всеки търговски, финансов или друг делови интерес, който той или членовете на семейството му имат от сключването на търговска сделка с Банката, като подаде декларация по образец - Приложение №1 към настоящите правила.

(2) Делови интерес е налице винаги, когато страна по договор с Банката е:

1. Администраторът или член на неговото семейство;
2. Лице, с което администраторът или член на неговото семейство е икономически свързан, като:
 - а) притежава пряко или косвено квалифицирано дялово участие;
 - б) е негов администратор;
 - в) е съдружник в събирателно, командитно или в дружество с ограничена отговорност.

Чл.4. (1) Всеки администратор е длъжен при встъпване в длъжност да декларира писмено пред

Управителния съвет имената и адресите на икономически свързаните с него или с членовете на семейството му лица и за деловите интереси, които администраторът и членовете на семейството му имат с Банката към момента на подаването на декларацията.

(2) Декларациите по предходната алинея се попълват по образец – Приложение № 2 към настоящите правила.

(3) При промяна на декларираните обстоятелства по ал. 1, всеки администратор е длъжен да подаде нова декларация в 7-дневен срок от настъпване на промяната.

(4) Всеки администратор е длъжен до 15 януари на всяка календарна година да декларира писмено пред Управителния съвет, че в информацията посочена в последната подадена от него декларация по ал.2 или 3 няма настъпила промяна. Декларацията по настоящата алинея се попълва по образец – Приложение № 3 към правилата.

(5) До 25 януари на всяка календарна година, отдел “Човешки ресурси” обобщава информацията за подадените декларации по ал. 4, като изготвя подробна справка до председателя на Управителния съвет, към която прилага копия от подадените декларации.

(6) При подаване на декларация по ал.3 от настоящите правила, ръководителят на отдел “Човешки ресурси” незабавно информира председателя на Управителния съвет.

Чл.5. (1) Всички декларации по чл.3 и 4 от настоящите правила се предават от администраторите на ръководителя на Отдел “Човешки ресурси” в Дирекция “Административно-стопанска” на банката.

(2) Декларациите се съхранява в личното трудово досие на администратора, като се подреждат по хронологичен ред на постъпване и се отбелязва датата на предаване на съответния документ. Декларациите се съхраняват минимум пет години, след което се предават за съхранение в архив при спазване изискванията на Вътрешните правила за архивната дейност и номенклатурата на делата на Общинска банка АД.

(3) Всеки член на НС и УС и служителите на Специализираната служба за Вътрешен одит има право на свободен достъп до съхраняваните в отдел “Човешки ресурси” декларации.

Чл.6. Администратор, който има делови интерес от сключването на дадена сделка с Банката, не участва нито в преговорите, нито в обсъждането и вземането на решение относно сключването на съответната сделка.

III. ОСИГУРЯВАНЕ НА ДОВЕРИТЕЛНОСТ

Чл.7. (1) (изм. УС от 31.10.2007г.) Служителите на Банката и другите лица, работещи по договор с нея са длъжни да не разгласяват, както и да не използват за лично или за членовете на семейството им облагодетелстване информация, представляваща банкова тайна.

(2) Банкова тайна са фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите на банката.

Чл.8. (изм. УС от 31.10.2007г.) Служителите на Банката и другите лица, работещи по договор с нея са длъжни да не разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да ползват за облагодетелстване на себе си или на други лица факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на клиенти на банката, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения.

Чл.9. (1) (изм. УС от 31.10.2007г.) Служителите на Банката и другите лица, работещи по договор с нея са длъжни да не разгласяват фактите и обстоятелствата, относно наличностите и операциите по клиентските сметки и регистрите на активите на пенсионно-осигурителните фондове, както и всички други факти и обстоятелства, представляващи банкова или търговска тайна, които са узнали при изпълнение на служебните си задължения.

(2) При сключване на договор с подизпълнител за изпълнение на една или повече функции по договор за попечителски услуги, Банката е длъжна да осигури опазването на доверителността по предходната точка и от страна на подизпълнителя. Избраният от банката подизпълнител следва да отговаря на условията на чл.123б, ал.2 от Кодекса за социално осигуряване. Банката изисква от представляващите пенсионно-осигурителното дружество декларация, относно подизпълнителя обстоятелствата по чл.123б, ал.2 от Кодекса за социално осигуряване, която е неразделна част от договора.

(3) При осъществяване на дейност по попечителство по смисъла на Кодекса за социално осигуряване, банката или свързано с нея лице не може да има договорни отношения като инвестиционен посредник с пенсионно-осигурителното дружество. При подписване на договора за попечителски услуги банката чрез представляващите я лица подписва декларация, касаеща това обстоятелство, както и всички други обстоятелства, визирани в чл.123б от Кодекса за социално осигуряване.

Чл.10. (1) (изм. УС от 31.10.2007г.) Служителите на Банката и другите лица, работещи по договор с нея, при встъпване в длъжност или започване на дейност за Банката, подписват съответни декларации за опазване на тайната по чл. 7, 8 и 9, ал.1 от настоящите правила, като подписаните декларации се съхраняват от Отдел “Човешки ресурси” в личните им досиета.

(2) Опазването на тайната по чл. 7, 8 и 9, ал.1 от настоящите правила се отнася и за случаите, когато лицата вече не са служители на банката или дейността им е преустановена.

IV. КОНТРОЛ ПО СПАЗВАНЕ РЕДА ЗА РАЗКРИВАНЕ КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ И ЗА ОСИГУРЯВАНЕ НА ДОВЕРИТЕЛНОСТ

Чл.11. (1) Специализираната служба за Вътрешен одит в Банката е длъжна да следи за наличието на конкретни или потенциални конфликти на интереси при сключването на сделки от Банката и за изпълнението разпоредбите на тези Правила.

(2) Специализираната служба осъществява контролни функции по прилагането на тези Правила по реда на Вътрешните правила, регламентиращи дейността ѝ.

Чл.12. При съмнение за нарушение изискването за доверителност или при установен конфликт на интереси, ръководителят на Специализираната служба за Вътрешен одит е длъжен незабавно да разпорежи извършване на проверка и да предприеме мерките, съгласно вътрешните правила, регламентиращи дейността на службата.

Чл.13. (1) При установено нарушение на разпоредбите на тези Правила, ръководителят на службата за вътрешен одит уведомява писмено председателя на Управителния съвет.

(2) В случаите на нарушаване разпоредбите на чл.2, 3, 4 и 6 от тези Правила от администратори, които не са членове на УС или НС, изпълнителните директори вземат решение за прекратяване на правомощията им и за отстраняването им от длъжност, като информират за това Управителния съвет.

(3) При нарушаване разпоредбите на тези Правила от членове на Управителния съвет, НС взема решение за прекратяване правомощията им и в определен срок и ги освобождава от длъжност. Същите действия се предприемат от УС спрямо търговските пълномощници.

(4) В случаите, когато разпоредбите на тези Правила са нарушени от член на Надзорния съвет, ръководителят на Специализираната служба за Вътрешен одит сезира Общото събрание на акционерите, чрез Надзорния съвет.

Чл.14. В случаите, когато от членовете на УС, НС, изпълнителните директори или търговските пълномощници на банката е взето решение при нарушаване на разпоредбите на тези Правила, съответният орган е длъжен незабавно да отмени решението и разгледа отново случая, освен ако вследствие от взетото решение са придобили права трети лица или са породени правни последици, чието изменение е невъзможно да стане едностранно от банката.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§.1. По смисъла на тези правила:

1. **“Администратори”** са:

- а) Членовете на Надзорния и Управителния съвет на Банката;
- б) Прокуристите;
- в) Търговските пълномощници на Банката;
- г) Директорите на дирекции в Банката, с изключение на директорите на дирекции “Административно стопанска” и “Банкова сигурност, проучване и анализ”;
- д) Ръководителят на специализираната служба за вътрешен контрол;
- е) (нова- УС от 09.01.2008 г.) Ръководителят на отдел “Оперативен надзор”.

2. **“Семейство”** включва лицата посочени в §1, ал.1, т. 25 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции.

3. **“Икономически свързани лица”** са лицата посочени в §1, ал.1, т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции.

4. **“Квалифицирано дялово участие”** това участие, което отговаря на изискванията на §1, ал.1, т. 6 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции.

5. (нова- УС от 31.10.2007г.) **„Лица работещи по договор с банката”** са лицата посочени в чл.2, т.1 от „Правила за личните сделки с финансови инструменти на лицата, които работят по договор за инвестиционен посредник Общинска банка АД”

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§2. Всички администратори на банката са длъжни в едномесечен срок от влизане в сила на настоящите правила да представят на ръководителя на Отдел “Човешки ресурси” декларации по чл.4, ал.1.

§3. (нов, УС от 14.11.2008 г.) Всички администратори на банката са длъжни в срок до 20.12.2008г. да предоставят на директора на Дирекция „Управление на човешки ресурси” попълнена декларация по чл.4, ал.2 от Правилата, съгласно приетия нов образец.

§4. (предишен §.3;, УС от 14.11.2008 г.) Настоящите Правила са приети с Решение на Управителния съвет на Общинска банка АД по протокол № 7/28.02.2007г., влизат в сила от 28.02.2007г. и отменят Правилата за реда за разкриване конфликти на интереси и за осигуряване на доверителност (влезли в сила от 01.07.2001 г.; доп. с решение № 8/10.03.04 на УС на Общинска банка АД); Изменени с Решение по Протокол № 42/31.10.2007г. на УС на Общинска банка АД; доп. с Решение по Протокол № 1/09.01.2008 г. на УС на Общинска банка АД; (Изм.УС от 14.01.2008г.); (Изм.УС от 14.11.2008 г. в сила от 20.11.2008 г.)