



## **Конфликт на интереси**

Вътрешна политика

Март 2024

## Таблица със съдържание

<b>1</b>	<b>ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>ПРИЛОЖИМОСТ И ОБХВАТ НА ПОЛИТИКАТА .....</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>МИНИМАЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ .....</b>	<b>4</b>
<b>3.1</b>	<b>Главни конфликти на интереси.....</b>	<b>8</b>
3.1.1	Конфликти на интереси при предоставяне на инвестиционни услуги и дейности .....	8
3.1.2	Конфликти при разпространение на застрахователни продукти.....	11
3.1.3	Конфликти, свързани с емитиране на финансови инструменти.....	11
3.1.4	Конфликти, възникващи от администриране и/или доставка на финансов индекс ..	11
3.1.5	Конфликти, произтичащи от предоставяне на инвестиционни препоръки .....	12
3.1.6	Конфликти, произтичащи от извършване на банкови дейности и услуги .....	12
3.1.7	Конфликти, възникващи от външни бизнес интереси на служителите (ОВИ) .....	13
3.1.8	Организационни конфликти.....	13
3.1.9	Конфликти, възникнали при възлагането на услуги и дейности на външни доставчици .....	14
<b>4</b>	<b>ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ ЗА НЕДОПУСТИМО ПОВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>15</b>
<b>5</b>	<b>ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПРЕПРАТКИ.....</b>	<b>15</b>

## 1 ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА

Целта на тази политика е правилното идентифициране на обстоятелствата, които биха могли да породят действителен или потенциално значим конфликт на интереси (COI) въз основа на действащата регулаторна рамка и *най-добрите пазарни практики*.

## 2 ПРИЛОЖИМОСТ И ОБХВАТ НА ПОЛИТИКАТА

Конфликт на интереси се отнася до всеки въпрос, касаещ Банката, нейните служители и/или заинтересовани лица, при които или Банката, или неин служител, е в позиция да използва професионален или служебен ресурс по някакъв начин за извличане на неправомерна изгода за Банката или за себе си (както и потенциално във вреда на Банката), причинявайки вреди на един или повече клиенти или групи заинтересовани лица.

Конфликт на интереси съществува, само дори и ако съществува възможност за възникване на неправомерност, независимо дали извършването на неетичен или неуместен акт е довел до вредоносен резултат.

Това правило засяга следните ситуации на конфликт на интереси:

1. **Конфликти при предоставянето на инвестиционни услуги и дейности:** конфликти на интереси, регулирани съгласно MiFID II (т.е. "Конфликти по MiFID") и конфликти на интереси, произтичащи едновременно от извършването на услуги по MiFID II и/или от предлагането на други банкови услуги или дейности ("Бизнес конфликти на интереси"):
  - **Конфликти по MiFID** са конфликти на интереси, които касаят клиенти на Групата и предлагането на инвестиционни услуги и дейности, попадащи в обхвата на MiFID II. Например, когато Групата: а) предостави финансиране на дадено дружество и в същото време разпространява финансови инструменти, издадени от него б) пласира финансов инструмент на емитент - трета страна и получава стимул от него;
  - **Бизнес конфликти на интереси** са ситуации, при които интересите на двама клиенти или интересът на един клиент от една страна и интересът на Банката от друга страна, са в конфликт един спрямо друг и могат да доведат до регулаторно нарушение или репутационен риск за Групата, или пък до нарушение на договорни споразумения, подписани от Банката. Бизнес конфликти биха могли да възникнат, например, когато двама различни клиенти на Банката искат съвет или услуги за проектно финансиране във връзка с едно и също дружество<sup>1</sup>.
2. **Конфликти при разпространение на застрахователни продукти.** Дистрибуторът на застрахователни продукти трябва да действа, без да накърнява интересите на клиентите, като избягва всякакво вредно въздействие върху качеството на съответната услуга за клиентите и гарантира, че всеки клиент е адекватно информиран. Поради това, преди да сключи договор за разпространение на застрахователни продукти, всяко дружество трябва да провери свързаните с това условия и мерки.
3. **Конфликти, свързани с емитиране на финансови инструменти.** Този конфликт на интереси произтича от двойната роля на дружествата от Групата, които емитират финансови инструменти (включително депозитни сертификати) и същевременно предоставят банкови и/или инвестиционни услуги или дейности. Следователно всички конфликти на интереси трябва да бъдат идентифицирани и правилно управлявани/разкривани, за да се предостави пълна и ясна информация на трети страни.

<sup>1</sup> Бизнес конфликти възникват като цяло за всички банкови структури, посветени на корпоративни клиенти, които преговарят с клиенти и извършват главно услуги като, например:

- Консултации на предприятията относно капиталовата структура, индустриалната стратегия и свързани с тях въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и закупуване на предприятия (спомагателни услуги по MiFID);
- Финансова дейност на клиенти като придобиване, ливъридж или проектно финансиране, сделки на дълговия/капиталовия капиталов пазар;
- Собствени основни инвестиционни/деинвестиционни дейности (включително сделки с дълг към собствен капитал).

4. **Конфликти, възникващи от администриране и/или доставка на данни за финансов бенчмарк:** всички съществуващи или потенциални конфликти на интереси, включително, но не само, експозицията на администратора или доставчика на данни към финансови инструменти, които използват бенчмарк като референтен показател, трябва да бъдат идентифицирани, правилно управлявани и регистрирани.
5. **Конфликти, произтичащи от предоставянето на инвестиционни препоръки.** Всички взаимоотношения и/или обстоятелства, за които има основание да се очаква, че могат да нарушат обективността на инвестиционната препоръка, включително интереси и конфликти на интереси (относно финансовите инструменти или емитенти, за които се отнася инвестиционната препоръка), на всеки служител, участващ в нейното изготвяне, трябва да бъдат идентифицирани, регистрирани и винаги оповестявани. Тези разпоредби се отнасят както за предоставянето, така и за разпространението на инвестиционни препоръки.
6. **Конфликти, възникващи при извършването на банкови дейности и предоставянето на банкови услуги**, напр. i) конфликт, възникнал по отношение на лице от Комбинирания периметър<sup>2</sup>: например при предоставяне на банкови услуги или дейности на член на корпоративен орган на Групата, ii) конфликти, свързани с притежаването на дялови участия и/или непреки капиталови инвестиции в нефинансови дружества: например в случай на значителна инвестиция от страна на бизнес направление на Групата и едновременното наличие на значителна финансова трансакция за същото дружество, предоставена от друго бизнес направление на Групата.
7. **Конфликти, възникващи от личните бизнес интереси на служителите (Външни бизнес интереси - ВБИ)** – конфликти произтичащи от интереси извън трудовото правоотношение с Банката, например когато служител е свързан по някакъв начин с доставчик на Групата и същевременно участва в решенията на Групата, касаещи избора на изпълнител при възлагане на поръчки.
8. **Организационни конфликти**, т.е. конфликти възникнали, ако един и същ служител е назначен на повече от една ръководна длъжност или в случай на промени в организационната структура, променящи отговорностите, които са му възложени.
9. **Конфликти, възникнали при възлагане на услуги и дейности на външни специалисти и доставчици** (включително аутсорсинг).

Групата третира клиентите си справедливо и равнопоставено, както когато ги съветва, така и когато действа от тяхно име. По-специално, когато съответният служител е наясно, че той/тя или Групата имат съществен интерес (различен от стандартните търговски отношения с клиенти), който би могъл да повлияе на взаимоотношенията с клиентите, съответният служител трябва да действа в интерес на клиента и този интерес трябва да бъде пренебрегнат.

Ако конфликтът на интереси не може да бъде урегулиран съгласно настоящата Политика, тогава конфликтът на интереси трябва да бъде избегнат, като при необходимост служителят се откаже да участва в предложената трансакция / дейност.

При професионалното изпълнение на съответните си задължения всички служители на „УниКредит“ трябва да обръщат внимание на спазването на разпоредбите за конфликт на интереси и в случай на съмнение незабавно да се обръщат към Общ Регулативен контрол.

### **3 МИНИМАЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ**

Груповата референтна функция за конфликт на интереси (ABC, L.D. 231/01, WB & COI Advisory) отговаря за осигуряването на надеждността на модела на Групата за управление на конфликти на интереси и за неговото актуализиране с подкрепата на други функции на Холдинга (например Хора и Култура и бизнес функциите) и функцията Регулативен контрол във всяко юридическо лице/чуждестранен клон.

Процесите, свързани с управлението на случаи на конфликт на интереси, са описани във UCB COM-

<sup>2</sup> За повече подробности, моля, вижте UCB LEG-49 ВБР Относно: Задължения на „УниКредит Булбанк“ АД по изпълнение на Груповите изисквания за управление на трансакции със свързани лица

62 - Вътрешно банкова регулация относно: Дефиниране на основни принципи и правила за разкриване и управление на конфликт на интереси чрез групово IT приложение SIA-Eagle.

	<b>Минимални изисквания</b>	<b>Собственик</b>
<b>Идентифициране на събития/дейности, свързани с Групата, които биха могли да породят конфликти на интереси</b>	Съпоставянето се извършва чрез идентифициране на всички възможни събития ("Събития"), които биха могли да породят конфликт на интереси, въз основа на услугите и дейностите, които Групата и правните субекти на Групата (наричани по-долу "правни субекти") предоставят на клиентите.	Групов референт за конфликт на интереси
<b>Идентифициране на видовете конфликти на интереси, както са класифицирани от Групата</b>	Груповия референт за конфликт на интереси идентифицира различните видове конфликт на интереси въз основа на категориите, определени в раздел 3.1 по-долу.	Групов референт за конфликт на интереси
<b>Идентифициране както на съответните организационни мерки, подходящи за смекчаване/неутрализиране на различните съответни видове конфликти на интереси, така и на поведението, което трябва да се прилага (напр. разкриване и/или управление на конфликта)</b>	<p>Груповият референт за конфликти на интереси определя стандартните групови Организационни мерки<sup>3</sup> за управление на потенциалните конфликти на интереси, определени и обобщени в Матрицата за Конфликти на Интереси (COI матрица)<sup>4</sup>.</p> <p>Матрицата за Конфликти на интереси е файл на Excel, в който са изброени всички възможни конфликти на интереси, идентифицирани в резултат на дейностите и предоставените услуги (Събития). Всяко събитие е свързано със съответните стандартни организационни мерки на Групата, които се считат за ефективни за тяхното управление.</p> <p>Матрицата за Конфликти на интереси също така посочва структурите, свързани с управлението на различните видове конфликти.</p>	Групов референт за конфликт на интереси
<b>Персонализиране на модела на групата за управление на конфликти на интереси и матрицата за конфликти на интереси на Банка</b>	<p>„УниКредит Булбанк“ АД трябва прецизно да персонализира Матрицата за Конфликти на интереси според предоставяните услуги / дейности, като идентифицира всички възможни събития.</p> <p>За всяко Събитие следните елементи трябва да се идентифицират:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Звеното, в което Събитието се е осъществило, както и неговия персонал („Собственик на Събитието“);</li> <li>- Функцията, отговорна за включването на Събитието в IT инструмента (Sia Eagle), както и координираща структура за събития (Event Focal Point).</li> </ul> <p>Груповият референт за конфликт на интереси подпомага Банката в определянето и потвърждение на</p>	Регулативен контрол

<sup>3</sup> За да избегне или поне да намали риска на нараняване на интересите на потребителите, Банката прилага съответни организационни мерки/ интервенции за смекчаване / премахване на различните възможни конфликти на интереси, идентифицирани, както е описано в Матрицата за конфликт на интереси (например определяне на организационната структура, прилагане на правилата на групата и / или други специфични вътрешни разпоредби, формализиране на специфични процеси и / или функции, посветени на управлението на конфликти на интереси).

<sup>4</sup> За повече детайли виж – UCB COM-62 ВБР Относно: Дефиниране на основни принципи и правила за разкриване и управление на конфликт на интереси чрез групово IT приложение SIA-Eagle

	<p>организационните мерки, които се изпълняват или ще бъдат изпълнени.</p> <p>„УниКредит Булбанк“ АД оценява и прилага Глобалната политика в съответствие с приложимото местно законодателство и свързаната с него Матрица, като я персонализира въз основа на извършените дейности. Специфично NBO трябва да бъде поискано, когато е необходимо, от референта на групата за конфликт на интереси чрез специален инструмент (Инструмента GRETEL)<sup>5</sup>.</p> <p>Документите, одобрени от холдинговото дружество, свързани с искането на NBO, резултатите от него и местната Матрица за конфликт на интереси, се съхраняват и се предоставят на структурите/регулаторите, които ще поискат съответните проверки (Регулативен контрол/ Вътрешен одит и др.).</p> <p>Местната Матрицата за Конфликти на интереси трябва да бъде попълнена във всички области, като се идентифицират структурите, които са отговорни за отделните дейности. Всички промени в матрицата (например нови събития, промени в мерките за смекчаване, сценарий на конфликт на интереси и т.н.) трябва да бъдат предварително договорени и одобрени от груповият референт.</p>	
<b>Обновяване на IT Инструмента (Sia-Eagle)<sup>6</sup></b>	<p>След като Груповия референт за конфликт на интереси валидира Матрицата за конфликт на интереси на местно ниво за Банката, той информира Group Compliance Tool Business Administrator да приведе в съответствие IT системата (Sia Eagle)<sup>7</sup>.</p> <p>Промените, изисквани от Банката по отношение на конфигурацията в Sia Eagle, са отговорност на Груповата функция: Compliance Innovation and Tools Management (като Group Compliance Tool Business Administrator).</p>	<p>Групов референт за конфликт на интереси</p> <p>Референт за групово IT приложение</p>
<b>Регистриране на конфликтите на интереси</b>	<p>Банката е въвела IT приложението Sia Eagle<sup>8</sup>, което е системата за регистрация и контрол на събитията, за последващо откриване на конфликти на интереси (ако има такива).</p> <p>Служителите на Банката следва своевременно да актуализират регистъра на потенциалните и действителните конфликти на интереси, като използва IT приложението (Sia Eagle).</p> <p>Регулативен контрол е отговорен за оценката на всяко Събитие ("Собственик на конфликт"), потвърждавайки го и определяйки съответните действия.</p>	<p>Групов референт за конфликт на интереси</p> <p>Регулативен контрол</p> <p>Референт за групово IT приложение</p>
<b>Идентифициране, предотвратяване, управление и оповестяване на конфликти на интереси</b>	<p>Банката прилага процеси и процедури за текуща оценка на мерките, предприети за идентифициране, избягване, управление и смекчаване на въздействията на конфликтите на интереси в зависимост от предоставените услуги и дейности.</p> <p>В съответствие с тази политика Банката формализира и прилага процес на ескалация на конфликти на интереси,</p>	<p>Регулативен контрол</p>

<sup>5</sup> Следвайки NBO процеса.

<sup>6</sup> Тази дейност трябва да се осъществи едновременно при първото потвърждение на местната COI матрица и във всички случаи, когато матрицата се обновява.

<sup>7</sup> Sia - Eagle е Групово IT приложение, което позволява IT управлението на COI процеса и също така служи за официален регистър и архив. „УниКредит Булбанк“ АД, както и другите лица от групата, отговаря за автоматичното и/или ръчното (чрез устройства за въвеждане на данни) въвеждане на данните, определени от собствената дейност.

<sup>8</sup> За всяко техническо запитване, свързано с IT инструмента Sia Eagle, се адресира: ClientSolComplianceTOOL@unicredit.eu

	<p>който да отчита случаите, когато организационните мерки не са достатъчни за предотвратяване на вреди за клиентите или за осигуряване на по-добра защита. Този процес трябва да вземе предвид:</p> <p>Структури, които да бъдат включени в процеса;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- идентифициране на видовете конфликти на интереси, които изискват управленско решение;</li> <li>- формализирането на възможни специфични процеси на ескалация.</li> </ul> <p>В случай, че мерките за предотвратяване на неблагоприятното въздействие на конфликт на интереси върху интересите на клиентите не са достатъчни, за да се гарантира с разумна увереност, че рисковете от увреждане на интересите на клиентите ще бъдат предотвратени, преди да предприеме действия от тяхно име, Банката ясно оповестява на клиентите общото естество и/или източниците на конфликт на интереси, както и предприетите мерки за намаляване на тези рискове.</p> <p>Въз основа на приложимото българско законодателство, „УниКредит Булбанк“ АД, определя кои конфликти на интереси изискват оповестяването на клиентите, както и съответната формулировка за такова разкриване.</p> <p>По-специално, при предоставянето на инвестиционни услуги, оповестяването на клиента на конкретната ситуация на конфликт на интереси в контекста на дадена сделка е по изключение и, освен в случаите, когато това е изрично наложено от нормативна разпоредба, следва да се активира само когато съществуващите решения за управление на конфликта на интереси не гарантират с разумна сигурност, че може да се избегне рискът, че случаят може да причини вреда на клиентите.</p> <p>Разкриването на конфликт на интереси пред клиент не освобождава Банката от задължението ѝ да прилага и изисква спазването на ефективен набор от Организационни мерки за управлението му.</p> <p>Най-подходящото оповестяване се определя за всеки отделен случай в зависимост от:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вида на предоставяната услуга;</li> <li>- естеството на конфликта на интереси;</li> <li>- взаимното ниво на познания и опит на участващите страни;</li> <li>- всички действащи разпоредби относно продукта.</li> </ul>	
<b>Контроли</b>	<p>Груповият Референт за конфликт на интереси (ABC, L.D. 231/01, WB &amp; COI Advisory) е отговорен за потвърдението на модела на управление на конфликтите на интереси на групово ниво.</p> <p>За да се гарантира спазването на тоза политика, Първата линия на защита (1st LoD)<sup>9</sup> трябва да наблюдава съответните аспекти по отношение на конфликтите на интереси за следните процеси:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• инвестиционни услуги и дейности;</li> <li>• разпространение на застрахователни продукти;</li> </ul>	<p>Групов Референт за конфликт на интереси</p> <p>Групова функция</p>

<sup>9</sup> Първото ниво на защита е представен от всички функции, пряко ангажирани в изпълнението на процеса, които основно отговарят за дейностите и свързаните с тях контроли (или част от тях) и всички свързани рискове.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• издаване на финансови инструменти;</li> <li>• конфликти, произтичащи от администрирането и/или участието във финансов бенчмарк;</li> <li>• конфликти, произтичащи от предоставянето на инвестиционни препоръки;</li> <li>• конфликти, произтичащи от банкови дейности и услуги;</li> <li>• конфликти, произтичащи от Външни бизнес интереси на служителите (ОВИ);</li> <li>• организационни конфликти;</li> <li>• конфликти, произтичащи от възлагане на услуги и дейности на външни специалисти и доставчици;</li> </ul> <p>Освен това Регулативен контрол извършва проверки от Второ ниво на контрол и Оценка на риска. Регулативен контрол има отговорността да проверява ефективността на организационните мерки и да следи за тяхната адекватност на текуща основа, включително въз основа на доказателствата от <b>оценката на риска и проверките на второ ниво.</b></p>	<p>Conduct Risk Oversight, RA, 2LCs</p> <p>Регулативен контрол</p>
<p><b>Обучение за конфликт на интереси</b></p>	<p>Обучението е съществен елемент за въвеждането и прилагането на това правило. В тази връзка Групата се ангажира да осигури актуално и задължително обучение по конфликти на интереси за всички служители, което да очертае съответните процедури, които трябва да се спазват, и потенциалните последствия при евентуално нарушение.</p>	<p>Групов Референт за конфликт на интереси</p> <p>Регулативен контрол</p>

### 3.1 Главни конфликти на интереси

#### 3.1.1 Конфликти на интереси при предоставяне на инвестиционни услуги и дейности

##### 3.1.1.1 MiFID Конфликти

Банката, предоставяща инвестиционни услуги и дейности<sup>10</sup> следва да идентифицира конфликтите на интереси и потенциалните такива и да определят мерките, насочени към управление на тези конфликти, когато е възможно.

Тъй като идентифицирането на конфликтите на интереси е непрекъснат процес, Банката трябва да прилага и актуализира при необходимост съответните организационни мерки, които дават възможност за непрекъснат преглед и наблюдение на конфликтите на интереси.

Тъй като „УниКредит Булбанк“ АД предоставя инвестиционни услуги, Банката трябва да предостави/публикува на своя уебсайт синтетично описание на своята политика за конфликт на интереси. Освен това, по всяко време, когато клиентът поиска допълнителни подробности, Банката трябва да ги предостави на траен носител или чрез уебсайт.

Политиката за конфликт на интереси на Банката се актуализира/преразглежда най-малко веднъж годишно от Регулативен контрол. Годишните прегледи ще трябва да бъдат направени и каталогизирани по подходящ начин с доказателства за разумно обмисляне и обмисляне на въпросите на всички конфликти, засягащи юридическото лице.

Регулативен контрол предоставя на висшето ръководство доклад за конфликтите на интереси най-малко веднъж годишно.

Съгласно регламентите на MiFID II прозрачността за клиента, в контекста на дадена сделка, относно конкретната конфликтна ситуация е изцяло остатъчна мярка и подлежи на обжалване само когато

<sup>10</sup> Съгласно определението в Директива 2014/65 MiFID II за пазарите на финансови инструменти



въведените мерки за управление на конфликта на интереси не гарантират с разумна сигурност, че рискът, който може да причини вреда на клиентите, може да бъде избегнат.

Задължително е обаче да се разкриват на клиента ситуации на конфликт на интереси съгласно "Регулирането на публичните предлагания"<sup>11</sup>.

Дейностите подлежат на предварителен контрол (напр. Продуктов комитет или при пускане на нов продукт) и последващ контрол.

### **3.1.1.2 Конфликти по MiFID - Допълнителни изисквания**

#### **1) Допълнителни общи изисквания във връзка със записване или пласиране на емисии инвестиционни продукти на пазара**

„Уникредит Булбанк“ АД, като дружество, част от „Уникредит Груп“, което предоставя консултации относно корпоративни финансови стратегии за записване или пласиране на емисии на финансови инструменти, следва преди да вземане на решение за предлагане да въведе допълнителни процедури за предотвратяване или управление на конфликти на интереси, които могат да възникнат, при записване или пласиране на съответните финансови инструменти между Дружествата от Групата и техните клиенти или при търговия с ценни книжа на Групата.

В случай, че съответният конфликт на интереси на може да бъде урегулиран чрез прилагане на подходящи процедури, „Уникредит Булбанк“ АД и/или неговите служители не следва да участват в тази операция или сделка.

„Уникредит Булбанк“ АД следва да извършва подробни оценки, при които всяко предишно отпускане на кредит или кредит на емитента-клиент от което и да е дружество от Групата може да се използва за погасяване на кредита чрез постъпления от продажбата на емисията (т.нар. „Използване на Постъпления“).

#### **2) Допълнителни изисквания във връзка с ценообразуване на емитиране на финансови инструменти**

В случай, че „Уникредит Булбанк“ АД участва в ценообразуването, свързано с предлаганията на нови емисии финансови инструменти, следва да прилага необходимите процедури, системи и контролни механизми за идентифициране и предотвратяване или управление на конфликти на интереси, които биха възникнали във връзка с евентуално подценяване или надценяване при емитирането или с участие на съответните страни в процеса, съгласно от предписаните организационни мерки, изложени в съответната Политика. (например Политика за ценообразуването).

#### **3) Допълнителни изисквания във връзка с консултации, разпространение и търговия за собствена сметка с финансови инструменти**

Банката, когато пласира финансови инструменти на собствената си емисия, емитирани от юридически лица, част от Групата или трети страни (включително клиенти-емитенти, подпомагани от Юридическите лица на Групата при организирането и управлението на дейностите по пласиране), установява, прилага и поддържа ефективен процес и процедури за предотвратяване на неподходящо влияние върху препоръките относно пласирането от конфликт на интереси, свързан с емитирането, или от съществуващи или бъдещи взаимоотношения.

Банката не може да приема плащания или облаги от трети страни, освен ако тези плащания или облаги не отговарят на изискванията за стимулиране, определени от MIFIDII. Като пример, Банката може да получава оправдани стимули чрез предлагане на консултантски услуги (по-специално по

<sup>11</sup> Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Европейската комисия от 14 Юни 2017 относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО

отношение на широк спектър от предлагани продукти/инструменти), потвърждавайки в същото време адекватността на продукта, продаден на клиента.

Управлението на конфликтите на интереси (които могат да възникнат и от получени стимули) разчита (също) на "блокиращата" стойност на адекватността: сделка за конфликт на интереси се допуска само ако е адекватна за клиента<sup>12</sup>.

Понастоящем се прилага условие за блокиране за конкретни инвестиционни услуги и/или за определени финансови инструменти (например, когато Групата е едновременно емитент и пласьор на облигации и сертификати).

Що се отнася до дейностите по пласиране, извършвани за емитенти на клиенти, Банката във всички случаи се изисква да се прилага процеси и процедури, за да се избегне разпределение:

- направено с цел да се стимулира плащането на непропорционално високи такси за предоставени несвързани услуги ("стълбишно изкачване");
- направено на висш изпълнителен директор или корпоративен служител на съществуващ или потенциален клиент емитент, в замяна на бъдещо или минало възлагане на корпоративен финансов бизнес ("предене");
- което изрично или имплицитно зависи от получаването на бъдещи поръчки или закупуването на друга услуга от дружеството от Групата или от всяко лице, на което инвеститорът е корпоративен служител.

#### **4) Допълнителни изисквания във връзка с производството на финансови инструменти**

„УниКредит Булбанк“ АД да прилага и поддържа процедури и мерки, за да гарантира, че създаването на финансови инструменти отговаря на изискванията за правилно управление на конфликтите на интереси, включително възнагражденията.

По-специално, „УниКредит Булбанк“ АД, като Дружество, част от Групата, което произвежда финансови инструменти, трябва да приложи процес, който да гарантира, че се извършва ad hoc анализ на потенциалните конфликти на интереси, за да се избегне неблагоприятно въздействие върху крайните клиенти, ако те поемат експозиция, противоположна на тази, която преди това е държала Банката или която Банката иска да държи след продажбата на инвестиционния продукт.

#### **5) Бизнес конфликти**

Бизнес конфликти са конфликти на интереси, свързани и с предоставянето на инвестиционни услуги, които възникват в рамките на структурите от Банката, имащи отношение към обслужването на корпоративни клиенти. Услугите, които биха били повлияни от бизнес конфликти, са следните:

- Капиталови пазарни преводи (напр. Капиталови пазари на дялово участие и дългови капиталови пазари)<sup>13</sup>;
- съвети на дружества (напр. във връзка с капиталовата структура, индустриалната стратегия или свързана с тях материя);
- консултации и услуги, свързани със сливания и придобивания на дружества (включително становища за справедливост);
- някои финансови дейности <sup>14</sup> като ливъридж, структурирано и проектно финансиране (напр. револвиращи кредитни продукти, синдикирани заеми, срочни заеми, двустранни заеми, искания за изменения на ангажиментите, съдържащи се в договорите за заем); и
- стратегически дейности или инициативи на Групата с външни партньори (напр. стратегически бизнес партньорства при сливания и придобивания); и

<sup>12</sup> Когато е последователно със модела на услугата, който е възприет.

<sup>13</sup> Операциите на дълговия капиталов пазар, отнасящи се до емитента, включен в "Списъка на честите емитенти", подлежат на годишна оценка от Регулативен контрол, а не за една сделка.

<sup>14</sup> С изключение на дейностите по финансиране или рефинансиране (напр. револвиращи кредитни продукти, синдикирани заеми, срочни заеми, двустранни заеми, откази или изменения и съгласие за договори за кредит и др.), чиито постъпления от заеми са предназначени да бъдат използвани изключително за общи корпоративни цели и за които не се извършва надлежна проверка на бизнес конфликтите. За да се избегнат съмнения, постъпленията от заеми, които са предназначени например за подпомагане на придобивания, не попадат в обхвата на обща корпоративна цел". В такива случаи се прилага обикновената надлежна проверка на бизнес конфликтите на интереси.

- основни инвестиционни дейности (включително придобиване и продажба на дялови участия), както и сделки за замяна на дълг с капитал.

Надлежна проверка за „Бизнес конфликти“ се извършва и при клиенти, които е възможно да са част от корпоративни таргет групи, с които „Уникредит Булбанк“ АД или друго дружество от Групата биха имали или вече имат взаимоотношения.

Банката следва да прилага процеси и процедури за предварително идентифициране на конфликти на интереси и да използват определените организационни мерки за правилно управление на конфликтите. Такива мерки включват оповестяване пред клиента, например добавяне на специална клауза към мандата, като в случай на необходимост се разчита на съответната правна функция.

### 3.1.2 Конфликти при разпространение на застрахователни продукти

Банката, действаща като застрахователен посредник (по отношение на всички застрахователни продукти, следователно както на ОЗИП, така и на тези, които не са ОЗИП) трябва да прилага процес и процедури, за да гарантира, че достатъчно време преди сключването на застрахователен договор клиентите получават цялата информация относно конфликтите на интереси и прозрачността, изисквана от съответната регулаторна рамка<sup>15</sup>.

Банката, действаща като застрахователен посредник, извършваща разпространението на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти, поддържа и прилага ефективни организационни и административни мерки, предоставящи предприемането на всички разумни стъпки, насочени към предотвратяване на конфликти на интереси, които засягат по неблагоприятен начин интересите на техните крайни клиенти. Тези механизми са пропорционални на извършваните дейности, на продаваните застрахователни продукти и на вида разпространител.

Когато разпространението на застрахователни инвестиционни продукти на клиенти се случва заедно с предоставянето на инвестиционни услуги (например предоставянето на консултантски услуги относно клиентски портфейл, състоящ се както от пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (IBIP), така и от финансови инструменти), Банката – също и по отношение на дейността по разпространение на застрахователни продукти – следва принципите, описани в параграф 3.1.1.2 [(3) Допълнителни изисквания във връзка с предоставянето на консултации, разпространение и пласиране на (също) собствени инструменти].

### 3.1.3 Конфликти, свързани с емитиране на финансови инструменти

„Уникредит Булбанк“ АД, като Дружество, част от Групата, емитиращо финансови инструменти, следва да предоставя изчерпателна информация относно членовете на администрацията, управителните и надзорните органи, така и описание на възникналите конфликти на интереси. Такъв анализ следва да се извършва от Регулаторен контрол в сътрудничество с корпоративните функции, които разполагат с необходимата информация, като например „Главен секретариат“ и „Правна“.

### 3.1.4 Конфликти, възникващи от администриране и/или доставка на финансов индекс

„Уникредит Булбанк“ АД, действащо като администратор или доставчик на входящи данни на финансов бенчмарк, трябва да разполага с подходящи мерки за управление и контрол, с цел да се избегнат конфликти на интереси.

„Уникредит Булбанк“ АД участващо в доставяне на входящи данни на финансов бенчмарк, е възможно да бъде обект на конфликт на интереси поради това, че действа при оперативна самостоятелност при определяне на първоначалната информация. Следователно служителите на Банката трябва да предприемат необходимото, за да гарантират, че тези конфликти на интереси се управляват и че първоначалната информация е точна, съвместима с изискванията на администратора и може да бъде потвърдена.

За тази цел служителите на „Уникредит Булбанк“ АД, трябва да осъществяват необходимото и периодично да проверяват по подходящ начин съответните процеси (например вътрешни мерки и китайски стени), за да гарантират необходимата независимост.

<sup>15</sup> Инвестиционни продукти, базирани на застраховки

За повече информация се обърнете към UCB COM-104-2-15/11/2022 Правила на „УниКредит Булбанк“ АД за Финансовите бенчмаркове.

### **3.1.5 Конфликти, произтичащи от предоставяне на инвестиционни препоръки**

„УниКредит Булбанк“ АД, при предоставяне на инвестиционни препоръки, трябва да осигурява обективността на информацията и да разкрива конфликтите на интереси.

За тази цел служителите на „УниКредит Булбанк“ АД, трябва да предприемат необходимото, за да предотвратят неправомерното използване на инвестиционна препоръка и разкриват какъвто и да е конфликт на интереси на ниво Група съгласно СОМ-97-2-12/05/2023 Вътрешни правила на УниКредит Булбанк АД за инвестиционни препоръки и инвестиционни проучвания

### **3.1.6 Конфликти, произтичащи от извършване на банкови дейности и услуги**

„УниКредит Булбанк“ АД следва да имплементира подходящи процеси и процедури в съответствие с критериите за стабилно и разумно управление, определени от „УниКредит“, да осигури защита срещу риска от компроментиране на обективността и безпристрастността на кредитните решения на Банката и други сделки или трансакции с лица, включващи участие на лица, близки до центровете за вземане на решения на Групата.

С оглед на това „УниКредит Булбанк“ АД трябва да прилага процеси за идентифициране и управление на потенциални конфликти на интереси в следните случаи:

- Рискови дейности и конфликти на интереси със свързани лица
- Конфликти на интереси и определяне на правила за управление на задълженията с корпоративни служители
- Конфликти на интереси и определяне на правила за управление на сделките/трансакциите със свързани лица
- Конфликти на интереси, свързани с придобиването или разпореждането на дялове в нефинансови предприятия, както и в собствени непреки инвестиции

Допълнителни стандарти, свързани с идентифицирането на свързани лица, включени в комбинирания периметър, както и управлението на трансакции с такива лица, са описани в UCB LEG-49 ВБР Относно: Задължения на „УниКредит Булбанк“ АД по изпълнение на Груповите изисквания за управление на трансакции със свързани лица.

#### **3.1.6.1 Конфликти, свързани с дялови участия в нефинансови дружества и непреки капиталови инвестиции**

Банката прилага необходимите процеси и процедури, в съответствие с критериите, определени от Групата, за идентифициране на потенциални конфликти на интереси между инвестиционни дейности в нефинансови дружества и други банкови дейности, и по-специално предоставяне на заеми. Такива организационни мерки следва да предотвратяват или намаляват риска от конфликт на интереси, като:

- Решенията, свързани с отпускането на кредити или с други сделки с нефинансово дружество, се обуславят от факта, че същото или друго дружество от Групата притежава квалифициран дялов капитал в същот това нефинансово дружество; или
- Решенията за придобиване на квалифицирани дялови участия в нефинансово дружество се обуславят от значителни финансови взаимоотношения с това дружество или с други дружества, принадлежащи към неговата икономическа група.

Регулативен Контрол следва да бъде своевременно информиран за квалифицираното участие, притежавано от Банката, за да се оцени възможността за възникване на конфликти на интереси относно тази дейност, както и други банкови дейности, включително предоставянето на кредити.

Повече информация, свързана с идентифицирането на такива конфликти и с организационните мерки, способни да ги смекчат, е описана в UCB ACC-36 Правила за управление на инвестициите (преки и косвени) на „УниКредит Булбанк“ АД в капитала на други дружества за отчитане на търговията с акции, емитирани от „УниКредит С.п.А.“

### 3.1.7 Конфликти, възникващи от външни бизнес интереси на служителите (ОВИ)

Този вид конфликт възниква, когато служителят има външен бизнес интерес.

Това условие означава взаимоотношения и интереси в предприятия, които не са пряко свързани с трудовото правоотношение с „УниКредит“ и/или които могат да имат пряко или непряко влияние върху „УниКредит“ или нейните клиенти (напр. други трудови правоотношения, длъжности в дружество, дялово участие в дружество, участие в стопански операции, участие в органи или в професионални сдружения).

Служителите не поемат никакъв интерес, който може да противоречи на интересите на Групата или на нейните клиенти.

„УниКредит Булбанк“ АД прилага вътрешни процеси и процедури за събиране на информация за външните бизнес интереси на служителите и Администраторите. (UCB COM-72 Правила за заявяване и оценка на външни бизнес интереси на служителите; UCB CRED-189 Правила на „УниКредит Булбанк“ АД за установяване, наблюдение и докладване на експозиции на лице по чл. 45, ал. 1 от Закона за кредитните институции и Наредба № 37 на Българска Народна Банка)

По-специално, за да се избегнат конфликти, служителите на „УниКредит Булбанк“ АД трябва да декларират личните си външни бизнес интереси. Освен това „УниКредит Булбанк“ АД, като Дружество, част от Групата следва да изисква предварително разрешение за придобиване или разпореждане с интереси, при което би могло да създаде конфликт на интереси.

За повече информация се обърнете към UCB COM-72 Правила за заявяване и оценка на външни бизнес интереси на служителите

### 3.1.8 Организационни конфликти

Този раздел включва конфликти, които могат да възникнат, ако един и същ служител заема повече от една съответна роля или в случай на организационни промени или по отношение на въпроси, свързани с възложените отговорности.

#### 1) Назначаване на служител на множество ръководни длъжности

В случай на назначаване на служител на множество ръководни длъжности в рамките на Групата:

- В холдинговото дружество („УниКредит С.п.А.“); или
- В две различни дружества от Групата; или
- В Холдинга („УниКредит С.п.А“) и в Дружество на Групата,

следва да бъдат приложени следните организационни мерки за смекчаване или управление на потенциалните конфликти:

- да бъде определена коя от длъжностите, заемани от този служител, трябва да се разглежда като неговата „основна“. Това може да бъде извършено чрез задаване на конкретни цели в рамките на променливото му възнаграждение, което ще намали възможността за вземането на потенциално пристрастни решения;
- да бъдат избягвани ситуации, при които ключови решения по отношение на бюджета, целите и възнаграждения се вземат от едно от лицата, които ще бъдат засегнати от тях; или
- да бъде гарантирано, че резолюциите/управленските решения, свързани с бюджет, цели и възнаграждения се вземат в отсъствие на служителя, засегнат от конфликта на интереси.

#### 2) Назначаване на служител за членство в управителни органи на юридически лица

Назначаването на Служител от Групата, в корпоративен орган в юридически лица, класифицирани по-долу, трябва да бъде оценено от Банката в съответствие с регулаторните ограничения и от компетентните функции на Групата в съответствие с приложимия процес<sup>16</sup>:

<sup>16</sup> Моля виж UCB LEG-52-2 - Internal policy Suitability assessment of the Corporate officers and Key function holders и UCB LEG-56-1-22/06/2022 Procedures for the definition of the Corporate Bodies of the Subsidiaries in terms of structure, composition and remuneration and for the appointment of the corporate officers appointed by the Group

- „Свързани юридически лица“: пряко или непряко контролирани дъщерни дружества, пряко или непряко съвместно контролирани дъщерни дружества, включително техните дялове в собствеността;
- "Други дружества/субекти": миноритарни дялове, притежавани пряко или непряко, и други субекти, които принадлежат пряко на „УниКредит С.п.А.“;
- "Други лица": i) органи/организации, в които „УниКредит С.п.А.“ е непряко свързана (включително назначения, извършени чрез ABI: напр. съвети на търговските камари и регионални комисии), ii) секторни/технически органи/комисии, създадени в рамките на органи, в които „УниКредит С.п.А.“ е пряк или непряк член, iii) дружества/органи/органи, в които няма дялово участие, но „УниКредит С.п.А.“ има право или е била помолена да назначи свои представители.

Назначаването на служител в управителни органи на външни дружества, където позицията се заема в лично качество, се регламентира от процеса за външни бизнес интереси (UCB COM-72 Правила за заявяване и оценка на външни бизнес интереси на служителите).

### 3) Конфликти, произтичащи от организационни промени

„УниКредит Булбанк“ АД, притежава Процес на одобрение на структурни промени в Банката и Дъщерните дружества (UCB ORG-25), изискващ адресирането на Регулативен контрол с цел предварителна оценка на предложената организационна промяна (включително създаването на нови структури), за да се управляват потенциалните конфликти, произтичащи от отговорностите, възложени на структурите, като се установи например припокриването на оперативните и контролните задачи и/или наличието на адекватно разделение между дейностите, когато това се изисква по закон.

#### 3.1.9 Конфликти, възникнали при възлагането на услуги и дейности на външни доставчици

##### 1) Конфликти на интереси, свързани с бизнес трансакции

„УниКредит Булбанк“ АД, трябва да прилага необходимите процеси и процедури, за да се избегнат всякакви лични потенциални конфликти на интереси на съответните служители при извършване на всякакви бизнес сделки, когато:

- служителите имат правомощието на повлияят резултата от бизнес сделката; и
- близки роднини на служителя имат личен интерес към сделката или могат да се възползва от нея пряко или непряко; и/или
- служителят има интерес от сделката или може да се възползва от нея пряко или непряко.

С оглед спазване на горепосоченото „УниКредит Булбанк“ АД, трябва да прилага съответните процесите и процедурите, имайки предвид:

- Вида и размера на предложената трансакция;
- възможни конфликт на интереси на служителя, свързани със сделката;
- Възможността служителят да получи облага в случай на сключване на сделката или извършване на трансакцията;
- В случай, че облагата се получи от близък роднина на служителя, да се изследва какво е естеството на взаимоотношенията в семейството и степента на влияние на служителя на Банката;
- Ако интересът към сделката оказва съществено влияние върху служебните задължения на служителя.

##### 2) Интереси, произтичащи от външни/ Групови доставчици

Изборът на външни доставчици е особено чувствителен процес, който освен рисковете от административни нарушения и престъпления, като предоставянето на подкуп, трябва да предотвратява конфликти на интереси, които биха оцетили дружествата от Групата или „УниКредит Булбанк“ АД и техните заинтересовани страни.

Този процес включва:

- проверки, свързани с всяко финансиране, предоставено от Групата на външни доставчици;
- специфични дейности по проверка, изисквани от UCB COST-15 Rules for outsourcing/non-outsourcing contracts risk management и UCB COM-58 Единен правилник за антикорупционни мерки на „УниКредит Булбанк“ АД и нейните дъщерни дружества.

В допълнение към всички приложими правила на Групата, тези процеси следва да включват както предварително определени клаузи за конфликт на интереси, които да се добавят към договорите с външни изпълнители, дори при липса на регулаторни задължения за такива доставчици, така и позоваване на въпросник за събиране на основната информация за доставчика.

Външното възлагане (аутсорсинг), обхванато от глобалната политика - Предоставянето на инвестиционни услуги и дейности съгласно MIFID II трябва да отговаря на съответните външни правила и насоки.

#### **4 ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ ЗА НЕДОПУСТИМО ПОВЕДЕНИЕ**

„УниКредит“, насърчавайки корпоративната култура, основана на етично поведение и добро корпоративно управление, предоставя подходящи комуникационни канали за изпращане на доклади за неприемливо поведение в рамките на Групата (UCB COM-43 Вътрешна политика Подаване на сигнали за недопустимо поведение). Ако служители или трети лица подозират, че някое лице извършва недопустимо поведение, свързано с въпроси, свързани с конфликта на интереси, в момента или в миналото, те трябва незабавно да докладват, като използват каналите за подаване на сигнали.

#### **5 ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПРЕПРАТКИ**

<b><u>Определения</u></b>	Свързани лица	<p>Свързани лица, по смисъла на настоящата политика следва да се считат:</p> <p>а) съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до трета степен включително;</p> <p>б) съдружниците;</p> <p>в) лицата, едното от които участва в управлението на другото или на негово дъщерно дружество;</p> <p>г) лицата, в чийто управителен или контролен орган участва едно и също юридическо или физическо лице, включително когато физическото лице представлява юридическо лице;</p> <p>д) дружество и лице, което притежава повече от 5 на сто от дяловете или акциите, издадени с право на глас в дружеството;</p> <p>е) лицата, едното от които упражнява контрол спрямо другото;</p> <p>ж) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице или от негово дъщерно дружество;</p> <p>з) лицата, които съвместно контролират трето лице или негово дъщерно дружество;</p> <p>и) лицата, едното от които е търговски представител на другото.</p> <p>"Свързани лица" са и лицата, които участват пряко или косвено в управлението, контрола или капитала на друго лице или лица, поради което между тях</p>
---------------------------	---------------	--

	могат да се уговарят условия, различни от обичайните.
Регулаторни органи	Компетентни надзорни институции и регулатори
Банкова група	Групата от банкови, финансови и спомагателни (instrumental) дружества, принадлежащи на банковата група „УниКредит“ в състав, който се променя на определени периоди от време.
Референтна структура за конфликт на бизнес интереси (BCOIR)	Извършва се от Групова функция Advisory, Capital Markets & Specialised Lending Compliance / Group Control Room, Референтната структура за конфликт на бизнес интереси е контактната точка за бизнес събития за адресиране на бизнес КИ на местно и Групово ниво. Референтната структура за конфликт на бизнес интереси взаимодейства с бизнес функциите и местната структура Регулативен контрол, проверявайки в „първа линия“ подадените заявки, след това паралелно с местната структура Регулативен контрол. Референтната структура за конфликт на бизнес интереси, след потвърждение от местната структура Регулативен контрол, предоставя отговор на заявителя. В случай на съмнение Референтната структура за конфликт на бизнес интереси допълнително посредничи между засегнатите страни.
Близки роднини	Роднини и роднини по брак до втора степен на сродство, както и лицето, живеещо на семейни начала и неговите/нейните синове/дъщери.
Комбиниран периметър	Набор от свързани лица, съгласно UCB LEG-49 ВБР Относно: Задължения на „УниКредит Булбанк“ АД по изпълнение на Груповите изисквания за управление на трансакции със свързани лица.
Конфиденциална информация	Конфиденциална информация – във връзка по-скоро с дружество, отколкото с отделно лице – е информация, която има присъща стойност за това дружество и е информация, която, в случай че бъде оповестена на обществеността или на конкурент, или външна (трета) страна, би могла да доведе до негативни последици за това дружество.
Матрица за конфликти на интереси	Това е таблица в excel формат, която определя видовете конфликти на интереси, адаптирана за Банката с участващите структури за всеки един конфликт на интереси и е изготвена посредством комбинацията на събития и сделки.
Собственик на конфликт	Организационната функция, отговорна за наблюдението за съществуване на КИ в рамките на своя периметър на отговорност, и за извършването на необходимите дейности за съответната функция на Управление (напр., като ги изпраща за решение към Комитет). Една от задачите ѝ е да установява, че Координиращата структура за събития своевременно и правилно актуализира затварянето / изтриването на събитието, въз основа на което възниква КИ. Тази функция е отговорна за консултирането и наблюдението на пълнотата, коректността и



		своевременното управление на конфликта на интереси, потвърждавайки, че тези дейности са извършени правилно към момента на искането за разрешение на Конфликт на интереси.
	Корпоративни органи	Съвет на директорите, Съвет на регистрираните одитори, Надзорен съвет или Управителен съвет и Контролен комитет, в зависимост от структурата на управление.
	Членове на корпоративни органи	Наборът от субекти съгласно член 11 и член 11а от Закона за кредитните институции.
	Служители	Всички лица, наети от „УниКредит“, както и обвързаните агенти с изключителност към „УниКредит“.
	Собственик на събитието	Собственикът на събитието е бизнес структурата, в която едно събитие (напр. сделка с клиент) или категория събитие (напр. продукт/услуги) може да възникне. Тя отговаря за следното: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Събиране на пълна информация за потенциалната сделка (преди те да бъдат предложени/обсъждани с даден настоящ или потенциален клиент): те са необходими за цялостната идентификация на клиента;</li> <li>• Изпращане на събраната информация към координиращата структура за събития;</li> <li>• Своевременно предоставяне на актуална информация към координиращата структура за събития при затваряне на сделката или заличаването ѝ.</li> </ul>
	Координираща структура за събития (Event Focal Point)	Координиращата структура за събития е организационната структура, отговаряща за навременното въвеждане/записване и актуализиране в IT Приложението Sia-Eagle на събитието, заедно с цялата информация, получена от Собственика на събитието.
	Събития	Дейностите и видовете взаимоотношения, отнасящи се както до Групата, така и до нейните служители, във връзка с които могат да възникнат потенциални конфликти на интереси.
	Групов Референт за конфликт на интереси	Груповата структура в рамките на Регулативен контрол, или субектът, овластен с Управлението на КИ на Групово ниво, отговорен за: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Дефинирането и актуализацията на Груповия Модел за управление на КИ (включително и съответните организационни мерки);</li> <li>• Предоставяне на Груповия Модел за Управление на КИ до останалите Дружества от Групата и осигуряване на подкрепа при дефинирането на местните Модели и съответното им одобрение.</li> </ul>
	Групов IT Tool Референт (Group Compliance Tool Business Administrator)	Груповата функция Compliance Innovation and Tools Management е отговорна за това да анализира иновативни решения от гледната точка Регулативен контрол, за осигуряване на хармонизиране, последователност и съгласуваност на IT рамката в съответствие със стратегията за цифрови и информационни технологии на Групата. Също така е отговорен за управлението на IT нуждите и за

	подкрепа на компетентните линии (без периметър на GAFC).
Местен референт за КИ	<p>Местната структура в Регулативен контрол, която е отговорна за управлението на КИ в УниКредит Булбанк- Контрол на Инвестиционното посредничество и Пазарен Интегритет (КИПиПИ) и Общ регулативен контрол (ОРК), чрез, съобразно периметъра на компетентност:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценка на Груповия модел за управление на КИ;</li> <li>• Адаптиране на местната матрица за Управление на КИ (идентификация на Събитие/Собственик на събитие/Координираща структура за събития/т.н.);</li> <li>• Споделяне на местния модел с Груповия референт за КИ за одобрение.</li> </ul>
Група	Групата на УниКредит, съставена от UniCredit S.p.A. и Дружествата от Банковата група
Холдингово дружество	UniCredit S.p.A.
Информационни бариери	Информационните бариери (т.нар. "Китайски стени") са физически, електронни и организационни мерки за управление на вътрешната информация и конфликтите на интереси, с цел спазване на регулаторните и договорните задължения, свързани с разкриването на вътрешна информация. Такива мерки също помагат да се предотврати неподходящото разкриване на такава информация между структури, които може да се окажат в конфликт на интереси.
Вътрешна информация	Информация съгласно определението в Регламент (ЕС) No 596/2014 относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба).
Организационни мерки	Тези мерки/интервенции, които са подходящи да смекчат или неутрализират различните приложими конфликти, така както са описани в Матрицата за КИ.
Свързани лица към CONSOB	Лица определени в Регламента CONSOB. ("Регламент, предвиждащ разпоредби относно сделките със свързани лица", приет от CONSOB с резолюция от 12 март 2010 г., No 17221 е последващи изменения).
Съответен Персонал	Служители и Членове на Надзорния и Управителния съвет
Значителна инвестиция	Такава, в която Групата ще запази съществен дял със значително влияние: например, дялово участие между 10%, ако инвестицията е в публично дружество, или 20%, ако инвестицията не е в публично дружество, или с 50% участие, или участие със значително влияние (например чрез възможността за назначаване на органи на управление или чрез наличието на права на вето по съществени въпроси, така че да се повлияе на

		нейното управление и т.н.). Това правило не се прилага за вътрешнодружествени сделки.
	Заинтересовани страни	Различни притежатели на интереси, например акционери и клиенти.

<b>Асоциирани правила</b>	<p>UCB LEG-49 ВБР: Задължения на „УниКредит Булбанк“ АД по изпълнение на Груповите изисквания за управление на трансакции със свързани лица;</p> <p>UCB COM-62 - ВБР: Дефиниране на основни принципи и правила за разкриване и управление на конфликт на интереси чрез групово IT приложение SIA-Eagle;</p> <p>UCB ACC-36 - Правила за управление на инвестициите (преки и косвени) на „УниКредит Булбанк“ АД в капитала на други дружества за отчитане на търговията с акции, емитирани от „УниКредит С.п.А.“;</p> <p>UCB COM-114 - Политика на „УниКредит Булбанк“ АД за пазарните злоупотреби;</p> <p>UCB COM-97 - Вътрешни правила на „УниКредит Булбанк“ АД за инвестиционни препоръки и инвестиционни проучвания;</p> <p>UCB HR-55 - Политика на „УниКредит Булбанк“ АД за възнагражденията 2023, базирана на политиката на „УниКредит С.п.А.“ за възнагражденията;</p> <p>UCB COM-9 - Политика: MIFID II - Предоставяне на финансови услуги и дейности;</p> <p>UCB COM-57 - Кодекс на поведение;</p> <p>UCB COM-58 - Единен правилник за антикорупционни мерки на „УниКредит Булбанк“ АД и нейните дъщерни дружества;</p> <p>UCB COM-72 - Правила за заявяване и оценка на външни бизнес интереси на служителите;</p> <p>UCB COST-15 - Правила за управление на риска при договори за възлагане на дейности на външни изпълнители/невъзлагане на дейности на външни подизпълнители;</p> <p>UCB LEG-52 - Вътрешна политика Оценка на пригодността на корпоративните служители и притежателите на ключови функции;</p> <p>UCB LEG-56 - Процедури за определяне на корпоративните органи на дъщерните дружества по отношение на структурата, състава и възнагражденията и за назначаване на корпоративните служители, назначени от Групата;</p> <p>UCB COM-43 – Вътрешна политика Подаване на сигнали за недопустимо поведение.</p>
---------------------------	---

Настоящият документ е одобрен от Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД с протокол № 16 от 03.04.2024 г.