



## Приложение 01 Appendix 01

*Извлечение от  
Политиката за Нормативно  
съответствие*

*Extract  
from the Compliance policy*

|   |   |
|---|---|
| Код/ Code:  | PL_CEO_1.15_01  |
| Класификация на документ/<br>Document classification: | Ниво 2/ Level 2   |
| Версия/<br>Version:                                   | 01  |
| Дата на одобрение/<br>Approval date:                  | 16.07.2024  |
| Влиза в сила от/<br>Entry into force date:            | 16.07.2024  |
| Собственик на документа/<br>Document Owner:           | Управление Нормативно съответствие/<br>Compliance Directorate   |
| Одобряващ/<br>Approver:                               | Управителен съвет/<br>Management Board  |
| Засегнати функции, звена/<br>Impacted areas:          | Всички/ All   |
| Отменен документ/<br>Repealed document:               | Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие, одобрено с решение на УС 173/26.09.2023г./ Extract from the Compliance policy approved with MB decision 173/26.09.2023 |

### Свързани вътрешни актове и собственици Related Internal Acts and Owners

### Собственици на документа Document Owners

|                               |  |   |
|-------------------------------|--|---|
| Приложение към<br>Appendix to | Политиката за Нормативно съответствие на Банка ДСК/<br>Compliance Policy of DSK Bank | Управление Нормативно съответствие/<br>Compliance Directorate |
|-------------------------------|--|---|

|   |                              |
|---|------------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code:<br>PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01          |

## Съдържание

|  |    |
|--|----|
| 1.УВОДНИ РАЗПОРЕДБИ.....   | 3  |
| 1.INTRODUCTORY PROVISION.....  | 3  |
| 2. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ.....  | 4  |
| 2. GENERAL PROVISION.....  | 4  |
| 2.1. Обхват на политиката.....   | 4  |
| 2.1. Scope of regulation.....  | 4  |
| 2.2. Функцията за нормативно съответствие в системата на вътрешните линии на защита<br>..... | 4  |
| 2.2. Position of the Compliance function in the system of Internal Lines of defence.....     | 4  |
| 2.3. Принципи на работа на функцията за нормативно съответствие.....                         | 5  |
| 2.3. Principles of operating the Compliance function .....                                   | 5  |
| 3.СПЕЦИАЛНИ РАЗПОРЕДБИ.....  | 7  |
| 3. SPECIFIC PROVISIONS.....  | 7  |
| 3.1. Ключови области на нормативното съответствие .....                                      | 7  |
| 3.1. Key areas of Compliance.....  | 7  |
| 3.2. Общи принципи и изисквания .....  | 15 |
| 3.2. General principles and requirements.....  | 15 |
| 3. ПОДДЪРЖАНЕ НА ДОКУМЕНТА.....  | 16 |
| 3. DOCUMENT MAINTENANCE.....   | 16 |

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

| 1. УВОДНИ РАЗПОРЕДБИ  | 1. INTRODUCTORY PROVISION  |
|---|--|
| <p>(1) (изм. с Решение на УС № 173/26.09.2023) Банковата група ОТП осигурява съответствието със законната и вътрешната регулаторна рамка, както и идентифицирането и управлението на рисковете, свързани с нормативно съответствие съобразно законовите разпоредби, насоките на международните и европейските органи за финансов надзор и препоръка на Унгарската Национална Банка (УНБ) № 12/2022 (VIII.11.) относно изграждането на вътрешните линии на защита</p> <p>Банка ДСК като кредитна институция в България и под пряк надзор на ЕЦБ, спазва препоръките на Европейската Централна Банка и Българската Народна Банка.</p> | <p>(1) OTP Banking Group ensures the Banking Group's statutory and internal regulatory compliance, as well as the identification and management of compliance risks in accordance with legislative provisions, the guidelines of the international and European financial supervisory authorities and MNB Recommendation No. 12/2022 (VIII.11.) on setting up the internal lines of defence.</p> <p>DSK Bank as a Bulgarian credit institution, under direct supervision of ECB, shall also consider the recommendations of the European Central Bank and the Bulgarian National Bank.</p> |
| <p>(2) Риск, свързан с нормативно съответствие е Рискът от налагане на надзорни или други мерки и санкции, както и рискът от реализиране на съществени финансови загуби или от увреждане на репутацията на банката поради неспазване на закона, стандарти, етични кодекси за поведение и вътрешни правила, приложими към дейността на Банката.</p>  | <p>(2) Compliance risk is the risk of regulatory or other measures and sanctions, the risk of material financial loss, or loss to reputation the bank may suffer as a result of its failure to comply with laws, standards, codes of conduct, and internal rules applicable to bank's activities.</p>  |
| <p>(3) Следните документи, публикувани на официалната страница на Банката, са приложения към Политиката за нормативно съответствие:</p> <p>а) Общи принципи за защита на личните данни на Банка ДСК (извлечение)</p> <p>б) Принципи за предотвратяване на подкупи и корупция на Банка ДСК и Група ОТП</p> <p>в) Принципи за използване на социални медии</p> <p>г) Принципи за използване на социални медии (извлечение)</p>  | <p>(3) The following documents published on the website are the annexes of the Compliance Policy (and its present extract):</p> <p>a) General Principles for personal data protection of DSK Bank (extract);</p> <p>b) Principles for Anti-bribery and Corruption of DSK Bank and OTP Group</p> <p>c) Principles for the use of social media.</p> <p>d.) Principles for the use of social media (extract);</p> <p>e/ DSK Bank Principles for Consumer Protection Compliance.</p>   |

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

|   |   |
|---|---|
| <p>д) Принципи за защита на потребителите на Банка ДСК</p> <p>е) Принципи за защита на потребителите на Банка ДСК (извлечение)</p> <p>ж) Принципи за Вътрешните линии на защита и ESG</p> <p>з) Принципи на Банка ДСК и Група ОТП за прилагане на международни финансови санкции</p> <p>и) Принципи на Банка ДСК и Група ОТП за финансиране на отбранителната индустрия.</p> <p>й) Изявление за рисков апетит на Банка ДСК за ИП/ФТ</p> <p>к) Принципи за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма</p> <p>л) Организационни звена, подпомагащи управлението на рисковете, свързани с нормативно съответствие</p> | <p>f) DSK Bank Principles for Consumer Protection Compliance (extract);</p> <p>g/ Principles for Internal lines of defence and ESG.</p> <p>f/ DSK Bank and OTP Group Principles on applying international Financial Sanctions.</p> <p>g/ DSK Bank and OTP Group for the Financing of the Defence Industry.</p> <p>h) DSK Bank AML/CFT Appetite Statement.</p> <p>j) Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Principles</p> <p>k) Organisational units contributing to the management of compliance.</p> |
| <b>2. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ</b>   | <b>2. GENERAL PROVISION</b>   |
| <b>2.1. Обхват на политиката</b>  | <b>2.1. Scope of regulation</b>   |
| <p>(4) Дейността на функцията за нормативно съответствие обхваща Банка ДСК АД като цяло, включително всички нейни организационни звена и дейности.</p> <p>Лицата, които извършват възложени дейности или са ангажирани като експерти или консултанти от името на Банка ДСК (заедно наричани „Партньори“), независимо дали са физически или юридически лица, също трябва да спазват изискванията и стандартите за съответствие.</p>  | <p>(4) The activity of the compliance function covers DSK Bank AD as a whole, including all of its organisational units and activities.</p> <p>Persons performing outsourced activities or engaged as experts or advisors on behalf of DSK Bank (hereinafter together: agents), whether natural or legal persons, must meet compliance requirements and standards as well.</p>  |
| <b>2.2. Функцията за нормативно съответствие в системата на вътрешните линии на защита</b>  | <b>2.2. Position of the Compliance function in the system of Internal Lines of defence</b>  |
| (5) В съответствие с насоките на европейските органи за финансов надзор и препоръките на  | (5) In accordance with the guidelines of European financial supervisory authorities and the   |

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

|   |  |
|---|--|
| <p>международните регулатори за финансови услуги, Българската народна банка установи основните принципи и изисквания, на които трябва да отговарят доставчиците на финансови услуги при изграждането на вътрешни линии за защита и сигурност за насърчаване на следното, по отношение на организацията:</p> <p>а) благоразумни, надеждни и ефективни дейности в съответствие със законовите и вътрешните разпоредби;</p> <p>б) защита на активите на Банката, както и на интересите на собствениците и клиентите на обществените цели на нейните акционери и клиенти;</p> <p>в) безпроблемно и ефективно функциониране и поддържане на доверието в нея.</p> | <p>recommendations of international financial regulators, the Bulgarian National Bank Recommendation established the key principles and requirements that financial service providers must satisfy in setting up internal lines of defense and security to promote the following, as regards the organization:</p> <p>(a) its prudential, reliable and efficient operations in compliance with legal and internal regulations.</p> <p>(b) the protection of the Bank assets, the interests of its owners, customers and social objectives.</p> <p>c) its smooth and efficient operation and the maintenance of confidence in it.</p> |
| <b>2.3. Принципи на работа на функцията за нормативно съответствие</b>  | <b>2.3. Principles of operating the Compliance function</b>  |
| (6) Функцията за нормативно съответствие е изградена с цел създаване на законосъобразна и етична корпоративна култура, която гарантира разумното и етично функциониране на Банка ДСК АД в дългосрочен план.   | (6) The compliance function is operated in order to create a lawful and ethical corporate culture that ensures the prudential and ethical operation of the DSK Bank AD in the long term.   |
| (7) При осъществяване на функцията за нормативно съответствие, Банка ДСК АД прилага следните принципи:  | (7) In the course of operating the compliance function, the DSK Bank AD applies the following principles:  |
| <p>а) <b>Независимост</b> – Управление „Нормативно съответствие“ работи на принципа на независимост и структурно е отделено от дейностите, спрямо които осъществява мониторинг и контрол;</p> <p>б) <b>Професионална етика</b> – Служителите на Управление „Нормативно съответствие“ действат честно и почтено и изпълняват задълженията си с необходимата грижа и усърдие;</p>   | <p>а) <b>Independence</b> – Compliance operates on independence principle, and it is organizationally separate from the activities that are assigned to monitor and control.</p> <p>б) <b>Integrity</b> – Compliance staff act with honesty and integrity and perform their duties with due care and diligence.</p>  |

|   |                              |
|---|------------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code:<br>PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01          |

|  |  |
|--|--|
| <p>в) <b>Оперативна самостоятелност</b> - Управление „Нормативно съответствие“ е изградено като независима структура, подчинена административно на Главния изпълнителен директор, като пряко докладва на Управителен съвет и Надзорен съвет. В допълнение, Началникът на Управление „Нормативно съответствие“ е едно ниво под ръководния орган в управленската му функция, с директен достъп до Надзорния съвет, за да може да докладва всякакви сигнали. В допълнение, в рамките на Управление „Нормативно съответствие“ се осъществява функцията и дейността на Специализираната служба по смисъла на чл. 106 от ЗМИП и тази на служителя отговорен за нормативното съответствие по смисъла на т. 4.2 от насоки EBA/GL/2022/05.</p> <p>г) <b>Обективност</b> – Банка ДСК е въвела Политика за конфликт на интереси и процедури за сигнализиране на нарушения, за да осигури обективно вземане на решения, надзор и спазване на законовите и вътрешно-банкови изисквания. При предприемане на мерки за смекчаване на идентифицирани конфликти на интереси, Банка ДСК документира взетото решение, включително доказателства гарантиращи обективност при вземане на решения;</p> <p>д) <b>Превантивен и проактивен подход</b> – налице е систематичен подход за предварителна оценка, осигуряващ предоставяне на мнение от Управление „Нормативно съответствие“ за нови продукти или значителни промени в съществуващи продукти преди тяхното имплементиране;</p> <p>е) <b>Подход базиран на риска</b> (изискване за осигуряване на основан на риска подход) – Управление „Нормативно съответствие“ извършва проверки на звената действащи като първа линия на защита на рисково-базиран подход, за да оцени дали липсва контрол, не</p> | <p>с) <b>Operation without interference</b> - Compliance is built as an independent structure administratively subordinated to the CEO with direct reporting to the Management Board and Supervisory board. Additionally, the Compliance Officer is at one level under the management body in its management function, with direct access to the Supervisory board, to raise concerns. In addition, the Specialized service established at DSK Bank based on art.106 of MAMLA and AML/CFT Compliance Officer nominated under p.4.2. of EBA Guidelines (EBA/GL/2022/05) perform their activities within Compliance Directorate.</p> <p>д) <b>Objectivity</b> - DSK has implemented a conflict-of-interest Policy and internal whistleblowing Rules and procedures to ensure objective decision-making, oversight, and compliance with external and internal requirements. When mitigating identified conflicts of interests, DSK documents the decision taken, including the reason how this is effective to ensure objective decision-making.</p> <p>е) <b>Preventive and proactive approach</b> –there is a systematic prior appraisal approach, ensuring Compliance providing opinion on new products or significant changes to existing products before their implementation.</p> <p>ф) <b>Risk-based approach</b> (requirement to ensure risk-based compliance) – Compliance performs controls on a risk-based approach on activities performed by the 1 LoD, to assess whether a control is missing, operates</p> |
|--|--|

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

|  |  |
|--|--|
| <p>е достатъчно ефективен или даден процес не е покрит с контроли;</p> <p>ж) <b>Пропорционалност</b> – Структурата на Управление „Нормативно съответствие“ е пропорционална на структурата на Банка ДСК, за да се гарантира изготвянето и въвеждането на политики и процедури за нормативно съответствие;</p> <p>з) <b>Високо ниво на професионализъм и компетентност</b> – всички служители на Управление „Нормативно съответствие“ имат опит и са квалифицирани в рамките на своята област на експертност;</p> <p>и) <b>Индивидуален и групов банков обхват</b> – Групата на Банка ОТП е изградила функция по нормативно съответствие на Групово ниво и във всяко дружество от Групата на ОТП. Управление „Нормативно съответствие“ обхваща цялостната дейност на Банка ДСК;</p> <p>й) <b>Ефективност и рационализация на разходите</b>– Управление „Нормативно съответствие“ осигурява ефективно функциониране, разумна бизнес дейност и ясни административни и счетоводни процедури.</p> | <p>with insufficient efficiency or the process is not fully covered by controls.</p> <p>g) <b>Proportionality</b> – Compliance structure is proportionate to DSK organizational structure, to ensure elaboration and implementation of Compliance policies and procedures.</p> <p>h) <b>High level of professional care and competence</b>- Compliance members are all skilled and qualified within their fields of expertise.</p> <p>i) <b>Individual and banking group coverage</b> –OTP Banking Group had established a Compliance function on group level and at each banking group member. DSK had established a Compliance function covering the whole organization.</p> <p>j) <b>Efficiency, rationalization of compliance costs</b> – Compliance ensures effective and efficient operations, prudent conduct of business and sound administrative and accounting procedures.</p> |
| <b>3. СПЕЦИАЛНИ РАЗПОРЕДБИ</b>   | <b>3. SPECIFIC PROVISIONS</b>  |
| <b>3.1. Ключови области на нормативното съответствие</b>   | <b>3.1. Key areas of Compliance</b>  |
| <b>3.1.1. Обработване и защита на личните данни – GDPR</b>   | <b>3.1.1. Processing and protection of personal data – GDPR</b>  |
| (8) Банка ДСК АД се ангажира да осигури подходящо ниво на защита на личните данни, обработвани от нея, в съответствие с Общия регламент за защита на данните, приложимото национално законодателство и Правилата за защита на личните данни на Банка ДСК. За тази цел, Банката е създаде и прилага механизъм за вътрешно регулиране, внедряване и проверка, както и  | (8) DSK Bank AD is committed to the adequate protection of the personal data processed by it, in accordance with the provisions of the General Data Protection Regulation, and the applicable national laws and regulations and DSK Rules for personal data protection. As part of that, the Bank has established, operates, and applies a system for regulation, implementation and auditing and a specialized area of expertise to ensure the full and professional performance of these tasks that  |

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

|  |   |
|--|---|
| <p>специализирана експертиза в областта, за да гарантира пълноценното и професионално изпълнение на тези задачи, които осигуряват подходящо ниво на защита на личните данни, съобразно критериите, залегнали в приложимото законодателство и основните бизнес интереси на Банката.</p> <p>Банка ДСК АД публикува на официалната си страница информация относно обработването на лични данни в Извлечение от Общи принципи за защита на личните данни (Приложение № 2).</p>   | <p>provide for the adequate protection of personal data by meeting the criteria specified in applicable legislation and safeguarding its core business interests. DSK Bank AD publishes information for data processing via the Extract from General principles for Personal data protection as shown in Appendix №2 on its website.</p>  |
| <b>3.1.2 Професионална етика</b>   | <b>3.1.2. Integrity</b>   |
| <p>(9) Банка ДСК АД разработва и прилага Политика за конфликт на интереси и Етичен кодекс, в които е въведено изискване за всички ръководители и контролиращи лица да предприемат твърди действия срещу всяко нарушение на посочените правила.</p>   | <p>(9) The DSK Bank AD develops and enforces Policy on conflicts of interest and ethics, with a demand for all managers and control organizations to take firm action against any breach of those rules.</p>  |
| <p>(10) Банката има легитимен интерес и законово задължение да гарантира, че личните интереси на нейните служители и на членове на нейните управителни органи не са в противоречие с бизнес интересите и отговорностите на Банката и нейните клиенти, както и че Банката идентифицира, предотвратява и управлява конфликта на интереси, свързани с различните й дейности, и регламентира и осигурява оценка на външни изпълнители от гледна точка на нормативното съответствие (предварителна оценка на доставчици).</p> | <p>(10) DSK Bank AD has a vested business interest and a statutory obligation in ensuring that the personal interests of its employees and of members of its management bodies are not in conflict with the business interests and commitments of the Bank and its customers, and that the Bank identifies, prevents and manages the conflicts of interest related to its various activities, and regulates and ensures the assessment of suppliers' compliance (supplier pre-screening)</p>  |
| <p>(11) Банката прилага Политика за конфликт на интереси на инвестиционни и допълнителни услуги на Банка ДСК АД, за да опише обстоятелствата, свързани с предоставяните от нея инвестиционни дейности и услуги, спомагателни услуги и свързаните с това банкови услуги, които водят или могат да доведат до конфликт на интереси и потенциално да причинят неблагоприятни последици за насрещната страна. Политиката също така въвежда детайлни процедурни правила и мерки за предотвратяването,</p>                     | <p>(11) DSK Bank AD draws up a Conflict-of-Interest Policy for investment services and ancillary services of DSK Bank AD to specify the circumstances that are associated with its investment service activity, ancillary services and related financial services, and which lead or may lead to a conflict of interest potentially causing adverse consequences for the business partner. The Policy also defines the detailed procedural rules and measures that allow the prevention, identification and management of conflict-of-interest situations that are potentially prejudicial to</p> |



|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

|  |   |
|--|---|
| идентифицирането и управлението на подобни ситуации на конфликт на интереси, които потенциално могат да навредят на насрещната страна. Политиката се прилага заедно с Правилата за капиталови пазари.  | the business partner. The Conflict-of-Interest Policy is applied together with the Rules for Capital Markets.   |
| (12) С цел да защити ценностите и клиентите си, Банката формулира насоки за етично бизнес поведение. Банка ДСК разработва етични стандарти и вътрешни професионални стандарти, съобразени със спецификата на Групата и нейната роля в системата на финансовото посредничество, насочени към намаляване на рисковете, които се обобщават и публикуват в Етичния кодекс и Етичния кодекс за партньори.   | (12) With a view to protecting its values and its customers, DSK Bank AD formulates requirements for ethical business operations. The DSK Bank AD shall develop ethical standards and internal professional standards, adapted to the specificities of the Group and its role in the financial intermediary system, aimed at mitigating risks, which are summarized and published in the Code of Ethics and the Partner Code of Ethics.   |
| (13) Банка ДСК АД се ангажира с борбата с корупцията и декларира нулева толерантност към всички форми на подкуп и получаването на нечестни облаги. Целта на Принципите за предотвратяване на подкупи и корупция е да дефинират принципите на антикорупционната дейност на Банката, да идентифицира областите, изложени на особен риск от подкупи и корупция, да служат като основен документ за разработване на нормативните документи на Банка ДСК, необходими за дейностите по превенция на подкупи и корупция от страна на Банковата Група и отговорните служители. | (13) DSK Bank AD is committed to combatting corruption and declared zero tolerance towards all forms of bribery and the gaining of unfair advantages. The purpose of the Principles for Anti-bribery and Corruption is to define the principles of the Bank anti-corruption activity, to identify the areas particularly exposed to the risk of bribery and corruption, and to serve as a core document for development of normative documents of DSK Bank, required for the anti-bribery and corruption efforts of the Banking Group and relevant staff members. |
| (14) Банка ДСК АД е въвела гореща линия за подаване на сигнали за нарушения на етичните стандарти и законовите разпоредби, свързани с изискванията за разумно осъществяване на дейността на Банката. Сигнали могат да се подават и на имейл <a href="mailto:etika@dskbank.bg">etika@dskbank.bg</a> както и през Системата за подаване на сигнали за неетично поведение и правонарушения достъпна на официалния сайт на Банката на следния линк <a href="https://www.dskbank.bg/etika">Контакти за сигнализиране при нарушения (dskbank.bg)</a> .                       | (14) The DSK Bank has whistleblowing arrangements (hot line) in place for reporting breaches of ethical standards and of legal provisions on the rules of compliance (violations). Whistleblowing events may be also reported on email <a href="mailto:etika@dskbank.bg">etika@dskbank.bg</a> and via the Ethical Breach and Whistleblowing Reporting System available on the official website of the Bank on the following link: <a href="https://www.dskbank.bg/etika">Контакти за сигнализиране при нарушения (dskbank.bg)</a> .                               |
| <b>3.1.3.Спазване на ограниченията за обмен на информация между звената, осъществяващи банкова дейност и тези, предоставящи инвестиционни услуги</b>   | <b>3.1.3. Compliance with restrictions on information flows between financial and investment service activities</b>   |

|   |                              |
|---|------------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code:<br>PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01          |

|  |  |
|--|--|
| (15) Банка ДСК АД притежава вътрешна организация, оперативни и процедурни механизми, за да гарантира, че обмяната на данни и информация между организационните звена, които осъществяват банкова дейност и тези, предоставящи инвестиционни услуги и дейности или допълнителни инвестиционни услуги, се осъществява при спазване на приложимите законови изисквания.   | (15) DSK Bank AD puts in place an internal organisational, operational, and procedural mechanism to ensure that the data and information flows among the organisational units in charge of financial services, ancillary financial services and investment services comply with the applicable legal provisions and recommendations.                 |
| (16) Организационните звена на Банката могат да разкриват помежду си информация, представляваща банкова и търговска тайна или тайна на финансови инструменти, единствено съобразно приложимите вътрешни правила на Банката.  | (16) The organisational units of DSK Bank AD may only disclose confidential banking and securities information to one another as provided for in the applicable internal regulation of the Bank.   |
| (17) В допълнение, Банка ДСК АД гарантира, че на служителите се осигурява достъп до банкова и търговска тайна или тайна на финансови инструменти, само въз основа на принципа „необходимост да се знае“.   | (17) Additionally, DSK Bank AD ensures that any person may only access bank secrets and securities secrets on a need-to-know basis.  |
| <b>3.1.4. Предотвратяване на пазарни злоупотреби(търговия и незаконно разкриване на вътрешна информация, манипулиране на пазара на финансови инструменти)</b>  | <b>3.1.4. Prevention of market abuse (insider dealing, unfair market manipulation)</b>   |
| (18) Банка ДСК в качеството си на инвестиционен посредник и кредитна институция, е задължена да бъде прозрачна и ефективна пред обществото и на капиталовия пазар, да спазва всички приложими нормативни изисквания.   | (18) DSK Bank, in its capacity-of, investment service provider and credit institution, is highly committed to the maintenance of transparency and efficiency in the capital market, and to compliance with all applicable legal obligations.   |
| (19) Съгласно съответното законодателство търговията с вътрешна информация и опитът за търговия с вътрешна информация, съветването на друго лице да участва в търговия с вътрешна информация, подканването на друго лице да участва в търговия с вътрешна информация, незаконното разкриване на вътрешна информация, както и манипулирането на пазара и опитът за манипулиране на пазара се считат за пазарна злоупотреба. | (19) In accordance with the relevant legislation, insider dealing and attempted insider dealing, advising another person to engage in insider dealing, soliciting another person to engage in insider dealing, unauthorised disclosure of inside information, and market manipulation and attempted market manipulation are considered market abuse. |
| (20) Банка ДСК осъжда и предприема действия срещу всички форми на пазарна  | (20) The DSK Bank condemns and takes action against all forms of market abuse, analyses,   |

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

|  |  |
|--|--|
| злоупотреба, анализира, разследва и предприема действия за нейното предотвратяване, а в случай на възникване - за справяне с нея.  | investigates and takes action to prevent and, if they occur, to address them.  |
| <b>3.1.5. Равнопоставено третиране на клиентите и защита на потребителите</b>  | <b>3.1.5. Fair treatment of customers, consumer protection</b>   |
| (21) Банка ДСК АД има задължение да защитава интересите на потребителите. Във връзка с това, тя спазва принципите за защита на потребителите и отчита промените в потребителските навици и интереси.   | (21) DSK Bank AD is committed to the enforcement of consumers' interests. In this context, it follows consumer protection principles that are consistent in their approach and takes into account changes in consumer habits and interests.  |
| <b>3.1.6. Спазване на изискванията за предоставяне на инвестиционни услуги и дейности от Банката, които са предвидени в действащото законодателство и регулаторните стандарти (основно от надзорни органи)</b>   | <b>3.1.6. Ensuring compliance with the requirements pertaining to investment service activities as set out in legal regulations and regulatory – particularly supervisory – standards</b>  |
| <b>3.1.6.1. Предоставяне на инвестиционни услуги</b>   | <b>3.1.6.1. Providing of investment services</b>   |
| (22) Банка ДСК АД непрекъснато следи и редовно оценява адекватността и ефективността на мерките и процедурите, свързани с инвестиционните услуги и дейности, както и мерките за преодоляване на пропуските, в спазването на изискванията, като освен това съветва и подпомага лицата, отговорни за извършването на инвестиционни услуги и дейности, за да улесни спазването на съответните задължения. | (22) DSK Bank AD continuously monitors and regularly assesses the adequacy and effectiveness of the measures and procedures relating to investment services as well as the measures aimed at addressing compliance deficiencies, furthermore, advises and assists persons responsible for the performance of investment services and activities in order to facilitate compliance with the relevant obligations. |
| (23) Банката предприема всички необходими мерки, за да действа с максимална грижа и предпазливост при предоставянето на инвестиционни услуги, изпълнението на нареждания, като взема предвид най – добрия интерес на своите клиенти и при управлението на финансови активи и средства на клиенти.  | (23) The Bank takes shall take all necessary measures to act with the utmost care and prudence in providing investment services, executing orders, taking into account the best interest of its clients and in handling clients' financial assets and funds.   |
| <b>3.1.6.2. Лични сделки с финансови инструменти</b>   | <b>3.1.6.2. Personal transaction</b>   |
| (24) Банка ДСК АД има задължение да защитава интересите на участниците на капиталовия пазар, инвеститорите и клиентите, да води лоялна конкуренция и да предотвратява пазарни злоупотреби и конфликт на интереси. За тази цел тя   | (24) DSK Bank AD has undertaken a commitment to safeguard the interests of capital market participants, investors, and customers, to maintain fair competition, and to prevent market abuse and conflicts of interest. To that end, it regulates the conclusion, notification, and   |

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

|  |   |
|--|---|
| регламентира сключването, уведомяването и регистрирането на всички лични сделки с финансови инструменти от служителите си.   | registration of any transactions by the persons concerned that are linked to investment service activities or the provision of ancillary services.  |
| (25) Банката непрекъснато развива вътрешна регулаторна среда, която предотвратява възможността служители да сключват сделки, които са забранени от закона или които са свързани с незаконно използване на поверителна информация или които биха довели до конфликт на интереси, в случаите когато дейността на тези служители поражда потенциален конфликт на интереси в резултат на достъпа им до вътрешна информация или до поверителна информация от контакта им с клиенти.     | (25) The Bank develops an internal regulatory environment that is suitable for preventing persons involved in activities leading to potential conflicts of interest from concluding transactions that are prohibited by the law or involve the illicit use of confidential information or would result in conflicts of interest, by having access to insider information as a result of their activity or to confidential information as a result of their relationship with customers. |
| <b>3.1.7.Корпоративно управление</b>   | <b>3.1.7. Corporate governance</b>  |
| (26) В съответствие с критериите за устойчивост (ESG), Банка ДСК АД оценява дейността си спрямо въздействието, което има нейната дейност върху околната среда (E), социалната справедливост (S) и свързаните с това въпроси на корпоративното управление (G) и гарантира съответствието със съответните законови изисквания.<br><br>Банката публикува на своята официална страница Информация относно влиянието на ESG върху модела „Три линии на защита“, съгласно Приложение №8. | (26) In accordance with the sustainability (ESG) criteria, the DSK Bank AD assesses and evaluates its activity from the aspect of the activity's environmental impact (E), social fairness (S) and the related corporate governance issues (G) and ensures its compliance with the relevant legislative requirements.<br><br>The Bank publishes an information note on its website with respect to its ESG influence over the three lines of defence model as shown in Appendix №8.     |
| (27) В духа на корпоративното управление, Банката е въвела правила, които гарантират, че като дъщерно дружество на Банка ОТП (която е публично търгувана компания), дейността ѝ съответства на международно признатите правила и стандарти за корпоративно управление и че публичното оповестяване на информация я прави прозрачно и заслужаващо доверие дружество.  | (27) In the spirit of responsible corporate governance, the Bank has guidelines in place ensuring that as a subsidiary of OTP Bank (as a publicly traded company), its operations comply with the internationally recognized rules and standards of responsible corporate governance, and that the public disclosure of information on its governance and operations makes it a transparent and verifiable company.   |
| (28) При осъществяване на своята дейност Банка ДСК АД взема предвид интересите на своите акционери, клиенти и контрагенти.   | (28) In its business practices, DSK Bank AD takes into account the interests of OTP Bank's and its own shareholders, customers and business partners.   |
| (29) При разработването на нови продукти и при предоставяне на достъп до услуги, Банката спазва принципите и стандартите за етично   | (29) In developing its products and granting access to its services, DSK Bank AD complies with the principles and standards of ethics and   |

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

|  |   |
|--|---|
| поведение и защита на потребителите, с което гарантира, че предоставяните услуги са модерни, висококачествени и справедливи и отговарят на нуждите на клиентите.   | consumer protection whereby it is ensured that the services provided are modern, high-quality and fair, and meet customers' needs.  |
| <b>3.1.8. Спазване на международните данъчни споразумения</b>  | <b>3.1.8. Compliance with international tax agreements</b>  |
| (30) Банка ДСК АД има основен интерес и правно задължение да гарантира точното спазване на изискванията за комплексна проверка и отчитане на клиентите, определени в международните данъчни споразумения (FATCA за САЩ, CRS/DAC2/DAC6 за ОИСР и Европейския съюз), както и в приложимото българско законодателство.  | (30) DSK Bank AD has a fundamental interest and a legal obligation in ensuring its full compliance with the customer identification and reporting requirements set out in international tax arrangements (FATCA for the US, CRS/DAC2/DAC6 for the OECD and the European Union), and in applicable local law.  |
| <b>3.1.9. Спазване на изискванията на международните санкции и намаляване на рисковете, свързани с чувствителни транзакции</b>   | <b>3.1.9. Compliance with the requirements of international sanctions and mitigation of risks associated with sensitive transactions</b>  |
| (31) При установяването и поддържането на бизнес отношения, както и при вземането на бизнес решения, Банката се съобразява с ембаргото, санкционните програми и другите ограничителни мерки, наложени от международни организации и отделни държави, и по-специално с разпоредбите на Съвета за сигурност на ООН, правителството на Съединените американски щати, компетентната служба на Обединеното кралство и Европейския съюз. На официалната си страница Банката публикува Принципи на Банка ДСК и Група ОТП за прилагане на международни финансови санкции (Приложение №10) и Принципи на Банка ДСК и Група ОТП за финансиране на отбранителната индустрия (Приложение №11). | (31) Upon the establishment and maintenance of its relationships and making its business decisions, DSK Bank AD takes into account the economic, financial and commercial sanctions and embargo requirements approved by international organizations and specific states, thus, in particular, by the United Nations Security Council, the Government of the United States of America, the competent office of the United Kingdom and the European Union. On its website, the DSK Bank publishes DSK Bank and OTP Group Principles for applying international Financial Sanctions (Appendix №10), and DSK Bank and OTP Group General Principles for Financing of the Defence Industry (Appendices №11). |
| (32) В интерес на запазване на пазарната си позиция, на ползотворното международно сътрудничество и за спазване на законовите задължения, Банката създава вътрешни правила и текущи процеси и практики, които да осигурят точното прилагане на мерките срещу изпирането на пари/финансиране на тероризма и санкционните изисквания и да защитят репутацията на Банката и на Банковата  | (32) In the interest of retaining its market position, supporting international collaboration and complying with legal regulations, DSK Bank formulates and shapes its regulations as well as its processes so as to ensure appropriate compliance with the measures against ML/TF and sanctions-related obligations and to protect the Bank and OTP Group's reputation. To this end, OTP Group applies uniform rules.  |

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

|   |  |
|---|--|
| група. За тази цел Банката и Банковата група прилагат единни правила.   |  |
| (33) При преследване на целите на своята бизнес политика, Банка ДСК АД се стреми да избягва чувствителни транзакции, които могат да навредят на репутацията и бизнес отношенията на Банковата група, и съответно проверява – по-специално, но не само – активни транзакции, производството и търговията с продукти и услуги, свързани с отбраната, ядрената енергетика, космическата индустрия, стоките и технологиите с двойна употреба, проучването, добива и търговията на едро с въглища, суров петрол, природен газ и тяхната търговия на едро, производството и търговията на едро с петролни продукти, криптовалутите и морския транспорт. | (334) In pursuing its business policy goals, DSK Bank AD strives to avoid sensitive transactions that may be detrimental to the business relations of the Banking Group and accordingly, it inspects – in particular but not limited to – active transactions related to the production and trade of defence-related products and services, nuclear energy, space industry, dual-use goods and technologies, exploration, production and wholesale of coal, crude oil, natural gas and their wholesale, production and wholesale of petroleum products, cryptocurrency and maritime transport. |
| <b>3.1.10. Превенция изпирането на пари и финансирането на тероризма</b>  | <b>3.1.10. Prevention of money laundering and terrorist financing</b>  |
| (34) Дейностите на Банка ДСК за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма имат за цел ефективно предотвратяване и възпрепятстване на изпирането на активи от престъпна дейност и финансирането на тероризма.  | (34) The DSK Bank anti-money laundering and counter-terrorist financing activities aim to effectively prevent and deter the laundering of criminal assets and the financing of terrorism.  |
| (35) Банката разработва вътрешни политики, установява и поддържа ефективни процеси и процедури за спазване на националното и международното законодателство и надзорните изисквания в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма.  | (35) The Bank develops internal policies, establishes and maintains effective processes and procedures to comply with national and international AML/CFT legislation and supervisory requirements.   |
| (36) За да идентифицира, анализира, оцени и управлява рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, Банковата група изготвя оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, която се преразглежда поне веднъж годишно.  | (36) In order to identify, analyse, assess and manage money laundering and terrorist financing risks, the Bank prepares an AML/CFT risk assessment, which is reviewed at least annually.   |
| (37) Банка ДСК класифицира клиентите си в рискови категории и прилага мерки за комплексна проверка на клиентите в зависимост от рисковата категория. По време на процеса на комплексна проверка на клиента се прилага принципът „Познай своя клиент“, за да се изготви клиентски профил на  | (37) The DSK Bank classifies its clients into risk categories and applies client due diligence measures according to the risk category. During the customer due diligence process, the “Know your customer” principle is applied to develop a client profile for the client and screen out suspicious transactions that do not fit the client  |

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

|   |   |
|---|---|
| клиента и да се идентифицират подозрителните транзакции, които не отговарят на клиентския профил, като при необходимост се докладва на Държавна агенция „Национална сигурност“ (ДАНС).  | profile, reporting to the State Agency for National Security (SANS) if necessary.   |
| <b>3.1.11.Проверка на кореспондентските отношения за съответствие с изискванията за надлежна проверка</b>   | <b>3.1.11. Compliance due diligence screening of correspondent relationships</b>  |
| (38) Като част от процеса на комплексна проверка, Банката преди да установи кореспондентски отношения с доставчик на услуги, установен в чужда държава, и по време на поддържането на тези отношения, извършва анализ на информацията за доставчика на услуги, за да оцени и провери неговите способности за противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма и предоставя на доставчика на услуги съответната информация за Банка ДСК. | (38) As part of the due diligence process, the Bank shall, prior to establishing a correspondent relationship with a service provider established in a foreign country and during the maintenance of that relationship, conduct a fact-finding analysis of the service provider in order to assess and evaluate its anti-money laundering and counter-terrorist financing instruments and provide the service provider with relevant information on the DSK Bank. |
| <b>3.2. Общи принципи и изисквания</b>  | <b>3.2. General principles and requirements</b>   |
| <b>3.2.1. Отговорност за нормативно съответствие</b>  | <b>3.2.1. Responsibility for compliance</b>   |
| (39) Съгласно действащото законодателство и вътрешните правила на Банката, прилагането на изискванията и правилата за нормативно съответствие е отговорност на, всички служители в Банката. Всички служители са длъжни да спазват изискванията за нормативно съответствие, да докладват за всички обстоятелства, които могат да доведат до неспазването им и да съдействат за отстраняването на подобни обстоятелства.                                    | (39) As set out in the legal regulations in effect and in the internal provisions and regulations, , all employees of DSK Bank undertake general responsibility for the application of compliance requirements and rules. All employees of the organisation are under an obligation to enforce requirements for compliance, report any circumstances that pose a threat to enforcement, and participate in the elimination of such circumstances.                 |
| <b>3.2.2. Условия за ползване на консултанти и експерти</b>   | <b>3.2.2. Conditions for the use of external advisors and experts</b>   |
| (40) За да се гарантира спазването на настоящата Политика, всички лица, които извършват възложени дейности или са ангажирани като експерти или консултанти от името на Банка ДСК (заедно наричани „Партньори“), са длъжни да декларират, че са се запознали и разбират извлечението от Политиката за нормативно съответствие на Банката и се съгласяват да бъдат обвързани от неговите разпоредби (Приложение №1).  | (40) To ensure adherence to this Policy, all persons providing outsourced activities, acting as external experts or advisors (hereinafter together: agents) on behalf of DSK Bank are required to declare that they have read and understood the extract from the Compliance Policy (Annex №1), and acknowledge to be bound by its provisions.  |

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

| 3. ПОДДЪРЖАНЕ НА ДОКУМЕНТА   |   | 3. DOCUMENT MAINTENANCE   |   |   |
|--|---|---|---|---|
| Всички искания за промени или изменения трябва да се адресират до:   |   | Any requests for changes or amendments have to be addressed to:   |   |   |
| Отговорно лице<br>Responsible person   | Димитър Койчев/ Dimitar Kouchev   |   |   |   |
| И-мейл на отговорното лице<br>Responsible person's Mail  | <a href="mailto:Dimitar.Kouchev@dskbank.bg">Dimitar.Kouchev@dskbank.bg</a>  |   |   |   |
| Отговорно организационно звено-съставител/ Собственик на документа<br>Responsible Organizational Unit – Compiler/ Document owner | Управление Нормативно съответствие<br>Compliance Directorate  |   |   |   |
| Съгласуващи звена<br>Consulted Units   | Управление Правно, Дирекция Управление и подобряване на процеси<br>Legal Directorate; Process governance and improvement department |   |   |   |
| Преходни разпоредби<br>Transitional provisions   | Не приложимо/ not applicable  |   |   |   |
| Номер на версия<br>Version number  | Версия: в сила от-до<br>Version: Valid from – to  | Съставител на версията (Собственик на документа)<br>Version compiler (Document Owner)   | Одобряващ<br>Approver   | Причини за приемане<br>Grounds for adoption                                     |
| 01.  | Не е приложимо/<br>N/A  | Управление Нормативно съответствие/<br>Compliance directorate   | УС решение №154 от дата 16.07.2024 / MB decision No.1 from 16.07.2024 | Въвеждане на изисквания на ниво Група/<br>Implementing group-level requirements |
| Дата на периодичен преглед<br>Periodic review date   | Извършен от<br>Performed by   | Собственик на документа<br>Document owner   |   | Следваща дата за преглед<br>Next review date                                    |
| Не приложимо/<br>not applicable  | Не приложимо/<br>not applicable   | Управление Нормативно съответствие/<br>Compliance directorate   |   | Не приложимо/<br>not applicable   |
| Настоящото приложение е изготвено на български и английски език, като в случай на  |   | The present appendix is prepared in Bulgarian and English language, as in the event of discrepancies the English version shall prevail. |   |   |



|   |                           |
|---|---------------------------|
| Име на акта/ Regulation Name: Извлечение от Политиката за Нормативно съответствие/ Extract from the Compliance policy | Код/ Code: PL_CEO_1.15_01 |
| Дата на одобрение/ Approval date: 16.07.2024  | Версия/ Version: 01       |

|  |  |
|--|--|
| несъответствие, преимущество ще има английският текст. |  |
|--|--|