



**Политика относно
защитата на лица, които
подават сигнали за
нарушения в дружествата
на КВС България**

**(„Политика за
сигнализиране на
нарушения“)**

Преглед 2024 г.

Одобрена от КВС СМТ-В
Август, 2024 г.

**Policy for the Protection of
Persons who report Breaches
in KBC Bulgaria entities**

(„Whistleblowing Policy“)

Revision 2024

Approved by KBC СМТ-В
August 2024

Съдържание | Contents

ВЪВЕДЕНИЕ INTRODUCTION	3
ЦЕЛИ OBJECTIVES	4
ОПРЕДЕЛЕНИЯ DEFINITIONS.....	5
ОБХВАТ SCOPE	7
ПРИНЦИП 1 – ЗАЩИТА НА ЛИЦАТА, ПОДАВАЩИ СИГНАЛИ ЗА НАРУШЕНИЯ (ОБЩИ УСЛОВИЯ) PRINCIPLE 1 – WHISTLEBLOWER PROTECTION (GENERAL CONDITIONS).....	9
ПРИНЦИП 2 – ЗАЩИТНИ МЕРКИ PRINCIPLE 2 – PROTECTIVE MEASURES.....	10
ПРИНЦИП 3 – ЗАЩИТА НА ЗАСЕГНАТИТЕ ЛИЦА PRINCIPLE 3 – PROTECTION OF THE PERSONS CONCERNED	12
ПРИНЦИП 4 – КАНАЛИ И ПРОЦЕДУРА ЗА ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ ЗА НАРУШЕНИЯ PRINCIPLE 4 – WHISTLEBLOWING CHANNELS AND PROCEDURE	13
ПРИНЦИП 5 – ПОВЕРИТЕЛНОСТ, ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ И ВОДЕНЕ НА РЕГИСТЪР И АРХИВ НА СИГНАЛИТЕ ЗА НАРУШЕНИЯ PRINCIPLE 5 – CONFIDENTIALITY, PROTECTION OF PERSONAL DATA AND KEEPING A REGISTER AND ARCHIVE OF WHISTLEBLOWING	17
ПРИНЦИП 6 – СПЕЦИАЛНО ОПРЕДЕЛЕНИ ЗВЕНА И ЛИЦА PRINCIPLE 6 – SPECIALLY DESIGNATED UNITS AND PERSONS	19
ПРИНЦИП 7 – МОНИТОРИНГ И ДОКЛАДВАНЕ PRINCIPLE 7 – MONITORING AND REPORTING.....	22
ПРИНЦИП 8 – ПРИЛАГАНЕ И КОМУНИКАЦИЯ PRINCIPLE 8 – IMPLEMENTATION AND COMMUNICATION	23
Преходни и заключителни разпоредби Transitional and final provisions.....	24

ВЪВЕДЕНИЕ

Настоящата политика е приложима за всички служители, работещи за някое от дружествата на КВС България, което означава:

1. ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА
2. ОББ ИНТЕРЛИЙЗ
3. ОББ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР
4. ОББ ЦЕНТЪР МЕНИДЖМЪНТ
5. ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ОББ
6. КВС ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ

по-нататък наричани заедно „Дружествата“, а поотделно „Дружеството“.

Дружествата на КВС България очакват от своите служители и договорни партньори да спазват условията на договорите си добросъвестно и в дух на сътрудничество. Това общо задължение за грижа включва и основното морално задължение да се подава сигнал, ако възникне разумно подозрение, че тези субекти биха могли да извършат Нарушение. Поради тази причина Дружествата искат да създадат и насърчат корпоративна култура, белязана с честност и откритост, при която всеки има възможността да докладва за потенциални Нарушения, които могат да доведат до финансова или репутационна загуба на най-ранен възможен етап, без да се страхува от репресии и да е уверен, че ще получи справедливо отношение и неговите опасения ще бъдат разследвани, както трябва.

Механизмите за вътрешен контрол и оперативните процедури на Дружествата имат за цел да предотвратяват и пренятстват всички Нарушения; въпреки това, дори и най-добрата система за контрол не може да предостави абсолютни гаранции срещу Нарушения. В този смисъл подаването на сигнали за нарушения е една от ефективните техники, използвани за предотвратяване и откриване на Нарушения. То мобилизира служителите и договорните партньори да съобщават своите подозрения и разумни съмнения относно злонамерени дейности без страх и предразсъдъци.

INTRODUCTION

This policy is applicable to all employees working for any of the following KBC Bulgaria entities:

1. UNITED BULGARIAN BANK
2. UBB INTERLEASE
3. UBB INSURANCE BROKER
4. UBB CENTRE MANAGEMENT
5. UBB PENSION INSURANCE COMPANY
6. KBC LEASING BULGARIA

hereinafter jointly referred to as “the Entities”, or solely – as “the Entity”).

KBC Bulgaria Entities expect their employees and contractual partners to follow the terms of their contracts in good faith and in a spirit of cooperation. This general duty of care includes the basic moral obligation to report any reasonable suspicion that these entities may be committing a Breach. For this reason, the Entities want to create and foster a corporate culture marked by honesty and openness, where everyone has the opportunity to report potential Breaches that could lead to financial or reputational loss at the earliest possible stage, without fear of reprisal and confident that they will receive fair treatment and have their concerns properly investigated.

Entities’ internal control mechanisms and operating procedures are intended to prevent and discourage all Breaches; however, even the best control system cannot provide absolute safeguards against irregularities. In this way, Whistle Blowing is one of effective techniques used for prevention and detection of Breaches. It mobilizes the employees and contractual partners to communicate their suspicions and reasonable doubts to the management about malicious activities without fear and prejudice.

Настоящата политика се основава също така на изискванията, заложи в най-новото европейско законодателство (2019/1937 - Директива на ЕС относно защитата на лицата, които подават сигнали за нарушения на правото на Съюза), Закон за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (ЗЗЛПСПОИН), Наредба № 1 от 27 юли 2023 за воденето на Регистъра на сигналите по чл. 18 от Закон за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения и за препращане на вътрешни сигнали към Комисията за защита на личните данни, международните стандарти и принципите на корпоративното управление.

ЦЕЛИ

Настоящата Политика има за цел да предостави рамка за лицата, подаващи сигнали за Нарушения, включително нарушения на българското законодателство или на актове на Европейския съюз, за да изразят своите опасения пред служителите/ите, разглеждащи сигнали в дирекция "Съответствие" относно всякакви подозрителни или нежелани събития / дейности, които противоречат на действащото законодателство, правилата на което и да е от Дружествата или могат да окажат неблагоприятно въздействие върху бизнеса или репутацията на някое от Дружествата.

Планираните цели на настоящата Политика са всички Дружества да постигнат пълно съответствие с най-новото законодателство на България и ЕС в тази област и заедно с това:

- Да поддържа култура на откритост, отговорност и почтеност;
- Да осигури среда за всички лица да подават сигнали за Нарушения и, без да се страхуват от отговорни действия, когато знаят или подозират за Нарушение, попадащо в предметния обхват на ЗЗЛПСПОИН, както и нарушения на вътрешните правила и процедури, които могат да породят финансов или репутационен риск за някое от Дружествата;
- Да създаде информираност сред служителите относно канала за подаване на сигнали за Нарушения и служителите, които отговарят

This Policy is also based on the requirements set out in the most recent European legislation (2019/1937 - EU Whistleblower Protection Directive), the Act on Protection of Persons, Reporting Information, or Publicly Disclosing Information about Breaches (Whistleblowers Protection Act), Regulation No. 1 of 27 July 2023 on the maintenance of the Register of Allegations under Article 18 of the Act on Protection of Persons, Reporting Information, or Publicly Disclosing Information about Breaches and the referral of internal whistleblowing signals to the Data Protection Commission, international standards and corporate governance principles.

OBJECTIVES

This Policy is intended to provide a framework for whistleblowers, including violations of Bulgarian law or European Union acts, to raise their concerns with the Compliance Officer(s) about any suspicious or undesirable events/activities that contravene applicable law, the rules of any of the Entities or may adversely affect the business or reputation of any of the Entities.

The intended objectives of this Policy are for all Entities to achieve full compliance with the latest Bulgarian and EU legislation in this area and along this:

- To maintain a culture of openness, accountability and integrity;
- To provide an environment for all persons to report Breaches and, without fear of retaliation, when they know or suspect breach that falls within the scope of the Whistleblower Protection Act or public disclosure violations, as well as violations of internal policies and procedures that may pose a financial or reputational risk to any of the Entities;
- To create awareness among employees of the whistleblowing channel and the employees responsible for the whistleblowing function;
- To provide an opportunity for the Entities to be informed and to enable their management to be

за функцията по приемане и разглеждане на сигнали за Нарушения;

- Да предостави възможност на Дружествата да бъдат информирани и ръководствата им да бъдат информирани на ранен етап за Нарушения и да предприемат подходящи действия;
- Да осигури увереност на сигнализиращите лица за тайната и защитата на техните законни лични интереси при подаване на сигнал за подозрителни дейности;
- Да гарантира, че всички подадени сигнали съгласно настоящата политика и действащото законодателство ще останат строго поверителни.

informed at an early stage of Breaches and to take appropriate action;

- To provide assurance to whistleblowers of the privacy and protection of their legitimate personal interests when reporting suspicious activities;
- To ensure that all whistleblowing under this policy and applicable law will remain strictly confidential.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Нарушение: означава действие или бездействие, които са незаконосъобразни и са свързани с българското законодателство или актовете на ЕС в предметните области на ЗЗЛПСПОИН, както и такива, които противоречат на предмета или целта на правилата в актовете на ЕС и областите на ЗЗЛПСПОИН. Нарушения са всяко действие или бездействие, което нарушава професионални стандарти, вътрешни политики, правила и процедури на Дружеството, или противоречи на техния предмет или цел.

Подаване на сигнал за нарушения: е подаване на сигнал (вътрешно или външно подаване на сигнал) до служителя/ите, разглеждащи подадените сигнали в Съответствие (или в зависимост от случая може да бъде надзорен орган) от Сигнализиращото лице.

Сигнализиращо лице („Подавател на сигнал“): е всяко физическо лице в работен контекст или юридическо лице, което подава сигнал за нарушение до служителя/ите, разглеждащи подадените сигнали в Дирекция „Съответствие“ чрез <https://integrityline.kbc.com/frontpage>. Ролята на Сигнализиращото лице се свежда единствено до подаване на сигнал.

Служителят, разглеждащ подадените сигнали: е лице, на което е възложено, в рамките на Дирекция „Съответствие“, функцията за

DEFINITIONS

Breach: means an act or omission that is unlawful and is related to Bulgarian or EU legislation in the subject areas of the Whistleblower Protection Act, as well as those that are contrary to the object or purpose of the rules in the EU acts and the areas of the Whistleblower Protection Act. Breaches are any act or omission that violates professional standards, internal policies of the Entity, rules and procedures, or is contrary to their object or purpose.

Whistleblowing: is the submission of a report (internal or external whistleblowing) to the Compliance Officer(s) (or, as the case may be, a supervisory authority) by the Whistleblower.

Reporting person (“Whistleblower”): is any individual in a work context or legal entity that submits a whistleblower report to the Compliance Officer(s) via <https://integrityline.kbc.com/frontpage>. The Whistleblower's role is limited to reporting.

The Whistleblowing Officer: is a person who is assigned, within the Compliance Directorate, the function of receiving, recording and dealing with whistleblowing signals received under this Policy.

приемане, регистриране и разглеждане на получените сигнали по тази Политика.

Добросъвестност: е искрената убеденост на Сигнализиращото лице, че съдържанието на подадения сигнал за Нарушение е вярно и подаването на сигнала е направено в интерес на Дружеството, без оглед на лична изгода, а не въз основа на лични недоброжелателства. Това не означава непременно, обаче, че даден сигнал, подаден добросъвестно, ще се окаже верен.

Ответни действия с цел отмъщение: са всяко пряко или непряко действие или бездействие, което настъпва в работен контекст, предизвикано е от вътрешно или външно подаване на сигнал или от публично оповестяване и което причинява или може да причини неблагоприятни последици, увреждащи Сигнализиращото лице.

Последващи действия: са всяко действие, предприето от лицето, приемащо сигнал, или от компетентен орган с цел оценка на точността на представените в сигнала твърдения и по целесъобразност с цел третиране на сигнализираното нарушение, включително чрез действия като вътрешна анкета, разследване, наказателно преследване, действия за обезпечаване на средства или приключване на процедурата.

Защита: означава всички разумни стъпки, предприети от дружествата на КВС България за осигуряване на поверителност на името на сигнализиращото лице, както и мерките, прилагани за защита на лицата, подаващи сигнали за нарушения, от ответни действия с цел отмъщение и финансови загуби.

Работен контекст: настоящи и минали работни действия в публичния или в частния сектор, чрез които, независимо от тяхното естество лицата получават информация за нарушения и в рамките на които тези лица могат да бъдат подложени на репресивни ответни действия, ако подадат такава информация. В случай че в рамките на договорни отношения с партньори на Дружествата по официалните канали е получена информация за Нарушения, то същите ще бъдат регистрирани и разглеждани по реда на тази

Good Faith: is sincere belief of the Whistleblower that content of the report on a Breach is true and made in the interest of KBC Group, without consideration of personal benefit and not based on personal grudges. However, it is not necessary that a report made in Good Faith, proves to be true.

Retaliation: is any direct or indirect act or omission that occurs in a work context, which is based on an internal or external whistleblowing or public disclosure, and that causes or is likely to cause adverse consequences that harm the Whistleblower.

Follow-up actions: is any action taken by the Whistleblowing Officer, or by a competent authority, to assess the accuracy of the allegations made in the Whistleblowing signal and, as appropriate, to address the reported misconduct, including through actions such as an internal inquiry, investigation, prosecution, discovery action or closure of the proceedings.

Protection: means all reasonable steps taken by KBC Bulgaria companies to ensure the confidentiality of the Whistleblower's name and measures implemented to protect Whistleblowers from retaliation and financial losses.

Work-related Context: current and past work activities in the public or private sector through which, regardless of their nature, individuals receive information about wrongdoing and within which those individuals may be subject to retaliation if they report such information. In the event that information of Breaches is received through official channels in the context of contractual relationships with the Entities' partners, the same will be recorded and dealt with under this Policy if they fall within the scope of the Whistleblower Protection Act.

Политика, ако попадат в предметния обхват на ЗЛПСПОИН.

"**Лица, свързани със Сигнализиращото лице**" са трети лица, които могат да бъдат подложени на ответни действия в работен контекст, като колеги или роднини без ограничение в степените.

„**Засегнато лице**“ е физическо или юридическо лице, което се посочва при подаването на сигнала или при публичното оповестяване на информация като лице, на което се приписва Нарушението или с което това лице е свързано.

"**Whistleblower Related Persons**" are third parties who may be subject to retaliation in a work-related context, such as co-workers or relatives without limitation in degree.

A "**Concerned person**" is an individual or entity that is identified in the whistleblowing signal or public disclosure as the person to whom the Breach is attributed or with whom that person is associated.

ОБХВАТ

Персонален обхват

Настоящата политика се прилага за **лица, подали сигнали за Нарушения, които са придобили информация за Нарушения в работен контекст**, включително най-малко следните:

- работник, служител, гържавен служител или друго лице, което полага наеман труд, независимо от характера на работата, от начина на заплащането и от източника на финансирането;
- лице със статут на самостоятелно заето лице, което полага труд без трудово правоотношение и/или упражнява свободна професия и/или занаятчийска дейност;
- доброволец, платен или неплатен и стажант;
- съдружник, акционер, едноличен собственик на капитала, член на управителен или контролен орган на търговско дружество, член на одитния комитет на предприятието;
- лице, което работи за физическо или юридическо лице, изпълнители, негови подизпълнители или доставчици;
- лице, чието трудово или служебно правоотношение предстои да започне в случаи, в които информацията относно Нарушенията е получена по време на процеса на подбор или други преддоговорни отношения;
- работник или служител, когато информацията е получена в рамките на

SCOPE

Personal scope

This policy applies to **Whistleblowers who have acquired information about Breaches in a work-related context**, including at least the following:

- an employee, public servant, or other person who performs work for hire, regardless of the nature of the work, the method of payment, or the source of funding;
- a person with self-employed status who performs work without an employment relationship and/or exercises a freelancing occupation and/or a craft activity;
- volunteer, paid or unpaid, and trainee;
- partner, shareholder, sole proprietor, member of the management or supervisory body of a commercial company, member of the audit committee of an enterprise;
- a person who works for an individual or legal entity, its contractors, subcontractors or suppliers;
- a person whose employment or service is about to begin in cases where information concerning the Breaches was obtained during the selection process or other pre-contractual relationship;
- an employee, where the information was obtained in the context of an employment relationship which has been terminated at the time of the signal or public disclosure.

трудова или служебно правоотношение, което е прекратено към момента на подаване на сигнала или на публичното оповестяване.

Мерките за защита на лицата, подаващи сигнали за Нарушения, се прилагат, когато е уместно и за:

- лица, които помагат на Сигнализиращото лице в процеса на подаване на сигнал и чиято помощ следва да е поверителна;
- лица, които са свързани посредством работата или роднини на Сигнализиращото лице и които могат да бъдат подложени на ответни действия поради сигнализирането;
- юридически лица, в които Сигнализиращото лице притежава дялово участие, за които работи или с които е свързано по друг начин в работен контекст.

С подписването на трудов договор всички новоназначени служители потвърждават, че са запознати със съдържанието и разпоредбите на вътрешните правила и процедури и ще спазват стриктно всички техни изисквания. Копие от трудовия договор, подписан от двете страни, се съхранява от Дирекция „Управление на човешките ресурси“ в личното досие на новопостъпилите служители.

Материален обхват

Тази политика определя общи **минимални стандарти за защита на лицата, подаващи сигнали за Нарушения**, съобщаващи за нарушения на българското законодателство и актовете на ЕС или на вътрешните политики, правила и процедури. Примерите за такива нарушения включват, но не се ограничават само до областите от предметния обхват на ЗЗЛПСПОИН, напр. измами, пране на пари, подкуп и корупция, търговия с вътрешна информация и други неправомерни действия, неморално или неетично поведение или злонамерени практики, неизпълнение на задължения (особено по въпроси, които застрашават репутацията на дружеството и доверието към него като доверен доставчик на финансови услуги).

Извън обхват

Whistleblower protection measures shall apply where appropriate to:

- persons who assist the Whistleblower in the whistleblowing process and whose assistance should be confidential;
- persons who are related through work or relatives of the Whistleblower and who may be subject to retaliation for whistleblowing;
- legal entities in which the Whistleblower has a shareholding, works for or is otherwise associated with in a work-related context.

By signing an employment contract, all newly recruited employees confirm that they are familiar with the content and provisions of the internal rules and procedures and will strictly comply with all their requirements. A copy of the employment contract signed by both parties shall be kept by Human Resources Management Directorate in the personal file of the newly recruited employee.

Material scope

This policy sets out common minimum standards for the protection of Whistleblowers reporting breaches of Bulgarian and EU legislation or internal policies, rules and procedures. Examples of such Breaches include, but are not limited to, the areas within the material scope of the Whistleblower Protection Act, e.g. fraud, money laundering, bribery and corruption, insider trading and other misconduct, immoral or unethical behaviour or malicious practices, failure to comply with obligations (particularly in matters that jeopardize the Entity's reputation and credibility as a trusted financial services provider).

Out of range

Настоящата политика не е предназначена да поставя под въпрос финансови или бизнес решения, взети от някое от друкествата на КВС Group България, нито следва да се използва за преразглеждане на други въпроси, които вече са били разгледани съгласно други процедури, правила или вътрешни разпоредби.

This policy is not intended to call into question financial or business decisions made by any KBC Group Bulgaria Entity, nor should it be used to review other matters that have already been considered under other procedures, rules or internal regulations.

Когато са предвидени специфични вътрешни политики, правила и/или процедури за разглеждане на нарушения, те се прилагат (например за борба с изпирането на пари, измами).

Where specific internal policies, rules and/or procedures are in place to deal with misconduct, whose will apply (e.g. anti-money laundering, fraud).

ПРИНЦИП 1 – ЗАЩИТА НА ЛИЦАТА, ПОДАВАЩИ СИГНАЛИ ЗА НАРУШЕНИЯ (ОБЩИ УСЛОВИЯ)

PRINCIPLE 1 – WHISTLEBLOWER PROTECTION (GENERAL CONDITIONS)

Лицата, подаващи сигнал за Нарушения чрез вътрешен или външен канал, имат право на защита съгласно настоящата Политика, при условие че:

Persons reporting Breaches through an internal or external channel are entitled to protection under this policy provided that:

- са имали разумни основания да вярват, че информацията за докладваните Нарушения е вярна към момента на подаване на сигнала и че тази информация попада в предметния обхват на действащото законодателство и настоящата Политика, и
- са подали сигнал вътрешно или външно, в съответствие с настоящата Политика и ЗЗЛПСПОИН.

- they had reasonable grounds to believe that the information about the reported Breaches was correct at the time of reporting and that such information fell within the material scope of applicable law and this Policy, and
- have reported internally or externally in accordance with this Policy and the Whistleblower Protection Act.

Право на защита имат и лицата, подали сигнал за нарушение по ЗЗЛПСПОИН до институции, органи, служби и агенции на ЕС.

Whistleblowers to EU institutions, bodies, offices and agencies are also entitled to protection under the Whistleblower Protection Act.

Настоящата Политика не засяга задължението за приемане и проследяване на анонимни съобщения за Нарушения, но анонимното подаване на сигнали не се предпочита и насърчава, съответно по подадения анонимен сигнал съгласно изискванията на ЗЗЛПСПОИН не се образува производство. Сигнализиращи лица, които са подали анонимен сигнал за Нарушения, но впоследствие са идентифицирани и са пострадали от ответни действия с цел отмъщение, отговарят на условията за защита, предвидена в Принцип 2. Лицата, които подават сигнал за Нарушения вътрешно, отговарят на

This Policy does not affect the obligation to receive and follow up anonymous signals for Breaches, but anonymous reporting is discouraged and, accordingly, no proceedings shall be initiated in respect of an anonymous signal under the requirements of the Whistleblower Protection Act. Whistleblowers who report anonymously but are subsequently identified and are victims of retaliation are eligible for the protection measures set forth in Principle 2. Whistleblowers who report internally are eligible for protection under the same conditions as Whistleblowers who report externally.

условията за защита при същите условия като лицата, които подават сигнал външно.

ПРИНЦИП 2 – ЗАЩИТНИ МЕРКИ

Дружеството предприема необходимите мерки, за да забрани всяка форма на отъветни действия спрямо сигнализиращите лица, имащи характер на репресия и поставящи ги в неблагоприятно положение, както и заплахи или опити за такива действия, включително, но не само под формата на:

- временно отстраняване, уволнение или прилагане на друго основание за прекратяване на правоотношението, по което лице полага наемен труд;
- понижаване в длъжност или забавяне на повишение в длъжност;
- изменение на мястото или характера на работата, продължителността на работното време или намаляване на възнаграждението;
- отказ за осигуряване на обучение за поддържане и повишаване на професионалната квалификация на работника или служителя;
- отрицателна оценка на работата, включително в препоръка за работа;
- прилагане на имуществена и/или дисциплинарна отговорност, включително налагане на дисциплинарни наказания;
- принуда, отхвърляне, заплашване за предприемане на отъветни действия или действия, изразени физически, словесно или по друг начин, които имат за цел накарняване на достойнството на лицето и създаване на враждебна професионална среда;
- пряка или непряка дискриминация, неравностойно или неблагоприятно третиране;
- отнемане на възможност за преминаване от срочен трудов договор на трудов договор за неопределено време, когато работникът или служителят е имал законно право да му бъде предложена постоянна работа;
- предсрочно прекратяване на срочен трудов договор или отказ за повторно

PRINCIPLE 2 – PROTECTIVE MEASURES

The Company shall take appropriate measures to prohibit any form of retaliation against Whistleblowers that is retaliatory in nature and places them at a disadvantage, as well as threats or attempts to do so, including, but not limited to:

- suspension, dismissal, or other grounds for termination of an individual's employment;
- demotion or delay in promotion;
- a change in the location or nature of the work, the duration of working hours or a reduction in remuneration;
- refusal to provide training to maintain and improve the professional qualifications of the employee;
- a negative performance evaluation, including in a job recommendation;
- the application of pecuniary and/or disciplinary liability, including the imposition of disciplinary penalties;
- coercion, rejection, threats of retaliation or actions, whether physical, verbal or otherwise, intended to undermine the dignity of the individual and create a hostile work environment;
- direct or indirect discrimination, unequal or unfavourable treatment;
- denying the possibility of transfer from a fixed-term contract to a contract of indefinite duration where the employee has a legitimate right to be offered permanent employment;
- early termination of a fixed-term contract or refusal to re-contract where such is permissible under the law;
- damage, including to the person's reputation, in particular on social networks, or financial loss, including loss of business and loss of income;
- inclusion on a list drawn up on the basis of a formal or informal agreement in a sector or industry which may result in the person being unable to take up employment or being unable to supply a good or service in that sector or industry (blacklisting);
- early termination or cancellation of a contract for the supply of goods or services where the person is a supplier;
- termination of a licence or permit.

склучване, когато такава е допустимо по закон;

- вреди, включително за репутацията на лицето, по-специално в социалните мрежи, или финансови загуби, включително загуба на бизнес и загуба на доход;
- включване в списък, изготвен въз основа на официално или неофициално споразумение, в сектор или в отрасъл, което може да доведе до това лицето да не може да постъпи на работа или да не може да достави стока или услуга в този сектор или отрасъл (черен списък);
- предсрочно прекратяване или разваляне на договор за доставка на стоки или услуги, когато лицето е доставчик;
- прекратяване на лиценз или разрешение.

Дружествата гарантират, че лицата, подаващи сигнали за нарушения, имат достъп по целесъобразност до мерки за подпомагане, по-специално изчерпателна и независима информация и съвети, които са леснодостъпни и безплатни, относно наличните процедури; помощ пред всеки орган, необходима за тяхната защита срещу ответни действия, включително чрез надлежно съобщаване на факта, че имат право на защита по ЗЗЛПСПОИН; правна помощ в наказателни, граждански, административни и в международни спорове по граждански дела, свързани със защитата на сигнализиращото лице във връзка с подадения от него сигнал или оповестената информация, в съответствие със Закона за правната помощ; извънсъдебно разрешаване на презгранични спорове чрез медиация в съответствие със Закона за медиацията.

Дружествата могат също така да предоставят на Сигнализиращите лица обезщетение за претърпените имуществени/неимуществени вреди или помощ и други мерки за подкрепа, включително психологическа подкрепа, съгласно вътрешните процедури.

Ако Сигнализиращото лице почувства, че на мястото му на назначаване може да бъде подложено на преследване или тормоз от набедените служители след подаването на сигнала, ръководството може да обмисли прехвърлянето му на друго подходящо място по

Entities shall ensure that Whistleblowers have access, as appropriate, to supportive measures, in particular comprehensive and independent information and advice, which is readily available and free of charge, on the procedures available; assistance before any authority necessary for their defence against retaliation, including by proper communication of the fact that they have a right to a defence under the Whistleblower Protection Act; legal assistance in criminal, civil, administrative and international civil disputes relating to the protection of the Whistleblower in connection with the whistleblowing or information disclosed, in accordance with the Legal Aid Act; out-of-court resolution of cross-border disputes through mediation in accordance with the Mediation Act.

The Entities may also provide Whistleblowers with compensation for material/non-material damage suffered or assistance and other support measures, including psychological support, in accordance with internal procedures.

If the Whistleblower feels that he/she may be subjected to harassment or victimisation at his/her place of employment by the offending employees after the whistleblowing, the management may consider transferring the Whistleblower to another suitable location upon his/her request. However, these

негова молба. Тези мерки обаче не се прилагат в случаите, когато се докаже, че той/тя е повдигнал(а) въпроса за уреждане на лични недоволства или оплаквания или когато той/тя обикновено е участвал(а) в оплаквания по гребни проблеми.

Дружеството предприема действия за подходящи последици (например дисциплинарни действия, граждански или наказателни жалби) съгласно вътрешните процедури спрямо физически или юридически лица, които:

- възпрепятстват или се опитват да възпрепятстват подаването на сигнали;
- извършват ответни действия с цел отмъщение срещу Сигнализиращи лица;
- завеждат създаващи неприятности производства срещу Сигнализиращи лица;
- нарушават задължението за запазване на поверителността на самоличността на Сигнализиращите лица.

Служителите на Дружествата трябва да се въздържат да злоупотребяват с процедурата за подаване на сигнали за нарушения и по този начин умишлено да навредят на друг служител. Когато последващо разследване разкрие, че може да се докаже, че обвиненията са направени със злонамерен или клеветнически умисъл, могат да се прилагат подходящи санкции (те могат да се разпростират до уволнение, когато това е оправдано в съответствие с вътрешните правила и приложимото законодателство).

ПРИНЦИП 3 – ЗАЩИТА НА ЗАСЕГНАТИТЕ ЛИЦА

Дружеството гарантира, че Засегнатите лица са защитени по начин, запазващ баланс между интересите и правата на различните засегнати страни (включително правото на Дружеството да разследва Нарушението).

Дружеството гарантира, че Засегнатите лица се ползват изцяло от основните си права като справедливо отношение, право на защита (включително правото да бъдат изслушани и правото на достъп до досието им), както и презумпцията за невинност. Служителят/те, разглеждащи сигнала, гарантират, че

measures shall not apply where it is shown that he/she has raised the matter to settle personal grievances or complaints or where he/she has normally been involved in grievances over minor issues.

The Entity shall take action for appropriate consequences (e.g. disciplinary action, civil or criminal complaints) in accordance with internal procedures against individuals or entities who:

- obstruct or attempt to obstruct whistleblowing;
- retaliate against Whistleblowers;
- bring nuisance proceedings against Whistleblowers;
- violate the obligation of confidentiality of Whistleblowers.

The employees of the Entities must refrain from abusing the whistleblowing procedure and thereby deliberately harming another employee. Where a subsequent investigation reveals that allegations can be shown to have been made with malicious or defamatory intent, appropriate sanctions may be applied (these may extend to dismissal where justified in accordance with internal rules and applicable law).

PRINCIPLE 3 – PROTECTION OF THE PERSONS CONCERNED

The Entity shall ensure that the Persons concerned are protected in a manner that preserves a balance between the interests and rights of the various parties involved (including the right of the Entity to investigate the Breach).

The Entity shall ensure that the Persons concerned enjoy in full their fundamental rights, such as fair treatment, the right to a fair hearing (including the right to be heard and the right of access to their file) and the presumption of innocence. The officer(s) handling the signal shall ensure that the identity of such person is protected while investigations triggered by the tip-off are ongoing.

самоличността на такова лице е защитена, докато продължават разследванията, задействани от подадения сигнал. Защитата на самоличността на Сигнализиращите лица се прилага и по отношение на защитата на самоличността на Засегнатите лица.

The protection of the identity of Whistleblowers shall also apply to the protection of the identity of the Persons concerned.

Засегнатите лица имат право на информация (името на обработващото данни Дружество, какво е основанието за подозрение, кои са получателите на тази информация при прилагане на мерки за защита на самоличността на Сигнализиращото лице) и също така имат право на достъп, корекция и премахване на информация, свързана с тях, която е непълна или невярна, съгласно правилата за защита на личните данни.

Persons concerned have the right to information (the name of the processing Entity, what is the basis for suspicion, who are the recipients of this information when implementing measures to protect the identity of the Whistleblower) and also have the right to access, rectify and remove information relating to them that is incomplete or incorrect, in accordance with data protection rules.

Тези права не дават право на Засегнатите лица да правят копия на документи или други материали, свързани с разследването, констатациите и предприетите мерки.

These rights do not entitle the Persons concerned to make copies of documents or other material relating to the investigation, findings and measures taken.

Упражняването на тези права може да бъде отложено, за да се избегне възпрепятстване на разследването, или да бъде ограничено, за да се защитят правата на други участници. Решението дали тези права трябва да бъдат ограничени или не се взема за всеки отделен случай.

The exercise of these rights may be deferred to avoid impeding the investigation or limited to protect the rights of others involved. The decision whether or not these rights should be limited shall be taken on a case-by-case basis.

ПРИНЦИП 4 – КАНАЛИ И ПРОЦЕДУРА ЗА ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ ЗА НАРУШЕНИЯ

PRINCIPLE 4 – WHISTLEBLOWING CHANNELS AND PROCEDURE

Информацията за Нарушения може да се подава чрез различни канали за докладване (вътрешни или външни) съгласно процедурите, предвидени в настоящата Политика. Всяко Дружество насърчава докладването чрез вътрешни канали за докладване преди докладването чрез външни канали за докладване, където нарушението може да бъде адресирано ефективно вътрешно и когато Сигнализиращите лица считат, че няма риск от ответни действия.

Information about Breaches may be submitted through various reporting channels (internal or external) in accordance with the procedures set forth in this Policy. Each Entity encourages reporting through internal reporting channels before reporting through external reporting channels where the breach can be addressed effectively internally and where Whistleblowers believe there is no risk of retaliation.

Дружествата създават за целите на подаването на сигнали за нарушения специален канал <https://integrityline.kbc.com/frontpage>. Този канал и процедура за подаване на сигнали за нарушения позволяват на лицата, определени в обхвата на настоящата Политика, да докладват информация за Нарушения.

The Entities have established a dedicated channel <https://integrityline.kbc.com/frontpage> for whistleblowing purposes. This channel and whistleblowing procedure allows persons identified in the scope of this Policy to report information about Breaches.

Каналите за докладване на Нарушения трябва да се управляват вътрешно от служителите, на които е възложено разглеждането на сигнали съгласно изискванията на ЗЗЛПСПОИН.

Whistleblowing channels must be managed internally by the employees assigned to handle whistleblowing as required by the Whistleblower Protection Act.

Процедурата за подаване на сигнали за Нарушения и за последващи действия включва:

The Whistleblowing reporting and follow-up procedure includes:

- канал за получаване на сигнали за Нарушения, разработен, създаден и управляван по сигурен начин, който гарантира, че поверителността на самоличността на Сигнализиращото лице и всяко трето лице, посочено в сигнала, е защитена и предотвратява достъпа от неупълномощени служители;
 - канал за получаване на сигнали за Нарушения, даващ възможност за трайно съхранение на информация, за да позволи извършването на по-нататъшни разследвания;
 - потвърждение за получаване на сигнала за Нарушения до Сигнализиращото лице в рамките на 7 дни от това получаване;
 - служителите, отговарящи за разглеждането на сигнали, са длъжни да:
 - ✓ получават сигналите и потвърждават получаването им в срок от 7 дни след получаването;
 - ✓ гарантират, че самоличността на Сигнализиращото лице и на всяко друго лице, посочено в сигнала, ще бъде надлежно защитена, и предприемат нужните мерки за ограничаване на достъпа до сигнала на неоправомощени лица;
 - ✓ поддържат връзка със Сигнализиращото лице, като при необходимост изискват допълнителни сведения от него и от трети лица;
 - ✓ предоставят обратна информация на Сигнализиращото лице за предприетите действия в срок не по-дълъг от три месеца след потвърждаването на получаването на сигнала, или ако не е било изпратено потвърждение на Сигнализиращото лице, след изтичането на не повече от три месеца, считано от изтичане на 7-
- a Whistleblowing channel developed, established, and managed in a secure manner that ensures the confidentiality of the identity of the Whistleblower and that any third party named in the signal is protected and access by unauthorized personnel is prevented;
 - a channel for receiving whistleblowing reports enabling information to be permanently stored to allow further investigations to be carried out;
 - acknowledgement of receipt of the whistleblowing report to the Whistleblower within 7 days of such receipt;
 - Whistleblowing officers are required to:
 - ✓ receive whistleblowing reports and acknowledge receipt within 7 days of receipt;
 - ✓ ensure that the identity of the Whistleblower and any other person named in the signal is properly protected and take necessary measures to restrict access to the alert by unauthorised persons;
 - ✓ liaise with the Whistleblower, requesting further information from the Whistleblower and third parties as necessary;
 - ✓ provide feedback to the Whistleblower on the action taken within a period of no more than three months after acknowledging receipt of the whistleblowing, or if no acknowledgement has been sent to the Whistleblower, after a period of no more than three months from the expiry of the 7-day period;
 - ✓ provide persons wishing to submit a whistleblowing signal with clear and easily accessible information on the procedures for external whistleblowing to the competent central authority and, where appropriate, to the institutions, bodies, offices and agencies of the European Union;
 - ✓ document oral alerts;

- ✓ дневния срок;
- ✓ предоставят на лицата, желаещи да подадат сигнал, ясна и лесно достъпна информация за процедурите за външно подаване на сигнали към компетентния централен орган, а когато е уместно – към институциите, органите, службите и агенциите на Европейския съюз;
- ✓ документират устни сигнали;
- ✓ поддържат регистър на подадените сигнали;
- ✓ изслушат лицето, срещу което е подаден сигналът, или да приемат писмените му обяснения и да съберат и оценят посочените от него доказателства;
- ✓ предоставят на Засегнатото лице всички събрани доказателства, след приключване на проверката по случая, и му предоставят възможност да направи възражение по тях в 7-дневен срок от предоставянето им, при спазване на защитата на Сигнализиращото лице;
- ✓ предоставят възможност на засегнатото лице да представи и посочи нови доказателства, които да бъдат събрани в хода на проверката.
- В случай че изнесените в сигнала факти бъдат потвърдени служителите, отговарящи за разглеждането на сигнала:
 - ✓ организират предприемането на последващи действия във връзка със сигнала, като за целта могат да изискват съдействието на други лица или звена в структурата на съответното Дружество;
 - ✓ предлагат на Дружеството предприемане на конкретни мерки с цел преустановяване или предотвратяване на нарушението в случаите, когато такава е констатирано или има реална опасност за предстоящото му извършване;
 - ✓ насочват Сигнализиращото лице към компетентните органи, когато се засягат неговите права;
 - ✓ препращат сигнала на органа за външно подаване на сигнали при
- ✓ maintain a register of submitted whistleblowing signals;
- ✓ hear the person against whom the report has been lodged or receive his written explanations and collect and evaluate the evidence he has provided;
- ✓ provide the Person concerned with all the evidence gathered, once the investigation of the case has been completed, and give him the opportunity to object to it within 7 days of it being provided, subject to the protection of the Whistleblower;
- ✓ provide the Person concerned with the opportunity to submit and identify new evidence to be collected in the course of the investigation.
- in the event that the facts brought forward in the whistleblowing are confirmed by the officers responsible for examining the whistleblowing:
 - ✓ shall organise the follow-up of the alert, and for this purpose may request the assistance of other persons or units within the structure of the relevant obliged Entity;
 - ✓ propose to the Entity that specific measures be taken to stop or prevent the infringement in cases where it has been detected or there is a real risk of it being committed;
 - ✓ refer the Whistleblower to the competent authorities where their rights are affected;
 - ✓ refer the Whistleblower to the external whistleblowing body when action is required on its part, and the Whistleblower shall be informed in advance of the referral; in the event that the Whistleblower's employer is the subject of the Whistleblower's complaint, the officer responsible for dealing with the complaint shall refer the Whistleblower to the external whistleblowing body at the same time.

необходимост от предприемане на действия от негова страна, като за препращането Сигнализиращото лице се уведомява предварително; В случай че сигналът е подаден срещу работодателя на Сигнализиращото лице, служителят, отговарящ за разглеждането на сигнала, насочва лицето към едновременно сигнализиране на органа за външно подаване на сигнали.

Каналът за получаване на сигнали за нарушения е също така разработен, създаден и управляван по сигурен начин, който гарантира, че поверителността на самоличността на Сигнализиращото лице и всяко трето лице, посочено в доклада, е защитена и предотвратява достъпа от неупълномощени служители. Устното подаване на сигнали е възможно по телефона или чрез други системи за гласови съобщения, а при поискване от сигнализиращото лице – чрез физическа среща със специално определено лице в рамките на разумен срок.

Специално определеното лице, след като надлежно е оценило въпроса, може да реши, че докладваното Нарушение е маловажен случай и не изисква по-нататъшни последващи действия, различни от приключване на процедурата. В подобен случай компетентното лице уведомява Сигнализиращото лице за решението и причините за него. Същият подход може да се следва в случай на повтарящи се сигнали за Нарушения, които не съдържат никаква значима нова информация за Нарушения в сравнение с предишен сигнал за Нарушения, за който са приключени съответните процедури, освен ако нови обстоятелства оправдават различни последващи действия.

Ако даден сигнал за нарушение се получи по канали, различни от канала за докладване на нарушения, или от служители, различни от тези, които отговарят за обработката на сигнали за Нарушения, то на служителите, които го получават, е забранено да разкриват каквато и да е информация, която може да идентифицира Сигнализиращото лице или Засегнатото лице, като незабавно препращат сигнала, без да го променят, на следния електронен адрес: concerns@ubb.bg или да насочат Сигнализиращото лице да подаде сигнала през специално създадения вътрешен канал

The whistleblowing channel is also designed, established and managed in a secure manner that ensures that the confidentiality of the identity of the Whistleblower and any third party named in the signal is protected and access by unauthorized personnel is prevented. Verbal reporting is possible by telephone or other voice messaging systems and, if requested by the whistleblower, by a physical meeting with a designated person within a reasonable time.

The designated person, having duly assessed the matter, may decide that the reported Breach is a minor case and requires no further follow-up other than closure. In such a case, the competent person shall inform the Whistleblower of the decision and the reasons for it. The same approach may be followed in the case of repeated whistleblowing which does not contain any significant new information on Breaches compared to a previous whistleblowing for which the relevant procedures have been closed, unless new circumstances warrant different follow-up action.

If a whistleblowing signal is received through channels other than the whistleblower channel or by employees other than those responsible for handling whistleblowing signals, the receiving employees are prohibited from disclosing any information that could identify the Whistleblower or the Person concerned by immediately forwarding the Whistleblower's report, without modifying it, to the following email address: concerns@ubb.bg or directing the Whistleblower to submit the signal through the dedicated internal channel <https://integrityline.kbc.com/frontpage> for further processing.

<https://integrityline.kbc.com/frontpage> за по-нататъшно решение.

Дружествата определят служители, отговорни за обработката на сигнали за Нарушения, по-специално за:

- приемане и регистриране на сигнали за Нарушението;
- разследване за Нарушението;
- поддържане на контакт със Сигнализиращото лице с цел предоставяне на обратна информация и искане на допълнителна информация, когато е необходимо.

Тези членове на персонала получават специално обучение за целите на обработката на сигнали за Нарушения.

Дружествата публикуват на своите уебсайтове в отделен, лесно разпознаваем и достъпен раздел най-малко следната информация:

- условията за придобиване на право на защита по силата на тази политика;
- линк към вътрешния канал / е-мейл адрес и информация за външните канали за подаване на сигнали за Нарушения;
- процедурите, приложими за подаване на сигнали за Нарушения, включително начина, по който компетентното лице може да поиска от Сигнализиращото лице да изясни докладваната информация или да предостави допълнителна информация, сроковете за предоставяне на обратна информация и вида и съдържанието на такава обратна информация;
- режимът на поверителност, приложим за сигналите за Нарушения, особено информацията във връзка с обработването на лични данни;
- естеството на последващите действия, които трябва да се предприемат по сигналите за Нарушения;
- процедурите за защита срещу ответни действия.

ПРИНЦИП 5 – ПОВЕРИТЕЛНОСТ, ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ И ВОДЕНЕ НА РЕГИСТЪР И АРХИВ НА СИГНАЛИТЕ ЗА НАРУШЕНИЯ

The Entities shall designate employees responsible for handling whistleblowing reports, in particular for:

- receiving and registering whistleblowing reports;
- investigating the breach;
- maintaining contact with the Whistleblower in order to provide feedback and request additional information where necessary.

These staff members shall receive specific training for the purpose of handling whistleblowing signals.

The Entities shall publish on their websites in a separate, easily identifiable and accessible section at least the following information:

- the conditions for acquiring the right to protection under this policy;
- a link to the internal channel/email address and information on external whistleblowing channels;
- the procedures applicable to whistleblowing, including the manner in which the competent person may request the Whistleblower to clarify the reported information or to provide additional information, the time limits for providing feedback and the type and content of such feedback;
- the confidentiality regime applicable to whistleblowing, in particular information relating to the processing of personal data;
- the nature of the follow-up actions to be undertaken with regard to the whistleblowing signals;
- the procedures for protection against retaliation.

PRINCIPLE 5 – CONFIDENTIALITY, PROTECTION OF PERSONAL DATA AND KEEPING A REGISTER AND ARCHIVE OF WHISTLEBLOWING

Поверителност

Самоличността на Сигнализиращото лице не може да бъде разкривана на никого извъноторизираните служители, компетентни да получават или обработват сигналите за Нарушения без изричното съгласие на това лице. Това се отнася и за всяка друга информация, от която може да се установи самоличността на Сигнализиращото лице.

Самоличността на Сигнализиращото лице и всяка друга информация, отнасяща се за това лице, може да бъде разкривана, само когато това е необходимо и е налице задължение, наложено от закона в контекста на разследвания на националните органи, включително с оглед защитата на правата на Засегнатото лице.

Защита на личните данни

Всяко обработване на лични данни, извършено съгласно настоящата Политика, включително обмен или предаване на лични данни, се извършва в съответствие с изискванията на законодателството на ЕС и националното законодателство за защита на личните данни, както и относимите вътрешни политики. Лични данни, които очевидно не са необходими за обработването на конкретен сигнал, няма да бъдат съхранявани, а ако бъдат събрани случайно, ще бъдат изтрити без ненужно забавяне.

Водене на Регистър/архив на сигналите за нарушения нередности

Съответното дружество води Регистър за всеки получен сигнал за Нарушения в съответствие с изискванията за поверителност и изискванията на действащото национално законодателство. Сигналите за Нарушения се съхраняват за срок от 5 години след приключване на разглеждането на сигнала, освен ако по повод на постъпилния сигнал не е образувано административно, наказателно или трудово-правно производство.

Когато за подаване на сигнал за Нарушения се използва **телефон**, който се записва, или друга система за гласови съобщения, Дружеството има право да документира устно подадения сигнал:

- като направи запис на разговора в трайна и възстановима форма; или

Privacy

The identity of a Whistleblower may not be disclosed to anyone outside the authorized personnel competent to receive or process whistleblowing signals without that person's explicit consent. This also applies to any other information from which the identity of the Whistleblower can be ascertained.

The identity of a Whistleblower and any other information relating to such a person may be disclosed only where necessary and there is a duty imposed by law in the context of investigations by national authorities, including with a view to protecting the rights of the Person concerned.

Protection of personal data

Any processing of personal data carried out pursuant to this Policy, including the exchange or transfer of personal data, shall be carried out in accordance with the requirements of EU and national data protection legislation, as well as relevant internal policies. Personal data that is clearly not necessary for the processing of a specific alert will not be stored and, if collected accidentally, will be deleted without undue delay.

Keeping a Register/Archive of Whistleblowers

The relevant Entity shall maintain a Register of each Whistleblowing signal received in accordance with confidentiality requirements and the requirements of applicable national law. Whistleblowing signals shall be kept for a period of 5 years after the conclusion of the investigation of the signal, unless administrative, criminal or labour law proceedings have been initiated in respect of the signal received.

Where a recorded telephone or other voice messaging system is used to report Breaches, the Entity shall have the right to document the oral signal:

- by making a permanent and retrievable record of the conversation; or

- чрез пълен и точен препис на разговора, изготвен от служителите, отговорни за обработката на сигнала за Нарушения. Съответното дружество предлага на Сигнализиращото лице възможността да провери, коригира и се съгласи с преписа на разговора, като го подпише.

Когато за подаване на сигнали за Нарушения се използва **телефон, който не се записва**, или друга система за гласови съобщения, Дружеството има право да документира устното подаване на сигнал под формата на точен протокол от разговора, изготвен от служителите, отговорни за разглеждането на сигнала. Дружествата предлагат на Сигнализиращото лице възможността да провери, коригира и се съгласи с протокола на разговора, като го подпише.

Когато гадено лице поиска **среща** с компетентните служители за целите на подаването на сигнал за Нарушения, съответното Дружество гарантира, при съгласие от страна на Сигнализиращото лице, че се водят пълни и точни записи на срещата и има право да документира срещата:

- като направи запис на разговора в трайна и възстановима форма; или
- чрез точен протокол на срещата, изготвен от служителите, отговорни за обработката на сигнала за Нарушения. Дружеството предлага на лицето, подаващо сигнал за Нарушения, възможността да провери, коригира и се съгласи с протокола на срещата, като го подпише.

ПРИНЦИП 6 – СПЕЦИАЛНО ОПРЕДЕЛЕНИ ЗВЕНА И ЛИЦА

“Съответствие” (като централна точка за контакт)

Поради своята независимост Дирекция „Съответствие“ служи като централна точка, в която се получават, наблюдават и съхраняват сигнали и случаи на Нарушения, попадащи в предметния обхват на ЗЗЛПСПОИН. В рамките на Дирекция „Съответствие“ на служителите от отдел „Защита на личните данни, етичност и

- by a complete and accurate transcript of the conversation prepared by the personnel responsible for handling the whistleblowing signal. The company concerned shall offer the Whistleblower the opportunity to verify, correct and agree to the transcript of the conversation by signing it.

Where a **non-recorded telephone** or other voice messaging system is used to report irregularities, the company shall be entitled to document the oral reporting in the form of an accurate record of the conversation prepared by the officer responsible for handling the signal. The Entities offer the Whistleblower the opportunity to review, correct and agree to the record of the conversation by signing it.

Where a person requests a **meeting** with the relevant officials for the purpose of making a whistleblowing signal, the relevant Entity shall ensure, subject to the Whistleblower's agreement, that a full and accurate record of the meeting is kept and shall have the right to document the meeting:

- by making a permanent and retrievable record of the conversation; or
- by an accurate record of the meeting prepared by the staff responsible for handling the whistleblowing signal. The Entity shall offer the Whistleblower the opportunity to review, correct and agree to the record of the meeting by signing it.

PRINCIPLE 6 – SPECIALLY DESIGNATED UNITS AND PERSONS

"Compliance" (as a central point of contact)

Due to its independence, the Compliance Directorate serves as a central point where whistleblowing signals and cases falling within the scope of the Whistleblower Protection Act are received, monitored and stored. Within the Compliance Directorate, the staff of the Data Protection, Ethics and Corporate Governance Department is tasked with the function of receiving,

корпоративно управление“ е възложена функцията по приемане, регистриране и разглеждане на всички сигнали за нарушения, попадащи в предметния обхват на ЗЗЛПСПОИН.

registering and handling all whistleblower reports falling within the scope of the Whistleblower Protection Act.

Отдел „Защита на личните данни, етичност и корпоративно управление“ към Дирекция “Съответствие” на групата отговаря за:

Data Protection, Ethics and Corporate Governance Department within the Compliance Directorate is responsible for:

- Получаване, регистриране и съхранение на всички случаи на подадени сигнали за Нарушения, които попадат в предметния обхват на ЗЗЛПСПОИН;
 - Разглеждане на всички случаи на сигнали за нередности, с изключение на тези, при които е компетентно друго звено в рамките на / извън дирекция “Съответствие” (например звеното за борба с изпирането на пари или сигнали, свързани с нарушения на вътрешните Правила и процедури в Дружеството);
 - Уведомяване на Дирекция Съответствие на групово ниво за всички случаи на сигнали за Нарушения, попадащи в предметния обхват на ЗЗЛПСПОИН (чрез специализирания уебсайт: <https://integrityline.kbc.com/frontpage>).
 - В случай на Нарушение, което не попада в предметния обхват на действащото законодателство за защита на лицата, подаващи сигнали, подаденият сигнал може да бъде пренасочен към друго компетентно звено в Дружеството, а служителят, разглеждащ сигналите, уведомява Сигнализиращото лице. След това компетентното звено е отговорно за по-нататъшните стъпки, описани в тази Политика (комуникация със Сигнализиращото лице, предприемане на защитни мерки, последващи действия и обратна връзка и т.н.).
- Receiving, logging and storing all whistleblowing signals that fall within the subject matter scope of the Whistleblower Protection Act;
 - Investigating all whistleblowing cases, except for those where another unit within/outside the Compliance Directorate is responsible (e.g. the Anti-Money Laundering Unit or whistleblowing related to violations of the Entity's internal Policies and Procedures);
 - Notifying the Compliance Directorate at Group level of all whistleblowing cases falling within the scope of the Whistleblower Protection Act (via the dedicated website: <https://integrityline.kbc.com/frontpage>).
 - In the event of a Breach that does not fall within the scope of the current whistleblower protection legislation, the Whistleblower may be referred to another competent unit within the Entity and the Whistleblowing officer will notify the Whistleblower. The competent unit is then responsible for the further steps described in this Policy (communication with the Whistleblower, taking protective measures, follow-up and feedback, etc.).

Звено за специални проучвания в Дирекция „Вътрешен одит“

Special Investigations Unit in the Internal Audit Directorate

Въз основа на местните политики и организационна структура разследването на нарушения (например в областта на борбата с изпирането на пари, измамите) може да се извършва от Звеното за специални проучвания в съответствие с утвърдени Правила за работа на звеното (приети от УС на ОББ на 13.12.2021 и

Based on the local policies and organizational structure, the investigation of violations (e.g., anti-money laundering, fraud) may be conducted by the Special Investigations Unit in accordance with approved Unit Operating Rules (adopted by the UBB Board of Directors on December 13, 2021 and amended with the approval of the UBB Chief Executive Officer on June 23, 2023).

променени с одобрение на Главния Изпълнителен Директор на ОББ 23.06.2023).

Звеното за Специални проучвания играе водеща роля в разследванията на вътрешни измами (когато служител е пряко замесен в схема за измама или я е подпомогнал). Разследванията на външните измами се провеждат обичайно от други звена (отдел "Сигурност" и дирекция "Съответствие"). Звеното за специални проучвания може да оказва съдействие в разследване на външна/смесена измама при необходимост и след съгласуване със съответните ръководители в дружеството съгласно Правилата за работа на звеното. Това звено е, *inter alia*, отговорно за:

- Комуникация с лицата, подаващи сигнали за Нарушения, информиране на лицата, подаващи сигнали за Нарушения за напредъка на разследването, освен ако това може да навреди на лицата, подаващи сигнали за Нарушения, или да възпрепятства разследването;
- Провеждане на разследвания с цел да се установи дали има извършено Нарушение. Ако е необходимо, всяка трета страна, спомената в подадения сигнал, е защитена;
- Докладване пред ръководството, Изпълнителен комитет, Комитет по риск и съответствие, Управителен съвет или друг надзорен орган);
- Гарантиране, че се спазва поверителност относно самоличността на Сигнализиращото лице, освен ако Сигнализиращото лице се съгласи с разкриването на самоличността му или ако това се изисква от закона (например от съда при наказателни дела). Това не изключва възможността Сигнализиращото лице, както и всички други участващи лица, да могат да бъдат интервюирани по отношение на Нарушението;
- Предприемане на необходимите защитни мерки по отношение на Сигнализиращото лице или други Засегнати лица;
- Предоставяне на допълнителна информация и факти на други компетентни звена в Дружеството, които да предприемат съответните действия

The Special Investigations Unit plays a leading role in internal fraud investigations (where an employee is directly involved in or has facilitated a fraud scheme). External fraud investigations are normally conducted by other units (Security and Compliance). The Special Investigations Unit may assist in the investigation of external/mixed fraud as required and in consultation with the relevant managers within the Entity in accordance with the Unit's Terms of Reference. This unit is, *inter alia*, responsible for:

- Communicating with Whistleblowers, informing Whistleblowers of the progress of the investigation, unless this may harm the Whistleblowers or hinder the investigation;
- Conducting investigations to determine whether an infringement has occurred. If necessary, any third party mentioned in the whistleblowing signal is protected;
- Reporting to management, Executive Committee, Risk and Compliance Committee, Board or other oversight body);
- Ensuring that confidentiality is maintained regarding the identity of the Whistleblower, unless the Whistleblower consents to the disclosure of his or her identity or if required by law (e.g. by a court in criminal cases). This does not exclude the possibility that the Whistleblower, as well as any other persons involved, may be interviewed regarding the Breach;
- Taking necessary protective measures in respect of the Whistleblower or other persons involved;
- Provide additional information and facts to other competent units within the company to take appropriate action to notify official authorities, institutions, regulators.

по уведомяване на официалните органи, институции, регулатори.

Защита на правата на засегнатите лица

Разследващите лица се подчиняват на строги етични правила, особено по отношение на спазването на надлежна дискретност и демонстрирането на необходимата сгържаност. Всяко разследване на Нарушение се провежда в съответствие с вътрешните политики и професионалните стандарти.

От всеки служител се изисква и е длъжен да сътрудничи добросъвестно на звеното, обработващо сигнала за Нарушение.

В изключителни случаи е възможно дирекция “Съответствие” и Звеното за специални проучвания към Дирекция Вътрешен Одит да си сътрудничат при провеждане на разследване по постъпил сигнал за извършени Нарушения.

ПРИНЦИП 7 – МОНИТОРИНГ И ДОКЛАДВАНЕ

Резултатите от разследванията на Нарушения се докладват в съответствие със стандартните линии за управленска отчетност за конкретните видове Нарушения. Тази вътрешна отчетност не засяга задължението за докладване на статистически данни за случаи на подадени сигнали за нередности или статуса на прилагане на законодателството в тази област към съответните органи (например Европейска централна банка). Дружествата предоставят на Комисията за защита на личните данни до 31 януари статическа информация за предходната година относно броя на постъпилите при тях сигнали, техния УИН, предмет, броя на извършените проверки и резултатите от тях, освен ако за предходната година липсват постъпили по официалния рег и посочените канали сигнали, попадащи в обхвата на ЗЗЛПСПОИН.

Дирекция “Съответствие” на групата отговаря за наблюдаването на функционирането на настоящата политика във всички дружества на КВС Group. Във връзка с това длъжностното лице по съответствието Дружеството докладва за

Protection of the rights of the Persons concerned

Investigators shall be subject to strict ethical rules, particularly with regard to the observance of due discretion and the exercise of due restraint. Any investigation of Breach shall be conducted in accordance with internal policies and professional standards.

Each employee is required and obliged to cooperate in good faith with the unit handling the whistleblowing signal.

In exceptional cases, it is possible that the Compliance Directorate and the Special Investigations Unit of the Internal Audit Directorate may cooperate in the investigation of a whistleblowing signal.

PRINCIPLE 7 – MONITORING AND REPORTING

The results of Breach investigations are reported in accordance with standard management reporting lines for specific types of breaches. This internal reporting is without prejudice to the obligation to report statistics on whistleblowing cases or the status of enforcement in this area to the relevant authorities (e.g. European Central Bank). Entities shall provide the Data Protection Commission by 31 January with static information for the previous year on the number of whistleblowing signals received by them, their UIN, subject matter, number of inspections carried out and the results thereof, unless there are no signals received under the official procedure and the specified channels covered by the Whistleblower Protection Act for the previous year.

The Group Compliance Directorate is responsible for monitoring the operation of this policy across all KBC Group entities. In this regard, the Compliance Officer reports on the status of the implementation and operation of the Policy in periodic and annual reports to

статуса на прилагането и функционирането на Политиката в периодични и годишни доклади през функцията по Съответствие на КВС Group и на местните изпълнителни комитети и комитетите по (огит,) риск и съответствие.

the Group Compliance Directorate and to the Local Executive and (Audit,) Risk and Compliance Committees.

Отговорното лице по съответствие на групата представя годишен доклад за статуса на прилагането на настоящата политика на Изпълнителния комитет на групата и на Комитета по риск и съответствие на групата.

The Group Compliance Officer shall submit an annual report on the status of implementation of this policy to the Group Executive Committee and the Group Risk and Compliance Committee.

ПРИНЦИП 8 – ПРИЛАГАНЕ И КОМУНИКАЦИЯ

PRINCIPLE 8 – IMPLEMENTATION AND COMMUNICATION

Дирекция „Съответствие“ в ОББ отговаря за транспонирането, въвеждането и прилагането на тази политика на местно ниво, с цел гарантиране на нейното спазване.

The Compliance Directorate at UBB is responsible for the transposition, implementation and enforcement of this policy at local level to ensure compliance.

Дирекция “Съответствие” на ОББ трябва да проведе информационна кампания за разпространението на тази политика. Политиката трябва да бъде публикувана (както вътрешно, така и външно) и включена в курсове за обучение.

UBB's Compliance Directorate should conduct an information campaign to disseminate this policy. The policy should be published (both internally and externally) and included in training courses.

Изменения

Changes

Принципите, изложени в тази Политика, представляват минималните стандарти, приложими за Дружествата.

The principles set out in this Policy represent the minimum standards applicable to the Entities.

Съответствието с тази Политика е задължително и се прилага с незабавно действие за Дружествата.

Compliance with this policy is mandatory and applies with immediate effect to the Entities.

Дружествата гарантират, че правата, предвидени в настоящата Политика, не могат да подлежат на доброволен отказ или ограничаване чрез споразумение, политика, форма или условие за работа.

The Entities shall ensure that the rights set out in this Policy may not be voluntarily waived or restricted by agreement, policy, form or condition of employment.

Прилагането на тази Политика при никакви обстоятелства не може да представлява основание за намаляване на нивото на защита, вече предоставено от Дружествата в областите, обхванати от тази Политика. Ако местното законодателство е с по-висока защита, то ще има превес.

In no event shall the application of this Policy constitute grounds for reducing the level of protection already provided by the Entities in the areas covered by this Policy. If local law is more protective, it will prevail.

Всички въпроси относно Политиката и нейните принципи могат да бъдат насочвани към Дирекция Съответствие.

Any questions regarding the Policy and its principles may be directed to the Compliance Directorate.

Приложения

Appendices

Приложение 1: Предметен обхват на ЗАКОН ЗА ЗАЩИТА НА ЛИЦАТА, ПОДАВАЩИ СИГНАЛИ ИЛИ ПУБЛИЧНО ОПОВЕСТЯВАЩИ ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАРУШЕНИЯ

Annex 1: Scope of the ACT ON PROTECTION OF PERSONS, REPORTING INFORMATION, OR PUBLICLY DISCLOSING INFORMATION ABOUT BREACHES

Преходни и заключителни разпоредби

Transitional and final provisions

§1. Настоящата Политика за защита на служителите, които подават сигнали за порочни практики в дружествата на КВС България („Политика за сигнализиране на нередности“) е одобрена с решение на Управителния съвет на ОББ, в съответствие с Протокол № 61 от 29.11.2022 г. и влиза в сила от датата на нейното одобрение.

§1. This Whistleblower Policy for the Protection of Employees Who Report Improper Practices in KBC Bulgaria Companies ("Whistleblower Policy") has been approved by a resolution of the Board of Directors of UBB in accordance with Protocol No. 61 dated 29.11.2022 and shall come into force on the date of its approval.

§2. Настоящата Политика относно защитата на лица, които подават сигнали за нарушения в дружествата на КВС България („Политика за сигнализиране на нередности“) е изменена от КВС Country Management Team Bulgaria на 13.08.2024 г. Всяко от дружествата, за които настоящата Политика се прилага, следва да я ратифицира в едномесечен срок съгласно вътрешните си правила за корпоративно управление.

§2. This Whistleblower Protection Policy of KBC Bulgaria ("Whistleblower Policy") was amended by the KBC Country Management Team Bulgaria on 13.08.2024. Each of the Entities to which this Policy applies shall ratify it within one month in accordance with its internal corporate governance rules.

* * *