

1. כללי

בית השקעות "הדס ארזים" (להלן "החברה") מקפיד על קיום החוקים והוראות הרשויות השונות, המעוגנים בנוהלי החברה.

עובדי החברה ימלאו תפקידם ביושר וביושרה.

החברה ועובדיה יפעלו על פי הסטנדרטים המקצועיים הגבוהים ביותר באופן שישמור על מוניטין החברה ומעמדה בשוק ההון.

עובדי החברה לא יציגו מצגים מטעים בפני לקוחותיה או בפני כל אדם או תאגיד הקשורים עמה בקשרים עסקיים.

תפקידו של הקוד האתי להנחות ולכוון באותם מקרים בהם כללי ההתנהגות אינם מוגדרים דיים בחוק או בנוהלים.

הקוד נועד לקבוע סטנדרטים, שיבטיחו התנהגות ראויה של עובדי החברה, בהתמודדם עם אותן בעיות אתיות בכל המחלקות ועל-ידי כל הדרגים.

2. העבודה ב"הדס ארזים"

פרטיות העובד

שמירה על פרטיות העובד, כבודו ושמו הטוב, חשובה לאיכות החיים בעבודה. הדס ארזים מכבדת את פרטיות העובד. בחברה נאגרים פרטים אישיים על העובדים, כגון מידע אודות נתוני שכר, מבחנים, הערכות ביצוע וכדומה.

הגישה למידע זה מוגבלת לאנשים שהוסמכו לכך מטעם החברה. מידע זה יימסר לגורם חיצוני רק בהסכמת העובד, למעט מקרים שבהם עפ"י הוראות כל דין החברה מחויבת לגלות מידע זה.

הממונה יתייחס למידע אישי שקיבל מהעובד ברגישות, בסודיות ובמרב שיקול הדעת. אם לעובד יש בעיות אישיות, העלולות להשפיע על עבודתו – עליו לדווח על כך לממונה.

גם לעובד חלק בשמירה על פרטיותו. להנהלת החברה שמורה הזכות לבדוק את מתקניה, לרבות מערכות המחשב והקבצים האגורים בהם. לכן, אין לאחסן חפצים או מידע פרטי במתקני החברה.

יחסים בין אישיים

החברה מעודדת סביבת עבודה נעימה, יחס של כבוד, אמון והבנה הדדיים ויחסי תמיכה בין העובדים בכל הרמות (בין עובדים לממונים ובין עובדים לעמיתיהם).

החברה מתייחסת לעובדיה בהגינות, משתדלת להעסיק ולקדם עובדים על בסיס כישוריהם ותפקודם ללא אפליה. החברה עושה כל שביכולתה כדי למנוע התייחסות בלתי שוויונית לעובדים על רקע דת, גזע, מין, גיל וכיו"ב.

עובדים יימנעו מאמירות פוגעות ולא מכובדות כלפי עובדים אחרים.

החברה מקיימת מערכות שמטרתן להגן על העובד ונוקטת את כל האמצעים במטרה למנוע הטרדה כלשהי של עובדים או של מנהלים. עובד יכול לדווח, בלא חשש מתגובה שלילית כלשהי, בערוצים המקובלים בחברה על מקרים של הטרדה, לרבות הטרדה מינית.

החברה מעודדת את עובדיה לדווח על עובדים הנתונים בקשיים או במצוקה, כדי שניתן יהיה לתמוך בהם, לעודדם ולסייע לחבר שנקלע לקשיים.

החברה מחייבת שיתוף פעולה והעברת מידע הקשור בענייני עבודה בין עובדיה למען תפקוד נכון, עבודת צוות ופעילות יעילה. אי העברת מידע עקב יחסים בין אישיים מעורערים, עלולה לגרום נזק וראוי להימנע מכך.

אחריות

העובד מחויב לבקיאאות ושליטה בכל הנושאים שבתחומי אחריותו ועליו לשאוף לביצוע מיטבי של מטלותיו.

העובד, כמי שמעניק שירותים ללקוחות החברה, מחויב בזהירות מקצועית ראויה, תוך ביצוע עבודתו באמונה ובשקידה.

על כל עובד לפעול במסגרת תפקידו, על פי הסמכויות שהוענקו לו, ולהקפיד שלא לחרוג מהן. גם כאשר עובד מאציל סמכויות לאחרים, עליו לקיים בקרה הולמת על הנושאים שבתחום אחריותו.

3. קשרים עם לקוחות

טובת הלקוח

שביעות רצון הלקוחות, נאמנותם והיקף עסקיהם עם החברה, קובעים את הצלחת החברה. לפיכך שוקדת החברה על טיפול נאות בלקוחותיה על ידי טיפוח היחסים עמם, חיזוק נאמנותם והרחבת פעילותם.

שרות מקצועי ואיכותי

על עובדי החברה למלא את תפקידם במקצועיות ובהירות, תוך מתן גילוי נאות ללקוחות החברה, בדרך שתאפשר להם לקבל החלטות נכונות ונבונות לגבי השקעותיהם ולהתאים את השירותים הניתנים לצרכיהם ולמטרות ההשקעה שלהם. הטיפול בלקוחות ובניהול ההשקעות יתבצע רק בידי בעלי רישיונות, בעלי כישורים וידע נאותים. הטיפול בלקוחות החברה יתועד כראוי ובהתאם לדרישות החוק.

פרטיות הלקוח ושמירה על סודיות

מערכת היחסים בין החברה ללקוחותיה מבוססת בין השאר על שמירת פרטיות הלקוח בכפוף לחוקי מדינת ישראל. בטרם ישוחח העובד עם הלקוח יזהה אותו באופן ברור ומוחלט.

עובד לא יחשוף פרטים על לקוח בנסיבות כלשהן ואף לא בפני בני-ביתו.

מידע על לקוחות יכול להיות מועבר רק בין העובדים המוסמכים לקבל מידע, בתוקף תפקידם. אין להעביר מידע לצד שלישי, אלא לפי הוראה מפורשת ובכתב של הלקוח, או עפ"י הוראות כל דין.

העובדים מחויבים לשמור בסוד כל מידע שנודע להם במהלך עבודתם.

יש לכבד את פרטיות הלקוחות. בשיחות בענייני לקוח יש להקפיד ככל האפשר על תחושת פרטיותו של הלקוח.

יש להקפיד על שמירה הולמת של מסמכי הלקוח במטרה להבטיח שתוכנם לא יגיע לידי מי שאינו מוסמך לקבלם. כמו כן, יש להקפיד על אבטחת מערכות המחשוב והדוחות, בהיותם חלק ממערך המידע על אודות הלקוחות.

4. ניגוד עניינים

חובת עובדי החברה בכלל ובעלי הרישיונות בפרט, למלא תפקידם ביושר, לטובת האינטרסים של החברה ולקוחותיה. העובדים נדרשים להימנע ממצב של ניגוד עניינים עם החברה או עם לקוחותיה.

5. איסור מתן תמריצים

החברה מקפידה על כך שכל עובדיה ינהגו ביושר, באמינות, בהגינות וללא משוא פנים.

חל איסור על עובדי החברה בכלל ובעלי הרישיונות בפרט, לנצל את תפקידם, מעמדם וקשריהם להפקת טובת הנאה אישית.

העובדים ימנעו מקבלת מתנות או טובות הנאה אחרות בקשר עם ביצוע תפקידם, אשר עלולים להטות את שיקול דעתם.

6. שמירה על נכסי החברה

נכסי החברה משמשים למטרותיה העסקיות. החברה משקיעה משאבים ומאמצים בפיתוחם ומקפידה כי ייעשה בהם שימוש נאות.

החברה מייחסת חשיבות רבה לניהול יעיל של נכסיה, עובדי החברה נדרשים לעשות שימוש נאות, מושכל וחסכוני בנכסי החברה.

אין לבצע שימוש בנכסים או להוציא רכוש מתחומי החברה, שלא בהתאם למטרות החברה. אין לעשות שימוש בנכסי החברה למטרות רווח או תועלת אישית או לפעילות שאינה קשורה לפעילות החברה. אין לעשות כן גם מחוץ למסגרת שעות העבודה.

יש להקפיד על בטיחות בעבודה ואבטחת המידע. יש להתריע בפני הגורמים המתאימים על כל מפגע העלול לסכן את שלומם של העובדים או של הלקוחות, או עלול לחשוף את החברה לנזקים.

7. ערוצי דיווח

דיווח חיצוני

החברה תיתן גילוי נאות, מלא ומדויק בכל דיווחיה לרשויות החוק ולקוחותיה. כל עובד יסייע ככל יכולתו, ככל שהדבר רלוונטי לגביו.

דיווח פנימי

כל עובד ידווח מידית לממונה על האכיפה הפנימית על מידע שהיגיע לידי לגבי:

- ◆ ליקויים וכשלים מהותיים באמצעי הבקרה של החברה, אשר חושפים אותה להפרות חוק.
- כל ליקוי שעלול להשפיע על טיפול החברה בנתונים חשבונאיים וכספיים.
- ◆ מעשה הונאה או מרמה שנעשה בידי אחד העובדים או מצב של ניגוד עניינים בו מצוי אחד העובדים.

החברה תעמיד לרשות העובדים ערוץ תקשורת דיסקרטי בו יוכלו לדווח גם באופן אנונימי.

8. עבודה עם גורמי חוץ

יחסים עם ספקים

החברה בוחרת את ספקיה על בסיס מקצועיות, איכות, איתנות, אמינות המוצר / שירות ומחיר. תהליך הפנייה, הבחירה וקבלת החלטות יעשו בהתאם לנוהלי החברה. יש להבהיר לספק בדייקנות את המצופה ממנו באשר להיקף העבודה, איכותה ולוחות הזמנים לאספקה ולתשלום.

בעת בדיקת הצעות של ספקים או נתוני שירות, יש לשקול אך ורק את העובדות ואת הנתונים הרלוונטיים בצורה הוגנת, כדי לבחור בספק המתאים ביותר.

החברה תעשה ככל שביכולתה להימנע מאפליה בין ספקים. בחירתם תיעשה באופן שיעיד על דרך בחירה עניינית, הוגנת וללא משוא פנים.

אין להשפיע על דרך הבחירה, כך שייבחר "ספק מועדף", או שתיווצר מראית עין כי כך היה.

אסור לקבל טובות הנאה אישיות, כגון קבלת שירות מועדף או הנחות מספקים הנותנים שירות לחברה, עמם יש קשר לעובד.

יש לשמור על סודיות של כל המידע שמועבר מהספקים לחברה בכל התחומים, כגון מחירים וכמויות, כדי לשמור על אמון הספקים באשר לדרך הבחירה הננקטת על ידי החברה.

שמירה על תחרות הוגנת

החברה, לצד גורמים עסקיים אחרים, פועלת בשוק תחרותי. במסגרת עבודתם נדרשים העובדים לפעול ולהתחרות במרץ וביעילות, אך גם באופן הוגן, מוסרי ועל פי דרישות החוק.

מדיניות החברה היא להציע שירותיה ומוצריה בזכות היתרונות הגלומים בהם. החברה מקפידה לנהל את פעולותיה העסקיות בצורה ישרה והוגנת, ובכלל זה התייחסות מכובדת אל מתחריה.

עובדים הנדרשים לעריכת השוואות עם מתחרים, יעשו זאת באופן מדויק ואובייקטיבי, ככל שניתן.

9. הטמעת הכללים

כללי האתיקה יוטמעו בכל תהליכי העבודה בחברה. הכללים נתונים לשינוי מתמיד בהתאם לשינויי חקיקה ולשינויים בפעילות החברה ובמבנה הארגוני שלה. כל עובד מוזמן לתרום מניסיונו לעדכון הכללים. מחובתו של כל עובד בחברה לדבוק בכללי האתיקה המפורטים לעיל ולדווח על הפרתם. עובדים בתפקידי ניהול ופיקוח נושאים בחובה מיוחדת לדבוק בכללי האתיקה וכן לאכוף אותם בקרב כל עובדי החברה ולדווח מידית על הפרתם. פעולה שתתבצע נגד מי שדיווח בתום לב על חשדות להפרת כללי האתיקה תחשב להפרת כללים אלה. טענות להפרת כללי האתיקה תיבדקנה בידי המוסמכים לכך ועל פי נהלי החברה. ענישה משמעתית בשל הפרת כללי האתיקה תתבצע בהתאם לנוהלי המשמעת של החברה. ענישה משמעתית עלולה לכלול פיטורין.

*** כל פנייה בלשון זכר משמעותה גם בלשון נקבה.**