



Приложение 09 Appendix 09

Код/ Code:	PL_CEO_1.15_09
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Отменен документ/ Repealed document:	Изявление за рисков апетит на Банка ДСК за ИП/ФТ, одобрено с решение на УС 173/26.09.2023/ DSK Bank AML/CFT Risk Appetite Statement, approved with MB decision from 173/26.09.2023

Принципи за оперативно прилагане на рисковия апетит на Банка ДСК по отношение на ПИП/ФТ

Principles for operational application of DSK Bank's risk appetite in relation to AML/CFT

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 AD	Дирекция Нормативно съответствие/ Compliance Directorate
-------------------------------	--	---

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за оперативно прилагане на рисковия апетит на Банка ДСК по отношение на ПИП/ФТЧ Principles for operational application of DSK Bank's risk appetite in relation to AML/CFT	Код/ Code: PL_CEO_1.15_09
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 02

Съдържание

1. ЦЕЛ	3
1. PURPOSE	3
2. РИСКОВИ ФАКТОРИ И КАТЕГОРИИ	3
2. RISK FACTORS AND CATEGORIES	3
3. ЗАБРАНИ И ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА ВИСОКОРИСКОВИ ПРОМИШЛЕНИ СЕГМЕНТИ	4
3. PROHIBITIONS AND RESTRICTIONS ON HIGH RISKS INDUSTRY SEGMENTS	4
4. АПЕТИТ ЗА РИСК ОТ САНКЦИИ	10
4. SANCTIONS RISK APPETITE	10
5. СТРАНИ С ОСОБЕН РИСК (COP) – ЗАБРАНЕНО	10
5. SPECIAL RISK COUNTRIES (SRCS) – PROHIBITED	10
6. СТРАНИ СЪС СПЕЦИАЛЕН РИСК (ССР) – ОГРАНИЧЕНО	10
6. SPECIAL RISK COUNTRIES (SRCS) – RESTRICTED	10
7. САНКЦИОНИРАНЕ НА СВЪРЗАНИ БИЗНЕСИ И ОТРАСЛИ	11
7. SANCTION RELATED BUSINESSES AND INDUSTRIES	11
8. ПОДДЪРЖАНЕ НА ДОКУМЕНТА	11
8. DOCUMENT MAINTENANCE	11

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за оперативно прилагане на рисковия апетит на Банка ДСК по отношение на ПИП/ФТч Principles for operational application of DSK Bank's risk appetite in relation to AML/CFT	Код/ Code: PL_CEO_1.15_09
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 02

1. ЦЕЛ	1. PURPOSE
<p>(1) (изм. с УС решение № 160 от дата 24.06.2025) Банка ДСК се ангажира да се бори с финансовите престъпления и да гарантира, че сметки в Банката не се злоупотребяват с цел изпиране на пари или финансиране на тероризъм съгласно FW_RM_1.16.01.01_02 Изявление за рискови апетит на Банка ДСК за ИП/ФТ</p> <p>(2) Като задължено лице по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) Банката има политики, процедури и правила за борба с изпирането на пари, които са в съответствие с действащото законодателство в България и европейските разпоредби. Установената практика на банката включва комплексна проверка на клиента, разширена комплексна проверка и автоматизирано наблюдение на подозрителни и забранени транзакции и политики за поведение и докладване, както и системи за наблюдение, които наблюдават тази дейност.</p> <p>(3) Това изявление е критичен компонент в цялостните усилия на Банка ДСК за постигане на ефикасност в предотвратяването на финансови престъпления и използването на банковата система за злоупотреби, свързани с изпиране на пари и финансиране на тероризма. Банка ДСК си запазва правото да отхвърли всеки клиент, плащане или бизнес, които не са в съответствие с нашия апетит за риск.</p>	<p>(1) (amended with MB decision 160 dated 24.06.2025) DSK Bank is committed to combatting financial crime and ensuring that accounts held at the Bank are not misused for the purpose of money laundering or terrorism financing, according to FW_RM_1.16.01.01_02 Risk Appetite Statement of DSK Bank Group</p> <p>(2) As obliged entity under Measures Against Money Laundering Act (MAMLA) the Bank has policies, AML procedures and rules that comply with applicable laws in Bulgaria and the European regulations. The established practice of the bank includes customer due diligence, enhanced due diligence and automated suspicious and prohibited transaction monitoring and behavior and reporting policies as well as surveillance systems monitoring such activity.</p> <p>(3) This Statement is a critical component in DSK Bank overall effort to achieve efficacy in the prevention of financial crimes and the use of the banking system for abuses related to money laundering and terrorist financing. DSK Bank reserves the right to reject any client, payment, or business that is not consistent with our Risk Appetite.</p>
2. РИСКОВИ ФАКТОРИ И КАТЕГОРИИ	2. RISK FACTORS AND CATEGORIES
(4) Подходът за идентифициране на рисковете от изпиране на пари и	(4) The approach to identifying the risks of money laundering and terrorism financing in relation to the

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за оперативно прилагане на рисковия апетит на Банка ДСК по отношение на ПИП/ФТч Principles for operational application of DSK Bank's risk appetite in relation to AML/CFT	Код/ Code: PL_CEO_1.15_09
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 02

финансиране на тероризма във връзка с бизнес отношения, операция или сделка се основава на следните категории рискови фактори: <ul style="list-style-type: none"> • Риск за клиента • Географски риск • Продуктов риск • Комуникационен и бизнес риск 	business relationship, operation or transaction is based on the following categories of risk factors: <ul style="list-style-type: none"> • Customer risk • Geographical risk • Product risk • Communication and Business risk
(5) Въз основа на въведеното рисково тегло/матрица във вътрешнобанковата система, Банката определя четири рискови категории: <ul style="list-style-type: none"> • Нисък – Опростена комплексна проверка • Среден: Редовна комплексна проверка • Висок: Разширена комплексна проверка • Неприемлив: не се допускат взаимоотношения с клиенти, операции или транзакции 	(5) Based on the implemented risk weight/matrix in the internal bank system, the Bank determine four risk categories: <ul style="list-style-type: none"> • Low - Simplified Due Diligence /DD/ • Medium: Regular DD • High: Enhanced DD • Unacceptable: no client relationship, operation or transaction are allowed
3. ЗАБРАНИ И ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА ВИСОКОРИСКОВИ ПРОМИШЛЕНИ СЕГМЕНТИ	3. PROHIBITIONS AND RESTRICTIONS ON HIGH RISKS INDUSTRY SEGMENTS
(6) Банка ДСК няма да предлага съзнателно продукти или услуги на клиенти или лица, които се занимават с пране на пари, финансиране на тероризъм, подкрепят трети страни или режими, обект на правителствени санкции, както е забранено от закона или от ограниченията за страна със специален риск, включени в Глава 5 - на тази декларация.	(6) DSK Bank will not knowingly offer products or services to clients or to parties who engage in money laundering, terrorist financing, support third party or regimes subject to governmental sanctions as prohibited by law or by the Special Risk Country restrictions included in Chapter 5 of this statement.
(7) (Изм. с реш. на УС №160 от дата 24.06.2025) Банка ДСК няма апетит за установяване или поддържане на делови взаимоотношения с клиенти или извършване на сделки, предоставяне на услуги или продукти на клиенти, които: <ul style="list-style-type: none"> • Използват горното за незаконни дейности или представляват 	(7) (Amend. with MB decision)DSK Bank has no appetite to establish or maintain business relationships with clients or perform transactions, provide services or products to clients who are: <ul style="list-style-type: none"> • Using the above for illicit activities or pose a significant risk to the Bank's reputation due to the client's real or perceived association with illicit activities;

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за оперативно прилагане на рисковия апетит на Банка ДСК по отношение на ПИП/ФТЧ Principles for operational application of DSK Bank's risk appetite in relation to AML/CFT	Код/ Code: PL_CEO_1.15_09
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 02

<p>значителен риск за репутацията на Банката поради реалната или предполагаема връзка на клиента с незаконни дейности;</p> <p>Ако Банката не е в състояние да определи или провери истинската самоличност или информация за собствеността, включително естеството на бизнеса на клиента и източника на неговото богатство или средства, което е необходимо, за да осигури на Банка ДСК достатъчно яснота за оценка на рисковете от финансови престъпления, породени от взаимоотношенията;</p>	<p>If the Bank is unable to determine or verify the true identity or ownership information, including the nature of the client's business and the source of their wealth or funds, which is necessary to provide DSK Bank with sufficient clarity to assess the financial crime risks posed by the relationship;</p>
<p>(8) Бизнес отношенията с клиенти, за които имаме основание да смятаме, че са използвали или ще използват продуктите и услугите на Банка ДСК за незаконни дейности, ще бъдат прекратени въз основа на законови изисквания и процедури.</p>	<p>(8) Business relationships with clients that we have reason to believe that had been using or will use DSK Bank's products and services for illicit activities will be terminated based on legal requirements and procedures.</p>
3.1. Забрани	3.1. Prohibitions
<p>(9) Банка ДСК няма да установява и поддържа клиентски взаимоотношения с физически или юридически лица, които работят в забранена високорискова индустрия, излагаща Банката на репутационни рискове и рискове от финансови престъпления. Следвайки този принцип, Банката няма съзнателно да установи или поддържа бизнес отношения в следните случаи:</p>	<p>(9) DSK Bank will not establish nor maintain a client relationship with an individual or legal entity that operates in a prohibited high-risk industry that exposes the Bank to reputational and financial crime risk. Following that principle, the Bank will not knowingly will, nor knowingly establish or maintain business relationship in the following cases:</p>
<p>(10) Незаконни или неправомерни дейности, по-специално:</p> <ul style="list-style-type: none"> Търговци, участващи в разпространението на нелицензирани или спорни оръжия, въоръжения и боеприпаси или в търговията с частни (неправителствени крайни потребители); Незаконни наркотици (вкл. индустрия за канабис); 	<p>(10) Illegal or illicit activities, specifically:</p> <ul style="list-style-type: none"> Traders involved in the distribution of unlicensed or controversial weapons, arms and munitions, or trading with private (non-government end-users). Unlawful drugs (incl. cannabis industry). Red light businesses/adult entertainment. Human trafficking. Human exploitation. Unlicensed and unlawful gambling.

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за оперативно прилагане на рисковия апетит на Банка ДСК по отношение на ПИП/ФТч Principles for operational application of DSK Bank's risk appetite in relation to AML/CFT	Код/ Code: PL_CEO_1.15_09
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 02

<ul style="list-style-type: none"> • Сексиндустрия/развлечения за възрастни; • Трафик на хора; • Човешка експлоатация; • Нелицензиран и незаконен хазарт; • Виртуални валути - неоторизирани, нелицензирани или нерегулирани обмени; • Нелицензирани, нерегистрирани и/или нерегулирани бизнеси за парични услуги; • Анонимни номерирани сметки; • Депозитни сметки до поискване; • Нелицензирани банки; • Банки-фантоми 	<ul style="list-style-type: none"> • Virtual Currencies - unauthorized, unlicensed, or unregulated exchanges. • Unlicensed, unregistered and / or unregulated Money Service Businesses. • Anonymous numbered accounts. • Payable-through accounts. • Unlicensed banks. • Shell banks
<p>(11) (Изм. С реш. На УС №160 от дата 24.06.2025) В съответствие с вътрешните правила за борба с изпирането на пари Банката не установява клиентски отношения с нови клиенти:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Физически лица, граждани на Северна Корея, независимо от местожителството им; • Лице, попадащо в списъците по чл. 4б от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение ; • Лица, фигуриращи в списъка „Нежелани клиенти“ на Банка ДСК. 	<p>(12) (Amend. With MB decision № 160 dated 24.06.2025) In accordance with the internal AML rules, the Bank shall not establish customer relationship with new clients who are:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Natural persons citizens of North Korea, regardless of their place of residence. • Person falling into the lists under Art. 4b of Measures Against the Financing of Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction Act. Persons present in the list of “Unwanted Clients” of DSK Bank.
3.2. Ограничения	3.2. Restrictions
<p>(13) Банка ДСК има повишени опасения относно риска, представен от следните рискови фактори и категории, и признава следните правила и ограничения:</p>	<p>(13) DSK Bank has elevated concerns about the risk presented by the following risk factors and categories and acknowledges the following rules and restrictions:</p>
<p>(14) (Изм. с реш. на УС №)Въз основа на географските фактори:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Офшорни и свързани с Кипър/Малта клиенти – бизнес отношения могат да бъдат 	<p>(14) (Amend. with MB decision 160 dated 24.06.2025) Based on the geographical factors:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Offshore and Cypress/Malta related clients – business relationship could be established only

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за оперативно прилагане на рисковия апетит на Банка ДСК по отношение на ПИП/ФТЧ Principles for operational application of DSK Bank's risk appetite in relation to AML/CFT	Код/ Code: PL_CEO_1.15_09
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 02

<p>установени само при доказателство за силна бизнес връзка с България. Във всички останали случаи клиентът ще бъде отхвърлен в процеса на включване или ще бъде прекратен. Всички бизнес клиенти трябва да се управляват и обслужват в рамките на корпоративния бизнес сегмент;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Русия и Беларус – няма да се установяват бизнес отношения с руски юридически лица, освен ако не се докаже силна бизнес връзка с България и надделяващ банков бизнес интерес, подкрепен с решение на изпълнителен директор). Руски гражданин може да бъде приет за клиенти само ако има български документ за пребиваване; • Чуждестранни физически лица - всички чуждестранни физически лица (с изключение на ЕС и ЕИП) трябва да докажат силна икономическа или социална връзка с България или с друга членка на Банковата група ОТП. В противен случай договорните отношения ще бъдат отхвърлени или прекратени; • Чуждестранни юридически лица (правителствени, неправителствени, търговски, нетърговски и свързани със закона) – всички чуждестранни юридически лица трябва да докажат силна бизнес връзка с България. В противен случай бизнес отношенията ще бъдат отхвърлени или прекратени. • Държави с висок риск - няма да се установяват бизнес отношения с юридически лица 	<p>upon proof of strong business connection with Bulgaria is present. In all other cases the client will be rejected in the process of onboarding or will be terminated. All business clients and relations must be administered and serviced within the corporate business segment;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Russia and Belarus – no business relationship will be established with Russian legal entities unless proven strong business connection with Bulgaria and overriding bank business interest, supported by Executive director). Russian citizen could be accepted for clients only if they have Bulgarian residence document. • Foreign Private individuals – all foreign private entities (except for those from the EU and the EEA) must prove strong business connection with Bulgaria or another member of OTP Bank Group. Otherwise, the contractual relationship will be rejected or terminated. • Foreign Legal entities (government, non-government, commercial, non-commercial and associated by law) – all foreign legal entities must prove strong business connection with Bulgaria. Otherwise, the business relationship will be rejected or terminated. • High-risk countries - no business relationship will be established with legal entities (registered in Bulgaria or abroad) owned by individuals from High-risk countries, unless they prove strong business connection with Bulgaria. • Sanctions to suspicious clients - new onboarding of legal entities operating in Special Risk Countries (Appendix II) and businesses / industries as per Appendix III are to be rejected.
--	--

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за оперативно прилагане на рисковия апетит на Банка ДСК по отношение на ПИП/ФТч Principles for operational application of DSK Bank's risk appetite in relation to AML/CFT	Код/ Code: PL_CEO_1.15_09
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 02

<p>(регистрирани в България или в чужбина), собственост на физически лица от държави с висок риск, освен ако не докажат силна бизнес връзка с България.</p> <ul style="list-style-type: none"> Санкциониране на подозрителни клиенти - ново присъединяване на юридически лица, работещи в държави с особен риск (Глава 6) и предприятия/индустрии съгласно Глава 7, трябва да бъдат отхвърлени. 	
<p>(15) (Изм. с реш. на УС №160 от дата 24.06.2025) Въз основа на бизнеса и индустрията:</p> <ul style="list-style-type: none"> Юридически лица, свързани с хазарта - Юридически лица, свързани с хазарт, са разрешени само ако са регистрирани и лицензирани в България. Чуждестранни дружества, свързани с хазарта, и дружества, свързани с онлайн хазарт, са неприемливи; Оръжейна и отбранителна индустрия - Юридически лица от този бизнес се приемат за нови клиенти само ако са регистрирани в България, имат за свои мажоритарни собственици български физически лица, лицензирани са от компетентните български власти и имат поне 5 последователни години доказана дейност в тази индустрия в страната, преди да кандидатстват за установяване на клиентски отношения с Банката. Марихуана за медицински и развлекателни цели - Допускат се само български юридически 	<p>(15) (Amend. with MB decision 160 dated 24.06.2025) Based on the business and industry:</p> <ul style="list-style-type: none"> Gambling-related entities - Gambling-related entities are allowed only if they are registered and licensed in Bulgaria. Foreign gambling-related entities and on-line gambling-related entities are unacceptable. Arms and defense industry -Arms, military, and defense industry - Legal entities from this business are accepted as new clients only if they are registered in Bulgaria, are majority owned by Bulgarian individuals and are licensed by the competent Bulgarian authorities and have at least 5 consecutive years of proven activities in this industry in the country, prior applying for onboarding. Medical and Recreational Marijuana - Only Bulgarian legal entities related to "Medical CBD" are acceptable if they are registered and licensed in Bulgaria. Legal entities related to "Recreational Marijuana (THC)" are prohibited. Virtual currency – all legal entities trading with virtual currency are prohibited. Ad-hoc for natural persons with clarified source of funds of funds, no third party involved, no transit behavior, rather investment purpose.

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за оперативно прилагане на рисковия апетит на Банка ДСК по отношение на ПИП/ФТЧ Principles for operational application of DSK Bank's risk appetite in relation to AML/CFT	Код/ Code: PL_CEO_1.15_09
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 02

<p>лица, свързани с "Medical CBD", ако са регистрирани и лицензирани в България. Юридически лица, свързани с „Марихуана за развлечение (THC)“, са забранени.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виртуална валута – всички юридически лица, търгуващи с виртуална валута, са забранени. Допускат се физически лица с изяснен източник на средства на средства, без участие на трети лица, без транзитно поведение, по-скоро с инвестиционна цел. • Новоучредени дружества – фирмена регистрация на юридически лица, притежавани от чужденци, е разрешена само ако докажат силна бизнес връзка с България. Допускат се юридически лица, собственост на българи. • Неблагоприятна публична информация – при наличие на информация в медиите или в други надеждни източници за повдигнати обвинения за тероризъм или финансиране на тероризъм или за блокиране на активи на клиента или неговия действителен собственик или на лице/а, свързано/ни с тях, във връзка с прилагането на мерки срещу финансиране на тероризъм както и при наличие на негативна информация за клиента или действителния му собственик, включително относно повдигнати обвинения или подозрения в изпиране на пари, в медиите или в други надеждни източници, банката извършва оценка за 	<ul style="list-style-type: none"> • Newly established companies – company registration of legal entities owned by foreigners is allowed only in case they prove strong business connection with Bulgaria. Legal entities owned by Bulgarians are allowed. • Adverse public information – in the event of information in the media or other reliable sources about allegations of terrorism or terrorist financing or blocking of assets of the customer or its beneficial owner or person(s) related to them, in connection with the implementation of measures against terrorist financing and in the event of negative information about the customer or its beneficial owner, including about allegations or suspicions of money laundering, in the media or other reliable sources, the bank shall carry out an assessment of the reliability of the source.
---	---

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за оперативно прилагане на рисковия апетит на Банка ДСК по отношение на ПИП/ФТЧ Principles for operational application of DSK Bank's risk appetite in relation to AML/CFT	Код/ Code: PL_CEO_1.15_09
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 02

надеждност на източника и приложимостта на информацията преди установява или за продължаване на бизнес отношенията с клиенти, за които се отнася информацията.	
4. Апетит за риск от санкции	4. Sanctions Risk Appetite
(16) Банка ДСК няма апетит за установяване или поддържане на взаимоотношения с клиенти на юридическо или физическо лице, посочено в списъци на ООН, ЕС, Службата за контрол на чуждестранните активи към Министерството на финансите на САЩ и Министерството на финансите на Обединеното кралство, или където е другояче забранено от приложимите закони или разпоредби. Банката осигурява проверка на своите клиенти по всички гореизброени списъци.	(16) DSK Bank has no appetite for establishing or maintaining a client relationship with an entity or individual designated on the UN, EU, OFAC, and HM Treasury Lists or otherwise prohibited by applicable law or regulation. The Bank ensures the screening of our customers against all the above lists.
5. Страни с особен риск (COP) – забранено	5. Special Risk Countries (SRCs) – Prohibited
<ul style="list-style-type: none"> – Афганистан – Кримска област на Украйна – Окупираната територия Донецк на Украйна – Окупираната територия Луганск на Украйна – Други територии в Украйна, които не се контролират от правителството на Украйна – Корейска народнодемократична република (Северна Корея) – Иран – Сирия 	<ul style="list-style-type: none"> – Afghanistan – Crimean Region of Ukraine – Occupied territory Donetsk of Ukraine – Occupied territory Luhansk of Ukraine – Other territories within Ukraine, not controlled by the Government of Ukraine – Democratic People's Republic of Korea (North Korea) – Iran – Syria
6. Страни със специален риск (CCP) – ограничено	6. Special Risk Countries (SRCs) – Restricted
<ul style="list-style-type: none"> – Куба – Беларус – Мианмар 	<ul style="list-style-type: none"> – Cuba – Belarus – Myanmar

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за оперативно прилагане на рисковия апетит на Банка ДСК по отношение на ПИП/ФТч Principles for operational application of DSK Bank's risk appetite in relation to AML/CFT	Код/ Code: PL_CEO_1.15_09
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 02

– Русия – Венецуела	– Russia – Venezuela
7. Санкциониране на свързани бизнеси и отрасли	7. Sanction related businesses and industries
– Въглища и свързани с тях продукти. – желязо и стомана, включително внос и износ на руда; – Производство/търговия с дроне	– Coal and coal-related products. – Iron and steel, including ore import and export. – Production/trade with drones

8. ПОДДЪРЖАНЕ НА ДОКУМЕНТА		8. 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/Legal Directorate; Дирекция Управление и подобряване на процеси/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 16.07.2024 / MB decision	Въвеждане на изисквания на ниво Група/

Име на акта/ Regulation Name: Принципи за оперативно прилагане на рисковия апетит на Банка ДСК по отношение на ПИП/ФТЧ Principles for operational application of DSK Bank's risk appetite in relation to AML/CFT	Код/ Code: PL_CEO_1.15_09
Дата на одобрение/ Approval date: 24.06.2025	Версия/ Version: 02

			No.1 from 16.07.2024	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 изисквания на надзорен орган Implementing supervisory authority recommendations
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 английският текст.			The present appendix is prepared in Bulgarian and English language, as in the event of discrepancies the Bulgarian English version shall prevail.	