

# Политика за защита на лицата, подаващи сигнали за нарушения

## Кей Би Си Асет Мениджмънт - клон, България

### 1. Контекст и законодателство

Кей Би Си Асет Мениджмънт - Клон България ("КВС АМ" или "Клонът") реши да актуализира своята вътрешна политика за сигнализиране на нарушения и съответните процедури и да ги приведе в съответствие с най-новото европейско законодателство (т.е. Директива 2019/1937 на ЕС относно защитата на лицата, които подават сигнали за нарушения на правото на Съюза) и нейното транспониране в българското законодателство (Закон за защита на лицата, подаващи сигнали за нарушения и за публично оповестяване на информация за тях ("Законът"), в сила от 4 май 2023 г.).

Тази политика се прилага за българския клон и на основание чл. 118, във връзка с чл. 104, ал. 1, т. 6 от Закона за колективните инвестиционни схеми, както и на други предприятия за колективно инвестиране.

Целта на това законодателство е двойна:

- Насърчаване и улесняване на подаването на сигнали за злоупотреби и нарушения, като безотговорно поведение, корупция, измами, пране на пари и др;
- По-добра защита на лицето, което съобщава за злоупотреба или неправомерно поведение (известно още като "подател на сигнал"), и на неговите сътрудници срещу евентуални негативни последици или дисциплинарни мерки, които могат да произтекат от сигнала.

При обработката на тези сигнали КВС АМ естествено взема предвид правата на всички засегнати лица, за да гарантира, че нейните процедури са в съответствие със съществуващите разпоредби (например за защита на личните данни).

Очакваме преработената политика за подаване на сигнали за нарушения, съчетана с леснодостъпен и удобен за ползване нов инструмент, да подкрепи още повече културата на КВС да говори за нарушения и да я направи по-ефективна.

Настоящата политика за сигнализиране на нарушения влиза в сила незабавно и заменя всички предишни версии на тази политика и съответните процедури.

### 2. Кой може да подаде сигнал

В новите разпоредби се прави разграничение между личен обхват (т.е. кой може да подаде сигнал) и материален обхват (т.е. за какво можете да подадете сигнал).

#### Работният контекст като условие

Законът ви признава за лице, подаващо сигнали за нарушения, само ако подадете сигнал въз основа на информация, получена в "свързан с работата контекст". Този термин се тълкува много широко.

Защитено лице, което подава сигнали за нарушения, в обхвата на закона е:

- служител, държавен служител или друго лице, което извършва работа по наем, независимо от естеството на работата, начина на плащане или източника на финансиране;
- лице, което полага труд без трудово правоотношение и/или упражнява свободна професия и/или занаят;

- доброволец или стажант;
- съдружник, акционер, едноличен собственик, член на управителен или надзорен орган на търговско дружество, член на одитен комитет на предприятие;
- лице, работещо за физическо или юридическо лице, неговите подизпълнители или доставчици;
- кандидат за работа, който е участвал в конкурс или друга форма на подбор за работа и който е бил информиран за нарушението в това си качество;
- служител, когато информацията е получена в хода на трудово или служебно правоотношение, което е прекратено към момента на подаване на сигнала или публичното оповестяване;
- всеки друг подател на сигнал, който съобщава за нарушение, за което знае в трудов контекст.

**!! ВАЖНО: всеки може да подаде сигнал за нарушение в областта на финансовите услуги, продукти и пазари и предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма, независимо дали сигнализиращото лице е получило информацията в служебен контекст.**

Това включва следните области:

- Защита на потребителите и инвеститорите в областта на финансовите услуги и капиталовите пазари;
- Банково дело;
- Кредит;
- Инвестиции;
- Застраховане и презастраховане;
- Професионални или лични пенсионни продукти;
- Ценни книжа;
- Инвестиционни фондове;
- Платежни услуги;
- Докладване съгласно законодателството за борба с изпирането на пари.

### 3. За какво нарушение можете да подадете сигнал

#### Законоустановен обхват

Директивата на ЕС ограничава законовото признаване на сигналите до нарушенията в десетте области на правото на Съюза:

1. нарушения, свързани с обществените поръчки
2. нарушения, свързани с финансови услуги, продукти и пазари (включително предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма).
3. нарушения, засягащи безопасността на продуктите и съответствието с изискванията
4. нарушения, засягащи безопасността и сигурността на всички транспортни средства
5. нарушения, засягащи опазването на околната среда
6. нарушения, засягащи ядрената безопасност или защитата от вредни лъчения
7. нарушения, засягащи безопасността на храните и фуражите и здравето и хуманното отношение към животните.
8. нарушения, засягащи общественото здраве
9. нарушения, засягащи защитата на потребителите
10. нарушения, засягащи защитата на неприкосновеността на личния живот и личните данни, както и сигурността на мрежовите и информационните системи
11. нарушения, засягащи финансовите интереси на Съюза, както е посочено в член 325 от ДФЕС и както е допълнително уточнено в съответните мерки на Съюза;

12. нарушения, свързани с вътрешния пазар, както е посочено в член 26, параграф 2 от ДФЕС, включително нарушения на правилата на Съюза в областта на конкуренцията и държавните помощи, както и нарушения, свързани с вътрешния пазар, във връзка с действия, които нарушават правилата за корпоративно данъчно облагане, или с договорености, чиято цел е да се получи данъчно предимство, което е в разрез с предмета или целта на приложимото законодателство в областта на корпоративното данъчно облагане.

Българското законодателство добави две области към областите, признати от ЕС:

1. правилата за плащане на изискуеми публични държавни и общински вземания;
2. трудовото законодателство;
3. законодателство, свързано с изпълнението на публична служба.

#### Какво се случва със сигналите, които не попадат в този обхват?

Вътрешните сигнали, които не са предмет на разпоредбите за подаване на сигнали за нарушения и произтичащите от тях механизми за защита, ще бъдат третирани от KBC AM като строго поверителни и сигнализиращите лица не трябва да се страхуват от неблагоприятно третиране от страна на KBC AM в резултат на техните сигнали.

Това очевидно се отнася само до степента, в която сигналите са направени добросъвестно.

Това са основно сигнали за:

- неморално или неетично поведение; и/или
- поведение, което компрометира доверието и репутацията на KBC AM Group и нейните структури.

#### Условия

Трябва да съобщавате не само за нарушения в традиционния смисъл на думата, но и за:

- пропуски;
- нарушения, за които имате конкретни причини да подозирате, че ще се случат;
- опити за прикриване на нарушения.

Освен това към момента на подаване на сигнала лицето, което сигнализира, трябва да има разумни основания да вярва, че информацията, на която основава сигнала си, е вярна.

#### 4. Как да изготвите сигнал

В разпоредбите относно сигналите за нарушения се прави разграничение между три вида канали за подаване на сигнали:

1. Вътрешен канал чрез сайтовете на KBC AM на съответните юридически лица от групата KBC AM (напр. вътрешен сайт на SharePoint, външен уебсайт, имейли на KBC, срещи с колеги по съответствието и др.)
2. Външен канал: на Комисията за защита на личните данни или на външните регулаторни органи (КФН, БНБ и др.)
3. Публично оповестяване (чрез пресата, социалните медии и др.)

Сигнализиращото лице е свободно да избере канала, който смята за най-подходящ.

Лицата, подаващи сигнали за нарушения, или тези, които публично разкриват информация за нарушения, могат да изберат да подадат сигнал по един канал, комбинация от канали или по трите допустими канала едновременно.

#### 4.1 Вътрешен канал за подаване на сигнали

КВС АМ, законодателят и регулаторът определят този метод като най-подходящия канал за подаване на сигнали.

Лицето, подаващо сигнал, може да подаде вътрешен сигнал в рамките на всяка структура от групата на КВС чрез всички възможни канали за комуникация (т.е. чрез писмо, електронна поща, телефон, лична среща и т.н.); двата основни канала са посочени по-долу:

- Подаване на сигнал чрез нашия външен уебсайт: <https://integrityline.kbc.com>
- Подаване на сигнал чрез електронната поща за сигнали за нарушения на Клона: [whistleblowingUBBAM@ubb.bg](mailto:whistleblowingUBBAM@ubb.bg)

Наред с тези два основни канала лицето, подаващо сигнал за нарушения, може да подаде и вътрешен сигнал:

- С писмо:  
КВС Asset Management NV - Клон, България  
На вниманието на служителя по съответствието  
Vitosha Bul. 89Б, етаж 6  
ОББ Милениум център  
1463 София

В случай на писмен сигнал, изпратен по електронна поща или по пощата, подателят на сигнала може да използва формуляра, одобрен от КЗЛД. Формулярът не е задължителен за подателите на сигнали - те обаче могат да го използват, ако желаят или ако считат, че той улеснява подаването на сигнала.

По телефона: [+359 2 811 2683]

#### *Подаване на сигнал чрез външния сайт на КВС (предпочитан канал)*

Връзките на външния уебсайт ще ви отведат до защитена страница (известна като "система за подаване на сигнали за неетични действия"), където можете да регистрирате своя сигнал в няколко прости стъпки.

- Комбинацията от въпроси ще ви помогне да структурирате сигнала си.
- Анонимните сигнали не се разглеждат съгласно българското законодателство, като възможността за подаване на анонимен сигнал не е активна за Клона и дъщерните дружества на КВС Груп в България.
- Във фонов режим информацията се съхранява временно в защитен инструмент. Информацията, базирана на конкретен сигнал, е достъпна само за лицата, които се нуждаят от нея за по-нататъшното си разследване и последващи действия по сигнала.
- Цялата комуникация с разследващия сигнала служител също се осъществява чрез този защитен инструмент. Сигнализиращото лице може да създаде защитена пощенска кутия, която може да се използва за качване на данни (включително снимки, файлове и др.) и за обмен на информация с разследващия служител. Тази защитена пощенска кутия гарантира, че информацията остава в затворена, сигурна и защитена система по всяко време.

Подаване на сигнал чрез емайл: [whistleblowingUBBAM@ubb.bg](mailto:whistleblowingUBBAM@ubb.bg)

Сигналите, получени в чрез този имейл адрес, ще бъдат регистрирани в защитения инструмент от отдел "Съответствие", за да се гарантира, че при необходимост ще можем да комуникираме със сигнализиращото чрез затворената, защитена и защитена система и за тези сигнали.

#### *Функцията по Нормативно съответствие като централна точка за контакт*

Като се има предвид неговата защитена от закона независимост, отдел "Съответствие" действа като оторизирано лице (т.е. точка за контакт), като получава, проверява и съхранява всички записи и материали от лица, подаващи сигнали за нарушения. Другите структури и лица са длъжни незабавно да препращат всички входящи сигнали за нарушения, които получават, на отдел "Съответствие".

Служителят по съответствие провежда разследване на твърденията за неправомерно поведение, изложени в сигнала - ако е необходимо, осъществява вътрешна комуникация с други служители или звена, които са функционално компетентни да проведат това разследване. В случай на специфични нарушения (напр. в областта на мерките за борба с изпирането на пари, мерките за борба с измамите) може да предаде сигнала на специално звено за разследване, при спазване на изискванията за поверителност

#### *Потвърждение за получаване на сигнала*

В рамките на седем календарни дни лицето, подало сигнала, ще получи потвърждение за получаване на сигнала, съдържащо кратко обяснение на следващите стъпки, указания към лицето, подало сигнала, да отстрани недостатъците в сигнала, ако има такива, и изявление дали сигналът "отговаря на условията за защита" съгласно обхвата на закона. Ако недостатъците не бъдат отстранени в определения срок, сигналът заедно с приложенията към него се връща на подателя.

Сигнали, които не могат да бъдат предмет на разследване:

1. сигнали, които са подадени анонимно;
2. сигнали, свързани с нарушения, извършени преди повече от две години.

В рамките на три месеца сигнализиращото лице ще получи и обратна информация за резултатите от разследването, проведено в отговор на неговия сигнал, при условие че сигналът попада в законоустановения обхват на разпоредбите относно лицата, подаващи сигнали за нарушения.

#### 4.2 Външен канал за подаване на сигнали

Лицето, подаващо сигнал, може също така да реши да подаде сигнал по канал за външно подаване на сигнали директно към националния публичен орган - КЗЛД (или към съответния регулаторен орган, като например КФН, и, когато е уместно, към институциите, органите, службите и агенциите на Европейския съюз), по-специално когато:

- вътрешните канали за подаване на сигнали не са налични или не функционират правилно;
- няма подходящи последващи действия след вътрешни сигнали; или
- сигнализиращото лице има основателни причини да смята, че ще понесе ответни действия или че органът е в по-добра позиция да предприеме ефективни мерки.

#### 4.3 Публично оповестяване

Защитата на лице, което публично разкрива информация за нарушение, се прилага, когато са изпълнени следните условия:

- вътрешните и външните сигнали не се разглеждат и не се предприемат подходящи действия;
- сигнализиращото лице има основателни причини да смята, че нарушението представлява непосредствена и явна опасност за обществения интерес; или
- в случай на външен сигнал за нарушение съществува риск от репресия или че няма вероятност нарушението да бъде разгледано ефективно поради риск от укриване или унищожаване на доказателства, подозрения за тайно споразумение между компетентния орган и нарушителя или съучастие на органа в нарушението, или други специфични обстоятелства по случая.

## 5. Как е защитено сигнализиращото лице/лице, подаващо сигнал за нарушения

### 5.1 Добросъвестно подаване на сигнал

От само себе си се разбира, че всяко указание или действие е абсолютно недопустимо, ако възпрепятства, затруднява или забранява на лицата да подадат сигнал или да направят публично оповестяване в съответствие с принципите, изложени в настоящия документ. Това може да бъде и основание за образуване на наказателно производство за престъпление, свързано с отправяне на неверни обвинения.

Самоличността на всяко лице, което добросъвестно подава сигнал, ще остане строго поверителна. Самоличността на лицето, както и информацията, от която може да се направи извод за неговата самоличност, не може да бъде разкривана на никого извън страните, компетентни да получат, разследват и предприемат последващи действия по сигнала, освен в много ограничен брой случаи, предвидени в закона:

- ако сигнализиращото лице даде своето свободно и изрично съгласие; или
- въз основа на задължение, произтичащо от специално законодателство в контекста на разследвания от страна на националните органи или съдебни производства (включително с оглед гарантиране на правото на защита на съответното лице).

KBC AM гарантира, че няма да подлага лицата, подаващи сигнали за нарушения, на каквато и да е форма на неблагоприятно третиране или неблагоприятни действия в резултат на добросъвестно подадени сигнали.

Всяко добросъвестно лице, което подава сигнал, не може да бъде преследвано по гражданскоправен, наказателноправен или дисциплинарен ред заради това, че е сигнализирано или публично оповестило действителни или потенциални нарушения. При това положение в резултат на такъв сигнал не може да бъде наложено и каквото и да е дисциплинарно наказание. Освен това лицата, подаващи сигнали за нарушения, не носят отговорност във връзка с придобиването или достъпа до информацията, която е предоставена или публично оповестена, при условие че това придобиване или достъп не представлява самостоятелно престъпление.

Възмездното, временното отстраняване, уволнението, понижаването в длъжност (или отказът от повишение), неподновяването на договори, отказът от обучение, действителните репресии, заплахите, дискриминацията и/или други форми на несправедливо отношение към лицето, подало сигнал за нарушения, в резултат на този вид сигнали или публично оповестяване, винаги ще се считат за сериозно нарушение на тези принципи.

При нарушаване на защитата на лицата, подаващи сигнали за нарушения, ще бъдат предприети подходящи действия за защита на позицията на лицето, подало сигнала, като мерките за защита, които законът предвижда за лицето, подало сигнала, също ще продължат да се прилагат в пълен обем.

### 5.2 Злонамерени сигнали

Лицата, подаващи сигнали за нарушения, не могат да злоупотребяват с процедурата за подаване на сигнали, като подават злонамерени, несериозни или обидни сигнали, например като умишлено и съзнателно предоставят неточна или подвеждаща информация.

Когато проведеното разследване показва, че неточната или подвеждаща информация е била съобщена умишлено и съзнателно, лицето, подало сигнала, **няма право на** защита и може да му бъде наложено подходящо дисциплинарно наказание (включително предвиденото в правилата за работа или в друго приложимо законодателство). Освен това всяко лице, което е претърпяло вреди поради такива сигнали или публично оповестяване, има право да поиска обезщетение.

### 5.3 Защита на личните данни

Всяко обработване на лични данни, извършено съгласно тази Политика, включително обмен или предаване на лични данни, ще се извършва в съответствие с правото на ЕС и националното законодателство. Лични данни, които очевидно не са от значение за обработката на конкретен сигнал, няма да бъдат събирани или, ако случайно бъдат събрани, ще бъдат изтрети без ненужно забавяне.

Декларацията за поверителност на KBC AM NV - клон в тази връзка може да бъде намерена на уебсайта [www.ubbam.bg](http://www.ubbam.bg), раздел За нас/Документи.

## 6. Защита на лицето, срещу което е подаден сигнал

KBC AM също така гарантира защита на лицето, което е обект на сигнала. Оторизираният служител от отдел "Съответствие" ще осигури баланс между интересите и правата на всички засегнати страни. Вътрешното разследване във връзка със сигнала ще се проведе независимо и безпристрастно и ще обхване както уличаващите, така и оневиняващите аспекти.

В допълнение към законовото задължение за запазване на поверителността, засегнатото лице има право на информация за нарушенията, които са му приписани. Това лице също така има право да съобщи собствената си позиция и да упражни правото си на защита. Когато е необходимо, това лице може също така да поиска да бъдат направени корекции, ако определена информация в сигнала е непълна или невярна. Засегнатото лице обаче няма право да прави копия на информацията, свързана със сигнала, или на всякакви материали, свързани с разследването, констатациите и/или предприетите мерки, независимо от формата или носителите, на които се съхранява тази информация.

Правото на информация може да бъде временно преустановено или дори ограничено, за да се избегне възпрепятстване на разследването. Подчертаваме, че и в това отношение засегнатото лице никога няма да бъде информирано за самоличността на подателя на сигнала или за каквато и да е информация, от която може да се направи пряко или косвено заключение за неговата самоличност. Можем да се отклоним от това задължение за конфиденциалност само при строго определени от закона условия (вж. по-горе).

## 7. Как се провежда независимо разследване

### 7.1 Съответствие

Функцията за нормативно съответствие разследва сигналите.

Тази функция:

- може да извърши конкретни разследвания (или да възложи извършването на такива), за да установи възможно най-скоро дали съобщените подозрения са основателни;
- може да информира лицето, подало сигнал, за напредъка на разследването. Подателят на сигнала има право на достъп до всички лични данни, свързани с него. Това право може да бъде ограничено от правата на трети страни, в интерес на разследването или от законните интереси на структурата. Това право не позволява на лицето, подаващо сигнала, да прави снимки или копия на документи или други материали, които са предмет на разследването;
- гарантира, че самоличността на сигнализиращото лице/лицето, подало сигнал, остава в тайна (източникът не може да бъде разкрит), освен ако това лице/лице, подало сигнал, не даде изрично съгласие за разкриване на самоличността си или ако това не се изисква по закон (напр. в случай на съдебно разследване). Това обаче не пречи на сигнализиращото лице да бъде изслушано във връзка с въпросите, за които е подало сигнал, както и всички останали засегнати лица;
- гарантира защита на правата на лицето, за което се отнася сигналът;
- регистрира сигналите и съхранява документи за резултатите от разследването;
- ежегодно да предоставя статистическа информация на националния компетентен орган до 31 януари на следващата година относно броя на получените през предходната година сигнали за нарушения, техния УИН (уникален идентификационен номер, генериран от системата КЗЛД), предмет, броя на извършените проверки и техните резултати.

### 7.2 Гарантирана конфиденциалност и обективност

Създаването на вътрешен канал за подаване на сигнали за нарушения е система от подходящи технически и организационни мерки. КВС АМ въвежда мерки за гарантиране на поверителността на информацията и за предотвратяване на неразрешено разкриване на самоличността на подателя на сигнала и на всяко друго лице, посочено в сигнала, както и на изпълнението на задълженията на служителите, на които е възложено да разследват сигнала. Задължението за защита на самоличността на подателя на сигнала и на всяко друго лице, посочено в сигнала, се отнася за всеки служител на КВС АМ, който е имал достъп до сигнала, независимо от основанието или причината за този достъп.

## 8. Мониторинг и отчитане

Служителят по съответствието ще докладва резултатите от разследванията на Изпълнителния комитет на КВС АМ NV в съответствие с обичайните линии на докладване, без да разкрива самоличността на лицето, подало сигнала. Той ще се погрижи за ефективното разглеждане на информацията, подадена от лицето, подало сигнала, и за предприемане на необходимите мерки за прекратяване на злоупотребата, когато това е уместно.

Служителят, отговарящ за съответствието, отговаря и за документирането на сигнала и осигурява спазването на принципите, посочени в настоящата политика. Служителят по съответствието на съответния клон докладва за състоянието, прилагането и функционирането на настоящата Политика за защита на лицата, подаващи сигнали за нарушения, в своите периодични и годишни доклади до КВС АМ Group Compliance, Изпълнителния комитет на КВС АМ NV и Комитета за одит, риск и съответствие.



С цел доказване на ефективността на политиката за подаване на сигнали за нарушения служителът по съответствието води регистър на сигналите за нарушения в съответствие с изискванията за поверителност. Записите не съдържат данни за самоличността на засегнатите лица, но в тях се посочват последващите действия по сигналите и причините за тези действия. Сигналите се съхраняват за период не по-дълъг от необходимия и пропорционален, за да се спазят изискванията, наложени от настоящата политика или от националното законодателство.

#### 9. Изключения от тази политика

Принципите, изложени в тази политика, са минимални правила, които се прилагат за всички дружества от групата KBC и отразяват отклоненията, произтичащи от приложимото местно законодателство.

Въпроси, свързани с тази политика и съответните процедури, могат да се отправят към [whistleblowingUBBAM@ubb.bg](mailto:whistleblowingUBBAM@ubb.bg).