



Подаване на сигнали за недопустимо поведение

Вътрешна политика

Съдържание

1	ИЗИСКВАНЕ И ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА.....	3
2	ПРИЛОЖИМОСТ И ОБХВАТ	3
3	МИНИМАЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА УПРАВЛЕНИЕТО	4
4	ВЪТРЕШНА ПРОЦЕДУРА.....	8
4.1	Управление на подадените вътрешни и външни сигнали за недопустимо поведение.....	9
4.1.1	Вътрешни сигнали.....	9
4.1.2	Външни сигнали за недопустимо поведение.....	11
4.2	Разследване на вътрешни сигнали	12
4.3	Резултат от разследването на вътрешни сигнали.....	13
5	ПРИЛОЖЕНИЯ	14
6	РЕФЕРЕНЦИИ	14

1 ИЗИСКВАНЕ И ЦЕЛ НА ПОЛИТИКАТА

Политиката има за цел да насърчи корпоративна среда, в която служителите и третите страни се окуражават да подават сигнали за недопустимо поведение в УниКредит Булбанк АД (Банката), като признание за техния значителен принос за вътрешна промяна и отлични постижения.

Настоящата политика се приема в съответствие с Европейска Директива 2019/1937 и Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (ЗЗЛПСПОИН).

Настоящата политика трябва да се разглежда съвместно с Вътрешната политика Кодекс на поведение (UCB COM-57) и Вътрешната политика Вътрешна политика срещу насилието, сексуалния тормоз и малтретирането (UCB HR-57).

Недопустимо поведение е всяко действие и/или бездействие в дейности, свързани с работата или такива, които я засягат, което е или би могло да бъде ощетяващо или да навреди на Банката и/или нейните служители, включително поведение, което е:

- Незаконно, несправедливо или неетично;
- Нарушаване на закони и регулации, включително, но не само, законодателството на ЕС и националното законодателство; или
- Неспазване на вътрешни правила.

Настоящите Правила дефинират подходящи канали за комуникация за получаване, анализ и използване на сигнали за недопустимо поведение в Банката.

2 ПРИЛОЖИМОСТ И ОБХВАТ

Банката спазва - и всички служители и трети страни са длъжни да спазват - всички приложими международни, национални и местни закони и разпоредби. Също така е възможно да съществуват поведения, които УниКредит Груп забранява, независимо дали те са забранени от закона. Банката ще прилага най-високите стандарти съгласно настоящата Политика, независимо дали докладваното поведение е забранено от закона или не.

Настоящата Политика се отнася за дъщерните дружества на Банката, включително всички трети страни (напр. при встъпване в отношения, писменият договор с трета страна трябва да включва и клауза за сигнализиране на недопустимо поведение). Настоящата политика се прилага за всички въпроси или предполагаеми въпроси, докладвани съгласно Закон за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (ЗЗЛПСПОИН), Груповите и вътрешните политики, и не само, сред които са следните:

- Подкупи и корупция;
- Изпиране на пари;
- Нарушения на финансови санкции;
- Неетично или непрофесионално поведение в бизнеса;
- Нарушения на антимонополното законодателство;
- Търговия с вътрешна информация и/или манипулиране на пазара;

- Подпомагане на измами или укриване на данъци, отнася се и за клиенти и Трети страни;
- Насилие;
- Сексуален тормоз;
- Малтретиране;
- Некоректно прилагане на принципите за многообразие и приобщаване;
- Измама;
- Злоупотреба с поверителни данни на клиент или дружество;
- Нарушения на местните закони и разпоредби;
- Несъответствие с политиките и процедурите на Банката;
- Нарушения на Етичния кодекс и/или други кодекси на поведение;
- Други незаконни или неуместни практики или поведения.

3 МИНИМАЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА УПРАВЛЕНИЕТО

	Минимални изисквания	Собственик
Идентифицирането на Отговорния за вътрешната система за сигнализиране за нарушения	<p>Банката определя Директора на „Регулативен контрол“ за лице, което да отговаря за вътрешната система за сигнализиране за нарушения (наричано също и „Whistleblower’s Champion“);</p> <p>Whistleblower’s Champion отговаря за осигуряване и наблюдение на изчерпателността, независимостта и ефективността на политиките и процедурите на юридическото лице по отношение на подаването на сигнали за недопустимо поведение. Whistleblower’s Champion има определено ниво на правомощия и независимост в юридическото лице и има достъп до цялата информация и лични данни, свързани с подадените сигнали за недопустимо поведение.</p> <p>В случай на конфликт на интереси функционалната структура, която получава подадения сигнал вместо „Регулативен контрол (например „Вътрешен одит“ или „Хора и култура“), трябва незабавно да информира локалния Whistleblower Champion за регистрирания сигнал и, когато случаят бъде разрешен, да го информира за резултата от разследването и предложените последващи действия.</p> <p>Ако докладваното лице е въпросният Whistleblower Champion, сигналът трябва да бъде изпратен до директора на направлението по компетентност според сигнала (обикновено това е директорът на „Вътрешен одит“ или „Хора и култура“), който трябва да поеме отговорност за регистрирането на подадения сигнал за недопустимо поведение.</p>	<i>„Регулативен контрол“</i>
Създаване на Форум за управление на подаването на	<p>Банката създава „Форум за управление“ на подаването на сигнали за недопустимо поведение, съставен от:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Директора на „Регулативен контрол“ • Главния директор на „Хора и култура“ 	<i>„Регулативен контрол“</i>

<p>сигнали за недопустимо поведение</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Директора на „Управление на риска“ • Директора на „Вътрешен одит“¹ <p>Форумът за управление на подаването на сигнали за недопустимо поведение:</p> <ul style="list-style-type: none"> • периодично следи основните тенденции, индикатори и действия, насочени към повишаване на информираността относно процеса и културата на сигнализиране за нарушения; • трябва да бъде своевременно уведомен, в случай на „сериозен сигнал“. <p>На ниво Група Форумът за управление на подаването на сигнали за недопустимо поведение се:</p> <ul style="list-style-type: none"> • свиква на всяко тримесечие от главния директор „Регулативен контрол“ за преглед на показателите и анализ на тенденциите, изготвени въз основа на докладите за сигнали за недопустимо поведение, получени на ниво Група; • уведомява своевременно, в случай на сериозни сигнали; същото важи и при получаване на сигнали от дъщерни дружества. 	
<p>Създаване на Работна група за сигнали за недопустимо поведение²</p>	<p>Банката създава „Работна група за сигнали за недопустимо поведение“ в състав от следните две или повече лица³:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Директорът на „Хора и култура“; • Местния Ръководител на службата по Антикорупционна политика (Старши мениджър на „Общ регулативен контрол“); • Местния Ръководител на „Борба с финансови престъпления“ (Старши мениджър на „Превенция на финансови престъпления“); • Директорът на ГД „Правна“; • Директорът на „Сигурност“; • Директорът на „Управление на риска“; • Всяко друго лице, определено от Управителния съвет на Банката. <p>Работната група за сигнали за недопустимо поведение има за цел да:</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализира получения сигнал, за да установи неговата допустимост. Това означава, че такъв сигнал ще бъде свързан с неприемливо поведение в съответствие с настоящата Вътрешна политика; 	<p><i>„Регулативен контрол“</i></p>

¹ „Вътрешен одит“ е постоянен гост без право на глас.

² Членовете на работната група за сигнали за недопустимо поведение и на Форума за управление на тези сигнали може да са едни и същи .

³ За да се запази обективността при оценката на доклада, членовете на работната група за сигнали за недопустимо поведение трябва да представляват поне две различни направления по компетентност.

	<ul style="list-style-type: none"> установи дали даден сигнал съдържа достатъчно елементи за стартиране на разследване. <p>В случай, че оценката е положителна, работната група определя подходящата функционална структура за извършване на разследването.</p> <p>При липса на съществени елементи или достатъчно информация за стартирането на разследване, работната група следва да архивира сигнала.</p> <p>Банката одобрява Оперативни правила (UCB COM-73) за работа на „Работна група за сигнали за недопустимо поведение“ и „Форум за управление на подаването на сигнали за недопустимо поведение“ по предложение на Директора на „Регулативен контрол“.</p>	
Годишен доклад	<p>Whistleblower's Champion изготвя годишен доклад за правилното функциониране на вътрешната система за подаване на сигнали за недопустимо поведение, като подчертава резултатите от извършените дейности и контрол по спазването на принципите за поверителност и недопускане на ответни действия.</p> <p>Годишният доклад относно подаването на сигнали за недопустимо поведение се одобрява от Управителния съвет и се публикува за информация на служителите на Банката.</p>	<i>Whistleblower's Champion</i>
Докладване до УК С.п.А.	Банката изпраща тримесечен доклад до определеното лице от УниКредит СпА, който показва, на анонимна база, случаи, показатели и тенденции при сигналите за недопустимо поведение, получени в даден период.	<i>„Регулативен контрол“</i>
Мерки за защита на лицата, участващи в процеса за подаване на сигнали за недопустимо поведение	<p>Изисквания относно мерките за защита⁴:</p> <ul style="list-style-type: none"> Банката осигурява на сигнализиращия и на свидетеля защита⁵ срещу всякаква форма на репресия, включително всяка заплаха от репресивни мерки и опит за репресия, дискриминация или санкция, в резултат на добросъвестно подадения от него сигнал. Всеки акт на репресия или дискриминация срещу сигнализиращия и свидетеля е забранен и ако се прецени за необходимо, може да доведе до дисциплинарни действия срещу отговорното лице и до санкции от страна на властите, съобразно националното законодателство⁶. Служителят, който сигнализира за или е свидетел на недопустимо поведение, може да поиска от Банката да бъде преместен в друг отдел и, при необходимост, да му се 	<i>ГД „Хора и Култура“</i>

⁴ По-конкретно в чл. 33 от Закон за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (ЗЗЛПСПОИН).

⁵ Мерките за защита на сигнализиращия се прилагат също и когато се отнасят до: (а) участници, които са лица или дружества съдействащи на сигнализиращия в процедурата по сигнализиране; (б) трети страни свързани с сигнализиращите лица, които биха могли да пострадат от репресивни мерки свързани с работата, като колеги и роднини на сигнализиращите лица; и (в) юридически лица, собственост на сигнализиращите лица, в които те работят или са свързани по друг начин с работата.

⁶ Съгласно чл. 34 от ЗЗЛПСПОИН, в случай на нарушение на забраната за ответни действия, сигнализиращото лице има право на обезщетение за претърпените имуществени и неимуществени вреди. Според чл. 43, т. 1 от ЗЗЛПСПОИН, наказва се с глоба в размер от 2000 до 8000 лв., освен ако не подлежи на по-тежко наказание, лице, което предприема действие с цел репресия срещу лицето, подало сигнала, или срещу лице, свързано с него.

	<p>предостави независима консултация по отношение на неудобства, причинени в резултат на подаването на сигнала. Банката одобрява такива молби, ако са необходими и обосновани.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Банката гарантира, че лицето, което сигнализира за недопустимо поведение, няма да бъде повлияно неблагоприятно по отношение на задачи или други дейности, свързани с работата, в следствие на сигнала. • Банката осигурява поверителност на личната информация на сигнализиращия, на свидетеля и на засегнатото лице (физическото или юридическо лице, за което е сигнализирано или разкриването на лицето, на което се приписва или с което се свързва нарушението) във всички етапи на процедурата по сигнализиране. Банката ще запази поверителността на сигнализиращите, освен ако: <ul style="list-style-type: none"> ○ Сигнализиращият не даде съгласие за разкриване на самоличността му; ○ Разкриването се изисква от местното законодателство⁷ (например, когато е необходимо да се потърси съдействие от властите/органите на реда или когато е наложително с оглед защитата на засегнатото лице); или ○ Разкриването е необходимо, за да се предотврати или ограничи сериозна заплаха за здравето или безопасността на човек. 	
Санкции	<p>Неправомерното разкриване на самоличността на сигнализиращия, на свидетелите или на засегнатото лице (или друга информация относно неговата идентичност), ще се смята за отклонение от настоящата Политиката и следва да се наложат санкции на нарушителите.</p> <p>Всяко действие насочено към неправомерно разкриване на самоличността на сигнализиращия, на свидетелите или на засегнатото лице ще се смята за нарушаване на Политиката и може да доведе до дисциплинарни мерки, в т.ч. санкции от компетентните органи⁸.</p>	<i>„Хора и Култура“</i>
Съхраняване на документация и защита на данните	<p>Тези данни трябва да бъдат надеждно съхранявани от определеното лице, във физическо или електронно хранилище, в съответствие с действащите в рамките на Групата правила за класифициране и обработка на поверителна информация и в съответствие с приложимото национално законодателство. Тези данни могат да бъдат съхранявани в „Регулативен контрол“ или в други функционални структури, които са участвали в процеса на разследване, като достъп до тях могат да имат само служители, за които това е необходимо, по силата на служебните им задължения.</p>	<i>„Регулативен контрол“</i>

⁷ Чл. 31, ал. 5 от Закон за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (ЗЗЛПСПОИН).

⁸ Чл. 44 от ЗЗЛПСПОИН- Комисия за защита на личните данни.

	<p>Редът за воденето на регистъра на сигналите за недопустимо поведение се определя с вътрешна заповед на Директора на „Регулативен контрол“ в изпълнение на наредбата на националния орган за външно подаване на сигнали.</p> <p>Следва да се запазва само информация, която трябва да се съхранява, съгласно приложимото национално законодателство или вътрешните правила на Банката. Срокът за съхранение на данните е 5 години, считано от вземане на окончателното решение по сигнала. Процедурата за изтриването на данните, получени при подадени сигнали за недопустимо поведение, съгласно настоящата политика, след изтичане на задължителния период за съхранение в „Регулативен контрол“, се определя с вътрешна заповед на Директора на „Регулативен контрол“.</p> <p>Личните данни, които не са полезни за обработката на сигнала, трябва незабавно да бъдат изтрети.</p> <p>В съответствие с националното законодателство или вътрешните правила сигнализиращият, засегнатото лице и всеки свидетел има право да получи потвърждение, в случай че се обработват личните им данни, като могат да поискат корекция, интеграция, актуализация или изтриване, ако личните данни вече не са необходими във връзка с целите, за които са били събрани или обработени по друг начин.</p>	
<p>Обучение и комуникация</p>	<p>Банката се задължава да осигурява актуално, задължително обучение за подаване на сигнали за недопустимо поведение на всички служители, като очертае съответните процедури, които трябва да се спазват и потенциалните последици при неправомерни действия.</p>	<p><i>ГД „Хора и Култура“ „Регулативен контрол“</i></p>
<p>Актуализация на правилата</p>	<p>Банката извършва най-малко веднъж на три години преглед на своите правила за вътрешно подаване на сигнали и за последващи действия по тях, извършва анализ на практиката по прилагането на националното законодателство и при необходимост актуализира правилата.</p>	<p><i>„Регулативен контрол“</i></p>

4 ВЪТРЕШНА ПРОЦЕДУРА

Процесът за подаване на сигнали за недопустимо поведение следва да вземе предвид следното:

- Управление на подадените вътрешни и външни сигнали за недопустимо поведение;
- Разследване на вътрешни сигнали;
- Резултат от разследването на вътрешни сигнали.

Графично изложение на процеса за подаване на сигнали за недопустимо поведение е представено в Приложение 1.

4.1 Управление на подадените вътрешни и външни сигнали за недопустимо поведение

4.1.1 Вътрешни сигнали

	Оперативни изисквания	Собственик
Подаване на сигнал	<p>Ако служител или трета страна счита, че е налице <u>или може да е налице</u> недопустимо поведение, той/тя трябва да докладва това на Директора на „Регулативен контрол“ на Банката. В случай, че даден сигнал се отнася до директора на „Регулативен контрол“, служителят или третата страна следва пряко да информира висшето ръководство⁹ на Банката или Директора на „Регулативен контрол“ на УниКредит С.п.А.</p> <p>Ако служители или трети страни имат съмнения във връзка с това доколко дадено поведение е недопустимо, те могат неформално да обсъдят проблема със своя мениджър или с „Регулативен контрол“, които ще третират подобни дискусии поверително.</p>	<i>Служител или трета страна</i>
	<p>Ако даден сигнал бъде изпратен до функционална структура, различна от „Регулативен контрол“, съответната структура трябва да го препрати - незабавно и поверително до „Регулативен контрол“. Това е независимо от използваните канали за сигнализиране на недопустимо поведение и/или вида на получените сигнали (анонимни или неанонимни).</p> <p>Ако даден сигнал се отнася до измама и ако сигналът е получен директно от функцията за сигурност или функцията за предотвратяване на измами на Банката, тази функция ще обработва сигнала в съответствие с вътрешните си правила (напр. GOR 1890 (UC 2022-702) Internal Investigation), като същевременно информира „Регулативен контрол“.</p>	<i>Местно функционално звено, което получава сигнала (различно от „Регулативен контрол“)</i>
Канали за сигнализиране на недопустимо поведение	<p>Сигналите могат да бъдат изпращани от служител или от трета страна, като се посочва самоличността им или анонимно, чрез каналите за сигнализиране на недопустимо поведение, въведени от Банката. Каналите гарантират поверителността на самоличността на сигнализиращия, освен ако той не се съгласи да разкрие самоличността си. Сигналите могат да бъдат подадени:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по телефон; • на определен сайт¹⁰; • на имейл адрес; 	<i>Служител или трета страна</i>

⁹ „Висше ръководство“ означава напр. член на Управителния съвет на Банката.

¹⁰ Сайтът позволява да се напише или запише съобщение (напр. инструмента Speak up, управляван от външен доставчик).

	<ul style="list-style-type: none"> • на хартия до определен адрес; • чрез среща на живо¹¹. <p>Не е задължително всички гореспоменати канали да са налични по едно и също време, но във всеки случай трябва да има поне един, който позволява анонимно подаване на сигнал.</p> <p>Банката предоставя ясна и лесно достъпна информация относно условията и реда за подаване на сигнали. Информацията се предоставя на интернет и интранет страниците на Банката.</p>	
Информация предоставяна на работната група за сигнали за недопустимо поведение	<p>След като сигналът е получен, Директорът на „Регулативен контрол“ или лицето, определено да разглежда докладите относно сигнали за недопустимо поведение („определеното лице“), следва незабавно да информира „Работната група за сигнали за недопустимо поведение“.</p>	<i>Директорът на „Регулативен контрол“ или лице от „Регулативен контрол“ определено да разглежда докладите относно сигнали за недопустимо поведение („определеното лице“)</i>
Предварителна оценка на доклад	<p>Директорът на „Регулативен контрол“ или „определеното лице“ и работната група за сигнали за недопустимо поведение трябва да направят предварителна оценка на сигнала.</p> <p>Ако сигналът бъде класифициран като „сериозен случай“, за него се прилага подробният процес, както е описано в Приложение 1.</p> <p>В случай, че даден сигнал се отнася за някой от членовете на работната група за сигнали за недопустимо поведение, съответният член ще бъде изключен от участие в прегледа на получения доклад, за да се избегне конфликт на интереси.</p> <p>Ако, според работната група за сигнали за недопустимо поведение, служител или трета страна подаде сигнал по недобросъвестен начин, то действията му ще се разглеждат сериозно и могат да доведат до дисциплинарни и/или други правни действия.</p>	<i>Директорът на „Регулативен контрол“ или „определеното лице“ и работната група за сигнали за недопустимо поведение</i>
Назначаване на „разследващ“	<p>Ако работната група за сигнали за недопустимо поведение смята, че има достатъчно доказателства за недопустимо поведение, за да се създаде обоснована основа за разследване, трябва да назначат служител/функционална структура за ръководител на разследването (наричан по-долу „Разследващ“) в съответствие с конкретния докладван въпрос. Служителите,</p>	<i>Работна група за сигнали за недопустимо поведение</i>

¹¹ В случай на среща на живо и/или незаписан телефонен разговор, Банката трябва да осигури, със съгласието на сигнализиращото лице, цялостен и точен протокол от срещата/телефонния разговор, който да бъде подаден за одобрение до сигнализиращия. За целта се използва формуляр по образец, утвърден от националния орган за външно подаване на сигнали.

	отговарящи за разследването, следва да не са в конфликт на интереси за разглеждания случай.	
Информация предоставяна на Вътрешен одит	В случай на доклади, отнасящи се до особено сериозни ситуации („сериозни случаи“), трябва да се информира Директора на „Вътрешен одит“ за стартирането на разследване.	<i>Работна група за сигнали за недопустимо поведение</i>
Уведомление до сигнализиращия	Всички сигнали, както устни, така и писмени, следва да бъдат взети под сериозно внимание от Банката, а „Регулативен контрол“ трябва да изпрати потвърждение за получаването на сигнала до сигнализиращия в рамките на не повече от седем дни от получаването. При липса на достатъчно доказателства за неприемливо поведение, сигнализиращият следва да бъде информиран за решението.	<i>„Регулативен контрол“</i>

Трябва да се отбележи, че Банката предпочита неанонимни сигнали, тъй като:

- По трудно е да се разследват засегнатите лица, ако не могат да се задават последващи въпроси;
- По-трудно е да се организира защитата на сигнализиращия; и
- Предоставянето на обратна връзка на сигнализиращия относно резултатите от разследването също е по-трудно.

Сигнали се приемат както на български език, така и на английски език.

Ако служители или трети страни считат, че сигнал не е разгледан сериозно в рамките на Банката, трябва да се обърнат към Директора на „Регулативен контрол“ на УниКредит Груп или към „определеното лице“ на УК С.п.А.

Изключение

Ако даден сигнал попада в обхвата на **вътрешната политика за жалби** (ВБР Ред за обработване на клиентски жалби в УниКредит Булбанк АД чрез Remedy. Регистриране на постъпили похвали (UCB CSM-5)) и не е изрично обозначен като сигнал за недопустимо поведение, той се обработва съгласно процеса за разглеждане на жалби.

4.1.2 Външни сигнали за недопустимо поведение

Европейска Директива 2019/1937 предвижда, че сигнализиращите могат да предоставят информация за нарушения чрез външни канали, след като преминат през вътрешните канали за сигнализиране на недопустимо поведение, или като сигнализират директно чрез външните канали за сигнализиране за недопустимо поведение, ако са спазени условията, предвидени от националното законодателство. Сигнализиращият може да се свърже също и с местния компетентен орган, особено когато смята, че докладът не е/няма да бъде разгледан сериозно в Банката.

По тази причина, Банката предоставя на своите служители и трети страни ясна и лесно достъпна информация относно процедурите и въпросите за външно докладване до местните компетентни органи и, когато е приложимо, до институции, органи, офиси и агенции на Европейския съюз (напр. на местния корпоративен уебсайт).

Служителите и третите страни обаче се окуражават първо да използват вътрешните канали за сигнализиране на Банката.

Служителите и третите страни могат да изберат също и да направят „публично оповестяване“, като направят информацията относно нарушенията публично достъпна чрез пресата, електронните медии или други средства за разпространение, които могат да достигнат до голям брой хора¹².

4.2 Разследване на вътрешни сигнали

	Оперативни изисквания	Собственик
Почтеност и безпристрастност	Разследващият уведомява лицата, които могат да бъдат засегнати от разследването и ги информира за доказателствата срещу тях, за да имат възможност да представят своята гледна точка.	<i>Разследващ</i>
Участие и подкрепа	Разследващият може да реши, във връзка с подпомагане на извършването на необходимите проверки/проучвания, да предложи назначаването на „Вътрешен одит“ или на друга функционална структура за контрол . Всеки доклад, създаден от „Вътрешен одит“ ще бъде класифициран като „ограничен“, който в съответствие с вътрешното правило за класификацията на информацията на компетентното направление „Вътрешен одит“ съответства на максималната степен на поверителност. „Вътрешен одит“ има правото, в случай на несъгласие или липса на ресурси, да не приема назначението, в съответствие с действащите правила в Групата. В такъв случай разследващият/ функционалната структура, отговорна за извършването на разследването, ще прецени дали да ескалира проблема до вниманието на компетентните корпоративни органи. Ако назначението е прието, „Вътрешен одит“ ще работи независимо и според своите стандартни подход и цели, които са споделени с Директора на „Регулативен контрол“.	<i>Разследващ</i>

¹² Съгласно чл. 7 от ЗЗЛПСПОИН, лице, което публично оповестява информация за нарушение, има право на защита, когато е имало основателна причина да счита, че информацията за нарушението е била вярна към момента на оповестяването и че тази информация попада в обхвата на чл. 3 от закона, и е изпълнено някое от следните условия:

- лицето е подало сигнал при условията и по реда на този закон, но по сигнала не са били предприети съответни действия в сроковете, предвидени по закона;
- лицето има основания да смята, че:
 - нарушението може да представлява непосредствена или явна опасност за обществен интерес или съществува риск от щети, които не могат да бъдат отстранени;
 - в случай на външно подаване на сигнал съществува риск от ответни действия или има вероятност нарушението да не бъде ефективно разгледано поради опасност от укриване или унищожаване на доказателства, съмнение за наличие на тайно споразумение между компетентния орган и извършителя на нарушението, или за съучастие на органа в нарушението, както и поради други специфични конкретни обстоятелства по случая.

Съвети и съдействие	Може да получи съвет от специалист (например външен правен съвет или вътрешен съвет от специализирани групи) по проблеми извън неговите компетенции.	<i>Разследващ</i>
Целесъобразност и поверителност	Трябва да гарантира, че разследването се извършва добросъвестно и с необходимата бързина, като се запазва поверителността . Сериозните сигнали , дори анонимни, трябва да се управляват и ескалират своевременно и поверително с оглед специфичните Групови процеси, които гарантират участие на Висшето ръководство на Банката и УниКредит С.п.А. в анализите, определянето на план за действие и резултатите от разследването, препоръките и мониторинга (както е описано в Приложение 1).	<i>Разследващ</i>
Своевременно информиране на засегнатото лице и сигнализиращия	До степента, позволена от националното законодателство, Банката трябва да информира както засегнатото лице, така и сигнализиращия , за развитието на разследването.	<i>Разследващ и „Регулативен контрол“</i>

4.3 Резултат от разследването на вътрешни сигнали

	Оперативни изисквания	Собственик
Подаване на доклад след разследване	След завършване на разследването, докладът се предава на работната група за сигнали за недопустимо поведение и обработка, както е описано в Приложение 1.	<i>Разследващ</i>
Съдържание на доклад от разследване	Докладът трябва да: <ul style="list-style-type: none"> • Обобщава провеждането на разследването и доказателствата; • Прави заключения относно степента на всяко несъответствие; • Предоставя препоръки и предлага действия за отстраняване на несъответствието, които имат за цел да гарантират, че същото няма да възникне повторно в бъдеще¹³ 	<i>Разследващ</i>
Препоръки и дисциплинарни действия (ако има такива)	Работната група за сигнали за недопустимо поведение може да прави препоръки , включително по отношение на това дали е необходимо да се предприемат дисциплинарни действия . Във всички случаи ГД „Хора и култура“ е основният орган, отговорен за всякакви дисциплинарни действия . Трябва да се отбележи, че служител, извършил или участвал в неприемливо поведение, няма да бъде защитен от възможни дисциплинарни мерки, само защото е докладвал своето или	<i>Работната група за сигнали за недопустимо поведение и ГД „Хора и култура“ (в случай на предприети</i>

¹³ Разследването и анализите, довели до резултатите, трябва да са надлежно проследими.

	чуждо неприемливо поведение, в съответствие с тези Правила. Горното обстоятелство обаче, може да бъде взето предвид в процеса на предприемане на дисциплинарни действия.	дисциплинарни действия)
Проследяване	Сигнализиращият следва да получи обратна връзка за последващите действия в срок от три месеца от потвърдението за получаване на сигнала или , ако сигнализиращото лице не е получило потвърждение, в срок от три месеца от изтичането на седем-дневния период след подаването на сигнала .	„Регулативен контрол“

5 ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Процес за подаване на сигнали за недопустимо поведение с конкретен фокус върху сериозни случаи.

6 РЕФЕРЕНЦИИ

Определения и съкращения	Засегнато лице	Физическо или юридическо лице, за което е сигнализирано в доклада или в публично разкриване като лице, на което се приписва или с което се свързва нарушението.
	Служители	Всички лица, свързани с УниКредит Булбанк АД чрез трудов или граждански договор.
	Група	Групата, съставена от УниКредит С.п.А. и от юридическите лица на Групата.
	Юридическо лице	Юридическо лице, пряко или непряко контролирано от УниКредит С.п.А.
	Поименен сигнал	Сигнал, който посочва самоличността на лицето, подало сигнал за недопустимо поведение.
	Определено лице	Безпристрастно лице, компетентно да проследи действията по подадения сигнал, което може да съвпада с лицето или звеното получило сигнала и което поддържа комуникация със сигнализиращото лице и, при нужда, изисква допълнителна информация от и предоставя обратна връзка на въпросното сигнализиращо лице.

	Сигнал	Информация за нарушение подадена в устна или писмена форма
	Сигнал, подаден по недобросъвестен начин	Сигнал, който е неоснователен и необоснован, създаден с цел да нанесе щети или да причини вреди на един или повече служители или на Групата.
	Публично оповестяване	Служителите и третите страни могат да изберат също и да направят „публично оповестяване“, като направят информацията относно нарушенията публично достъпна чрез пресата, електронните медии или други средства за разпространение, които могат да достигнат до голям брой хора.
	Репресивни мерки	Съгласно Директива на ЕС 1937/2019, репресия и заплахата от репресивни мерки включват, по-конкретно, мерки под формата на: а) временно отстраняване, освобождаване, уволняване или други еквивалентни мерки; б) понижаване в длъжност или възпрепятстване на повишение; в) прехвърляне на отговорности, промяна на месторабота, намаляване на възнаграждение, промяна на работно време; г) възпиране от обучения; д) негативна оценка на работата или лоша препоръка; е) налагане или прилагане на каквито и да е дисциплинарни мерки, порицания или други санкции, включително финансови санкции; ж) принуди, заплахи, тормоз или отлъчване; з) дискриминация, неблагоприятно или несправедливо отношение; и) оставяне на временен договор, когато служителят има основателна причина да очаква назначаване на постоянна позиция; й) неподновяване или ранно прекратяване на временен договор; к) щети, включително върху репутацията на лицето, особено в социалните мрежи, или финансови загуби, включително загуба на бизнес или на доходи; л) добавяне в “черните списъци” въз основа на формално или неформално споразумение в рамките на сектора или бранша, което може в бъдеще да възпрепятства лицето да намери работа в съответния сектор или бранш; м) ранно прекратяване или анулиране на договор за стоки или услуги; н) отнемане на разрешително или лиценз; о) насочване към медицински или психиатрични специалисти.

	<p>Подаване на сериозни сигнали за недопустимо поведение</p>	<p>Сигнал за недопустимо поведение може да се класифицира като сериозен, когато: (i) лицето, обвинено в недопустимо поведение е на висша управленска позиция (напр. ГЕС-2 и повече, главни изпълнителни директори на местно ниво или управители на чуждестранни филиали) или (ii) се отнася до чувствителни процеси (напр. процедури за предотвратяване изпирането на пари) или (iii) е адресиран до Регулаторни органи, Надзорни органи, Данъчни органи, Съдебни органи или Медии или (iv) е свързан с неприемливо поведение, оценено като сериозно от работната група за сигнали за недопустимо поведение (напр. случаи с голям репутационен риск).</p>
	<p>Трети страни</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Физически или юридически лица свързани с Банката посредством договор като, например, доставчици, изпълнители, външни консултанти, акционери и др.; • Всяко лице извършващо работна дейност под надзора и наставленията на изпълнители, подизпълнители и доставчици; • Бивши служители и бивши консултанти/командировани лица; • кандидати за работа, които са били част от подборния процес или други преддоговорни преговори; • доброволци и платени или неплатени стажанти; • всички членове на изпълнителни, стратегически и контролни органи, включително лица без изпълнителни функции.
	<p>Лице сигнализиращо за недопустимо поведение (сигнализиращ)</p>	<p>Физическо лице, което сигнализира или публично разкрива информация за недопустимо поведение, придобита в контекста на работните му задължения.</p>

<p>Свързани правила</p>	<p><i>UCB HR-57 Вътрешна политика срещу насилието, сексуалния тормоз и малтретирането.</i></p> <p><i>UCB COM-58 Единен правилник за антикорупционни мерки на УниКредит Булбанк АД и нейните дъщерни дружества.</i></p> <p><i>UCB COM-35 Вътрешни правила на дружествата на УниКредит в България за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.</i></p> <p><i>UCB COM-89 Вътрешна политика - Единен правилник за антимонополни мерки.</i></p>
--------------------------------	---

UCB COM-114 Политика на УниКредит Булбанк АД за пазарните злоупотреби.
UCB COM-102 Вътрешни правила на УниКредит Булбанк АД Предотвратяване на пазарни злоупотреби. Наблюдение на сделки и управление на случаи.
UCB COM-98 Internal Policy Privacy.
UCB COM-9 Политика: MIFID II - Предоставяне на финансови услуги и дейности.
UCB CSM-5ВБР Ред за обработване на клиентски жалби в УниКредит Булбанк АД чрез Remedy. Регистриране на постъпили похвали.
UCB FRAUD-24 Security policy Antifraud.
UCB COM-106 Вътрешна политика Култура на законосъобразност.
UCB COM-57 Кодекс на поведение.

Настоящият документ е приет на заседание на Управителния съвет на „УниКредит Булбанк“ АД с Протокол № 53 от 04.10.2023 г.