



Правило за съответствие на КВС Group № 14:
Политика за защита на лицата, които докладват за нарушения в “ДЗИ -
Животозастраховане” и “ДЗИ - Общо застраховане”
(„Политика за подаване на сигнали за нарушения“)

Класификация	Вътрешна информация
Тип на документа	Политика
Версия	4.0
Статус	Окончателен
Дата на издаване	Декември 2021 г.
Одобен от	Управителен съвет
Дата на одобрение/последен преглед	01.04.2024 г.
Период на преглед	Ежегодно
Валидност	До отмяна
Собственик на продукта/процеса	Милена Василева, Директор “Контрол на търговската мрежа, вътрешни инспекции и законосъобразност”



Въведение

Механизмите за вътрешен контрол и оперативните процедури на KBC Group и ДЗИ имат за цел да предотвратяват и препятстват всички нарушения; въпреки това, дори и най-добрата система за контрол не може да предостави абсолютни гаранции срещу нарушения. В този контекст 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 на ръководството относно злонамерени дейности без страх и предразсъдъци.

Настоящата политика се основава на изискванията, заложи в Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (ЗЗЛПСПОИН), както и в Наредба № 1 от 27 юли 2023 г. за воденето на регистъра на сигналите по чл. 18 от Закона 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 и в европейското законодателство (*Директива (ЕС) 2019/1937 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2019 година относно защитата на лицата, които подават сигнали за нарушения на правото на Съюза*), международните стандарти и принципите на корпоративното управление.

Цели

Настоящата Политика има за цел да предостави рамка за лицата, подаващи сигнали за нарушения, за да дадат гласност на своите опасения пред служителя/ите, разглеждащи сигнали в екип „Законосъобразност“ относно всякакви подозрения за нежелани събития / дейности, които противоречат на действащото законодателство, правилата на KBC Group, политиките на ДЗИ или които могат да имат неблагоприятно въздействие върху бизнеса или репутацията на ДЗИ/.

Планираните цели на настоящата политика са ДЗИ да постигне пълно съответствие с българското и европейско законодателството 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, без да се страхуват от ответни 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 ДЗИ;
- Да създаде информираност сред служителите, заинтересованите страни и договорните партньори относно канала за подаване на сигнали за нарушения и служителите, които отговарят за функцията по приемане и разглеждане на сигнали за нарушения;
- Да даде възможност на ръководството да бъде информирано на ранен етап за нарушения и да предприема 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.



Определения

Нарушение: означава действие или бездействие, което е незаконосъобразно и е свързано с българското законодателство или актовете на ЕС в предметните области на ЗЗЛПСПОИН, както и такова, което противоречи на предмета или целта на правилата в актовете на ЕС и областите на ЗЗЛПСПОИН. Нарушение е всяко действие или бездействие, което нарушава професионални стандарти, вътрешни политики, правила и процедури на KBC Group, или противоречи на техния предмет или цел.

Подаване на сигнал за нарушение: е докладване на сигнал (вътрешно или външно подаване на сигнал) до служителя/ите, разглеждащи подадените сигнали в екип „Законосъобразност“ (или в зависимост от случая може да бъде до надзорен орган) от сигнализиращото лице.

Сигнализиращо лице: е всяко физическо лице, което подава сигнал за нарушението до служителя/ите, разглеждащи подадените сигнали в Екип „Законосъобразност“ чрез каналите за подаване на сигнали за нарушения. Ролята на сигнализиращото лице се свежда единствено до подаването на сигнал;

Служителят, разглеждащ подадените сигнали: е лице, на което е възложено в рамките на Екип „Законосъобразност“ функцията за 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 KBC Group, 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: 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 ДЗИ 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.

"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.



Обхват

Персонален обхват

Настоящата Политика се прилага за **податели на сигнали (сигнализиращи лица), които са придобили информация за нарушения в работен контекст**, включително най-малко следните:

- работник, служител, държавен служител или друго лице, което полага наемен 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 предприятие
- 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 трудово 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.

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 политиките, правилата или процедурите на ДЗИ. Примерите за такива нарушения включват, но не се ограничават 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 и неизпълнение на задължения (особено по въпроси, които застрашават репутацията на ДЗИ и доверието към ДЗИ като доверен доставчик на финансови услуги).

Настоящата политика се прилага и по отношение на сигнали или публично оповестяване на информация по смисъла на чл. 3 от ЗЗЛПСПОИН и Приложение I към настоящата политика.



Извън обхват

Настоящата политика не цели да поставя под въпрос финансови или бизнес решения, взети от ДЗИ и не следва да се използва за преразглеждане на други въпроси, които вече са били разгледани съгласно други процедури, правила или разпоредби на KBC Group.

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

Принцип 1: Защита на лицата, подаващи сигнали за нарушения (Общи условия)

Сигнализиращите лица отговарят на изискванията за защита съгласно настоящата политика при условие че:

- 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 обхвата на настоящата политика и
- са подали сигнал вътрешно или външно, в съответствие с настоящата политика и ЗЗЛПСПОИН
- право на защита имат и лицата, подали сигнал за нарушение по ЗЗЛПСПОИН до институции, органи, служби и агенции на ЕС.

Настоящата политика не влияе на задължението за приемане и проследяване на анонимни съобщения за нарушения, но същевременно анонимното подаване на сигнали не се предпочита и насърчава. 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, при условие че отговарят на определените условия за сигнализиращи лица. Лицата, които подават сигнал за нарушения вътрешно, отговарят на условията за защита при същите условия като лицата, които подават сигнал външно.

Принцип 2: Защитни мерки

ДЗИ предприема необходимите мерки, за да забрани всяка форма на ответни действия спрямо сигнализиращите лица (включително заплахи и опити за отмъщение), особено - но не само - под формата на:

1. временно отстраняване, уволнение или прилагане на друго основание за прекратяване на правоотношението, по което лице полага наемен труд;
2. понижаване в длъжност или забавяне на повишение в длъжност;
3. изменение на мястото или характера на работата, продължителността на работното време или намаляване на възнаграждението;
4. отказ за осигуряване на обучение за поддържане и повишаване на професионалната квалификация на работника или служителя;
5. отрицателна оценка на работата, включително в препоръка за работа;
6. прилагане на имуществена и/или дисциплинарна отговорност, включително налагане на дисциплинарни наказания;
7. принуда, отхвърляне, заплашване за предприемане на ответни действия или действия, изразени физически, словесно или по друг начин, които имат за цел накарване на достойнството на лицето и създаване на враждебна професионална среда;



- 8. пряка или непряка дискриминация, неравностойно или неблагоприятно третиране;
- 9. 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;
- 10. предсрочно прекратяване на срочен трудов договор или отказ за повторно сключване, когато такава е допустимо по закон;
- 11. вреди, включително за репутацията на лицето, по-специално в социалните мрежи, или финансови загуби, включително загуба на бизнес и загуба на доход;
- 12. 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);
- 13. предсрочно прекратяване или разваляне на договор за доставка на стоки или услуги, когато лицето е доставчик;
- 14. прекратяване на лиценз или разрешение;

ДЗИ гарантира, 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.

ДЗИ може също така да предоставя на сигнализиращите лица 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 негова молба. Тази гаранция обаче не се предоставя 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 дребни проблеми.

ДЗИ предприема действия за подходящи последствия (например дисциплинарни действия, граждански или наказателни производства) 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.

ДЗИ също така предприема действия по отношение на лицата, подаващи сигнали, когато се установи, че съзнателно са докладвали невярна информация, като предвижда мерки за обезщетяване на вредите, произтичащи от това докладване съгласно вътрешните процедури.

Принцип 3: Защита на засегнатите лица

ДЗИ гарантира, че засегнатите лица са защитени по начин, запазващ баланс между интересите и правата на различните засегнати страни (включително правото на KBC Group да разследва нарушението).

ДЗИ 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. Служителя/ите, които разглеждат сигнала, гарантират, че 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.

Засегнатите лица имат право на информация (името на обработващото данни дружество, какво е основанието за подозрение, кои са получателите на тази информация) 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. Засегнатите лица имат също право да правят възражения в седем дневен срок от узнаване за проверката, както и да представят и посочват нови доказателства, които да бъдат събрани в хода на проверката.

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

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.

Засегнатото лице има право на иск за обезщетение по установения в нормативната уредба ред за всички имуществени и неимуществени вреди, когато е установено, че лицето съзнателно е подало сигнал с невярна информация или публично е оповестило невярна информация, както и когато според обстоятелствата е било длъжно да предположи, че информацията е невярна.

Принцип 4: Канали и процедура за подаване на сигнали за нарушения

Информацията за нарушения може да се подава чрез различни канали за докладване (вътрешни или външни) съгласно процедурите, предвидени в настоящата политика. ДЗИ насърчава подаването на сигнали за нарушения по вътрешни канали за докладване, преди докладване чрез външни канали за докладване, при което нарушението може да бъде ефективно адресирано вътрешно и когато сигнализиращите лица считат, че няма риск от ответни действия.

За целите на подаването на сигнали за нарушения ДЗИ създава специална пощенска кутия на електронния адрес: whistleblower@dzi.bg, както и системата за докладване на порочни практики: [Integrity Line](#). ДЗИ установява подходящи канали за докладване (система за управление на случаите, пощенска кутия чрез електронна поща) и процедури за докладване на нарушения и за последващи действия, при спазване на другите защитни мерки. Тези канали и процедури за докладване на сигнали за нарушения позволяват на лицата, определени в персоналния обхват на настоящата политика, да докладват информация за нарушения.

Каналите за докладване се управляват вътрешно от Екип „Законосъобразност“.

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

- канали за получаване на сигнали за нарушения, разработени, създадени и оперирани по сигурен начин, който гарантира, че поверителността на самоличността на сигнализиращото лице и всяко трето лице, посочено в доклада, е защитена и предотвратяват достъпа от неупълномощени служители;
- канали за получаване на сигнали за нарушения, даващи възможност за трайно съхранение на информация, за да се позволи извършването на по-нататъшни разследвания;
- потвърждение за получаването на сигнала за нарушения до сигнализиращото лице в рамките на 7 дни от получаването;



- 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 подателя на сигнала 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-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 и да му предоставят възможност да направи възражение по тях в 7-дневен срок, 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:
 - а) организират предприемането на последващи действия във връзка със сигнала, като за целта могат да изискват съдействието на други лица или звена в структурата на съответния задължен субект;
 - б) предлагат на дружеството предприемане на конкретни мерки с цел преустановяване или предотвратяване на нарушението в случаите, когато такова е констатирано или има реална опасност за предстоящото му извършване;
 - в) насочват сигнализиращото лице към компетентните органи, когато се засягат неговите права;
 - г) препращат сигнала на органа за външно подаване на сигнали при 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.

Каналите за докладване, позволяващи писмено или устно докладване (или и двете), са също така разработени, създадени и оперирани по сигурен начин, който гарантира, че поверителността на самоличността на сигнализиращото лице и всяко трето лице, посочено в доклада, е защитена и предотвратява достъпа на 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 в рамките на разумен срок лице.

Служителят, разглеждащ сигнала, 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 не оправдават различни последващи действия.

Ако даден сигнал за нарушение се получи по канали, различни от каналите 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, до екип "Законосъобразност" на имейл – compliance@dzi.bg за по-нататъшно решение.

ДЗИ определя служители, отговорни за обработката на сигнали за нарушения, по-специално за:

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

Тези членове на персонала са обучени за целите на обработката на сигнали за нарушения.

ДЗИ публикува на своя уебсайт в отделен, лесно разпознаваем и достъпен раздел най-малко следната информация:

- условията за придобиване на право на защита по силата на тази политика;
- данните за контакт за външните канали за подаване на сигнали за нарушения, по-специално електронните и пощенски адреси, на тези канали;
- процедурите, приложими при подаване на сигнали за нарушения, включително начинът, 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

Поверителност

Самоличността на сигнализиращото лице не може да бъде разкривана на никого извън оторизираните 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 такова 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 със законодателството на ЕС и националното законодателство за защита на личните данни, както и относимите политики на ДЗИ. Лични данни, които очевидно не са от значение за обработката на конкретен сигнал, няма да бъдат събирани или ако бъдат събрани случайно, ще бъдат изтривани без ненужно забавяне.

Водене на Регистър и архив на сигналите за нарушения

ДЗИ води регистър на всеки получен сигнал за нарушение в съответствие с изискванията на Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения. Сигналите за нередности се съхраняват за срок от 5 години след приключване на разглеждането на сигнала, освен ако по повод на постъпилия сигнал не е образувано административно, наказателно или трудовоправно производство. Когато за подаване на сигнал за нарушения се използва **записвана телефонна линия** или друга записвана система за гласови съобщения, ДЗИ има право да документира устно подадения сигнал:

- като направи запис на разговора в трайна и възстановима форма; или
- чрез пълен и точен препис на разговора, изготвен от служителите, отговорни за обработката на сигнала за нередности. ДЗИ предлага на лицето, подаващо сигнал за нередности, възможността да провери, коригира и се съгласи с преписа на разговора, като го подпише.

Когато за подаване на сигнали за нередности се използва **незаписвана телефонна линия** или друга незаписвана система за гласови съобщения, ДЗИ има право да документира устното подаване на сигнал под формата на точен протокол от разговора, изготвен от служителя, отговорен за разглеждането на сигнала. ДЗИ предлага на лицето, подаващо сигнал за нередности, възможността да провери, коригира и се съгласи с протокола на разговора, като го подпише.

Когато дадено лице поиска **среща** с компетентните служители за целите на подаването на сигнали за нередности, ДЗИ 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 нередности. ДЗИ 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

“Законосъобразност” (като централна точка)

Поради своята независимост екип “Законосъобразност” служи като централна точка, където се получават, наблюдават и съхраняват всички сигнали и случаи на нарушения.

Служителите на екип „Законосъобразност“, на които са възложени функциите по регистриране и разглеждане на всички сигнали за нарушения, попадащи в материалния обхват на ЗЗЛПСПОИН, се определят поименно в заповед на Изпълнителен директор.

Дирекция “Съответствие” на групата - Звено по етика и измами - отговаря за:

- Получаване, наблюдение и съхраняване на всички случаи на подадени сигнали за нередности, свързани с въпроси на ниво KBC Group;
- Разглеждане на всички случаи на сигнали за нередности, с изключение на тези, при които е компетентно друго звено в рамките на/извън дирекция “Съответствие” на групата (например звеното за борба с изпирането на пари);
- Наблюдение на всички случаи на сигнали за нередности, свързани с местни дружества на KBC Group (местните дружества са длъжни да уведомяват за такива случаи без забавяне).

В случай на нарушение, което не е в компетентността на дирекция “Съответствие” на групата - Звено по етика и измами, това звено изпраща подадения сигнал за нарушение до компетентното звено (на групово или на местно ниво) и 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.)

Екип “Законосъобразност” отговаря за:

- Получаване, регистриране и съхраняване на всички случаи на подадени сигнали за нарушения, свързани с въпроси на местното дружество;
- Разглеждане на всички случаи на сигнали за нарушения, с изключение на тези, при които е компетентно друго звено в рамките на/извън екип “Законосъобразност” (например за борба с изпирането на пари, защита на потребителя, измами и т.н.);
- Уведомяване за всички случаи на сигнали за нарушения, свързани с местно дружество до дирекция “Съответствие” на групата - Звено по етика и измами чрез специализирания уебсайт: <https://integrityline.kbc.com/frontpage>).

В случай на нарушение, което не е в компетентността на екип „Законосъобразност“ и не попада в предметния обхват на действащото законодателство за защита на лицата, подаващи сигнали, подаденият сигнал може да бъде пренасочен към друго компетентно звено (на групово или на местно ниво), а служителят, разглеждащ сигналите, уведомява сигнализиращото лице. След това компетентното звено е отговорно за по-нататъшните стъпки, описани в тази политика и местните политики (комуникация със сигнализиращото лице, предприемане на защитни мерки, последващи действия и обратна връзка и т.н.)

Специално разследващо звено

Въз основа на местните политики и организационната структура обработването на специфични нарушения, сложни казуси (например в областта на борбата с изпирането на пари, измами) или случаи, изискващи специфични знания и умения, може да се извършва от звено за специални разследвания, създадено за целта. Това звено е, *inter alia*, отговорно за:

- Комуникация с лицата, подаващи сигнали за нарушения, информирани на лицата, подаващи сигнали 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.
- Докладване пред ръководството ("Законосъобразност" на местно и/или групово ниво, Управителен съвет, Одитен комитет, Съвет на директорите или 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;
- Докладване на факти, които трябва да бъдат докладвани на официалните органи. Когато е целесъобразно, може да бъде подадена жалба до компетентните органи;
- 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 сдържаност. Всяко разследване на нарушение се провежда в съответствие със специалните политики и професионалните стандарти.

От всеки служител се изисква и е длъжен да сътрудничи добросъвестно на специализираното звено, обработващо сигнала за нарушение.

Когато е уместно (например при конфликт на интереси или когато независимостта на вътрешно разследващо лице може да бъде компрометирана) може да се прибегне до външна страна за провеждане на разследването.

Когато е необходимо (например при сложен казус, изискващ специфични умения – ИТ, съдебно счетоводство и др.), могат да бъдат наети външни експерти, които да подпомогнат вътрешното разследване.

В изключителни случаи дирекция "Съответствие" на Групата, както и местното звено по законосъобразност, могат да решат, че разследването ще бъде извършено от тях.

Принцип 7: Мониторинг и докладване

Служителите, отговарящи за разглеждането на сигнали, са длъжни да подават регулярно необходимата статистическа информация към националния орган за външно подаване на сигнали по установения от него ред, включително при наличие на техническа възможност чрез установяване на пряка връзка между регистъра на задълженото лице и регистъра, воден от националния орган за външно подаване на сигнали.

Резултатите от разследванията на нарушения се докладват в съответствие със стандартните



линии за управленска отчетност за конкретните видове нарушения (дирекция “Съответствие” на групата, местния отдел “Законосъобразност”, Съвет на директорите и т.н.). Тази вътрешна управленска 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). ДЗИ предоставя на Комисията за защита на личните данни до 31 януари статическа информация за предходната година относно броя на постъпилите при тях сигнали за нарушения, попадащи в предметния обхват на ЗЗЛПСПОИН - техния УИН, предмет, броя на извършените проверки и резултатите от тях.

Дирекция “Съответствие” на Групата отговаря за наблюдението над функционирането на настоящата политика във всички дружества на KBC Group. Във връзка с това длъжностното лице по съответствието на всяко дружество на KBC Group докладва за статуса на прилагането и функционирането на политиката в периодичните и годишни доклади пред дирекция “Съответствие” на групата и на местните изпълнителни комитети и комитетите по одит, риск и съответствие.

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.

Принцип 8: Прилагане и комуникация

Отдел “Законосъобразност отговаря за транспонирането, въвеждането и прилагането на тази политика на местно ниво в срок от 12 месеца след въвеждането на тази политика и за изготвянето на надеждни, опростени и прозрачни процедури (включително точки за контакт и информация, също обхванати в комуникационната/ информиращата кампания във всеки местен субект), за да се гарантира спазването на тази политика.

Отдел „Законосъобразност“ води информационната кампания с цел разпространение на тази политика. Политиката трябва да бъде публикувана (както вътрешно, така и външно - SharePoint, уебсайт) и включена в курсове за обучение.

Информация по настоящата политика се предоставя на интернет страницата на ДЗИ, както и на видно място в офисите и работните помещения.

Изменения

Настоящата политика подлежи на годишен преглед. Измененията в политиката се извършват по начина на нейното приемане.

Управителният съвет на “ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД и “ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД одобрява настоящата политика на заседанието си на 24.04.2023 г. Настоящата политика отменя Политиката за подаване на сигнали за нередности на “ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД и Политиката за подаване на сигнали за нередности на “ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД, одобрени на 20.12.2021 г.

Настоящата политика е последно изменена с решение на Управителен съвет от 01.04.2024 г.