



---

# ПРАВИЛА ЗА ЗАЩИТА НА ЛИЦАТА, КОИТО ПОДАВАТ СИГНАЛИ ЗА НАРУШЕНИЯ В „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ - КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ

---

|                    |
|--------------------|
| <b>Съдържание:</b> |
|--------------------|

|                                                                                      |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>ЧАСТ I – ОБЩА<br/>ИНФОРМАЦИЯ.....</b>                                             | <b>2</b> |
| 1. Въведение .....                                                                   | 2        |
| 2. Обхват и приложение .....                                                         | 2        |
| 3. Дефиниции.....                                                                    | 2        |
| <b>ЧАСТ II – ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ.....</b>                                               | <b>2</b> |
| <b>ЧАСТ III – СИГНАЛИЗИРАНЕ ЗА СЪМНЕНИЯ ЗА ИЗМАМИ И ПОРОЧНИ<br/>ПРАКТИКИ.....</b>    | <b>3</b> |
| 1. Гарантиране на поверителност и обективност.....                                   | 4        |
| 2. Разследване.....                                                                  | 4        |
| 3. Защита на служителите, които подават сигнали за порочни<br>практики.....          | 6        |
| 4. Защита на лицето, за което е подаден сигнал.....                                  | 6        |
| 5. Процедура за подаване на сигнали за съмнения за измами и порочни<br>практики..... | 6        |
| 6. Комуникация и мониторинг.....                                                     | 7        |

## **ЧАСТ I – ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ**

### **1. ВЪВЕДЕНИЕ**

1.1. Настоящите правила са създадени с цел прилагане на Правило № 14 на KBC Груп, което регламентира вътрешнонормативната рамка за защита на служители, които подават сигнали за съмнения за измами и порочни практики. Правило № 14 на Групата е приложимо за всички дружества в KBC Груп.

### **2. ОБХВАТ И ПРИЛОЖЕНИЕ**

2.1. Настоящите Правила са приложими за всички видове измами и други порочни практики, свързани със сериозни нарушения на вътрешните правила (напр. Правила за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма на „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ , Политика на „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ за защита на личните данни и други вътрешни правила и разпоредби), както и всякакви нарушения на българското законодателство.

2.2. Настоящите Правила за защита на служителите, които подават сигнали за порочни практики в „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ, са приложими за всички служители на дружеството и за всички външни лица, с които дружеството има бизнес отношения. С подписване на трудов договор с „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ , всички новоназначени служители потвърждават, че са запознати със съдържанието и разпоредбите на Правилата за защита на служителите, които подават сигнали за порочни практики в „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ, както и че ще спазват стриктно всички техни изисквания. Копие на трудовия договор, подписан от двете страни, се съхранява в отдел “Счетоводство” в личното трудово досие на новоназначения служител.

### **3. ДЕФИНИЦИИ**

3.1. Терминът “сериозно нарушение” включва случаи на злоупотреби, измами и корупция.

3.2. „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ очаква от своите служители да спазват разпоредбите на трудовите си договори по лоялен, отзивчив и добросъвестен начин. Това общо задължение за полагане на дължима грижа включва също основното морално задължение за докладване на основателни подозрения, че друг служител на „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ е извършил измама или друго сериозно нарушение.

## **ЧАСТ II – ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ**

1.1. „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ се стреми да създаде и насърчава корпоративна култура на честност и откритост, при която всички служители (служителите, които подават сигнали за порочни практики) имат възможност да докладват евентуални измами или други сериозни нарушения на най-ранен етап, без страх от репресивни мерки, като се гарантира справедливо отношение към тях, както и че подадените сигнали за евентуални нарушения ще бъдат надлежно разследвани.

1.2. В тази връзка „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ официално приема и прилага следните основни принципи:

- ⇒ Служителите, които имат основателна причина да подозират, че е извършена или може да бъде извършена измама или друго сериозно нарушение, следва да имат възможност да докладват за подозренията си, при спазване на настоящите правила.
- ⇒ Всички докладвани подозрения за измами или други сериозни нарушения следва да бъдат разгледани обективно и при спазване на строга конфиденциалност.
- ⇒ Всички докладвани подозрения за измами или други сериозни нарушения следва да бъдат разследвани обстойно, справедливо и обективно в разумни срокове и от специално обучени за целта служители.
- ⇒ На лицата, които сигнализират за съмнения за измами или други сериозни нарушения, се гарантира, че няма да претърпят неблагоприятни или отрицателни последствия в резултат на подадения сигнал, ако са действали добросъвестно.
- ⇒ Правата на лицата, за които са подадени сигнали, следва да бъдат гарантирани и защитени.
- ⇒ Сигналите от лица, които са се идентифицирали (чиято анонимност все пак е гарантирана), се предпочитат пред анонимни сигнали, които не са препоръчителни.

1.3. Служителите на „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ следва да се въздържат от злоупотреби с настоящата процедура за сигнализиране, целящи да навредят на друг служител. Ако при последвалото разследване се установи, че обвиненията са отправени злонамерено или с цел клевета, това може да доведе до налагане на съответни санкции (включително и до дисциплинарно уволнение съгласно вътрешните правила и приложимото законодателство).

1.4. Въпроси относно прилагането на настоящите Правила за защита на служителите, които подават сигнали за порочни практики в „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ, следва да бъдат отправяни към служител „Нормативно съответствие“, който отговаря за даване на насоки и указания за тяхното прилагането.

### **ЧАСТ III - СИГНАЛИЗИРАНЕ ЗА СЪМНЕНИЯ ЗА ИЗМАМИ И ПОРОЧНИ ПРАКТИКИ: „точки за контакт“**

1.1. „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ насърчава служителите първо да обсъдят възникнало подозрение за потенциална измама или друга порочна практика с прекия си ръководител. Преките ръководители на свой ред следва да обезпечат, че всички докладвани подозрения се ползват от гаранциите, дадени в настоящите Правила.

1.2. В зависимост от обстоятелствата или ако обсъждането с прекия ръководител не доведе до задоволително решение, служителят, сигнализирал за порочна практика, може да подаде сигнал към някоя от следните няколко точки за контакт в „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ:

- Служител „Съответствие“ - [Ekaterina.Radeva@ubb.bg](mailto:Ekaterina.Radeva@ubb.bg);
- Служител "Риска" – [ubbam@ubb.bg](mailto:ubbam@ubb.bg);

- Висше ръководството на клона - [Katina.Peycheva@ubb.bg](mailto:Katina.Peycheva@ubb.bg).

1.3. Служителите могат също така да се свържат директно с КВС Груп. На ниво КВС Груп е създаден специален имейл адрес [reporting@kbc.be](mailto:reporting@kbc.be), за който са приложими стриктни права за достъп и конфиденциалност.

1.4. Сигнали за евентуални измами или други сериозни нарушения могат да се подават чрез всички възможни канали за комуникация (с писмо, по имейл, по телефона, в лично обсъждане и др.).

1.5. По принцип служител “Нормативно съответствие” действа като централизиращо звено, където всички сигнали и случаи се администрират. Всички гореспоменати точки за контакт на местно ниво следва незабавно да препращат постъпилите до тях сигнали към служител “Нормативно съответствие”.

1.6. Служител “Нормативно съответствие” разпределя случая към съответното независимо разследващо звено на местно ниво.

1.7. Служител “Нормативно съответствие” проследява развитието на всеки случай, за който е получен сигнал, поради което е необходимо да получава регулярна информация от независимото разследващо звено, когато същото е различно от самия служител “Нормативно съответствие”. Служител “Нормативно съответствие” следва да докладва всички подадени сигнали за порочни практики – анонимни или не – към звеното по съответствие на Групата, което разглежда етични въпроси и измами, на централизиран имейл адрес: [reporting@kbc.be](mailto:reporting@kbc.be).

## **1. ГАРАНТИРАНЕ НА ПОВЕРИТЕЛНОСТ И ОБЕКТИВНОСТ**

1.1. С цел гарантиране на пълното и обективно разследване, както и за да бъдат защитени всички засегнати лица, и да се избегне практиката на подаване на анонимни сигнали, се насърчава подаването на писмени сигнали от идентифицирани се служители, чиято конфиденциалност винаги е гарантирана. Ако обстоятелствата го изискват, могат да бъдат подавани и анонимни сигнали. Предвид специфичното им естество анонимните сигнали ще бъдат разследвани с изключителна критичност.

1.2. Бизнес звеното, получило сигнала или информацията, следва да се увери, че всички докладвани подозрения се третират справедливо, обективно и при най-строга конфиденциалност, както и че се разследват подробно и честно в разумни срокове от специално обучени за целта служители.

## **2. РАЗСЛЕДВАНЕ: „единна точка за разследване“**

2.1. Съгласно Правило № 14 на КВС Груп, всички независими разследващи звена, които отговарят за разследване на постъпили сигнали, предприемат следните действия, но не само:

- ⇒ Извършват или осигуряват извършването на специални разследвания с цел да се определи възможно най-бързо дали са основателни докладваните подозрения;
- ⇒ Незабавно уведомяват служител “Нормативно съответствие” и/или съответното звено на ниво КВС Груп, както и висшето ръководство на клона, за започнала проверка или разследване;

- ⇒ Уведомяват или осигуряват уведомяването на служителя, който е подал сигнала, относно напредъка на разследването, освен ако това не би могло да навреди на служителя или да доведе до възпрепятстване на разследването. Служителят, който е подал сигнал за порочна практика, има право на достъп до свързаните с него лични данни. Възможно е обаче това право да бъде ограничено с цел защита на правата на други лица, в името на гарантиране интереса на разследването или законния интерес на клона. Това обаче не дава право на служителя, който е подал сигнал за порочна практика, да прави копия на документи или други материали, свързани с разследването, констатациите и взетите мерки.
- ⇒ Осигуряват конфиденциалност по отношение на самоличността на служителя, сигнализиращ за порочна практика (източникът не може да се оповестява), освен ако служителят, сигнализиращ за порочна практика, изрично не се съгласи самоличността му да бъде разкрита или освен ако това не се изисква по закон (например в случай на криминално разследване). Това не означава, че както служителят, сигнализиращ за порочна практика, така и всички останали лица, засегнати от подадения сигнал, не могат да бъдат разпитани във връзка със случая.
- ⇒ Докладват факти, които следва да се докладват на официалните органи. Когато това е необходимо, може да бъде подадена жалба до компетентните държавни органи.
- ⇒ Гарантират правата на лицето, за което е подаден сигнал за съмнение за нарушение.

2.2. В работата си разследващите звена следва да спазват стриктни етични правила, по-специално с цел да гарантират дискретност и да подхождат с нужната критичност.

2.3. Всеки служител следва да съдейства добросъвестно при тези разследвания.

2.4. Когато е уместно (например, ако има конфликт на интереси или ако има риск вътрешният или местният разследващ да не действа безпристрастно), висшето ръководство на дружеството може да възложи разследването на външна страна.

2.5. Всяко независимо разследващо звено уведомява висшето ръководство на клона за резултатите от проверката (разследването) и предоставя писмен доклад с доказателства.

2.6. В зависимост от резултата от разследването се предприемат следните действия:

- ⇒ Ако не е установена измама или друго сериозно нарушение, разследването приключва и се уведомяват писмено звената, които разследването касае (служител „Нормативно съответствие“, служител „Риск“, Правен съветник, служител „Финанси“ във връзка с дейността им в областта - човешки ресурси и др.).
- ⇒ Ако е установена измама или друго сериозно нарушение, което попада в приложното поле на Наказателния кодекс, следва да бъде уведомена съответната прокуратура.
- ⇒ Ако е установена измама или друго сериозно нарушение, които не са квалифицирани като престъпления съгласно Наказателния кодекс, висшето ръководство на клона следва да реши какво наказание да

бъде наложено на въпросното лице съгласно Кодекса на труда или други вътрешни правила и процедури.

### **3. ЗАЩИТА НА СЛУЖИТЕЛИТЕ, КОИТО ПОДАВАТ СИГНАЛИ ЗА ПОРОЧНИ ПРАКТИКИ**

3.1. „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ гарантира, че за служителите, които добросъвестно подават сигнали за измами или други сериозни нарушения, няма да произтекат никакви неблагоприятни или отрицателни последици в резултат на сигнали, подадени в съответствие с настоящите Правила.

3.2. Установяването на забрана (устна или писмена) на служител да докладва подозрения за измами или налагането на репресивни мерки за докладване на такива подозрения, представлява сериозно нарушение на настоящите Правила. В тези случаи служител „Нормативно съответствие“ ще предприеме съответните действия с цел защита на служителя, подаващ сигнал за порочна практика.

3.3. Служител, който подава сигнал недобросъвестно, не се ползва от защитата съгласно настоящите Правила.

### **4. ЗАЩИТА НА ЛИЦЕТО, ЗА КОЕТО Е ПОДАДЕН СИГНАЛ**

4.1. По време на проверката (разследването), „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ гарантира защита на правата и интересите на лицето, за което е подаден сигнал.

4.2. Лицето, за което е подаден сигнал, има право да бъде уведомено за деянието, за какво е обвинено. Лицето има право на достъп до информация по случая, както и право да предостави в разумен срок писмено обяснение и съответните документи и доказателства в своя защита. Това не дава право на служителя, който е подал сигнала за нарушение, да прави копия на документи или други материали, свързани с разследването, констатациите и взетите мерки.

4.3. Упражняването на тези права може да бъде отложено с цел да не се възпрепятства разследването или може да бъде ограничено с цел гарантиране правата на други засегнати лица. Решението за това дали тези права да бъдат ограничавани или не се взема индивидуално за всеки отделен случай.

4.4. Във всички случаи конфиденциалността на разследването и анонимността на служителя, подаващ сигнал за порочна практика, се гарантират.

### **5. ПРОЦЕДУРА ЗА ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ ЗА СЪМНЕНИЯ ЗА ИЗМАМИ И ПОРОЧНИ ПРАКТИКИ**

5.1. С цел осигуряване на всеобхватно разследване, служителите на „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ, които подават сигнали за порочни практики, следва да предоставят следната информация, доколкото им е възможно:

- ⇒ Данни за самоличност и контакт на служителя, който подава сигнала;
- ⇒ Описание на случая и всички известни факти, свързани с него (какво се е случило, къде, какво конкретно поведение е довело до докладваните подозрения за нарушение, замесени лица и др.);

- ⇒ Причина за подаване на сигнала;
- ⇒ Дали евентуалното нарушение вече е извършено или съществува възможност да бъде извършено в бъдеще;
- ⇒ По какъв начин служителят, подаващ сигнала, е разбрал за съответния инцидент или случай;
- ⇒ Дали има други замесени лица или свидетели;
- ⇒ Дали служителят, подаващ сигнала, има информация в подкрепа на своите твърдения;
- ⇒ Дали служителят, подаващ сигнала, е обсъдил ситуацията с някой друг и ако да – с кого;
- ⇒ Приблизителна оценка за това с какви суми е свързано евентуалното нарушение;
- ⇒ Име на конкретното място (клон, отдел, офис), където е извършено евентуалното нарушение.

5.2. Това не означава, че евентуална измама или друго нарушение не може да се докладва, ако не са известни конкретни подробности, необходими съгласно настоящите Правила.

## **6. КОМУНИКАЦИЯ И МОНИТОРИНГ**

6.1. Настоящите Правила за защита на лицата, които подават сигнали за нарушения в „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ са приети на основание чл. 104, ал. 1, т. 6 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ). След като бъдат одобрени от висшето ръководство на клона, настоящите Правила се представят на вниманието на служителите на клона.

6.2. Служител „Нормативно съответствие“ отговаря за прилагането и изпълнението на тези Правила.

6.3. Във връзка с т.6.2., служител „Нормативно съответствие“ докладва за дейността си по прилагането и изпълнението на настоящите Правила за защита на лицата, които подават сигнали за нарушения в „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ, на висшето ръководство на клона и на звеното по „Съответствие“ на КВС Груп.

6.4. Настоящите Правила за защита на лицата, които подават сигнали за нарушения в „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ, са одобрени от Висшето ръководство на „КЕЙ БИ СИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ НВ – КЛОН“ КЧТ, БЪЛГАРИЯ със Заповед № 14/07.04.2022г. Измененията в Правилата се извършват по реда на тяхното одобряване.