

## Сигнализиране за нарушения



Банка ДСК отдава особено значение на запознаването на служителите с етичните принципи и развиване на информираност за тях, както и Правилата за докладване на неетично поведение и закононарушения (whistleblowing).

Случаи като измама, подкуп и корупция, неправомерно поведение, тормоз, злоупотреба и неетично поведение са рискове, които, когато останат незабелязани могат да причинят репутационни и финансови щети на Банката.

За Банка ДСК е от решаващо значение да установи безопасни канали за подаване на сигнали, за да може лицата, подаващи сигнали за нарушения по безопасен и поверителен начин да докладват за неетично

поведение или правонарушения (незаконности или нередности).

### **Лице подаващо сигнали за нарушения (Whistleblower)?**

Сигнализиращо лице е всяко лице, което подава сигнал за нарушение т.е. сигнал за неетично поведение или правонарушение. Това лице може да бъде служител, клиент, доставчик или партньор на Банката.

### **Защо да докладваме за нарушения?**

Служителите са тези, които са в най-добра позиция да посочат подозрително поведение или дейност. Ето защо е изключително важно служителите да могат уверено да докладват за съмнения за нередности, без да се страхуват от неблагоприятни последици. В този смисъл,

сигнализирането предоставя възможност за разрешаване на подобни ситуации и е ценен механизъм за борба с неетично поведение, измами, предотвратяване на корупция и ранно откриване на потенциални злоупотреби с активи и средства на Банката.

Осъзнавайки традиционните ценности на нашето общество и психологическия фактор като страх от загуба на работа, загуба на доверие сред колегите и конфликти с начальници, който е може би най-важният фактор, който води до толериране на неправомерното поведение, искаме да насърчим и да променим възприятието Ви за „подаване на сигнали за нарушения“, за да открием нередности и неправомерно поведение на най-ранен етап и по този начин да допринесем за запазване на най-високите етични и професионални стандарти.

В тази връзка, служителите, които подават сигнал за нарушение, ще бъдат защитени от дискриминация и несправедливо отношение. Също така, Банката забранява наказване или негативни последици за всеки, който добросъвестно докладва за действителни или потенциални нарушения на ценностите и принципите на Етичния кодекс.

### **Как да докладваме нарушения?**

1. По пощата – на адрес „Управление Нормативно съответствие“

(София 1036, ул. „Георги Бенковски“ №5)

2. По имейл - до [etika@dskbank.bg](mailto:etika@dskbank.bg)
3. По телефона, между 9:00 ч. и 17:00 ч. от понеделник до петък, на Горещата линия за сигнализиране на нарушения (+359 2 80 10 999)
4. Лично – от понеделник до петък в работно време (на предварително съгласувана дата) в Управление Нормативно съответствие.

В допълнение към гореизброените канали, можете директно да се свържете с длъжностното лице, разследващо сигнали за нарушения, чрез неговия личен служебен телефон: (+359-2) 80-10-064 или да подадете сигнал чрез Системата за сигнализиране на нарушения - Групово приложение за сигнализиране за нарушения.

### **Как да подадем сигнал за нарушение през Системата за сигнализиране на нарушения?**

Системата може да се достъпи:

1. На официалния сайт на Банката на посочения линк: [OTP Group - Ethical Breach and Whistleblowing Reporting System](#)
2. В Интранет Портала на Банката (Секция Връзки) на посочения линк: [OTP Group - Ethical Breach and Whistleblowing Reporting System](#)

Ако подозирате или знаете за дейст-

Вителни нарушения на ценностите, изброени в Етичния кодекс (етични въпроси), когато имате нужда от съвет или имате въпроси какво да правите в дадена ситуация може да използвате един посочените по-горе средства за комуникация, включително новата Система за сигнализиране на нарушения.

Сигнали могат да бъдат докладвани и анонимно. В този случай трябва да се има предвид, че може да има нужда от събиране на допълнителна информация, която може да е необходима за проучване и решаване на случая. Поради това, съветваме лицето, подаващо сигнали да остави информация за контакт.

## **Предимства на новата Система за сигнализиране на нарушения**

Целта на новата Система за сигнализиране на нарушения е да насърчи и улесни подаването на сигнали за такива нарушения.

Системата дава възможност да се подаде сигнал не само до звеното по нормативно съответствие в съответното дъщерно дружество (напр. в Банка ДСК), а и до Управление „Нормативно съответствие“ на Банка ОТП или звеното по нормативно съответствие в друго дъщерно дружество на Групата като се избере съответната опция:

1. Сигнал за нарушение към Банкова

група ОТП – в този случай, подаденият сигнал ще бъде изпратен в Управление „Нормативно съответствие“ на Банка ОТП

2. Сигнал за нарушение към дъщерно дружество – в този случай имате възможност да изберете да подадете сигнал за нарушение:

- към местни дъщерни дружества на Банка ОТП в Унгария (напр. OTP Factoring)
- чуждестранни дъщерни дружества (Банка ДСК и други дружества от Група ОТП – напр. Nova KBM, SKB etc.)

При подаване на сигнал през Системата следва да опишете сигнала (до 5000 знака) и връзката си с ОТП – служител (бивш служител), клиент, доставчик, партньор, друга свързаност. Има възможност и за прикачване на документи с максимален размер до 4 МВ, в един от следните файлови формати: .pdf, .txt, .doc, .docx, .xls, .xlsx, .jpg, .jpeg, .png, .gif, .tif.

Системата за подаване на сигнали за нарушения се поддържа от Управление „Нормативно съответствие“ на Банка ОТП и от структурните звена нормативно съответствие в отделните дъщерни дружества (за Банка ДСК – Управление „Нормативно съответствие“).

Всички получени сигнали за нарушения се проверяват обективно и безпристрастно от съответното звено по нормативно съответствие

В Група ОТП, в съответствие с приложимите закони и вътрешни правила, като защитава лицата, които подават сигнали.

Управление „Нормативно съответствие“ на Банка ОТП или друго компетентно структурно звено на Банка ОТП проверява сигнала в срок от 30 дни от получаването му, определя дали има неспазване или нарушение на правилата, и предприема необходимите стъпки за разрешаване на въпроса. Максималното време за разглеждане на случая не може да бъде повече от 3 месеца.

Банка ОТП или нейното дъщерно дружество, което проверява сигнала за нарушение, уведомява писмено сигнализиращото лице за проверката по сигнала и резултата от нея, или

за решението си да не регистрира сигнала и основанията за това.

Важно е да подавате сигнала добросъвестно. Моля имайте предвид, че ако се установи, че недобросъвестно сте подали съществена, но невярна информация, и има индикации за извършено престъпление или нередност, това може да доведе до негативни последици. Вашите лични данни могат да бъдат разкрити пред органа или лицето, което има право да проведе разследването; или ако има разумни основания да се смята, че сте причинили неправомерни щети или други законови вреди на друго лице, Вашите лични данни трябва да бъдат разкрити пред органа или лицето, което има право да образува или проведе разследването.



**Анонимност** – На лицата, сигнализиращи за нередности, се осигурява защита на самоличността, като се използват канали за докладване на нередности.

**Право на защита** - подателят на сигнала ще бъде защитен от дискриминация, несправедливо отношение, наказание или всякакви негативни последици от подаването на сигнала.