

---

Политика за защита на лицата, които съобщават за нарушения  
("Политика за подаване на сигнали за нарушения")

Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ-Клон, България, КЧТ

Април 2023 г.

(Консолидирана версия)

Кратко описание

Настоящата политика се прилага за структурите в рамките на КВС АМ Group ("КВС АМ"), включително КВС Асет Мениджмънт NV и нейните чуждестранни клонове, това число Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ – Клон, България, КЧТ.

КВС АМ желае да създаде и насърчи корпоративна култура, която се характеризира с честност и откритост, в която всички служители ("лица, подаващи сигнали за нарушения") имат възможност да докладват за потенциална измама или друга груба злоупотреба възможно най-рано без да се страхуват от репресии и където подателите на сигнали имат сигурност, че ще получат справедливо отношение и че техните опасения ще бъдат надлежно разследвани.

---

## Основни принципи

Всеки член на групата KBC AM очаква от служителите си да спазват условията на трудовите си договори по лоялен начин, в дух на сътрудничество и добросъвестност. Това общо задължение за грижа включва и основното морално задължение да се докладва за всяко основателно подозрение, че друг служител може да е виновен за измама или груба злоупотреба.

Поради тази причина KBC Group и KBC AM искат да създадат и насърчат корпоративна култура, характеризираща се с честност и откритост, в която всички лица имат възможност да докладват за потенциални Нарушения, които могат да причинят финансови загуби или загуби на репутацията, на възможно най-ранен етап, без да се страхуват от репресии, и като са сигурни, че ще получат справедливо отношение и техните опасения ще бъдат надлежно разследвани.

Вътрешният контрол и оперативните процедури на KBC Груп имат за цел да предотвратят и възпрепятстват всички Нарушения; въпреки това дори най-добрата система за контрол не може да осигури абсолютна защита срещу нередности. По този начин подаването на сигнали за нарушения е една от ефективните техники, използвани за предотвратяване и разкриване на Нарушения. Тя мобилизира служителите и договорните партньори да съобщават на ръководството своите подозрения и основателни съмнения относно неправомерни дейности без страх и предубеждение.

Настоящата политика се основава и на изискванията, изразени в най-новото европейско законодателство (*Директива 2019/1937/ЕС относно защитата на лицата, които подават сигнали за нарушения на правото на Съюза*), международните стандарти и принципите на корпоративното управление.

Прилагането на процедура за защита на лицата, подаващи сигнали за нередности, също така отчита различни нормативни актове, международни стандарти и основни принципи на корпоративното управление.

През февруари 2023 г. беше приет Законът за защита на лицата, подаващи сигнали за нередности, и за публичното им оповестяване ("Законът"), който влезе в сила на 4 май 2023 г. Законът привежда в действие Директива (ЕС) 2019/1937 относно защитата на лицата, подаващи сигнали за нередности. Законът има за цел да осигури защита на лицата от публичния и частния сектор, които съобщават или публично оповестяват информация за нарушения на българското законодателство или на актове на Европейския съюз, станали им известни при или по повод изпълнение на служебните им задължения или в друг трудов контекст.

Управляващите дружества са задължени субекти по този закон на основание чл. 12, ал. 1, т. 3, съгласно който работодателите от частния сектор са задължени субекти независимо от броя на работниците и служителите, ако дейността, която извършват, попада в обхвата на актовете на ЕС, изброени в част II от приложението към чл. 3, в областта на финансовите услуги - Директива 2009/65, Регламент 596/2014, Регламент 1286/2014 и Директива 2015/849.

Тази политика се прилага и за българския клон на основание чл. 118, във връзка с чл. 104 от Закона за колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране.

Документът се прилага за всички, които са наети на трудов договор от който и да е член на групата KBC AM Group, както и за външни лица, които работят с който и да е член на групата KBC AM Group.

## Цели

Настоящата политика има за цел да осигури рамка за лицата, подаващи сигнали за нередности, да изразяват своята загриженост пред специализираното звено относно подозрителни или нежелани събития/дейности, които са в противоречие със закона, правилата на групата KBC или могат да имат неблагоприятно въздействие върху бизнеса или репутацията на групата KBC.

Предвидените цели на тази политика са KBC AM да постигне пълно съответствие с най-новото законодателство на ЕС в тази област и заедно с това:

- Поддържане на култура на откритост, отчетност и почтеност;

- 
- Да се осигури среда, в която всички лица да докладват, без да се страхуват от отмъщение, когато знаят или подозират нарушение на настоящи или бивши служители или договорни партньори, което може да доведе до финансов риск или риск за репутацията на KBC Group;
  - Създаване на осведоменост, особено сред служителите, заинтересованите страни и договорните партньори, относно функцията за подаване на сигнали за нередности;
  - Да се даде възможност на ръководството да бъде информирано на ранен етап за нарушенията и да предприеме подходящи действия;
  - Да осигури гаранции на лицата, подаващи сигнали за нередности, относно тайната и защитата на техните законни лични интереси при докладване на подозрителни дейности;
  - Да гарантира, че всички сигнали по тази Политика ще останат строго поверителни и че KBC Груп се ангажира да разгледа сигнали (ако има такива), в които се твърди, че има действия на репресия срещу лицата, подаващи сигнали за нередности.

## Определения

*Нарушение:* означава действие или бездействие - в контекста на работата - което нарушава задълженията, наложени от закона, наредбите, професионалните стандарти, вътрешните политики, правилата и процедурите на групата KBC AM, или нарушава техния предмет или цел.

*Подаване на сигнал:* е докладване (вътрешно или външно) на Специализирано звено на групата KBC AM (или, в зависимост от случая, на Надзорен орган) от което и да е лице с цел разкриване и/или информиране за Нарушение.

Whistleblowing е неюридически термин, който се използва за описание на действието на вътрешно/външно алармиране в случай на сериозни нарушения. За KBC AM подаването на сигнали за нарушения е крайна и много специфична система за предупреждение, която позволява на всички служители, корпоративни органи и ръководители да докладват при пълна конфиденциалност за нарушения, които биха могли сериозно да засегнат репутацията на KBC AM или да причинят финансови щети. Същото важи и за доставчиците/третите страни и клиенти, които могат да обявяват случаи на подаване на сигнали за нередности, като използват инструмента EQS. По този начин подаването на сигнали за нарушения позволява те да бъдат предотвратени навреме и коригирани.

*Лице, което подава сигнал ("подател на сигнал"):* е всяко физическо или юридическо лице, което подава сигнал за Нарушение до Специализираното звено на KBC AM Group. Ролята на лицето, подаващо сигнал, ще остане само до степента на докладване, като то няма да се счита за разследващ орган, нито ще определя подходящите коригиращи действия, които може да се изискват при дадената ситуация.

*Специализирано звено:* е оперативно независимо звено или лице, в рамките на функцията за съответствие, което получава (пряко или чрез инструмента EQS) и наблюдава опасенията, повдигнати от лицето, подаващо сигнал за нередности, съгласно настоящата политика.

*Добросъвестност:* е искреното убеждение на подателя на сигнала, че съдържанието на сигнала за нарушение е вярно и е направено в интерес на KBC AM Group, без оглед на лична изгода и не се основава на лична неприязън. Въпреки това не е необходимо сигналът, направен добросъвестно, да се окаже верен.

*Ответни действия с цел отмъщение:* означава всеки акт на дискриминация, отмъщение или тормоз, предприет пряко или непряко срещу лицето, подаващо сигнал за нарушение, от което и да е лице за това, че е подало сигнал за нарушението.

*Защита:* означава всички разумни стъпки, предприети от KBC AM Group, за да се гарантира поверителността на името на подателя на сигнала, както и мерките, прилагани за защита на подателите на сигнала от отмъщение и финансови загуби.

*Работен контекст:* означава настоящи или минали работни или договорни дейности в рамките на KBC AM Group, чрез които, независимо от естеството на тези дейности, лицата получават информация за Нарушения и в рамките на които тези лица биха могли да пострадат от репресии, ако съобщят такава информация.

---

Канал за подаване на сигнали за нередности (EQS)

Каналът за подаване на сигнали за нередности в цялата група KBC, наречен EQS, се използва за подаване на вътрешни сигнали за нарушения.

Като първи избор препоръчваме сигнала да се подаде чрез EQS като инструмент за подаване на сигнали за нередности в цялата група, от където разглеждането ще бъде насочено към съответния отговорен служител.

**Каналът е достъпен на следната интернет връзка:** <https://integrityline.kbc.com/frontpage>.

Сигналят може да бъде подаден и директно до функцията за съответствие, като за Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ – Клон, България това електронен адрес на служителя по Нормативно съответствие или на нарочен електронен адрес: [whistleblowingUBBAM@ubb.bg](mailto:whistleblowingUBBAM@ubb.bg).

## **Обхват**

### **По отношение на лицата**

Защитата по настоящата политика се предоставя на лицето, подало сигнал за нарушение, от момента на подаване на сигнала или от момента на оповестяване на информацията за нарушението.

Лице, подаващо сигнал за нарушение по смисъла на настоящата Политика, е физическо лице, което подава сигнал за информация или публично оповестява информация за нарушение, която му е станала известна в качеството му на:

1. работник, служител, държавен служител или друго лице, което полага наеман труд, независимо от характера на работата, начина на заплащане и източника на финансиране;
2. лице, което работи без трудово правоотношение и/или упражнява свободна професия и/или занаятчийска дейност;
3. доброволец или стажант;
4. съдружник, акционер, едноличен собственик на капитала, член на управителен или контролен орган на търговско дружество, член на одитен комитет на предприятие;
5. лице, което работи за физическо или юридическо лице, негови подизпълнители или доставчици;
6. кандидат за работа, който е участвал в конкурс или друга форма на подбор за работа и в това си качество е получил информация за нарушение;
7. 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.

Защитата по тази Политика се предоставя и на всеки друг подател на сигнал, който съобщава за нарушение, станало му известно в трудов контекст.

Закрила съгласно настоящата политика се предоставя и на:

1. лица, които подпомагат лицето, подаващо сигнал, в процеса на докладване;
2. лица, които са свързани с лицето, подаващо сигнала, и които могат да бъдат обект на репресивни ответни мерки поради подаването на информацията (трети лица, които могат да бъдат обект на репресивни ответни мерки в работен контекст, като колеги или роднини без ограничение в степените);
3. юридически лица, в които лицето, подаващо сигнала, има дялово участие, за които работи

---

или с които е свързано по друг начин в работен контекст.

### **Материален обхват**

Настоящата политика определя общи минимални стандарти за защита на лицата, подаващи сигнали за нарушения на закона или на политиките, правилата или процедурите на KBC AM. Примерите за такива Нарушения включват, но не се ограничават до измами, пране на пари, подкупи и корупция, търговия с вътрешна информация и други нарушения, неморално или неетично поведение или злонамерени практики, небрежност при изпълнение на задълженията (особено въпроси, които застрашават доверието и репутацията на KBC AM като надежден доставчик на финансови услуги).

Настоящата политика се прилага, доколкото даден въпрос не е императивно уреден в съответните секторни актове и национални разпоредби.

Защитата по тази Политика се прилага и за сигнали или публично оповестяване на информация за нарушения на българското законодателство в областта на

1. правилата за плащане на изискуеми публични държавни и общински вземания;
2. трудовото законодателство.

### **Извън обхвата**

Настоящата политика не е предназначена да поставя под въпрос финансови или бизнес решения, взети от KBC AM Group, нито да се използва за преразглеждане на други въпроси, които вече са били разгледани в рамките на други процедури, правила или разпоредби на KBC AM Group.

Когато са предвидени специфични вътрешни политики, правила и/или процедури за справяне с нарушенията, те ще се прилагат (напр. за борба с изпирането на пари, измамите).

Настоящата политика не се прилага за сигнали за информация за нарушения:

- на правилата за възлагане на обществени поръчки в областта на отбраната и националната сигурност, когато те попадат в обхвата на чл. 346 от Договора за функционирането на Европейския съюз;
- на защитата на класифицираната информация по смисъла на чл. 1, ал. 3 от Закона за защита на класифицираната информация;
- които са станали известни на лица, упражняващи юридическа професия, за които по закон съществува задължение за опазване на професионалната тайна;
- на конфиденциалност на здравна информация по смисъла на чл. 27 от Закона за здравето;
- на тайната на съдебната конференция;
- на правилата на наказателното производство.

### **Принцип 1: Защита на лицата, подаващи сигнали за нередности (общи условия)**

Лицата, подаващи сигнали за нередности, могат да се ползват от защитата на настоящата политика, при условие че:

- са имали основателни причини да вярват, че информацията за докладваните нарушения е била вярна към момента на докладването и че тази информация попада в обхвата на настоящата политика, и
- са докладвали вътрешно или външно в съответствие с настоящата политика

Не подлежат на разглеждане по реда на тази Политиката:

- анонимни сигнали;

- 
- сигнали, свързани с нарушения, извършени преди повече от две години.

Лицата, подаващи сигнали за нарушения, които са докладвали анонимно, но впоследствие са идентифицирани и са подложени на репресии, ще се ползват от защитата, предвидена в Принцип 2, при условие че отговарят на определените условия. Лицата, които вътрешно докладват за Нарушения, се ползват от защита при същите условия като лицата, които докладват външно.

## **Принцип 2: Мерки за защита**

КВС АМ предприема необходимите мерки, за да забрани всякакви форми на репресии срещу лицата, подаващи сигнали за нарушения (включително заплахи и опити за репресии), особено - но не само - под формата на:

- временно отстраняване от длъжност, понижаване в длъжност или отказ от повишение и отказ от обучение;
- отрицателна оценка на работата или трудова препоръка;
- налагането или прилагането на дисциплинарни мерки, порицание или друго наказание;
- принуда, сплашване, тормоз, дискриминация или несправедливо отношение;
- непреобразуване на временен трудов договор в постоянен, когато работникът е имал легитимни очаквания, че ще му бъде предложена постоянна работа;
- неподновяване или предсрочно прекратяване на договор за временна заетост;
- вреда, включително на репутацията на лицето (особено в социалните медии) или финансова загуба, включително загуба на бизнес и загуба на доход;
- включване в черен списък въз основа на неформално или официално споразумение в целия сектор или отрасъл, което може да доведе до това, че лицето няма да намери работа в сектора или отрасъла;
- предсрочно прекратяване или анулиране на договор за стоки или услуги.

КВС АМ гарантира, че лицата, подаващи сигнали за нарушения, имат достъп, когато е уместно, до мерки за подкрепа, по-специално до изчерпателна и независима информация и съвети, които са лесно достъпни и безплатни, относно наличните процедури, защитата срещу отмъщение и правата на съответното лице.

КВС АМ може също така да предостави на лицата, подаващи сигнали за нарушения, финансова награда или помощ и други мерки за подкрепа, включително психологическа подкрепа, в съответствие с вътрешните процедури.

Ако лицето, подаващо сигнал за нередности, счита, че на мястото, където е командировано, може да бъде подложено на виктимизация или тормоз от страна на предполагаемите длъжностни лица след подаване на сигнала, ръководството може да обмисли преместването му на друго подходящо място по негово искане. Това уверение обаче не се прилага в случаите, когато се докаже, че той/тя е повдигнал/а въпросите, за да уреди лична неприязън или жалби, или когато той/тя обичайно е участвал/а в подаването на жалби по дребни въпроси.

КВС АМ предприема подходящи действия (например дисциплинарни мерки, гражданско или наказателно дело) в съответствие с вътрешните процедури спрямо всяко физическо или юридическо лице, което:

- възпрепятства или се опитва да възпрепятства подаването на сигнал за нарушение;
- отмъщава на лицата, подаващи сигнали за нередности;
- води досадни дела срещу лица, подаващи сигнали за нередности;
- нарушава задължението за запазване на поверителността на самоличността на лицата, подаващи сигнали за нередности.

---

КВС АМ също така анализира последствията, за да установи по отношение на лицата, подаващи сигнали за нередности, дали те съзнателно са съобщили невярна информация, и предвижда мерки за компенсиране на вредите, произтичащи от такова съобщаване, в съответствие с вътрешните процедури.

### **Принцип 3: Защита на засегнатите лица**

КВС АМ гарантира, че засегнатите лица са защитени по начин, който запазва баланса между интересите и правата на различните засегнати страни (вкл. правото на КВС АМ да разследва Нарушението).

КВС АМ гарантира, че засегнатите лица се ползват изцяло от основните си права, като например справедливо отношение, право на защита (включително право на изслушване и право на достъп до досието си), както и презумпцията за невинност. Специализираното звено гарантира, че самоличността на такова лице е защитена, докато трае разследването, предизвикано от сигнал. Защитата на самоличността на лицата, подаващи сигнали за нередности, се прилага и за защита на самоличността на засегнатите лица.

Засегнатите лица имат право на информация (наименованието на субекта, който обработва данните, основанието за подозрение, кои са получателите на тази информация) и също така имат право на достъп, коригиране и премахване на информация, свързана с тях самите, която е непълна или неточна, в съответствие с правилата за защита на личните данни.

Служителите, отговорни за разглеждането на сигналите на лицата, подаващи сигнали, са длъжни да предоставят на засегнатото лице всички събрани доказателства и да му дадат възможност да възрази срещу тях в срок от 7 дни, при спазване на изискванията за защита на самоличността на лицето, подаващо сигнала, както и да предоставят възможност на засегнатото лице да представи и посочи нови доказателства, които да бъдат събрани в хода на разследването.

### **Принцип 4: Канали за подаване на сигнали и процедура**

Информация за нарушения може да бъде докладвана по различни канали (вътрешни или външни) в съответствие с процедурите, предвидени в настоящата политика.

КВС АМ насърчава докладването чрез вътрешни канали за докладване преди докладването чрез външни канали за докладване, когато Нарушението може да бъде ефективно отстранено вътрешно и когато лицата, подаващи сигнали за нарушения, считат, че няма риск от репресии.

Сигнали и всякаква информация за Нарушения, могат да се подават чрез всички възможни канали за комуникация (чрез писмо, електронна поща, телефон, в лична дискусия - устен доклад, чрез официалната форма за обратна връзка на уебсайта, чрез канала EQS и т.н.).

Тези канали и процедури за докладване дават възможност на лицата, определени в персоналия обхват на настоящата Политика, да подават информация за Нарушения.

Каналите за подаване на сигнали, позволяващи писмено или устно докладване (или и двете), са проектирани, създадени и функционират по сигурен начин, който гарантира, че поверителността на самоличността на лицето, подаващо сигнала, и на всяко трето лице, споменато в сигнала, е защитена, и предотвратява достъпа на неоторизирани членове на персонала. Устното докладване е възможно по телефона или чрез други системи за гласови съобщения, а при поискване от страна на лицето, подаващо сигнала, и чрез физическа среща със специално ангажирано лице в рамките на разумен срок.

С цел да се даде възможност за по-нататъшни разследвания и независимо от канала, използван за получаване на сигнал, сигналите се съхраняват сигурно, включително чрез въвеждане в EQS, когато е приложимо.

Всеки друг служител, който е получил сигнал, но няма компетентност да разглежда Нарушение по тази Политика, предава сигнала в разумен срок и по сигурен начин на служителя по съответствието.

Ако сигнал за Нарушение е получен по канали, различни от установените канали за подаване, или чрез служители, различни от тези, които отговарят за обработката на сигнали, на служителите, които получат такъв сигнал, се забранява да разкриват каквато и да е информация, която може да идентифицира подателя на сигнала или засегнатото лице. Тези служители

---

незабавно предават сигнала както е бил получен на служителя по съответствието за по-нататъшно решение.

Функцията по съответствието в Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ – Клон, България, има следните отговорности:

1. Да действа като централно звено, където се управляват всички случаи, и като собственик на местната папка на EQS. Всеки служител или лице, управляващо друга точка за контакт, трябва незабавно да насочи получените сигнали към служителя по съответствието.
2. Да изпълнява ролята на специализирано лице с правомощия да получава сигнали, независимо от канала, по който са подадени, да проследява сигналите и да поддържа връзка с лицето, подало сигнала, и при необходимост да изисква допълнителна информация от лицето, подало сигнала, и да предоставя обратна информация на лицето, подало сигнала;
3. Да предоставя на лицата, желаещи да подадат сигнал, ясна и лесно достъпна информация за процедурите за външно докладване на информация на компетентния национален орган, а когато е необходимо - и на институциите, органите, службите и агенциите на Европейския съюз;
4. Да документира устната информация;
5. Да поддържа регистър на сигналите
6. Да изслушва лицето, срещу което е подаден сигналът, или да приема писмените му обяснения и да събира и оценява посочените от него доказателства
7. Да предостави на засегнатото лице всички събрани доказателства и да му даде възможност да възрази срещу тях в 7-дневен срок, при спазване на защитата на лицето, което е подало сигнала;
8. Да предостави възможност на засегнатото лице да представи и посочи нови доказателства, които да бъдат събрани в хода на разследването;
9. В случай че фактите, представени в сигнала, се потвърдят:
  - 9.1. да организират предприемането на последващи действия във връзка със сигнала, като за целта могат да поиска съдействие от други лица или звена в структурата на корпоративната група;
    - а) незабавно информират ръководството на Клона в качеството му на работодател, в случай че сигналът съдържа информация за виновно неспазване на законоустановения срок за налагане на дисциплинарно наказание - до изтичане на 2 месеца от узнаването на нарушението, но не повече от една година от извършването му.
    - б) в случаите, когато има доказателства или подозрения за нарушение или престъпление, информацията, съдържаща се в сигнала, и проведеното разследване се предават незабавно на компетентните публични органи за по-нататъшно разследване в съответствие с местното законодателство.
  - 9.2. да направи предложение до ръководство на Клона за предприемане на конкретни мерки с цел преустановяване или предотвратяване на нарушението в случаите, когато то е установено или съществува реална опасност от предстоящото му извършване;
  - 9.3. Да насочи подателя на сигнала към компетентните органи, когато са засегнати негови права;
  - 9.4. Препраща информацията на орган за външно подаване на сигнали, ако е необходимо да се предприемат действия от негова страна, като подателят на сигнала информацията е предварително уведомен за препращането; 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.
10. Да прави предложение до ръководство на Клона дали даден случай трябва да се разследва от независимо местно звено за разследване - вътрешно или външно.
11. Да докладва за всички случаи на подаване на сигнали за нередности, на функцията за съответствие на Групата, която се занимава с въпросите на етиката и измамите, по електронна поща и чрез системата EQS, когато е приложимо.

---

Във връзка с получаването и разрешаването на сигнали за нередности в Клона трябва да се спазват следните срокове:

- Потвърждаване на получаването на сигнала до лицето, подало сигнала, в рамките на 7 дни от получаването му;
- срок за предоставяне на обратна връзка, който не надвишава 3 месеца от потвърждаването на получаването или;

### **Последващи действия**

Въз основа на получения сигнал служителя по съответствието предприема действия в рамките на своята компетентност:

1. да спре нарушението или да го предотврати, ако то не е започнало;
2. приоритизиране, съгласно предварително определени критерии и правила, на разглеждането на многобройната информация, получена за по-сериозни нарушения;
3. прекратява разследването:
  - а) когато докладваното нарушение е маловажен случай и не изисква допълнителни последващи действия; прекратяването не засяга други задължения или приложими процедури във връзка с докладваното, нито защитата по настоящата Политика по отношение на вътрешното или външното докладване на информация;
  - б) при повторна информация, която не съдържа нова информация от съществено значение за нарушението, по отношение на което вече има приключило разследване, освен ако нови правни или фактически обстоятелства не оправдават предприемането на допълнителни действия;
  - в) при установяване на данни за извършено престъпление; информацията и материалите към нея се изпращат незабавно на прокуратурата;
4. изготвя индивидуален доклад, в който описва накратко информацията от сигнала, предприетите действия, окончателните резултати от проверката на сигнала, който заедно с мотивите се съобщава на работника или служителя, подал сигнала, и на засегнатото лице в съответствие със задължението за тяхната защита.

В случаите, когато проверката е прекратена на основание т. 3, букви "а" и "б", лицето, подало сигнал, може да подаде сигнал до националния орган за външно подаване на сигнали.

### **Регистър на информацията**

Клонът създава и поддържа регистър на сигналите за нарушения, който не е публичен.

Регистърът съдържа информация за:

1. лицето, получило информацията;
2. датата на докладване на информацията;
3. засегнатото лице, ако такава информация се съдържа в доклада;
4. обобщени данни за предполагаемото нарушение, като място и период на извършване на нарушението, описание на деянието и други обстоятелства, при които то е извършено;
5. връзката на подадения доклад с друга информация след установяването му в процеса на обработка на сигнала;
6. информация, предоставена като обратна връзка на лицето, подало доклада, и датата на предоставянето ѝ;
7. предприетите последващи действия;
8. резултатите от проверката на сигнала;
9. периода на съхранение на сигнала.

---

Информацията, вписана в регистъра, се съхранява по начин, който гарантира нейната поверителност и сигурност.

Редът за водене на регистъра се определя с писмен акт на Клона, в съответствие с Наредбата на националния орган за външно подаване на сигнали.

Служителят по съответствието е длъжен редовно да предоставя необходимата статистическа информация на националния орган за външно подаване на сигнали по установения от 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.

Кей Би Си Асет Мениджмънт НВ – Клон, България, публикува на своя уебсайт най-малко следната ясна и лесно достъпна информация(правила):

- условията за получаване на защита съгласно настоящата Политика;

- данните за контакт с вътрешните канали за подаване на сигнали, по-специално инструмента EQS, електронните и пощенските адреси, телефонните номера на тези канали, като се посочва дали телефонните разговори се записват;

- процедурите, приложими за подаване на сигнали за Нарушения, включително начина, по който отговорният служител може да поиска от лицето, подаващо сигнала, да изясни предоставената информация или да предостави допълнителна информация, сроковете за предоставяне на обратна връзка, вида и съдържанието ѝ;

- режима на поверителност, приложим към сигналите, по-специално информацията, свързана с обработката на лични данни.

Поне веднъж на всеки три години Клонът прави преглед на правилата за вътрешно подаване на сигнали и последващи действия, анализира практиката по прилагане на настоящата политика и съответното законодателство и при необходимост актуализира правилата.

Информацията за условията и процедурите за подаване на сигнали се предоставя на видно място в офисите и работните помещения на клона.

## **Принцип 5: Конфиденциалност, защита на личните данни и съхранение на отчетите**

### **Конфиденциалност**

Самоличността на подателя на сигнала не може да бъде разкривана на никого извън упълномощените членове на персонала, компетентни да получават или обработват сигналите, без изричното съгласие на това лице. Това се отнася и за всяка друга информация, от която може да се изведе самоличността на подателя на сигнала.

Самоличността на лицето, подаващо сигнал за нередности, и всяка друга информация, свързана с това лице, може да бъде разкрита само когато това е необходимо и пропорционално задължение, наложено от закона в контекста на разследвания от страна на националните органи, включително с оглед на защитата на правата на съответното лице.

### **Защита на личните данни**

Всяко обработване на лични данни, извършено съгласно настоящата Политика, включително обмен или предаване на лични данни, ще се извършва в съответствие с правото на ЕС и националното законодателство и Политиките на KBC AM.

Клонът предприема подходящи мерки за защита на информацията, свързана с докладваните нарушения, и за защита на самоличността на подателя на сигнала, като предоставя достъп до информацията само на служителите, които се нуждаят от тези данни, за да изпълняват служебните си задължения.

Предаването на данни и позоваването на обстоятелства от страна на Клоне не може пряко или косвено да разкрива самоличността на лицето, подаващо сигнала, както и да създава предположение за неговата самоличност.

---

Същото ниво на защита се прилага и за защита на самоличността на лицето, което е засегнато от сигнала.

Разкриването на самоличността или на информация по във връзка с докладваните нарушения и за защита на самоличността на лицето, подало сигнала, се допуска само с изричното писмено съгласие на лицето, подало сигнала.

Самоличността на лицето, подаващо сигнал и всяка друга информация, от която пряко или косвено може да бъде установена неговата самоличност, може да бъде разкрита само когато това е необходимо и пропорционално задължение, наложено от българското законодателство или от правото на Европейския съюз, в контекста на разследвания на националните органи или съдебни производства, включително с оглед гарантиране на правото на защита на съответното лице.

Преди разкриване на самоличността на лицето, което е подало сигнала или на информацията, свързана с докладваните нарушения, и с цел защита на самоличността на подателя на сигнала, клонът уведомява последния за необходимостта от разкриването. Уведомлението се извършва в писмена форма и се мотивира. Подателят може да не бъде уведомен, ако това може да застраши разследване или съдебно производство.

От служителите, които получават информация за нарушение, което включва търговски тайни, се изисква да не използват или разкриват търговски тайни за цели, които надхвърлят необходимото за предприемане на последващи действия.

Лични данни, които очевидно не са от значение за разглеждането на конкретен сигнал, не се събират или, ако случайно са събрани, се изтриват без неоправдано забавяне. Когато субектът на данните е предоставил лични данни без правно основание, както е посочено в член 6, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/679, или в нарушение на принципите, посочени в член 5 от посочения регламент, Клонът връща личните данни в срок от един месец, след като е узнал за това, или, ако това е невъзможно или е свързано с непропорционални усилия, ги изтрива или унищожава. Изтриването и унищожаването се документират.

### **Водене на архив на сигналите за нередности**

КВС АМ съхранява записи за всеки получен сигнал в съответствие с изискванията за поверителност. Сигналите се съхраняват не по-дълго, отколкото е необходимо и пропорционално, за да се спазят изискванията, наложени от настоящата Политика или от закона.

Когато за подаването на сигнал може да се използва записана телефонна линия или друга система за записване на гласови съобщения, КВС АМ има право да документира устното докладване:

- чрез записване на разговора в трайна и възстановима форма; или
- чрез пълна и точна стенограма на разговора, изготвена от служителите, отговарящи за обработката на сигнала. КВС АМ предлага на подателя на сигнала възможността да провери, коригира и съгласува стенограмата на разговора, като я подпише.

Когато за подаването на сигнал се използва незаписана телефонна линия или друга незаписана система за гласови съобщения, КВС АМ има право да документира устният сигнал под формата на точен протокол от разговора, написан от служителя, отговорен за разглеждането му. КВС АМ предлага на подателя на сигнала възможността да провери, коригира и съгласува протокола от разговора, като го подпише.

Когато дадено лице поиска среща с компетентните членове на персонала за целите на подаването на сигнал, КВС АМ гарантира, че при съгласие на лицето, подало сигнала, се води пълен и точен запис на срещата и има право да документира срещата:

- чрез записване на разговора в трайна и възстановима форма; или
- чрез точни протоколи от заседанията, изготвени от служител, отговарящ за обработката на сигнала. КВС АМ предлага на подателя на сигнала възможността да провери, коригира и съгласува протокола от срещата, като го подпише.

---

## Принцип 6: Определени звена и лица

### Съответствие (като централна точка)

Благодарение на своята независимост функцията "Съответствие" служи като централна точка, в която се получават, наблюдават и съхраняват всички сигнали и случаи на подаване на сигнали за нередности. Всички останали звена/лица са длъжни да предават незабавно всички постъпващи сигнали за нарушения към функцията "Съответствие".

Функцията за съответствие на KBC AM отговаря за:

- Приемане, наблюдение и съхраняване на всички случаи на подаване на сигнали за нередности в инструмента EQS Освен това регистрира в канала EQS случаите на подаване на сигнали за нередности, които са били подадени директно до функцията за съответствие.
- Обработване на всички случаи на подаване на сигнали за нередности, с изключение на тези, за които е компетентен друг отдел (напр. "Борба с изпирането на пари", "Защита на потребителите", "Измами" и др.);

В случай на нарушение, когато функцията „Съответствие“ не е компетентна, ще изпрати сигнала за нарушението на компетентния отдел (на ниво Група или на местно ниво) и ще уведоми лицето, подало сигнала. След това компетентното звено отговаря за по-нататъшните стъпки, описани в настоящата Политика и съответните Политики (комуникация с лицето, подало сигнала, предприемане на защитни мерки, проследяване и обратна връзка и т.н.).

### Звено за специални проучвания

Въз основа на местните политики и организационна структура, специфични нарушения (напр. в областта на мерките срещу изпиране на пари, борба с измамите) могат да бъдат разглеждани от специално звено за разследване. Такова звено отговаря, *inter alia*, за:

- Комуникация с лицето, подало сигнала, като го информира за хода на разследването, освен ако това може да навреди на лицето, подало сигнала, или да попречи на разследването;
- провеждане на разследвания, за да се установи дали нарушението се е случило;
- Докладване на ръководството (местно и/или групово съответствие, Изпълнителен комитет, Одитен комитет, Съвет на директорите или Надзорен орган);
- Гарантиране, че самоличността на подателя на сигнала се пази в тайна, освен ако подателят на сигнала не се съгласи неговата/нейната самоличност да бъде разкрита или това не се изисква по закон (напр. от съда по наказателни дела). Това не изключва възможността подателят на сигнала, както и всички други участващи лица, да бъде разпитван във връзка с нарушението;
- да предприеме необходимите мерки за защита на лицето, което подава сигнал за нередности, или на други засегнати лица;
- Съобщаване на факти, които трябва да бъдат съобщени на официалните органи. Когато е уместно, може да се изпрати жалба до компетентните органи;
- Гарантиране на правата на съответните лица.

Служителите на звеното се подчиняват на строги етични правила, особено по отношение на спазването на необходимата дискретност и проявяването на необходимата резервираност. Всяко разследване на Нарушението се провежда в съответствие със специалните Политики и професионалните стандарти.

От всеки служител се изисква и той е длъжен да сътрудничи добросъвестно на Специализираното звено, което обработва сигнала за нарушение.

Когато е уместно (напр. при конфликт на интереси или опасност от нарушаване на независимостта на вътрешния проверяващ), може да се прибегне до външна страна, която да

---

проведе проучването. В този случай трябва да се сключи специално споразумение, последвано от специално споразумение за неразкриване на информация.

Когато е необходимо (напр. сложен случай, изискващ специфични умения - ИТ, съдебно-счетоводна експертиза и т.н.), могат да бъдат наети външни експерти, които да подпомогнат вътрешното разследване.

В изключителни случаи функцията "Съответствие" на групата, както и местният служител по "Съответствие" могат да решат, че проучването ще бъде извършено от тях.

#### **Принцип 7: Мониторинг и докладване**

Резултатите от разследванията на Нарушенията ще бъдат докладвани в съответствие със стандартните линии за докладване на конкретните видове Нарушения (Групово съответствие, Местно съответствие, Съвет на директорите и т.н.). Тази вътрешна отчетност не засяга задължението за докладване на статистически данни за Случаите на подаване на сигнали за нарушения или състоянието на прилагането на законодателството в тази област на съответните органи (напр. Европейската централна банка и местните регулатори).

Служителят по съответствието, отговорен за докладването пред Управителния съвет на всяко дружество на КВС АМ, ще предоставя подробна информация за състоянието на прилагането и функционирането на Политиката на местните Изпълнителни комитети и на комитетите (за одит), риск и съответствие.

Служителят по съответствието на всяка структура на КВС АМ ще предоставя при необходимост информация за прилагането на настоящата политика на Изпълнителния комитет на Групата и на Комитета по риска и съответствието на Групата.

#### **Принцип 8: Изпълнение и комуникация**

Местният отдел по съответствието във всяка структура на КВС АМ отговаря за транспонирането, въвеждането и прилагането на настоящата Политика на местно ниво, включително прости и прозрачни процедури (включително точки за контакт и информация, обхванати и в комуникационната кампания/кампанията за повишаване на осведомеността във всяка местна структура), за да се гарантира спазването на настоящата Политика.

Местният служител по съответствието във всяка структура на КВС АМ трябва да осигури разпространението на настоящата политика. Политиката трябва да бъде публикувана (както вътрешно, така и външно – споделен ресурс, уебсайт) и включена в курсове за обучение.

#### **Изменения**

Принципите, изложени в настоящата политика, са минимални стандарти, приложими за всички структури на КВС АМ.

Спазването на тази политика е задължително и се прилага с незабавен ефект за всички структури на КВС АМ.

КВС АМ и нейните местни структури ще гарантират, че правата, предвидени в тази Политика, не могат да бъдат отменяни или ограничавани от каквото и да е споразумение, политика, форма или условие за наемане на работа.

Прилагането на настоящата политика на КВС АМ при никакви обстоятелства няма да бъде основание за намаляване на нивото на защита, което вече е предоставено от местните структури на КВС АМ в областите, обхванати от настоящата политика. Ако местното законодателство е по-защитено, то ще има превес.