



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 нередности“)

Класификация	Вътрешна информация
Тип на документа	Политика
Версия	3.0
Статус	Окончателен
Дата на издаване	Декември 2021 г.
Одобен от	Управителен съвет
Дата на одобрение/последен преглед	24.04.2023 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 нередности. В този контекст подаването на сигнали за нередности 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, както и 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 нередности, за да дадат гласност на своите опасения пред специализирано звено относно всякакви подозрения за нежелани събития / дейности, които противоречат на закона, 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 нередности, без да се страхуват от ответни действия с цел отмъщение, когато знаят или подозират за нарушение на който и да е настоящ или бивш служител или договорен партньор, което може да породи финансов или репутационен риск за ДЗИ;
- Да създаде информираност, особено сред служителите, заинтересованите страни и договорните партньори относно функцията за подаване на сигнали за нередности;
- 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 ще останат строго поверителни и че ДЗИ се ангажира да разгледа подадените сигнали (ако има такива), в които се твърди за ответни действия с цел отмъщение срещу сигнализиращите лица.

Определения

Нарушение: означава действие или бездействие - в работен контекст - което нарушава задължения, наложени със закон, наредби, професионални стандарти, вътрешни политики, правила и процедури на KBC Group, или противоречи на техния предмет или цел.



Подаване на сигнал за нередности: е докладване на сигнал (вътрешно или външно подаване на сигнал) до специализирано звено на ДЗИ (или в зависимост от случая може да бъде до надзорен орган) от което и да е лице, който разкрива и/или съобщава информация за нарушение.

Сигнализиращо лице („лице, подаващо сигнал за нередности“): е всяко физическо или юридическо лице, което подава сигнал за нарушението до специализираното звено на ДЗИ. Ролята на сигнализиращото лице се свежда единствено до подаването на сигнал; сигнализиращото лице не се счита за разследващо лице, нито определя подходящите коригиращи действия, които могат да бъдат необходими при дадената ситуация.

Специализирано звено: е оперативното независимо звено или лице, създадено в рамките на функцията за съответствие за получаване и наблюдение на опасенията, повдигнати от сигнализиращи лица съгласно 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 с цел отмъщение: означава всеки акт на дискриминация, отмъщение или тормоз, извършен пряко или непряко срещу сигнализиращо лице, от което и да е лице във връзка с подаването на сигнал за нарушението.

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 нередности, от ответни действия с цел отмъщение и финансови загуби.

Работен контекст: означава текущи или минали работни или договорни дейности в рамките на KBC Group, чрез които, независимо от естеството на тези дейности, лицата придобиват информация за нарушения и в рамките на които тези лица могат да пострадат от ответни действия с цел отмъщение, ако подадат сигнал с такава информация.

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:

- лица на трудов или граждански договор;
- стажанти;
- акционери и лица, принадлежащи към административния, управителния или надзорния орган, включително членове без изпълнителна власт, както и доброволци и платени или неплатени стажанти;
- всички лица, работещи под надзора и под ръководството на изпълнители, подизпълнители и доставчици.

Настоящата политика се прилага и за сигнализиращи лица, при които информацията за нарушения е придобита при работни взаимоотношения, които са приключили, или лица, чиито работни взаимоотношения тепърва предстоят, в случаите когато информацията е получена по време на процеса на набиране на персонал или при други преддоговорни преговори.

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

- трети лица, които са свързани със сигнализиращото лице и които могат да пострадат от



- ответни действия с цел отмъщение в работен контекст, като например колеги или роднини;
- юридически лица, на които сигнализиращото лице е собственик/съдружник, 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 нередности**, съобщаващи за нарушения на закона или на политиките, правилата или процедурите на ДЗИ. Примерите за такива нарушения включват, но не се ограничават до 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).

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 нередности (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.

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. 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 с цел отмъщение** срещу сигнализиращи лица (включително заплахи и опити за отмъщение), особено - но не само - под формата на:

- отстраняване, понижаване или спиране на повишение и спиране на обучение;
- отрицателна оценка на представянето или препоръка за работа;



- налагане или прилагане на каквато и да е дисциплинарна мярка, порицание или друго наказание;
- изменение на мястото или характера на работата не по инициатива на сигнализиращото лице, продължителността на работното време или намаляване на възнаграждението;
- принуда, сплашване, тормоз, дискриминация или несправедливо отношение;
- непреобразуване на временен трудов договор в постоянен, когато работникът е имал оправдани правни очаквания, че ще му бъде предложена постоянна работа;
- неподновяване или предсрочно прекратяване на временен трудов договор;
- отказ за осигуряване на обучение за поддържане и повишаване на професионалната квалификация на работника или служителя;
- вреда, включително за репутацията на лицето (особено в социалните медии) или финансови загуби, включително загуба на бизнес и загуба на доход;
- включване в черни списъци въз основа на неформално или формално споразумение за сектора или бранша, което може да доведе до това, че лицето да не може да намери работа в този сектор или бранш;
- предсрочно прекратяване или анулиране на договор за стоки или услуги.

ДЗИ гарантира, че лицата, подаващи сигнали за нередности, имат достъп по целесъобразност до мерки за подпомагане, по-специално изчерпателна и независима информация и съвети, които са леснодостъпни и безплатни, относно наличните процедури, защитата срещу ответни действия с цел отмъщение и правата на засегнатото лице.

ДЗИ може също така да предоставя на сигнализиращите лица финансова награда или помощ и други мерки за подкрепа, включително психологическа подкрепа, съгласно вътрешните процедури.

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

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 нередности 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 с цел отмъщение.

За целите на подаването на сигнали за нередности ДЗИ създава специална пощенска кутия на електронния адрес: whistleblowing@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 нередности позволяват на лицата, определени в персоналия обхват на настоящата политика, да докладват информация за нарушения.

Каналите за докладване се управляват вътрешно от Звеното за борба с измамите (ЗБИ), определено за тази цел.

Процедурата за подаване на сигнали за нередности с цел докладване на нарушения и за последващи действия включва:

- канали за получаване на сигнали за нередности, разработени, създадени и оперирани по



сигурен начин, които гарантират, 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 нередности, даващи възможност за трайно съхранение на информация, за да се позволи извършването на по-нататъшни разследвания;
- потвърждение за получаването на сигнала за нередности до сигнализиращото лице в рамките на 7 дни от получаването;
- Звеното за борба с измамите е компетентно да проследява сигналите за нередности, същото звено получава сигналите и поддържа комуникация със сигнализиращото лице и ако е необходимо, иска допълнителна информация и подава обратна информация до сигнализиращото лице;
- срок за предоставяне на обратна връзка, не по-дълъг от 3 месеца от потвърждението за получаване;
- съобщава на сигнализиращите лица крайния резултат от разследванията, предизвикани от подадения сигнал;
- предава своевременно информацията, съдържаща се в сигнала за нередности, на компетентните органи за по-нататъшно разследване съгласно съответното законодателство.

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.

Специално определено лице, след като надлежно е оценило въпроса, може да реши, че докладваното нарушение е очевидно незначително 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 нередности, които не съдържат никаква значима нова информация за нарушения в сравнение с предишен сигнал за нередности, за който са приключени съответните процедури, освен ако нови обстоятелства не оправдават различни последващи действия.

Специално определеното лице, което е получило сигнал за нередност, но няма компетентността да се справи с докладваното нарушение, го предава в рамките на разумен срок и по сигурен начин на отдел "Законосъобразност", който след това взема решение за избор на компетентното звено.

Ако даден сигнал за нарушение се получи по канали, различни от каналите за докладване на нередности или от служители, различни от тези, които отговарят за обработката на сигнали за нередности, 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 отдел "Законосъобразност" на имейл – compliance@dzi.bg за по-нататъшно решение.

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

- получаване и проследяване на сигнали за нарушения;
- провеждане на 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 нередности, по-специално електронните и пощенски кутии, 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 нередности, особено информацията във връзка с обработването на лични данни;
- естеството на последващите действия, които трябва да се предприемат по сигналите за нередности;
- процедурите за защита срещу ответни действия с цел отмъщение и наличието на поверителни консултации за лицата, които планират да подадат сигнал за нередности.

Принцип 5: Поверителност, защита на личните данни и водене на архив на сигналите за нередности

Поверителност

Самоличността на сигнализиращото лице не може да бъде разкривана на никого извън оторизираните служители, компетентни да получават или обработват сигналите за нередности, 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 пропорционално на 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 и политиките 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 архив на сигналите за нередности

ДЗИ води регистър на всеки получен сигнал за нередности в съответствие с изискванията на Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения. Сигналите за нередности се съхраняват не по-дълго, отколкото е необходимо и пропорционално, за да се спазят изискванията, наложени от тази политика или от закона.

Когато за подаване на сигнал за нередности 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 обработката 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 нередности, 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 отдел “Законосъобразност” служи като централна точка, където се получават, наблюдават и съхраняват всички сигнали и случаи на нередности. Всички останали звена/лица са длъжни да предават без забавяне всички входящи сигнали за нарушения на отдел “Законосъобразност”.

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.)

“Законосъобразност” на местно ниво - Звено за борба с измамите - отговаря за:

- Получаване, наблюдение и съхраняване на всички случаи на подадени сигнали за нередности, свързани с въпроси на местното дружество;
- Разглеждане на всички случаи на сигнали за нередности, с изключение на тези, при които е



компетентно друго звено в рамките на/извън отдел “Законосъобразност” (например за борба с изпирането на пари, защита на потребителя, измами и т.н.);

- Уведомяване за всички случаи на сигнали за нередности, свързани с местно дружество до дирекция “Съответствие” на групата - Звено по етика и измами.

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 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 (например в областта на борбата с изпирането на пари, измами) може да се извършва от звено за специални разследвания. Това звено е, *inter alia*, отговорно за:

- Комуникация с лицата, подаващи сигнали за нередности, информиране на лицата, подаващи сигнали за напредъка на разследването, освен ако това може да навреди на лицата, подаващи сигнали за нередности или да възпрепятства разследването;
- Провеждане на разследвания с цел да се установи дали има извършено нарушение.
- Докладване пред ръководството (“Съответствие”/“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).

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.