



## Приложение 8 Appendix 8

*Принципи за вътрешните  
линии на защита и ESG*

*Principles for Internal lines of  
defense and ESG*

Код/ Code:	PL_CEO_1.15_08
Класификация на документ/ Document classification:	Ниво 2/Level 2
Версия/ Version:	01
Дата на одобрение/ Approval date:	16.07.2024
Влиза в сила от/ Entry into force date:	16.07.2024
Собственик на документа/ Document Owner:	Управление 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Отменен документ/ Repealed document:	Основни принципи за вътрешните линии на защита и ESG, одобрени с решение на УС № 173/26.09.2023/General Principles for internal lines of defence and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: 16.07.2024	Версия/ Version: 01

## Съдържание

1. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ.....	3
1. GENERAL PROVISION.....	3
2. ПОДДЪРЖАНЕ НА ДОКУМЕНТА.....	5
2. DOCUMENT MAINTENANCE.....	5

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: 16.07.2024	Версия/ Version: 01

1. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ	1. GENERAL PROVISION
<p>(1) Банка ДСК е приела 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) DSK Bank has an 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) Първата линия на защита отговаря пряко за рисковете, свързани с дейността на Банката. Правилното функциониране на тази линия на защита е възложено на служителите и преки ръководители, чрез тяхното лично участие в процеса или чрез осигуряване на автоматизирани контроли, осигуряващи съответствие в различни сфери (първични контроли).</p>	<p>(2) The first line of defence carries the primary responsibility for risks associated with the operation of the organisation; the proper realization of this line of defence hinges upon the employees and the operational managers, with either their personal involvement embedded in the process or automated controls providing system-wide compliance.</p>
<p>(3) Втората линия на защита извършва мониторинг, дава насоки и проверява контролите, прилагани от първото ниво на контрол, като по този начин изпълнява контролните задължения, възложени ѝ от закона и вътрешните нормативни документи.</p>	<p>(3) The second line of defence monitors, guides, and reviews the controls implemented in the first line of defence, thus fulfilling the control duties assigned to it by law and internal regulatory documents.</p>
<p>(4) Трета линия на защита (Вътрешен одит) извършва независима и обективна оценъчна дейност на банковите сделки и операции и системите за контрол, за предоставяне на увереност и консултации, предназначена да подобрява дейността на Банката. Неговите задължения включват също консултативна роля за подпомагане на операциите в Банка ДСК и подобряване на качеството им, без това да застрашава независимостта на функцията.</p>	<p>(4) Third line of defence (Internal audit) performs independent and objective evaluation of the bank's transactions, operations, and control systems, designed to provide assurance, consultation and to improve bank operations. Its duties also include an advisory role to support DSK Bank in its operations and in improving the quality of such operation without jeopardizing the independence of the function.</p>
<p>(5) Банка ДСК се ангажира да интегрира факторите, свързани с околната среда, социалната сфера и управлението (ESG), в</p>	<p>(5) DSK Bank is committed to integrating Environmental, Social, and Governance (ESG) factors in our business and internal control</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: 16.07.2024	Версия/ Version: 01

<p>собствения бизнес и в рамките на вътрешния контрол в съответствие с развиващите се пазарни и надзорни очаквания.</p> <p>(6) От 2022 г. Банката има утвърдена стратегия за ESG, съответстваща на стратегията на ОТП Груп, която ръководи нейните приоритети за устойчиво развитие на бизнеса и за изпълнение на регулаторните изисквания. Рамката за ESG е изградена на следните основни стълбове: i) отговорен доставчик на услуги, ii) отговорен работодател, iii) отговорен социален партньор и iv) регулации и надзор.</p> <p>(7) През 2023 г. стартира междофункционална програма за климатичен и екологичен риск (еволуция на предишния проект ECO), която насочва нашите организационни възможности за ефективно интегриране на ESG факторите в нашите бизнес дейности и рамка за вътрешен контрол.</p>	<p>frameworks in line with evolving market and supervisory expectations.</p> <p>(6) The Bank has an established ESG Strategy since 2022, consistent with the strategy of OTP Group, which guides its priorities for sustainable business development and for addressing regulatory requirements. The ESG Framework is founded on the following core pillars: i) Responsible service provider, ii) Responsible employer, iii) Responsible social actor, and iv) Regulations and supervision.</p> <p>(7) A cross-functional Climate and Environmental Risk Program was launched in 2023 (an evolution of previous project ECO) which steers our organizational capabilities for effective integration of ESG factors in our business activities and internal controls framework.</p>
<p>(8) Оперативният комитет на програмата за климата и околната среда е основният ръководен орган на програмата. Членовете на комитета са от Банка ДСК и централата на ОТП, като по този начин се осигурява съгласуване на местните действия със стандартите на Групата ОТП.</p> <p>(9) Оперативният комитет на програмата за климата и околната среда отговаря за формулирането на стратегията, плановете и политиките, определянето на целите и задачите за изпълнение и тяхната оценка, заедно със съответните организации, с цел ефективно управление на рисковете, свързани с ESG.</p> <p>(10) Бизнесът, като първа линия на защита, е отговорен за търсенето на възможности за устойчиво финансиране и оценката на свързаните с него рискове, свързани с ESG. Като втора линия на защита, функциите за управление на риска и за спазване на правилата отговарят за подходящото управление на рисковете, свързани с ESG.</p>	<p>(8) The Climate and Environmental Program Steering Committee is the key governing body of the program. Committee members are from DSK Bank and OTP HQ, thus providing alignment of local actions to OTP Group's standards.</p> <p>(9) The Climate and Environmental Program Steering Committee is responsible for formulating strategy, plans and policies, setting targets and performance objectives and evaluating them, together with the relevant organizations, to effectively manage ESG risks.</p> <p>(10) The business, as a first line of defence, is responsible for pursuing opportunities for sustainable financing, and assessing related ESG risks. Acting 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</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: 16.07.2024	Версия/ Version: 01

<p>Втората линия на защита също така контролира и подпомага дейностите на първата линия на защита.</p> <p>(11) Направление „Управление на риска“ играе ключова роля в Програмата за управление на риска, свързан с климата и околната среда, и в по-широк смисъл за управление на риска, свързан с ESG, като управлява специфичните дейности на Банката по поемане на риск и отговаря основно за функционирането на рамката за управление на риска, свързан с изменението на климата и околната среда. Направление „Управление на риска“ си сътрудничи тясно и с функцията по Човешки ресурси, за да отговори на социалните и управленските рискове.</p> <p>Вътрешният одит, като трета линия на защита, извършва периодични независими прегледи на факторите, свързани с ESG.</p>	<p>supervises and supports the activities of the first line of defence.</p> <p>(11) The Risk Management Division plays a key role In the Climate and Environmental Risk Management Program and broader ESG risk management activities, managing the Bank’s specific risk-taking activities, and is primarily responsible for the operation of the framework for managing climate change and environmental risks. The Risk Management Division also collaborates closely with Human Resources function, to address the social and governance risks.</p> <p>Internal audit as a third line of defence, conducts periodic independent reviews of ESG factors.</p>
<p>(12) 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.</p>	<p>(12) 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.</p>

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	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: 16.07.2024	Версия/ Version: 01

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.		Управление „Нормативно съответствие“ Compliance Directorate	УС решение №154 от дата 16.07.2024 / MB decision No.154 from 16.07.2024	Въвеждане на изисквания на ниво Група/ Implementing group-level requirements
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	Управление Нормативно съответствие/ Compliance Directorate		Не приложимо/ not applicable
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.	