

## ПРАВИЛА ЗА ВЪТРЕШНО ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ В ПОК „ДОВЕРИЕ“ АД ПО ЗАКОНА ЗА ЗАЩИТА НА ЛИЦАТА, ПОДАВАЩИ СИГНАЛИ ИЛИ ПУБЛИЧНО ОПОВЕСТЯВАЩИ ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАРУШЕНИЯ (Whistleblowing)

### Общи положения

**Чл. 1.** (1) С тези Правила се уреждат основните принципи, условията и редът за вътрешно подаване на сигнали в ПОК „Доверие“ АД (ПОК „Доверие“ АД/ Компанията) в съответствие с разпоредбите на Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (Закона).

(2) По реда на тези Правила се подават и приемат сигнали за извършени в рамките на дейността на Компанията:

1. нарушения на българското законодателство или на посочените в приложението към Закона актове на Европейския съюз в областта на:

а) финансовите услуги, продукти и пазари и предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

б) защитата на потребителите;

в) защитата на неприкосновеността на личния живот и личните данни;

г) сигурността на мрежите и информационните системи.

2. нарушения на българското законодателство в областта на:

а) правилата за заплащане на дължими публични държавни и общински вземания;

б) трудовото законодателство.

3. други относими области съгласно чл. 3, ал. 1 от Закона.

(3) Сигнализиращо лице е физическо лице, което подава сигнал за нарушение, станало му известно в качеството му на:

1. работник по смисъла на чл. 45, параграф 1 от Договора за функционирането на Европейския съюз<sup>1</sup>, включително работник, служител, държавен служител или друго лице, което полага наемен труд, независимо от характера на работата, от начина на заплащането и от източника на финансирането;

---

<sup>1</sup> Чл. 45, § 1 от Договора за функционирането на ЕС „Свободното движение на работници се гарантира в рамките на Съюза“.

2. лице със статут на самостоятелно заето лице по смисъла на чл. 49 от Договора за функционирането на Европейския съюз<sup>2</sup>, включително лице, което полага труд без трудово правоотношение и/или упражнява свободна професия;
3. доброволец, платен или неплатен и стажант;
4. съдружник, акционер, едноличен собственик на капитала, член на управителен или контролен орган на търговско дружество, член на одитния комитет на предприятие;
5. лице, което работи за физическо или юридическо лице, изпълнители, негови подизпълнители или доставчици;
6. лице, чието трудово или служебно правоотношение предстои да започне в случаи, в които информацията относно нарушенията е получена по време на процеса на подбор или други преддоговорни отношения;
7. работник или служител, когато информацията е получена в рамките на трудово или служебно правоотношение, което е прекратено към момента на подаване на сигнала.

### **Условия за подаване и приемане на сигнали**

**Чл. 2.** За да бъде подаден и приет по реда на тези Правила, сигналът трябва да отговаря едновременно на следните условия:

1. да е подаден от лице, имащо някои от качествата по чл. 1, ал. 3;
2. да е налице работен контекст по смисъла на § 1, т. 4 от Допълнителните разпоредби на Закона;
3. да съдържа информация, включително основателни подозрения, за действителни или потенциални нарушения, които са извършени или е много вероятно да бъдат извършени в дейността на Компанията, както и опити за прикриване на такива, които:
  - а) са незаконосъобразни и са свързани с българското законодателство или актовете на Европейския съюз по чл. 1, ал. 2; или
  - б) противоречат на предмета или целта на правилата в актовете на Европейския съюз по чл. 1, ал. 2;

---

<sup>2</sup> Чл. 49 от Договора за функционирането на ЕС В рамките на следващите разпоредби ограниченията върху свободата на установяване на граждани на държава-членка на територията на друга държава-членка се забраняват. Тази забрана се прилага също и по отношение на ограниченията за създаване на търговски представителства, клонове или дъщерни дружества от граждани на всяка държава-членка, установили се на територията на друга държава-членка.

Свободата на установяване включва правото на достъп до и упражняване на дейност като самостоятелно заето лице, както и да се създават и ръководят предприятия, в частност дружества по смисъла на член 54, **втора алинея** при условията, определени от правото на държавата, където се извършва установяването за нейните собствени граждани, при спазването на разпоредбите на главата относно капиталите.

4. застрашават или увреждат обществения интерес, независимо дали са засегнати и лични права и интереси на сигнализиращото лице.

### **Сигнали, които не подлежат на разглеждане**

**Чл. 3.** (1) Не се образува производство и не се разглеждат по реда на тези Правила сигнали, които макар да попадат в обхвата на Закона:

1. се отнасят до нарушения, извършени преди повече от 2 години;
2. не дават основание да се приемат за правдоподобни;
3. съдържат очевидно неверни или заблуждаващи твърдения за факти;
4. подлежат на докладване по специална нормативна уредба;
5. вече са констатирани от вътрешно звено на Компанията (напр. вътрешен контрол или вътрешен одит), независимо дали са предприети действия по отстраняването им;

(2) Не се образува производство и не се разглеждат по реда на тези Правила сигнали (независимо от това как са озаглавени), за които след първоначална формална проверка се установи, че не попадат в обхвата на Закона, включително:

1. касаят оплакване за нередности или неудовлетвореност на клиенти/потребители на услугите, предоставяни от Компанията;
2. чрез тях се търси единствено защита на лични права, които по дефиниция са скрепени с наличието на личен и пряк правен интерес, без да има индикация за засегнат обществен интерес;
3. касаят междуличностни отношения, без значение от наличието или липсата на трудов контекст;
4. касаят вътрешноорганизационни нарушения, извършени в рамките на Компанията, ако такива нарушения нямат връзка и не водят до нарушение на българското законодателство или актовете на Европейския съюз по чл. 1, ал. 2, вкл. не застрашават или увреждат обществения интерес.

(3) За сигнали по ал. 1 и 2 не се дължи защита по Закона и тези Правила.

### **Анонимни сигнали**

**Чл. 4.** (1) Не се образува производство и не се разглеждат по реда на тези Правила анонимни сигнали.

(2) Ако по вътрешния канал на Компанията за подаване на сигнали по Закона постъпи анонимен сигнал, служителите по чл. 5, ал. 1 могат да го пренасочат към друг компетентен служител/звено за разглеждане по друг ред съобразно вътрешната правна уредба на Компанията.

### Отговорни служители

**Чл. 5.** (1) Лицата с представителна власт в Компанията определят с нареждане поименния състав на служителите, които да отговарят за разглеждане на сигнали по Закона.

(2) Служителите по ал. 1 подписват декларация за конфиденциалност, по образец съгласно Приложение № 1 към тези Правила.

**Чл. 6.** Служителите по чл. 5, ал. 1 съвместно със служителите, които отговарят за съдържанието на външната Интернет страница и вътрешния информационен сайт на ПОК „Доверие“ АД, поддържат актуална информация относно условията и реда за подаване на сигнали. Информацията се оповестява на посочените информационни сайтове и на видно място в офисите и работните помещения на Компанията.

### Канали за подаване на сигнали

**Чл. 7.** (1) ПОК „Доверие“ АД създава вътрешен канал, чрез който могат да се подават писмени или устни сигнали по Закона и тези Правила.

(2) Писмените сигнали се подават чрез:

1. имейл изпратен на адрес [whistleblowing@poc-doverie.bg](mailto:whistleblowing@poc-doverie.bg), като достъп до съдържанието на имейла се предоставя единствено на служителите по чл. 5, ал. 1. В този случай сигналът е необходимо да бъде подписан с квалифициран електронен подпис;

2. пратка до адреса на Централата на Компанията: гр. София 1113, ул. „Тинтява“ № 13Б, ПОК „Доверие“ АД. В този случай:

а) като получатели се отбелязват „служителите, отговорни по Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения“;

б) под адреса на получателя се изписва текст „сигнал по Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения“;

в) не се посочва подател;

г) пратката се предава незабавно на служителите по чл. 5, ал. 1, с приемно-предавателен протокол, без да бъде отваряна.

(3) Устните сигнали се подават чрез:

1. обаждане на телефон 02/ 4646186, чийто разговори се записват;
2. лична среща, поискана от сигнализиращото лице, със служител/и по чл. 5, ал. 1 в уговорен между тях подходящ срок в работни дни от 9 до 18 ч.

### **Действия по обработване и регистриране на сигнала**

**Чл. 8.** (1) Всеки сигнал по чл. 2 и чл. 3, ал. 1, постъпил по вътрешен канал, без значение дали е писмен или устен, се регистрира от служител по чл. 5, ал. 1 чрез:

1. попълване на „Формуляр за регистриране на сигнал“, по образец, утвърден от Комисията за защита на личните данни (КЗЛД) и наличен на Интернет страницата ѝ в рубриката „Утвърдени от КЗЛД образци по ЗЗЛПСПОИН“<sup>3</sup>.

Утвърденият от КЗЛД формуляр е задължителен за ПОК „Доверие“ АД. Сигнализиращите лица могат да го ползват, при желание от тяхна страна или ако считат, че ги улеснява при подаването на сигнала.

2. искане от служител по чл. 5, ал. 1 до КЗЛД за генериране на уникален идентификационен номер (УИН) чрез интернет страницата ѝ;

3. вписване на УИН във формуляра по т. 1 и завеждане на сигнала със собствен входящ номер.

(2) Писменият сигнал се подава от подателя чрез попълване на формуляра по ал. 1, т. 1 или в друг формат, избран от него. Сигналите, подадени в друг формат, и устните сигнали се документират чрез попълване на формуляр от служител по чл. 5, ал. 1, който предлага на подаващия сигнала да го подпише при желание от негова страна.

(3) Към сигнала могат да се приложат всякакъв вид източници на информация, подкрепящи изложените в него твърдения, и/или позоваване на документи, в т.ч. посочване на данни за лица, които биха могли да потвърдят съобщените данни или да предоставят допълнителна информация.

(4) Ако сигналът не отговаря на изискванията или за него не са изяснени всички данни от формуляра по ал. 1, т. 1, служител по чл. 5, ал. 1 уведомява сигнализиращото лице чрез съобщение за отстраняване на допуснатите нередовности в 7-дневен срок от получаване на сигнала. Ако нередовностите не бъдат отстранени в този срок, сигналът заедно с приложенията към него, се връща на сигнализиращото лице.

(5) Всеки сигнал се проверява по отношение на неговата достоверност и правдоподобност. Сигнали, които съдържат очевидно неверни или заблуждаващи твърдения за факти, се връщат с указание към подателя за поправка на твърденията и за отговорността, която той носи за набеждаване.

(6) Конкретният ред и начин за регистриране и разглеждане на сигналите по Закона, за съхраняването на документите, свързани с тях, и за водене на регистъра по чл. 18 от

<sup>3</sup> [https://www.cpdp.bg/index.php?p=sub\\_rubric&aid=282](https://www.cpdp.bg/index.php?p=sub_rubric&aid=282)

Закона се уреждат във вътрешна процедура на Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД за водене на регистъра и разглеждане на сигналите по Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (Whistleblowing).

### Особени случаи

**Чл. 9.** (1) В случай, че сигнал за нарушения по чл. 1, ал. 2 попадне при служител на Компанията, различен от служител по чл. 5, ал. 1, получилият сигнала служител незабавно го пренасочва, без изменения, към служител по чл. 5, ал. 1 и подписва декларацията по чл. 5, ал. 2.

(2) Ако след приемането на сигнала, служител по чл. 5, ал. 1 установи, че сигналът се отнася до дейността на друг задължен по Закона субект, той го препраща по компетентност към вътрешния канал на другия задължен субект, за което се уведомява сигнализиращото лице. В този случай сигналът се препраща в неговата цялост, като за препращането се прави отметка в регистъра по чл. 18 от Закона, воден Компанията.

### Защита

**Чл. 10.** (1) Със защита по смисъла на Закона се ползват:

1. сигнализиращите лица по чл. 1, ал. 3;
  2. лицата, които помагат на сигнализиращото лице в процеса на подаване на сигнал и чиято помощ следва да е поверителна;
  3. лицата, които са свързани, посредством работата или роднини на сигнализиращото лице и които могат да бъдат подложени на ответни действия<sup>4</sup> поради сигнализирането;
  4. юридическите лица, в които сигнализиращото лице притежава дялово участие, за които работи или с които е свързано по друг начин в работен контекст.
  5. лица, които са подали сигнал анонимно не по реда на Закона и тези Правила или публично, но анонимно, са оповестили информация за нарушения, но впоследствие са били идентифицирани и са станали обект на ответни действия.
- (2) Компанията предоставя защита на лицата по ал. 1, т. 1 от момента на подаване на сигнала, а на лицата по ал. 1, т. 2 – 5 от момента на узнаване на съответните обстоятелства.

---

<sup>4</sup> "Ответни действия" по смисъла на § 1, т. 11 от Допълнителните разпоредби на Закона - са всяко пряко или непряко действие или бездействие, което настъпва в работен контекст, предизвикано е от вътрешно или външно подаване на сигнал или от публично оповестяване, и което причинява или може да причини неблагоприятни последици, увреждащи лице по чл. 5 от Закона.

(3) Сигнализиращите лица по ал. 1, т. 1 имат право на защита, когато са изпълнени едновременно следните условия:

1. имат основателна причина да считат, че подадената в сигнала информация за нарушението е била вярна, към момента на подаването ѝ и че тази информация попада в обхвата на чл. 1, ал. 2;
2. са подали сигнал за нарушение при условията и по реда на Закона и тези Правила.

## Поверителност

**Чл. 11.** (1) На защита по смисъла на Закона подлежи:

1. всяка информация, свързана с подадените сигнали за нарушения по чл. 1, ал. 2;
  2. самоличността на сигнализиращите лица по чл. 1, ал. 3.
- (2) Достъп до информацията по ал. 1 имат единствено служителите, на които тези данни са необходими за изпълнение на служебните им задължения. Лицата с представителна власт в ПОК „Доверие“ АД, на които се представя индивидуален доклад за действията по разглеждане на конкретен сигнал, са длъжни да спазват същото ниво на поверителност.
- (3) Алинеи 1 и 2 се прилагат и за защита на самоличността на засегнатите лица<sup>5</sup>.
- (4) Разкриването на самоличността или информацията по ал. 1 се допуска само при изрично писмено съгласие на сигнализиращото лице.
- (5) Независимо от предвиденото в ал. 1 самоличността на сигнализиращото лице и всяка друга информация, от която може пряко или непряко да се узнае неговата самоличност, може да бъде разкрита само когато това е необходимо и пропорционално задължение, наложено от българското законодателство или от правото на Европейския съюз в контекста на разследвания от национални органи или на съдебни производства, включително с оглед на гарантиране правото на защита на засегнатото лице.
- (6) В случаите по ал. 5, преди разкриване на самоличността или на информацията по ал. 1, лицата с представителна власт в Компанията или служителите по чл. 5, ал. 1 уведомяват сигнализиращото лице за необходимостта от разкриване. Уведомлението е писмено и се мотивира. Сигнализиращото лице не се уведомява, когато с това се застрашава разследването или съдебното производство.
- (7) Лицата с представителна власт в Компанията и служителите, които получават информация за нарушение, която включва търговски тайни, са длъжни да не използват

---

<sup>5</sup> "Засегнато лице" по смисъла на § 1, т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона е физическо или юридическо лице, което се посочва при подаването на сигнала или при публичното оповестяване на информация като лице, на което се приписва нарушението или с което това лице е свързано.

или разкриват тези търговски тайни за цели, които надхвърлят необходимото за предприемане на последващи действия по сигнала.

### **Защита на личните данни**

**Чл. 12.** (1) Всяко обработване на лични данни, извършено по силата на Закона, включително обмен или предаване на лични данни от компетентните органи, се извършва в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/679 и Директива (ЕС) 2016/680, а когато в предаването участват институции, органи, служби или агенции на Европейския съюз – в съответствие с Регламент (ЕС) 2018/1725, както и със Закона за защита на личните данни и Политиката за защита на личните данни на Пенсионно-осигурителна компания Доверие АД.

(2) Не се събират лични данни, които явно не са от значение за разглеждане на конкретния сигнал, а ако бъдат случайно събрани, се заличават.

### **Забрана за ответни действия**

**Чл. 13.** (1) Забранява се всяка форма на ответни действия спрямо лицата по чл. 10, ал. 1, имащи характера на репресия и поставящи ги в неблагоприятно положение, както и заплахи или опити за такива действия, включително под формата на:

1. временно отстраняване, уволнение или прилагане на друго основание за прекратяване на правоотношението, по което лицето полага наемен труд;
2. понижаване в длъжност или забавяне на повишение в длъжност;
3. изменение на мястото или характера на работата, продължителността на работното време или намаляване на възнаграждението;
4. отказ за осигуряване на обучение за поддържане и повишаване на професионалната квалификация на работника или служителя;
5. отрицателна оценка на работата, включително в препоръка за работа;
6. прилагане на имуществена и/или дисциплинарна отговорност, включително налагане на дисциплинарни наказания;
7. принуда, отхвърляне, заплашване за предприемане на ответни действия или действия, изразени физически, словесно или по друг начин, които имат за цел накърняване на достойнството на лицето и създаване на враждебна професионална среда;
8. пряка или непряка дискриминация, неравностойно или неблагоприятно третиране;



9. отнемане на възможност за преминаване от срочен трудов договор на трудов договор за неопределено време, когато работникът или служителят е имал законно право да му бъде предложена постоянна работа;

10. предсрочно прекратяване на срочен трудов договор или отказ за повторно сключване, когато такава е допустимо по закон;

11. вреди, включително за репутацията на лицето, по-специално в социалните мрежи, или финансови загуби, включително загуба на бизнес и загуба на доход;

12. включване в списък, изготвен въз основа на официално или неофициално споразумение, в сектор или в отрасъл, което може да доведе до това лицето да не може да постъпи на работа или да не може да достави стока или услуга в този сектор или отрасъл (черен списък);

13. предсрочно прекратяване или разваляне на договор за доставка на стоки или услуги, когато лицето е доставчик;

14. действия, насочени към прекратяване на лиценз или разрешение от съответен компетентен орган;

15. насочване на лицето към извършване на медицински преглед.

(2) Ако се установи, че е предприето някое от действията по ал. 1, независимо дали предприелите го служители са имали информация, че лицата се ползват със защита, компетентните органи по чл. 20, ал. 1 от Закона могат да предприемат коригиращи мерки с цел преустановяване на действията, до приключване на извършваната от тях проверка.

## **ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§ 1.** Тези Правила са приети с решение на Управителния съвет на ПОК „Доверие“ АД, по Протокол № 466 от 31.01.2024 г.

**§ 2.** Отговорните служители по чл. 5, ал. 1 извършват най-малко веднъж на всеки три години преглед на Правилата и анализ на практиката по прилагане на Закона и при необходимост предлагат промени в тях.

Приложение № 1 по чл. 5, ал. 2

**ДЕКЛАРАЦИЯ**

Долуподписаната/ият

.....

*(име и фамилия)*

в качеството си на

.....

на ПОК „Доверие“ АД

**ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:**

1. няма да нарушавам поверителността на всяка информация, свързана с подадени сигнали за нарушения по Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (Закона) и Правилата за вътрешно подаване на сигнали в ПОК „Доверие“ АД;
2. в рамките на правомощията си ще осигуря поверителност на информацията, вписана в регистъра по чл. 18 от Закона, воден от Компанията;
3. няма да предприемам каквито и да било действия в нарушение на Закона, които могат да доведат до разкриване, пряко или непряко, на самоличността на лице по чл. 5 от Закона и на всяко засегнато лице, и/или да създам предположение за тяхната самоличност.

..... Г.

**ДЕКЛАРАТОР:** .....

*(подпис)*