



## Приложение 8 Appendix 8

*Принципи за вътрешните  
линии на защита - ESG*

*Principles for Internal lines of  
defense - ESG*

Код/ Code:	PL_CEO_1.15_08
Класификация на документ/ Document classification:	Ниво 2/Level 2
Версия/ Version:	02
Дата на одобрение/ Approval date:	24.06.2025
Влиза в сила от/ Entry into force date:	24.06.2025
Собственик на документа/ Document Owner:	Дирекция Нормативно съответствие/ Compliance Directorate
Одобряващ/ Approver:	Управителен съвет/ Management Board
Засегнати функции, звена/ Impacted areas:	Всички/ All
Отменен документ/ Repealed document:	Основни принципи за вътрешните линии на защита и ESG, одобрени с решение на УС № 173/26.09.2023/General Principles for internal lines of defence and ESG, approved with MB decision from 173/26.09.2023

Свързани вътрешни актове и собственици  
Related Internal Acts and Owners

Собственици на документа  
Document Owners

Приложение към Appendix to	Политика за Нормативно съответствие/ Compliance policy of DSK Bank	Управление Нормативно съответствие/ Compliance Directorate
-------------------------------	---	---

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за вътрешните линии на защита и ESG /Principles for Internal lines of defense and ESG	Код/ Code: PL_CEO_1.15_08
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 01

## Съдържание

1. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ.....	3
1. GENERAL PROVISION.....	3
2. ПОДДЪРЖАНЕ НА ДОКУМЕНТА.....	7
2. DOCUMENT MAINTENANCE.....	7

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за вътрешните линии на защита и ESG /Principles for Internal lines of defense and ESG	Код/ Code: PL_CEO_1.15_08
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 01

1. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ	1. GENERAL PROVISION
<p>(1) (изм. с УС решение №160 от дата 24.06.2025)  Банка ДСК е приела PL_RM_1.16.09 Политика за вътрешен контрол, която дефинира така наречения модел на „трите линии на защита“ за управление на рисковете и прилагане на вътрешен контрол. Трите линии на защита са следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Функциите, които отговарят и управляват рисковете (първа линия)</li> <li>• Функциите, упражняващи контрол върху рисковете (втора линия)</li> <li>• Функциите, осигуряващи независима увереност (трета линия)</li> </ul> <p>Втора и трета линия на защита заедно съставляват функциите за вътрешен контрол.</p>	<p>(1) (amended with MB decision 160 dated 24.06.2025)  DSK Bank has adopted an PL_RM_1.16.09 Internal Control Policy which defines the so-called 'three lines of defence' model to manage risks and implement internal controls. The three lines of defence are the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The functions that are responsible for and manage the risks (first line)</li> <li>• The functions exercising control over the risks (second line)</li> <li>• The functions providing independent assurance (third line)</li> </ul> <p>The second and third lines of defence jointly constitute the internal control functions.</p>
<p>(2) (изм. с УС решение №160 от дата 24.06.2025)  Първата линия на защита отговаря пряко за управление на рисковете, и затова има ключова роля постигането на ESG цели и насърчаването на устойчивото финансиране.</p>	<p>(2) (amended with MB decision 160 dated 24.06.2025)  The first line of defence carries the primary responsibility for managing risks and therefore play a key role in achieving ESG objectives and promoting sustainable finance.</p>
<p>(3) (изм. с УС решение №160 от дата 24.06.2025)  Като втора линия на защита, функциите за управление на риска и нормативно съответствие са отговорни за ефективното управление на рисковете, свързани с околната среда, социалните въпроси и управлението (ESG). Втората линия на защита също така наблюдава и подкрепя дейностите на първата линия на защита.</p>	<p>(3) (amended with MB decision 160 dated 24.06.2025)  As the second line of defence, the risk management and compliance functions are responsible for the appropriate risk management of ESG risks The second line of defence also supervises and supports the activities of the first line of defence.</p>
<p>(4) (изм. с УС решение №160 от дата 24.06.2025)  Вътрешният одит, като трета линия на защита, извършва периодични независими прегледи на факторите, свързани с ESG.  Общите принципи, свързани с трите линии на защита по отношение на ESG, са определени в</p>	<p>(4) (amended with MB decision 160 dated 24.06.2025)  Internal audit acting as a Third line of defence is Internal audit as a third line of defence, conducts periodic independent reviews of ESG factors.</p>

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за вътрешните линии на защита и ESG /Principles for Internal lines of defense and ESG	Код/ Code: PL_CEO_1.15_08
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 01

PL_RM_1.16.08_Политика за управление на климатичния и екологичния риск.	The general principles pertaining to the three lines of defence in relation to ESG are defined in the PL_RM_1.16.08_Climate and Environmental Risk Management Policy.
<p>(5) (изм. с УС решение №160 от дата 24.06.2025)</p> <p>Банка ДСК непрекъснато отделя таланти и ресурси за ефективно постигане на ESG приоритетите. Организацията е многостепенна: основният орган, който взема решения, е Управителния съвет (УС), подпомаган и докладван от ESG комитета като постоянен колективен орган към УС. Комитетът по ESG, председателстван от Главния директор по риска, има отговорността да определя и наблюдава изпълнението на ESG стратегията. Другите членове на Комитета са както от Банка ДСК, така и от централата на ОТП, като по този начин се привеждат местните действия в съответствие със стандартите на ОТП Груп.</p>	<p>(5) (amended with MB decision 160 dated 24.06.2025)</p> <p>DSK Bank continuously dedicates talent and resources to effectively address ESG priorities. The organization is multi-level: the main decision-maker is the Management Board (MB), assisted and reported to by the ESG Committee as a permanent collective body to the MB. The ESG Committee, chaired by the Chief Risk Officer (CRO), has the responsibility to set and oversee the execution of the ESG Strategy. Other Committee members are from both DSK Bank and OTP HQ, thus providing alignment of local actions to OTP Group's standards.</p>
<p>(6) (изм. с УС решение №160 от дата 24.06.2025)</p> <p>Банка ДСК непрекъснато отделя талант и ресурси за ефективно справяне с приоритетите на ESG. Организацията е многостепенна: основният орган, който взема решения, е Управителният съвет (УС), подпомаган и отчитан от Комитета по ESG като постоянен колективен орган към УС.</p>	<p>(6) (amended with MB decision 160 dated 24.06.2025)</p> <p>DSK continuously dedicates talent and resources to effectively address ESG priorities. The organization is multi-level: the main decision-maker is the Management Board (MB), assisted and reported to by the ESG Committee as a permanent collective body to the MB.</p>
<p>(7) (изм. с УС решение №160 от дата 24.06.2025)</p> <p>Комитетът по ESG, председателстван от главния директор по риска, е отговорен за определянето и контрола на изпълнението на стратегията ESG. Останалите членове на</p>	<p>(7) (amended with MB decision 160 dated 24.06.2025)</p> <p>The ESG Committee, chaired by the CRO, has the responsibility to set and oversee the execution of the ESG Strategy. Other Committee members</p>

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за вътрешните линии на защита и ESG /Principles for Internal lines of defense and ESG	Код/ Code: PL_CEO_1.15_08
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 01

Комитета са както от Банка ДСК, така и от ОТП, като по този начин се осигурява съгласуване на местните действия със стандартите на Групата ОТП.	are from both DSK Bank and OTP HQ, thus providing alignment of local actions to OTP Group's standards.
(8) (изм. с УС решение №160 от дата 24.06.2025) Комитетът по ESG отговаря за идентифицирането на рисковете, свързани с ESG, формулирането на стратегията, плановете и политиките, определянето на целите и задачите за изпълнение и тяхната оценка, заедно със съответните звена, с цел определяне и управление на рисковете, свързани с изменението на климата и околната среда, както и на социалните рискове и рисковете, свързани с управлението, оценка на последиците от тях и на тази основа подпомагане на управителните органи на Банката при изпълнението на техните отговорности, свързани с ESG.	(8) (amended with MB decision 160 dated 24.06.2025)  The ESG Committee is responsible for identifying ESG risks, formulating strategy, plans and policies, setting targets and performance objectives and evaluating them, together with the relevant units, in order to define and manage climate change and environmental risks, as well as social and governance risks, assess their consequences and, on this basis, support the Bank's management bodies in fulfilling their ESG responsibilities.
(9) (изм. с УС решение №160 от дата 24.06.2025) Направление „Управление на риска“ играе ключова и първостепенна роля в дейностите по управление на ESG риска, като управлява специфичните дейности на банката по поемане на риск, включително рисковете от екологичен, социален и управленски характер, и отговаря основно за функционирането на рамката за управление на рисковете, свързани с изменението на климата и околната среда, както и на социалните и управленските рискове, за които си сътрудничи тясно с други функции, като човешки ресурси и PR и комуникации.	(9) (amended with MB decision 160 dated 24.06.2025)  The Risk Management Division plays a key role and primary role in ESG risk management activities, managing the Bank's specific risk-taking activities, including ESG risks, and is primarily responsible for the operation of the framework for managing climate change and environmental risks, as well as social and governance risks, for which it collaborates closely with other functions, such as Human Resources and PR and Communications.
(10) нов с УС решение №160 от дата 24.06.2025)	(10) (new with MB decision 160 dated 24.06.2025)

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за вътрешните линии на защита и ESG /Principles for Internal lines of defense and ESG	Код/ Code: PL_CEO_1.15_08
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 01

В допълнение, специализирани звена, а именно дирекция „Климатични и природни рискове“ в направление „Управление на риска“ и отдел „Зелено финансиране“ в направление „Корпоративно банкиране“, предоставят консултантска подкрепа в цялата банка и ръководят прилагането и интегрирането на факторите ESG в съответните бизнес дейности.	Additionally, specialized units, namely the Climate and Environmental (C&E) Risk Directorate in the Risk Management Division and the Green Financing unit in the Corporate Business Division, provide advisory support across the bank and lead the implementation and integration of ESG factors into relevant business activities.
(11) (нов с УС решение №160 от дата 24.06.2025) Като част от създаването ESG процеса, задачите (работните процеси), отговорностите и задълженията за докладване на съответните звена са определени в съответните вътрешни актове. По този начин Банката гарантира, че всички функции, свързани с ESG, са разпределени между отговорните структурни звена по прозрачен и ефективен начин, който осигурява отчетност и контрол.	(11) (new with MB decision 160 dated 24.06.2025) As part of setting up the ESG workflows, responsibilities and reporting obligations of the units concerned are determined in the relevant internal acts. In this way the Bank is ensuring that all ESG- related functions are distributed among the responsible structural units in a transparent and effective manner, which ensures accountability and control.
(12) нов с УС решение №160 от дата 24.06.2025) Факторите, свързани с ESG, са интегрирани и в съществуващото обичайно управление на банката, включително в ALCO, Риск комитета и Комитета по корпоративния кредитен риск.  Визията и подходът на Банка ДСК за управление на факторите, свързани с околната среда, социалната сфера и управлението (ESG), и за допринасяне за справедлив и честен преход към устойчива икономика са дефинирани по-подробно в STR_RM_1.16.08_DSK Bank ESG Strategy.	(12) (new with MB decision 160 dated 24.06.2025) ESG factors are also integrated into the existing business-as-usual governance of the bank, including the ALCO, Risk Committee and Corporate Credit Risk Committee.  DSK's vision and approach in managing Environmental, Social and Governance (ESG)-related factors and contributing to just and fair transition to a sustainable economy is defined in more detail in the STR_RM_1.16.08_DSK Bank ESG Strategy.
(13) (изм. с УС решение №160 от дата 24.06.2025) Като силен пазарен лидер, Банка ДСК публикува на своя уебсайт Нефинансова декларация, в която описва своята стратегия и ключови инициативи, свързани с устойчиви инвестиции, подпомагане на прехода към нисковъглеродна икономика и практики за управление на ESG риска.	(13) As a strong market leader, DSK Bank publishes on its website a Non-financial Declaration to describing our strategy and key initiatives related to sustainable investments, supporting the transition to a low-carbon economy, and ESG risk management practices.

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за вътрешните линии на защита и ESG /Principles for Internal lines of defense and ESG	Код/ Code: PL_CEO_1.15_08
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 01

2. ПОДДЪРЖАНЕ НА ДОКУМЕНТА		2. 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 Responsible person		Димитър Койчев/ Dimitar Koychev		
И-мейл на отговорното лице Responsible person's Mail		Dimitar.Koychev@dskbank.bg		
Отговорно организационно звено-съставител/ Собственик на документа Responsible Organizational Unit – Compiler/ Document owner		Дирекция Нормативно съответствие/ Compliance Directorate		
Съгласуващи звена Consulted Units		Управление Правно, Дирекция Управление и подобряване на процеси  Legal Directorate; Process governance and improvement department		
Преходни разпоредби Transitional provisions		Не приложимо/ not applicable		
Номер на версия Version number	Версия: в сила от-до Version: Valid from – to	Съставител на версията (Собственик на документа) Version compiler (Document Owner)	Одобряващ Approver	Причини за приемане Grounds for adoption
01.	16.07.2024 – 24.06.2025	Дирекция „Нормативно съответствие“ Compliance Directorate	УС решение № 154 от дата 16.07.2024г./  MB decision № 154 from 16.07.2024	Въвеждане на изисквания на ниво Група/ Implementing group-level requirements
02.	24.06.2025- до отмяна/until revocation	Дирекция „Нормативно съответствие“ Compliance Directorate	УС решение №160/ 24.06.2025  MB decision №160/ 24.06.2025	Въвеждане на изисквания на ниво Група/отразяване трансформация на Дирекция Нормативно съответствие

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за вътрешните линии на защита и ESG /Principles for Internal lines of defense and ESG	Код/ Code: PL_CEO_1.15_08
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 01

				Implementing group-level requirements/ reflecting compliance transformation
Дата на периодичен преглед Periodic review date	Извършен от Performed by	Собственик на документа Document owner		Следваща дата за преглед Next review date
Не приложимо/ not applicable	Не приложимо/ not applicable	Дирекция Нормативно съответствие/ Compliance Directorate		31.03.2026
Настоящото приложение е изготвено на български и английски език, като в случай на несъответствие, преимущество ще има българският текст.		The present appendix is prepared in Bulgarian and English language, as in the event of discrepancies the Bulgarian version shall prevail.		