



ANNEX №6: GENERAL PRINCIPLES FOR INTERNAL LINES OF DEFENCE AND ESG

ПРИЛОЖЕНИЕ №6: ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ ЗА ВЪТРЕШНИТЕ ЛИНИИ НА ЗАЩИТА И ESG

<p>Банка ДСК е въвела Правила за рамката на вътрешен контрол и Правила за управление, изготвени в съответствие с насоките на ЕБА (EBA/GL/2021/05) и местните регулаторни изисквания (Наредба №10 на БНБ). Правила за рамката на вътрешен контрол въвеждат така наречения модел „три линии на защита“ за управление на рисковете и прилагане на вътрешни контроли. Три линии на защита:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Функциите, които отговарят и управляват рисковете (първа линия) • Функциите, упражняващи контрол върху рисковете (втора линия) • Функциите, осигуряващи независима увереност (трета линия) <p>Втора и трета линия на защита заедно съставляват функциите за вътрешен контрол.</p>	<p>DSK Bank has in place Internal controls framework rules and Governance rules prepared in adherence to EBA guidelines (EBA/GL/2021/05) and local regulatory requirements (Ordinance №10 of BNB). Internal controls framework rules employ the so-called 'three lines of defence' model to manage risks and implement internal controls. Three lines of defence:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The functions that are responsible for and manage the risks (first line) • The functions exercising control over the risks (second line) • The functions providing independent assurance (third line) <p>The second and third lines of defence jointly constitute the internal control functions.</p>
<p>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>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>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>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>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>Действайки като втора линия на защита, функциите по управление на риска и нормативно съответствие отговарят за подходящото управление на ESG рисковете.</p>	<p>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 in order to support the operations DSK Bank in its operations and in improving the quality of such operation without jeopardising the independence of the function.</p> <p>Acting as Second line of defence, Risk Management and Compliance function are responsible for the appropriate risk management of ESG risks. Internal audit (as a 3 LoD), during</p>

<p>Вътрешен одит (като трета линия на защита), при извършване на своята дейност също ще инспектира (преразглежда) ESG факторите.</p>	<p>its activity shall also inspects (reviews) the ESG factors.</p>
<p>Следвайки изискванията на Зелената сделка, през 2021г. Банка ДСК поставя фокус върху климатичните и екологични аспекти на устойчивото развитие и е определила своя принос към зеления преход, чрез прилагане на ESG стандартите като една от основните си цели за бизнеса.</p>	<p>Following Green deal requirements, in 2021, DSK Bank has put focus on the climate and environmental aspects of sustainable development and has defined its contribution to green transition by applying ESG standards as one of its major goals for the business.</p>
<p>През 2022г. е разработена ESG стратегия, която следва амбициите и Стратегията на Група OTP за налагане на екологични решения за кредитиране следвайки пазарните тенденции, надзорните очаквания и политики за стимули, насочени към насърчаване на прехода към нисковъглеродна икономика. Други дългосрочни цели – предлагане на продукти и инвестиционни услуги, улесняващи прехода към увеличаване на инвестициите в устойчива икономика и възприемане на ефективни ESG практики за управление на риска в банковата дейност.</p>	<p>An ESG Strategy has been developed in 2022 following OTP Group Strategy ambitions for introduction of green lending solutions following market trends, supervisory opportunities and policy incentives aiming to foster transition to a low – carbon economy. Other long – term goals are offering products and investment services facilitating the transition to increase investment in a sustainable economy and adopting effective ESG risk management practices in the banking activity.</p>
<p>Като силен пазарен лидер, Банка ДСК публикува на официалната си страница Доклад за екологична и социална отговорност, за да сподели публично, устойчивите инвестиции и инициативи, организирани в подкрепа на Зелената сделка.</p>	<p>As a strong market leader, DSK Bank publishes on its website an Environmental and Social Responsibility report to publicly share all sustainable investments and initiatives, organized to support the Green deal.</p>