



# **ЕТИЧЕН КОДЕКС**

**на**

# **БАНКА ДСК**

**Отговорно структурно звено – Дирекция “Нормативно съответствие”**

**Приет 2007 г., последно актуализиран: Юни 2022г.**

## **СЪДЪРЖАНИЕ**

<b>ОБРЪЩЕНИЕ НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА СД И ГИД НА БАНКА ОТП.....</b>	
<b>3</b>	
<b>ВЪВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>4</b>
<b>I. ПЕРСОНАЛЕН ОБХВАТ НА ЕТИЧНИЯ КОДЕКС.....</b>	<b>4</b>
<b>II. ЦЕННОСТИ.....</b>	<b>6</b>
<b>3. ОПАЗВАНЕ НА ИМУЩЕСТВОТО НА БАНКАТА.....</b>	<b>6</b>
<b>4. ОПАЗВАНЕ НА РЕПУТАЦИЯТА НА БАНКАТА.....</b>	<b>6</b>
<b>5. ПОЧТЕНОСТ В БИЗНЕС ОТНОШЕНИЯТА .....</b>	<b>7</b>
<b>6. ВЗАИМНО УВАЖЕНИЕ .....</b>	<b>11</b>
<b>7. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА .....</b>	<b>12</b>
<b>III. ИНФОРМИРАНЕ ЗА ЕТИЧНИ ПРОБЛЕМИ, СЪВЕТИ .....</b>	<b>15</b>
<b>IV. РАЗКРИВАНЕ .....</b>	<b>16</b>
<b>V. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ .....</b>	<b>16</b>
<b>VI. ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>16</b>

## **Обръщение на Председателя на Съвета на директорите и Главен изпълнителен директор на Банка ОТП**

Уважаеми читателю,

Група ОТП има доминиращо пазарно присъствие в Унгария и в региона на Централна и Източна Европа. Тайната на нашия успех е, че благодарение на нашите централни офиси, разположени в региона на Централна и Източна Европа, повече от 70-годишен опит и клиентска база от около 20 miliona, ние разбираме изискванията на нашите клиенти и сме в състояние ефективно да ги удовлетворим. Нестихващата отданост на нашите колеги, тяхната отвореност към иновативни решения и тяхната креативност предопределят бъдещия успех.

Наред с постоянния стремеж за увеличаване на акционерната стойност, рентабилността и ефективността на Банка ОТП, от първостепенно значение са и управлението на рисковете, законосъобразното осъществяване на дейността, както и ефективното прилагане на бизнес, етичен и вътрешен контрол.

Като придръжаща се към етичните стандарти и закона институция, Банка ОТП и цялото ѝ ръководство се ангажират да спазват всички закони, включително за противодействие на корупцията. Група ОТП следва принципа на нулева толерантност по отношение на корупцията и подкупите - категорично се обявява срещу всякакви форми на корупция и следва поведение за противодействието ѝ.

Ключови за успеха ни са нашите обучени и отدادени служители, които работят в съответствие с високите ни етични стандарти и в среда, където индивидуалните различия се приемат и ценят, а засчитането на личното достойнство е основно правило при всички обстоятелства. Основно изискване към всички служители на Група ОТП е да изпълняват функциите си в пълно съответствие с етичните и професионални стандарти.

Прозрачното осъществяване на дейността, както и хармонизирането на интересите на клиентите и на Група ОТП са от първостепенно значение. Убедени сме, че етичното поведение съществено допринася за подобряване на резултатите и конкурентоспособността на Банка ОТП, както и на нейната вътрешна и международна репутация.

Основните изисквания и насоки за етично поведение се съдържат в Етичния кодекс. Запознаването и придръжането към тях, както и проследяването на промените са ключови изисквания за всички служители и партньори.

**Dr. Sándor Csányi**  
Председател на Съвета на директорите  
и Главен изпълнителен директор на Банка ОТП

## **ВЪВЕДЕНИЕ**

(доп. с решение на УС от 28.04.2021г. и 24.06.2022 г.)

Етичният кодекс на Банка ДСК (по-долу в текста Банката) формулира ясни и недвусмислени основни принципи и изисквания към служителите и партньорите на Банката, както и към нейните дъщерни дружества, във връзка със спазване на етични норми при осъществяване на дейността, с цел защита на банковите ценности.

Банката е приела своя Етичен кодекс през 2007 г., като постоянно го актуализира, в съответствие с външни или вътрешни промени и изисквания. Настоящият Етичен кодекс се основава на международните стандарти, най-добрите практики, както и на собствения практически опит, съобразени с изискванията за осъществяване на дейността на Банката и практическото им приложение. За да се гарантира еднаквото прилагане на принципите, този Етичен кодекс представлява основа за местните разпоредби за всички наши дъщерни дружества, като се вземат предвид всички потенциални различия, произтичащи от специфичната регулаторна среда.

Банката развива своята система за корпоративно управление така че едновременно да допринася за доверието и доволетвореността на клиентите, за увеличаване на пазарната ѝ стойност и за демонстриране на отговорно социално поведение.

Спазването на етичните правила и норми при осъществяване на дейността на Банката се контролира от Етична комисия, съобразно принципите и нормите за поведение, предвидени в Етичния кодекс, приет от Управителния съвет.

Банката предоставя възможност да се подават сигнали за нарушения на Етичния кодекс лично, по телефон или по електронна поща, като в същото време прави всичко възможно за защита на служителите, подали сигнали, от проява на дискриминация или несправедливо отношения спрямо тях, като забранява оказването на натиск или извършването на други действия с негативни последици срещу всеки, който добросъвестно е съобщил за предполагаемо или действително нарушаване на ценностите и основните принципи на Етичния кодекс.

Банката отдава особено значение на необходимостта от това служителите да са запознати и развиват съзнание за етичните норми и каналите за сигнализиране на нарушения, поради което провежда програма за обучение на всеки служител, като същевременно и текущо контролира спазването на етичните норми.

## **I. ПЕРСОНАЛЕН ОБХВАТ НА ЕТИЧНИЯ КОДЕКС**

1. Етичният кодекс определя задължения за членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на Банката (по-долу в текста „лица, заемащи ръководна

позиция“), служителите<sup>1</sup> на Банката (по-долу в текста „служители“) и нейните партньори. В понятието „партньори“ се включват представители, експерти, посредници, консултанти, агенти, подизпълнители и доставчици, както и други юридически и физически лица, които са в правни отношения с Банката. Посочените лица трябва да спазват разпоредбите на Етичния кодекс през цялото времетраене на договорното правоотношение с Банката, както в работно, така и в извънработно време.

2. (доп. с решение на УС от 05.03.2020 г., решение на УС от 24.06.2022г.) Служителите и партньорите, които при осъществяване на дейността си се срещат с широк кръг от клиенти или потенциални клиенти на Банката, извършват за тях услуги от името на Банката, resp. при изпълнение на договорните си задължения се явяват пред обществеността като представители на Банката, приемат Етичния Кодекс, като подписват декларация за приемане. Банката се стреми да гарантира, че всички останали партньори също се задължават да спазват разпоредбите на Етичния кодекс. Следната разпоредба се включва в договорите с партньори: „С подписването на този договор страната декларира, че се е запознала с Етичния кодекс на Банка ДСК и се съгласява тя, нейните служители и подизпълнители да се считат обвързани от него, при изпълнение на сключения договор. Страната приема, че всяко съществено или (независимо от степента на значимост) многократно нарушение на разпоредбите на Етичния кодекс, може да доведе до предсрочно прекратяване на този договор от страна на Банка ДСК.“

---

<sup>1</sup> служители: физически лица, които се намират в трудово правоотношение или друго правоотношение за полагане на труд с Банката

## **II. ЦЕННОСТИ**

### **3. ОПАЗВАНЕ НА ИМУЩЕСТВОТО НА БАНКАТА**

3.1. Всеки служител е отговорен за опазване на материалните, финансовите и други активи на Банката, на клиентите или на партньорите, управлението на които му е било възложено. Имуществото на посочените лица може да се използва само за определените цели и в съответствие с приложимите законови и договорни условия.

3.2. Неподходящото управление или неправомерно предоставяне на трети лица на активи, притежавани или използвани от Банката, се счита за нарушение на задълженията към Банката и може да се квалифицира като престъпление срещу Банката. Нарушение е и проявата на небрежност по отношение на имущество на Банката, увреждането и неправомерното му използване.

3.3. Под имущество се разбира: пари в наличност, ценни книжа, недвижими и движими вещи като инвентар, оборудване и др., бизнес планове, интелектуална собственост, информация относно клиенти, служители и партньори, както и всяка друга правно защитена информация.

### **4. ОПАЗВАНЕ НА РЕПУТАЦИЯТА НА БАНКАТА**

#### **4.1. (изм. и доп. с решение на УС от 05.03.2020 г.) Очаквания относно поведението**

4.1.1. На работното си място и извън него служителите на Банката трябва да се въздържат от изявления, които могат да повлият негативно на репутацията на Банката.

4.1.2. (нова, решение на УС от 05.03.2020 г.) Работната среда трябва да е благоприятна, като не се допуска тормоз, заплахи, дискриминация, неподходящ тон и обиди както в отношенията между служителите, така и в отношенията между висшестоящите и техните подчинени. Нареждания и действия, накърняващи човешкото достойнство, са строго забранени.

4.1.3. (нова, решение на УС от 05.03.2020 г.) Използването на правилния тон, език, поведение и маниери в комуникацията с клиенти и партньори е от съществено значение, във връзка с което Банката очаква от служителите на ръководни позиции да демонстрират поведение за пример.

4.1.4. Банката очаква от своите служители достойно поведение и в личния им живот, съответстващо на етичните норми, особено ако тяхната дейност или те самите могат да бъдат асоциирани по някакъв начин с нея или могат да създадат впечатление, че действат,resp. изразяват мнение от името на Банката.

4.1.5. При участието си в обществени организации (политически, религиозни, културни и др.), служителите могат да дават изявления в качеството си на частни лица, като трябва да се въздържат от демонстриране на тяхната свързаност с Банката.

4.1.6. Служителите не трябва да изразяват становище, накърняващо или застрашаващо добрата репутация, законните, икономическите и институционалните интереси на Банката.

#### **4.2. Социални медии**

4.2.1. В социалните медии служителите на Банката трябва да се въздържат от изявления, които могат да повлият негативно на репутацията на Банката. Банката очаква от своите служители, при изявите им в социалните медии като частни лица, да проявяват достойно поведение, съответстващо на етичните норми, особено ако тяхната изява или самите те могат да бъдат свързани по някакъв начин с Банката или могат да създадат впечатление, че действат, resp. изразяват мнение от името на Банката.

4.2.2. (нова, решение на УС от 05.03.2020 г.) При изявите си в социалните медии служителите на Банката трябва по-специално:

- да проявяват уважение и толерантност към другите по отношение на тяхната религия, националност, етнически произход, секунална ориентация, политически или идеологически убеждения;
- да се въздържат от публикуване на съобщения, пропагандиращи омраза или с расистко съдържание;
- да зачитат конституционните и законовите права на другите;
- да проявяват уважително отношение към конкурентите на Банката;
- да се въздържат от разпространяване на невярна, умишлено подвеждаща или фалшива информация;
- да се въздържат от публикуване на незаконосъобразно съдържание или информация, подбуждаща към незаконни действия;
- да се въздържат от използване на вулгарни, нецензурни, безчестни или опозоряващи изрази.

#### **4.3. Политическа ангажираност**

4.3.1. Банката признава правото на своите служители да участват в политическия или публичния живот, но такива дейности могат да бъдат извършвани само извън работното време и място. В политическите си изяви служителите не могат да злоупотребяват със заеманата от тях позиция в Банката, както и не могат да допускат поведение с негативно отражение върху репутацията на Банката.

4.3.2. Преди заемането на каквато и да е позиция от страна на служителите в политическа и държавна организация, същите са длъжни предварително да уведомят работодателя. При изпълнение на служебните си задължения служителите не трябва да злоупотребяват с позицията и функциите си в политическата или държавната организация.

4.3.3. Служителите могат да оказват подкрепа на политическа организация или лица само при спазването на забраните, определени в т.5.4 - Оказване на подкрепа.

4.3.4. Забранено е да се използват ресурсите на Банката (персонал, сгради, други активи) за оказване на подкрепа на организирани политически събития.

### **5. ПОЧТЕНОСТ В БИЗНЕС ОТНОШЕНИЯТА**

## **5.1. Корупция, забранено оказване на влияние**

5.1.1. Корупция е искането, предлагането, даването или приемането на всяка неследваща се облага или обещаването на такава, във връзка с изпълнение или въздържане от изпълнение на служебни задължения. Забранено оказване на влияние е осигуряването или постигането на неследващо се или незаконно бизнес предимство срещу облага. Никой служител или друго лице, заявявайки или създавайки впечатление, че действа от името на Банката, не може да предлага, обещава или извършва плащане или да предоставя облаги,resp. не може да иска и приема такива с цел оказване на влияние на държавен служител или друго лице (или създаване на впечатление за оказване на влияние) за придобиване на нелоялно бизнес предимство.

5.1.2. Финансовите и други облаги включват пари в брой, подаръци, кредити, гаранции, оферти в процеса на разрешаване на кредит или други оферти, отстъпки от цената, развлекателни и други услуги, възнаграждения, предлагане на работа и др. Не съществува минимална сума (лимит), която да бъде надхвърлена, за да може облагата да се счита за незаконна и в противоречие с Етичния кодекс.

5.1.3. Всяко съмнение за корупция и забранено оказване на влияние, както и създаването на впечатление за такива, трябва да се избягва.

## **5.2. Предоставяне на подаръци и покани**

### **5.2.1. Общи положения при предоставяне на подаръци**

5.2.1.1. (изм. с решение на УС от 05.03.2020 г., доп. с решение на УС от 28.04.2021 г , решение на УС от 24.06.6.2022 г.) Предоставянето на подаръци често е част от културата и традицията на страната. Предоставянето на подаръци по време на бизнес отношенията и контактите с клиенти може да укрепи престижа на Банката и да подпомогне изграждането на добри бизнес връзки<sup>2</sup>. Даването и приемането на обичайните бизнес подаръци е разрешено. Стойността на подаръците, дадени или получени в рамките на едно тримесечие, не може да надхвърля общо 300 лева (150 EUR)<sup>3</sup>. Подаръкът не трябва да е пари в наличност, платежен инструмент заместващ пари в наличност, гаранция, сертификат за подарък или допълнителна облага, предоставено вместо или пряко свързано с банкови услуги.

5.2.1.2. В случай, че все пак се предостави подарък над граничната стойност и подаръкът не може да бъде отказан, се изпраща уведомление до Дирекция Нормативно съответствие на Банката. В уведомлението трябва да се посочи организацията или лицето, предоставящо подаръка, както и характера на бизнес отношението и вида на подаръка. Повтарящите се, редовни (ежедневни, седмични или месечни) облаги, предоставяни от един и същи клиент или клиенти, не могат да бъдат определени като бизнес подаръци и не трябва да се приемат.

<sup>2</sup> При предоставяне на инвестиционни услуги, служителите трябва да спазват вътрешните документи на Банката, регулиращи управлението на стимулите, които се прилагат с предимство.

<sup>3</sup> В рамките на три месеца, получателят може да приема подаръци на обща стойност ненадвишаваща 300 лева (150 EUR), независимо от броя на подаръците или лицата, които ги предоставят. Максималният размер включва и стойността на подаръци, предоставени на звено в Банката, но преотстъпени на отделен служител, по решение на ръководителя му.

5.2.1.3. (изм. с решение на УС от 05.03.2020 г.) Изключение от забраната представляват протоколните подаръци (непарични подаръци и облаги) на лица, заемащи ръководна позиция<sup>4</sup>, чиято цел недвусмислено е различна от оказването на влияние върху съществуващи бизнес отношения или такива, които предстои да бъдат създадени.

5.2.1.4. Служителите не могат да предоставят или приемат подаръци, предложения или обещания за такива или други облаги при обстоятелства, при които външни лица могат да останат с впечатлението, че това може да повлияе върху вземането на бизнес решение или да се тълкува като подкуп.

5.2.1.5. Трябва да се избягва подозрението или създаването на впечатление, че Банката или неин служител влияе или прави опит за оказване на влияние върху официални органи, поради което трябва изключително внимателно да се процедира във връзка с подаръците и поканите, свързани с официални органи, международни или граждански организации.

## **5.2.2. Специални правила за предоставяне на подаръци в публична зона**

5.2.2.1. (доп. с решение на УС от 05.03.2020г решение на УС от 24.06.2022г.) Приемането на подаръци (особено пари в наличност, платежен инструмент заместващ пари в наличност, гаранция, сертификат за подарък или допълнителна облага, предоставено вместо или пряко свързано с банкови услуги) в публичната зона за обслужване на клиенти е забранено, независимо от стойността.

5.2.2.2. (нова, решение на УС от 24.06. 06.2022г.) Ако подаръкът се предлага и не може да бъде отказан, той трябва да бъде докладван на дирекция „Нормативно съответствие“ на Банка ДСК с уточняване на организацията или лицето, от което/кого е получен подаръкът, естеството на съответните делови взаимоотношения и самия подарък.

5.2.2.3. Описаните ограничения се прилагат също така и за всеки подарък, предоставен на роднини на служител, ако подаръкът е направен поради бизнес отношенията между служителя и клиента.

## **5.2.3. Подаряване на подаръци между служителите**

5.2.3.1. Забранена е всяка форма на даване на подаръци между служителите за сметка на Банката (например от представителните разходи), независимо от това, дали се случва в рамките на Банката или между служителите на отделните дружества от банковата група. Представянето на подаръци на собствени разноски, в качеството на частно лице (напр. по повод рожден ден), е разрешено.

## **5.2.4. Покана, представителство**

5.2.4.1. (доп. с решение на УС от 05.03.2020г., изм. с решение на УС от 24.06.2022г.) Поканата може да бъде с различно естество, като например: организирано събитие или покана за гостуване, концерт, пътуване. Поканата и нейното приемане могат да бъдат легитимна част на бизнес отношенията, да укрепват престижа на Банката, както и да подпомагат изграждането на добри бизнес отношения. Обичайните покани, свързани с бизнеса, както и

<sup>4</sup> Лицата, заемащи ръководни позиции са членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на Банката.

приемането им, е разрешено. Такива са например поканата за вечеря и обяд, участие на прием, независимо дали се отнася за посрещане на гости, възстановяване на пътни разходи или друг вид гостоприемство. Разходите, обаче, винаги трябва да се поддържат в разумни граници. Ако общата парична стойност на поканите, дадени или приети в рамките на едно тримесечие, надвишава 300 лева (150 ЕВРО), те трябва да бъдат докладвани на дирекция „Нормативно съответствие“ на Банката, като се уточни организацията или лицето, от което/които е получена поканата, естеството на съответните делови взаимоотношения, прогнозната парична стойност на поканата и самата покана. Бизнес решението винаги трябва да се взема въз основа на интересите на Банката, а не на основата на личната връзка, възникнала вследствие на даване на подаръци или покана. Опазването на добрия имидж и неподкупност на Банката са първостепенна и основна цел.

**5.3. Плащания, облекчаващи дейността.** Плащане, облекчаващо дейността, е такъв вид неофициално възнаграждение от страна на Банката, чиято цел е подпомагане и ускоряване постигането на резултат, на което по принцип Банката има право. Банката не допуска подобни плащания, дори ако такива са и поискани.

**5.4. Оказване на подкрепа.** Основен принцип, възприет от Банката, е забраната на служителите да оказват подкрепа от материален или нематериален характер, произтичаща от трудовото им правоотношение или заеманата позиция, на политически партии и организации, както и на техни членове и представители. Банката също се придържа към тези ограничения.

**5.5. Дарения.** В рамките на поемането на обществена отговорност, Банката подкрепя с дарения отделни нуждаещи се организации и лица. Предоставянето на дарения може да се извърши единствено и само в съответствие с относимите правила и вътрешни регулатии. За дарението Банката,resp. служителите, не могат нито да искат, нито да приемат пряко или непряко заплащане.

## **5.6. Конфликт на интереси**

**5.6.1.** (Доп. с решение на УС от 24.06.2022г.) В съответствие с действащото законодателство и вътрешните регулатии на Банката, служителите трябва да избягват възникването на несъвместимост, както и създаването на впечатление за възникване на такава в служебно или лично качество. По време на продажбата на банкови продукти и услуги нашите служители действат по етичен начин, като се въздържат от всяка дейност, която е в разрез с банковите и/или клиентските интереси и трябва да вземат решенията си по безпричастен и обективен начин и да поставят интереса на клиентите на първо място пред собствения си (финансов) интерес при предлагането на продукти и услуги.

**5.6.2.** Ако установят действителна или потенциална несъвместимост или конфликт между своите собствени интереси, интересите на своите близки роднини и собствените си бизнес интереси или бизнес интересите на близките си роднини, от една страна, и от друга - интересите на Банката или тези на

клиентите на Банката, служителите са длъжни да съобщят независимо за това.  
5.6.3. Служителите си сътрудничат с Банката за бързо и ефективно управление и разрешаване на конфликти на интереси.

5.6.4. (нова, с решение на УС от 24.06.2022 г.) При изпълнение на служебните си задължения, служителите следва да се въздържат от всяко поведение, което вреди или застрашава икономическия интерес на банката, освен ако не се налага да изпълнение на закона. Служителите не упражняват правото си на свобода в изказването по начин, който би навредил на репутацията на банката или би застрашил нейните законосъобразни икономически или организационни интереси.

5.6.5. (нова, с решение на УС от 28.04.2021г. доп. с решение на УС от 24.06.2022 г.) Служителите не могат да използват инфраструктурата на Банката за популяризиране на собствен бизнес. Възникването и поддържането на финансови отношения и зависимост (напр. даване на заем, отдаване под наем) между служители<sup>5</sup> не се насърчава. Дирекция „Нормативно съответствието“ може да даде предварително разрешение или освобождаване от посочената забрана, като се вземат предвид всички обстоятелства по случая.

5.6.6. Във връзка с предоставянето на инвестиционни дейности и свързаните с тях спомагателни услуги, Банката изготвя политика за избягване конфликти на интереси, с цел да избегне, идентифицира и управлява конфликти на интереси, които могат да навредят на клиентите й.

5.6.7. Политиката посочва онези обстоятелства, които водят или могат да доведат до конфликт на интереси в съответната инвестиционна или допълнителна дейност и съдържа подробни правила и мерки, които имат за цел управлението на определения конфликт на интереси.

## 6. ВЗАИМНО УВАЖЕНИЕ

### 6.1. Човешки права (Нова, решение на УС от 24.06.2022г.)

6.1.1. Банката зачита и насърчава международните права на човека, посочени във Всеобщата декларация за правата на човека. Тя поема задължение да зачита правата на човека и актовете по всяко време в съответствие с принципите, заложени в Ръководните принципи на Организацията на обединените нации за бизнеса и правата на човека (РП ООН) в хода на дейността си.

6.1.2. Тази политика в областта на правата на човека определя ангажиментите, както и принципите и правилата, които се спазват от всички служители, партньори и клиенти на Групата на Банка ДСК. Интегрирането на човешките права в деловите взаимоотношения се ureжда от съответните международни стандарти<sup>6</sup>, към които е ангажирана банката.

---

<sup>5</sup> Разпоредбата, свързана с възникването и поддържането на финансовите отношения, не се прилага за служителите в семейните отношения.

<sup>6</sup> Ръководни принципи на ООН за бизнеса и правата на човека (РП ООН); Правата на децата и бизнес принципите; осемте основни конвенции на Международната организация на труда (МОТ); Насоки на ОИСР за многонационалните предприятия (глава относно правата на човека); Глобален пакт на ООН; Стандартите за ефективност на МФК; Декларация на ООН за правата на коренното население (ДООНПКН)

## **6.2. Забрана за дискриминация**

6.2.1. Банката се стреми да изгради такава работна среда, в която индивидуалните различия се приемат и ценят.

6.2.2. Забранена е всяка негативна дискриминация, чиято основа представлява действителен или предполагаем признак на дадената личност, като, но не само: раса, пол, народност, религиозно или идеологическа убеждение, полова идентичност, етнически произход, увреждане, сексуална ориентация, политически или други убеждения, семейно положение и др.

## **6.3. Забрана за тормоз**

6.3.1. Банката забранява и не приема поведение, което се основава на заплашване на служителите, особено ако по този начин те са принуждавани да извършват действия или бездействия, които са несъвместими с вътрешните актове на Банката или с действащото законодателство.

6.3.2. На служителите се забранява каквото и да било поведение, осъществявано по вербален, невербален или физически начин, с което се накърнява достойнството на дадена личност или създава заплашителна, враждебна, унизителна, агресивна или обидна среда..

6.3.3. Ако служител чувства, че е жертва на тормоз, той трябва да информира за това Дирекция Нормативно съответствие по някой от каналите, посочени в т. III по-долу, която проучва случая и предлага необходимите мерки.

# **7. ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА БАНКАТА**

**7.1. Финансови отчети.** Банката осигурява коректна информация на своите клиенти и обществото, като съставя и оповестява финансовите си отчети и отчетите за дейността си, съобразно приетите счетоводни стандарти и приложимите нормативни актове. Отчетите трябва да отразяват действителното състояние на Банката от всички съществени гледни точки.

## **7.2. Защита на конкуренцията**

7.2.1. Ръководството на Банката се задължава и е заинтересовано от осигуряване на свободни и честни пазарни условия, създаващи условия на конкурентост. Банката се въздържа от поведение, което може да доведе до ограничаване на конкуренцията на пазара, включително злоупотреба с господстващо икономическо положение. В този смисъл Банката се въздържа от осъществяване на нелоялна конкуренция (извършвана по начин, който наруши или застраши законните интереси на клиентите, конкурентите или партньорите); предлагане или приемане на предложения, насочени към определяне на цени или други търговски условия или разпределение на пазара (картелно споразумение); споделяне на маркетингова информация, както и дискутиране на теми на заседанията на браншовите организации, които са насочени към ограничаване на конкуренцията (например цени, политика на ценообразуване, маркетингови стратегии).

7.2.2. Във всекидневната си работа както с конкуренти на Банката, така и с нейните бизнес партньори, служителите трябва да осъзнават своята отговорност и да спазват разпоредбите на Закона за защита на конкуренцията.

## **7.3. Защита на потребителите (Нова, решение на УС от 24.06.2022г.)**

7.3.1 Като отговорен доставчик на финансови услуги, Банката обръща особено внимание на защитата на правата и интересите на потребителите и на качеството на услугите, предоставяни на потребителите. Банката гарантира, че нейните служители, които пряко или косвено осъществяват контакт с потребителите, получават подходящо обучение в областта на защита на потребителите, като по този начин разбират и прилагат правилата за защита на потребителите по подходящ начин и действат с дължимата грижа и усърдие.

7.3.2. За да помогне на потребителите да вземат информирани финансови решения, Банката обръща сериозно внимание на прилагането на принципите за защита на потребителите, прозрачни практики за информиране, изграждане на финансови познания и защита на уязвимите потребителски групи.

7.3.3. Банката постоянно следи за спазването на защитата на потребителите и други правни аспекти от планирането и стартирането на услуги чрез хода на разработване на продукти до управлението на маркетинговите и клиентските отношения. По време на търговската и потребителската комуникация Банката действа в съответствие с добросъвестността и честната търговия и не се занимава с нелоялни търговски практики.

#### **7.4. Търговия с вътрешна информация**

7.4.1. По време на работата си определени служители на Банката могат да придобият вътрешна информация, която не трябва да се използва по никакъв начин в нарушение на законодателството. Банката осъжда търговията с вътрешна информация.

7.4.2. Търговията с вътрешна информация, нерегламентирано разкриване на вътрешна информация и манипулирането на пазара на финансови инструменти са регулирани от Наказателния кодекс, съответното законодателство на Европейския съюз, както и вътрешните актове на Банката.

7.4.3. Съобразно вътрешните си актове, Банката приема всички необходими мерки за избягване и недопускане на търговията с вътрешна информация.

#### **7.5. Опазване на тайните**

7.5.1. Едно от основните условия за изграждане на отношения на доверие между Банката и нейните клиенти е, че стриктно се опазват техните банкови и търговски тайни. Банката, вярна на принципите си, опазва банковата тайна и тайната, свързана с финансови инструменти, произтичащи от дейността й като доставчик на финансови услуги. Служителите имат задължение за опазване на посочените тайни и след прекратяване на трудовоправните отношения с Банката.

7.5.2. Служителите на Банката трябва да се въздържат от формално или неформално споделяне на информация, свързана с дейността на Банката, когато това не е необходимо от гледна точка на обичайните бизнес процеси или служебните задължения на съответния служител, както и пред лица, които не са служители или бизнес партньори на Банката.

7.5.3. Във връзка със защитата и опазването на търговската тайна, тайната относно финансовите инструменти и банковата тайна, се прилагат разпоредбите на Закона за кредитните институции, Закон за защита на търговската тайна, Закона за пазарите на финансови инструменти и вътрешните актове на Банката.

7.5.4. От ръководителите и служителите на Банката се изиска в края на работния ден да се погрижат за това материалите, на хартиен или електронен носител, съдържащи банкова тайна или такава, свързана с финансови инструменти, търговска тайна или друга поверителна информация, да не бъдат оставени на места и при условия, при които могат да бъдат достъпни за неоторизирани лица.

#### **7.6. Дейност срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма**

7.6.1. Дружествата, предоставящи финансови услуги, са посредник или получател при осъществяването на бързи и сигурни финансови операции за частни лица и организации, поради което е налице висок риск определени лица да нареждат транзакции чрез Банката за незаконни цели и/или със средства, придобити по престъпен начин.

7.6.2. Предотвратяването на такива действия и познаването на клиентите на Банката е от изключително значение не само за Банката, но и от гледна точка на цялостната оценка на вътрешния паричен и капиталов пазар. В тази връзка всяко незаконно действие може да доведе до непредвидими последици за

Банката и за пазара, поради настъпването на репутационни вреди и възможни финансови загуби.

7.6.3. Служителите на Банката, които осъществяват директния контакт с клиентите и тези, работещи в други области, изложени на гореспоменатите рискове, трябва да действат категорично с оглед превенция и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм и с оглед събирането на изчерпателна информация за клиентите си, чрез прилагане на принципа „Опознай своя клиент“. При своята работа те трябва да действат съобразно Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, препоръките на Държавната агенция Национална сигурност, Българската народна банка, FATF и Базелския комитет по банков надзор, както и съответните регламенти на Европейския съюз и вътрешните актове на Банката.

## **7.7. Безопасна и здравословна работна среда**

7.7.1. На служителите на Банката е осигурена здравословна и съобразена със актуалните изисквания работна среда, в съответствие с приложимите трудови норми и с оглед защита на тяхното здраве и физическа цялост, Банката осигурява на служителите си обучение по здравословни и безопасни условия на труд и пожарна безопасност.

7.7.2. Консумацията и употребата алкохол, упойващи или други въздействащи върху съзнанието и поведението вещества на работното място в Банката или извън нея, когато това е свързано с изпълнението на служебни задължения, както и в други случаи, имащи отношение към работата, са забранени.

7.7.3. Забраняват се и прояви под влиянието на алкохол и посочените вещества, както и злоупотреби чрез извършването на други действия като предлагане, приемане, търговия и т.н. По време на протоколни срещи и събития, които не са свързани с работни ангажименти или Банката, е позволена цивилизована и умерена консумация на алкохол.

7.7.4. Всички служители трябва да спазват правилата за здравословни и безопасни условия на труд и пожарна безопасност, в съответствие с приложимите вътрешни актове на Банката. Банката осигурява непрекъснато спазване на приложимите националните и международните изисквания, свързани със създаването на безопасна и здравословна работна среда.

## **III. ИНФОРМИРАНЕ ЗА ЕТИЧНИ ПРОБЛЕМИ, СЪВЕТИ**

8. При съмнение или узнаване за евентуално нарушение на нормите, определени в Етичния кодекс (етични проблеми), в случай, че търсите съвет или имате никакви общи въпроси, формите за контакт са следните:

- лично, в рамките на работното време (след предварително уговорен час) в помещението на Дирекция Нормативно съответствие
- чрез изпращане на писмо на адрес: Банка ДСК, Дирекция Нормативно съответствие – 1036 гр. София, ул. Г. Бенковски № 5);
- Понеделник-Петък, в интервала между 9:00 – 17:00 ч. чрез горещата линия на Банката (+359 2 80 10 999),
- По e-mail: etika@dskbank.bg

9. Сигналите, исканията и проучванията са винаги третирани при пълна доверителност и при спазване на приложимите нормативни актове и вътрешни правила, защитаващи лицето, подало сигнала.

10. В случай на сигнал за нарушаване на Етичния кодекс се предприемат действия съобразно вътрешните актове на Банката. При установяване на етично нарушение, Банката инициира процедура в съответствие с Кодекса на труда.

11. Подаването на сигнал за етични проблеми може да бъде и анонимно. В този случай трябва да се вземе под внимание невъзможността на Банката да събере допълнителна информация, която би била необходима за проучване и разрешаване на случая. Поради това любезно съветваме лицето, подаващо сигнал, да предостави данни за контакт (като запази анонимността си), така че да можем да го потърсим при необходимост от допълнителни детайли.

12. Умишленото подаване на неоснователен сигнал може да доведе до правни последици срещу лицата, които са ги подали.

#### **IV. РАЗКРИВАНЕ (Нова, реш. На УС от 24.06.2022г.)**

Етичният кодекс на банката и всички свързани документи (информация за системата за докладване на неетично поведение, съобщение за доверителност) са достъпни на английски език на уеб сайта на Банката.

#### **V. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

Етичният кодекс е приет 2007г. и е бил изменен с реш. на УС от 05 март 2020г., 28 април 2021г. и последна актуализация с решение на УС от 24 юни 2022г.

#### **VI. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение 1- Декларации от служителите за запознаване с Етичния Кодекс

Приложение 2 – Декларации от партньорите за запознаване с Етичния Кодекс