

## Politika súladu skupiny

1. Úvod.....	2
2. Ciele .....	2
3. Zásady súladu .....	2
4. Funkcia dodržiavania predpisov .....	3
Riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov .....	4
Rozsah činnosti oddelenia pre dodržiavanie predpisov .....	5
5. Roly a zodpovednosti .....	6
Správna rada (Board) .....	6
Výbor pre audit a riziká (ARCo).....	6
Výkonný výbor (ExCo) .....	6
Vrcholové vedenie.....	6
Funkcia dodržiavania predpisov .....	7
Odborníci pre dodržiavanie predpisov (COs) .....	8
Sieť šampiónov dodržiavania predpisov .....	8
6. Riadenie rizík súladu .....	9
Kultúra dodržiavania predpisov.....	9
Rámec súladu .....	10
Hodnotenie rizika súladu .....	10
Stratégia a program súladu.....	11

<b>Prevenca rizika neplnenia požiadaviek: školenia a zvyšovanie povedomia .....</b>	<b>12</b>
<b>Prevenca rizika neplnenia požiadaviek: Poradenstvo.....</b>	<b>12</b>
<b>Prevenca rizika neplnenia požiadaviek: Spolupráca a koordinácia .....</b>	<b>13</b>
<b>Prevenca rizika neplnenia požiadaviek: Použitie údajov a technológií.....</b>	<b>13</b>
<b>Detekcia incidentov súladu: Kanály hlásenia .....</b>	<b>14</b>
<b>Detekcia incidentov súvisiacich s dodržiavaním predpisov: Použitie údajov a technológií .....</b>	<b>14</b>
<b>Vyšetrovanie prípadov porušenia súladu.....</b>	<b>15</b>
<b>Ovládacie prvky súladu (monitorovanie) a nápravné opatrenia.....</b>	<b>15</b>
<b>Hlášenie .....</b>	<b>16</b>
<b>7. Záver .....</b>	<b>17</b>

## 1. Úvod

Skupina Eurowag a každá jej právnická osoba (ďalej len „Eurowag“ alebo „Skupina“) sú počas každodenného podnikania podrobené rozsiahlym predpisom. Eurowag berie svoje povinnosti dodržiavať platné zákony, pravidlá a nariadenia vážne, vrátane ducha zákona. Preukazovanie súladu je kľúčovou súčasťou spôsobu, akým Eurowag podniká, čo je nevyhnutné na udržanie dôvery zákazníkov, dodávateľov a na ochranu záujmov zainteresovaných strán. Politika súladu spoločnosti Eurowag (ďalej len „Politika“) stanovuje princípy a štandardy pre riadenie rizík súladu v celej Skupine a opisuje úlohu a kľúčové povinnosti funkcie pre zabezpečenie súladu s platnými zákonmi, pravidlami, nariadeniami, trhovými konvenciami a kódexmi správania, ktoré podporujú priemyselné združenia.

## 2. Ciele

Ciele tejto politiky sú:

- vytvoriť funkciu Compliance ako neoddeliteľnú súčasť správy, systému vnútorných kontrol a procesu riadenia rizík,
- na rámec identifikačného procesu rizík súvisiacich s dodržiavaním predpísaných povinností, ktoré môžu viesť k porušeniu alebo nedodržaniu právnych predpisov,
- pomôcť predstavenstvu a vrchnému manažmentu pri rozpoznávaní a zmierňovaní rizík súvisiacich s súladom s predpismi,
- zaviesť štandardy a postupy na účinné predchádzanie a odhaľovanie rizík súvisiacich s súladom
- zaviesť v organizácii zdravú kultúru dodržiavania predpisov tak, aby bola funkcia Compliance účinne dodržiavaná.

## 3. Zásady súladu

Zásady súladu predstavujú základné myšlienky, ktoré prenikajú celou firemnou kultúrou Eurowag. Tieto kľúčové myšlienky sú

## 1. Integrita a reputácia ako kľúčové aktíva spoločnosti Eurowag

Eurowag je hrdý na svoju integritu a na reputáciu profesionálneho a etického správania, ktorú si podniky Eurowag vybudovali na trhu. Hlboko sa zaviazal k zachovaniu týchto hodnôt a preto od všetkých podnikov vyžaduje:

- a. dobré porozumenie a prísne dodržiavanie platných zákonov, noriem a štandardov v každom z trhov a jurisdikcií, kde Eurowag pôsobí,
- b. priebežná implementácia a dodržiavanie tejto Politiky.

## 2. Vedenie ako vlastník Compliance

Vedenie je vlastníkom súladu a nesie konečnú zodpovednosť za implementáciu a dodržiavanie tejto politiky, pričom je podporované a poradenstvo mu poskytuje funkcia pre súlad. Vedenie je zodpovedné za zabezpečenie primeraného personálneho obsadenia a zdrojov pre funkciu pre súlad na účely implementácie požiadaviek tejto politiky.

## 3. Vedenie vedie príkladom.

Vedenie musí byť príkladom a je povinné prijať všetky vhodné opatrenia na zabezpečenie toho, aby všetci zamestnanci vykonávali svoje obchodné činnosti etickým spôsobom, v súlade s dôvernými, právnymi a regulačnými povinnosťami a Kódexom správania.

## 4. Súlad ako zodpovednosť, ktorú zdieľa každý zamestnanec

Dodržiavanie predpisov je zodpovednosť, ktorú zdieľajú jednotliví zamestnanci bez ohľadu na ich pozíciu v rámci Skupiny. To znamená záväzok k dôslednému dodržiavaniu predpisov, dobré firemné občianstvo a zodpovedné správanie.

## 5. Vyžaduje sa účinné sledovanie rizík súladu.

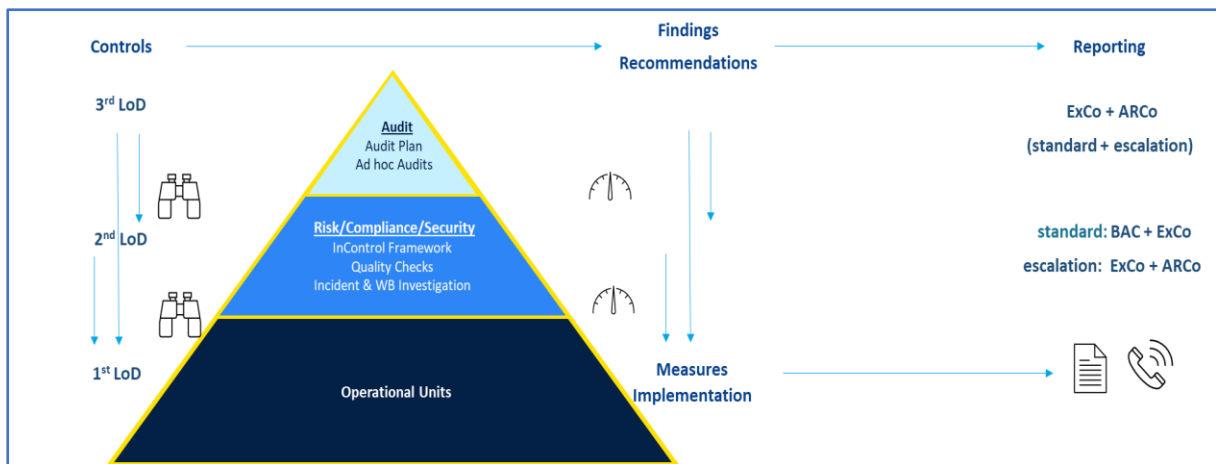
Oddelenie pre dodržiavanie predpisov zabezpečí účinnosť a integritu procesu dodržiavania predpisov primeraným dodržiavaním tejto Politiky a platných právnych a regulačných noriem.

## 6. Všetky podniky spoločnosti Eurowag sa musia riadiť touto politikou.

Obsah tejto politiky je povinný a predstavuje minimálne štandardy, ktoré platia v celom Eurowag, pre všetky spoločnosti vlastnené väčšinovým podielom spoločnosti Eurowag a spoločnosti pod kontrolou riadenia spoločnosti Eurowag.

## 4. Funkcia dodržiavania predpisov

Funkcia Compliance je neoddeliteľnou súčasťou správy, systému vnútorných kontrol a procesu riadenia rizík v rámci spoločnosti Eurowag. Účelom a významom funkcie Compliance, ktorá musí byť primerane zabezpečená a dostatočne nezávislá, je identifikovať, hodnotiť, riešiť a riadiť riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov. Funkcia Compliance poskytuje spoločnosti Eurowag dostatočnú úroveň istoty, že interné politiky a postupy sú dodržiavané a relevantné kontroly sú vykonávané prvou líniou obrany. Funkcia Compliance tiež usiluje o zabezpečenie toho, aby kontroly a postupy zachytávali relevantné informácie, ktoré umožnia správnej rade a vrcholnému manažmentu lepšie vykonávať ich funkcie v oblasti riadenia rizík.



## Riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov

Riziká súladu sú definované ako riziko právnych alebo regulačných sankcií, významnej finančnej straty alebo straty reputácie, ktorú môže spoločnosť Eurowag utrpieť v dôsledku neplnenia zákonov, noriem, pravidiel, štandardov samoregulačných organizácií a Kódexov správania platných pre jej činnosť. Hlavné riziká súladu boli identifikované nasledovne:

- Riziko poškodenia dobrého mena:** Riziko ujmy na integrite alebo reputácii spoločnosti Eurowag v dôsledku negatívneho publicity, či už opodstatneného alebo neopodstatneného, nečinnosti v súlade s prijatými priemyselnými praktikami alebo nedodržania platných zákonov či noriem. Riziko poškodenia dobrého mena zahŕňa dôsledky akéhokoľvek zlyhania spoločnosti Eurowag alebo jej zamestnancov pri dodržiavaní etických požiadaviek.
- Právne a regulačné riziko:** Toto riziko môže vzniknúť z nedodržania platných zákonov, noriem alebo štandardov. Efektívne riadenie právnych a regulačných rizík zabráni:
  - o finančné alebo iné dôsledky sporov medzi Eurowag a klientom, protistranou alebo treťou stranou (riziko súdneho konania),
  - o riziko strát spôsobených nevhodnými vnútornými procesmi alebo zlyhaniami spôsobenými ľudskou chybou či vonkajšími udalosťami,
  - o finančné dôsledky menej účinnej kontroly činností v dôsledku zvýšenej zložitosti organizácie, spôsobenej naším geografickým rozšírením, fúziami, novými partnermi, akvizíciami, novými produktmi a podobne,
  - o sankcie uvalené na Eurowag z dôvodu neplnenia akejkoľvek súčasnej regulačnej požiadavky alebo rozhodnutia, ktoré je povinná implementovať.

Rada je v konečnom dôsledku zodpovedná za dodržiavanie rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov, ktoré podniká Skupina, zatiaľ čo Výkonný výbor si zachováva manažérsku zodpovednosť za zavádzanie vhodných systémov, procesov a kontrol na identifikáciu a riadenie týchto rizík. Výkonný výbor je tiež zodpovedný za sledovanie záverov a odporúčaní z funkcie Compliance a, ak je to vhodné, za zavádzanie nápravných opatrení. Skupina musí vykonávať svoje činnosti v súlade s platnými zákonmi, pravidlami, nariadeniami a toleranciou rizík stanovenou Radou na riadenie rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov. Pri vykonávaní svojich činností je Skupina vystavená rizikám súvisiacim s dodržiavaním predpisov, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou podnikania a ako také musia byť zohľadnené pri tvorbe a/alebo realizácii podnikateľskej stratégie Skupiny. Zohľadnenie a reakcia na riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov by mali byť komplexné a založené na hodnotení rizík s cieľom vyvinúť a zaviesť vhodné opatrenia na ich zmiernenie.

## Rozsah činnosti oddelenia pre dodržiavanie predpisov

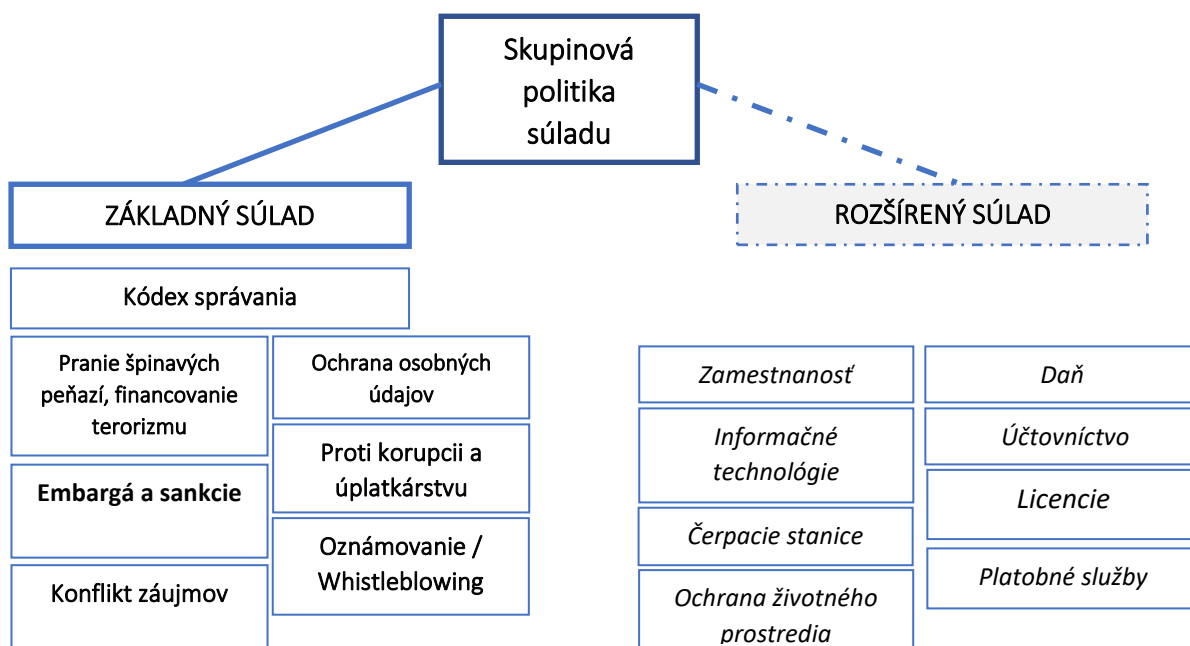
Rozsah oddelenia Compliance sa vzťahuje na riziká súvisiace s dodržiavaním zákonov, noriem a štandardov, ktoré sú špecifické pre odvetvie Eurowag, podniky alebo sú tak označené oddelením Compliance skupiny Eurowag. Nezahŕňa všetky zákony, nariadenia ani štandardy.

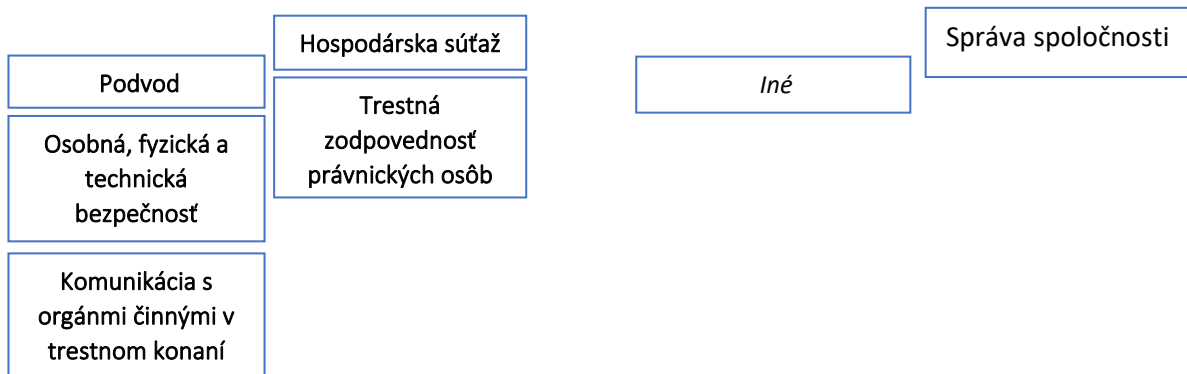
V rámci oddelenia Compliance sa nachádzajú nasledovné oblasti (**Jadro Compliance oblasti**)

1. Kódex správania (pre zamestnancov, dodávateľov)
2. Pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu
3. Riadenie rizika podvodu
4. Proti korupcii a proti úplatkárstvu
5. Ochrana osobných údajov (oddelenie dodržiavania predpisov zabezpečuje funkciu dodržiavania ochrany osobných údajov, vrátane úlohy skupinového dôverníka pre ochranu osobných údajov)
6. Stav konfliktu záujmov
7. Ochrana svedkov oznamovateľov
8. Zneužívanie trhu (Antitrust, Zneužívanie dominantného postavenia)
9. Trestná zodpovednosť právnických osôb
10. Komunikácia s orgánmi činnými v trestnom konaní
11. Fyzická a technická bezpečnosť (mimo IT)

Každá časť oblasti základného súladu pozostáva zo svojho vlastného súboru vnútorných pravidiel, postupov a usmernení, ako aj špecifických opatrení a nástrojov, vrátane technológií, používaných na riadenie špecifických rizík súladu súvisiacich s týmito oblasťami.

Mimo rámec oddelenia Compliance je takzvaná **Oblasť rozšírenej súladu**. Príkladmi v rámci takejto Oblasti rozšírenej súladu sú zamestnanosť, účtovníctvo a dane, licencie, informačné technológie, čerpacie stanice, platobné služby, korporátne riadenie. Predpisy rozšírených oblastí súladu vydávajú, udržiavajú a podrobne kontrolujú príslušné oddelenia. Príslušné oddelenie je to, ktorého rozsah bežných činností je najtesnejšie spojený s daným témom súladu. V prípade pochybností alebo diskusií medzi oddeleniami musí rozhodnúť vedúci, ktorý je (aj nepriamo) zodpovedný za všetky zúčastnené oddelenia. V súlade s predpismi rozšírených oblastí súladu môže príslušné oddelenie požiadať oddelenie Compliance o konzultáciu.





## 5. Roly a zodpovednosti

### Správna rada (Board)

Na základe rôznych aspektov rizík súladu spoločnosti Eurowag prijíma, udržiava a pravidelne prehodnocuje túto Politiku a dohliada na jej implementáciu. Zabezpečí, aby bola vždy k dispozícii primeraná politika súladu na riadenie rizík súladu a aby boli otázky súladu riešené efektívne a promptne vrcholovým manažmentom s pomocou oddelenia pre súlad.

### Výbor pre audit a riziká (ARCo)

**ARCo** – v súlade so svojimi Stanoviskami – je poverená úlohou dohliadať na implementáciu tejto Politiky a pravidelne, štvrťročne, hodnotiť primeranosť a účinnosť funkcie Compliance. Taktiež bude prehodnocovať prípady nedodržania predpisov, ak k nim dôjde, a prijímať vhodné nápravné opatrenia. Podrobná Ročná správa o súlade bude predložená Rade prostredníctvom ARCo.

### Výkonný výbor (ExCo)

**Výkonný výbor** nesie konečnú zodpovednosť za dodržiavanie platných zákonov, nariadení a etických štandardov, čím má dohľad nad riadením rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov. Výkonný výbor zabezpečuje implementáciu tejto politiky naprieč celou Skupinou. **ExCo musí**

- Zabezpečiť, aby bola zavedená vhodná politika súladu na riadenie rizík súladu a zabezpečenie jej implementácie.
- Zabezpečiť, aby boli otázky súladu účinne a rýchlo vyriešené vrcholovým manažmentom za pomoci funkcie pre zabezpečenie súladu.
- Zabezpečiť, aby neexistoval žiadny potenciál na akýkoľvek konflikt záujmov a aby činnosti funkcie Compliance podliehali nezávislému preskúmaniu.
- Každoročne prehodnotiť funkciu Compliance a Správu o súlade s implementáciou tejto politiky

### Vrcholové vedenie

**Vrchné vedenie spoločnosti Eurowag ('Vedenie')** je zodpovedné za implementáciu a dodržiavanie tejto politiky a jej minimálnych štandardov. Funkcia pre zabezpečenie súladu s predpismi podporuje a asistuje pri plnení povinností Vedenia v oblasti súladu. Vedenie je preto zodpovedné za zavádzanie systémov riadenia podnikania, politik a postupov a za poskytnutie primeraného zabezpečenia, že porušenia platných právnych a/alebo regulačných štandardov a povinností sú predchádzané, a za

zabezpečenie, že podnikanie sa vykonáva v súlade s touto politikou a platnými vnútornými pravidlami. Vedenie je zodpovedné za identifikáciu a riadenie rizík súladu na všetkých úrovniach organizácie. Kedykoľvek sú porušenia zistené, Vedenie prijme vhodné nápravné alebo disciplinárne opatrenia.

Na riadenie rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov **musí vedenie**:

- a. podporovať a presadzovať vysoké štandardy integrity tým, že budeme príkladom
- b. zabezpečiť, aby bola táto politika zavedená a dodržiavaná, a aby boli vynucované jej minimálne štandardy,
- c. zabezpečiť, aby boli manažéri a zamestnanci oboznámení s, porozumeli a dodržiavali normy súvisiace s ich pôsobnosťou, a aby boli pravidelne školení v oblasti používania týchto noriem,
- d. reagovať rýchlo a účinne na vznikajúce otázky súvisiace s dodržiavaním predpisov
- e. Podporovať aktívnu spoluprácu a spätnú väzbu od všetkých zamestnancov vytváraním otvorených komunikačných kanálov, a to na hlásenie otázok týkajúcich sa súladu a na kladenie otázok týkajúcich sa otázok súladu.
- f. vytvoriť otvorený a vnímavý prístup k funkcii Compliance
- g. nielen hodnotiť manažérov a zamestnancov na základe výrobných ukazovateľov, ale aj odmeňovať ich schopnosť proaktívne riadiť riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov
- h. poskytnúť personálu zodpovednému za dodržiavanie predpisov dostatočné zdroje, podporu manažmentu a prístup, ktoré potrebujú na odhalenie rizík v oblasti dodržiavania predpisov
- i. zapojte funkciu Compliance čo najskôr, akonáhle je zistená alebo podozrivá potenciálna otázka súvisiaca s dodržiavaním predpisov,
- j. Aktívne sledujte odporúčania od funkcie Compliance, aby ste zabezpečili, že všetky problémy budú rýchlo a účinne vyriešené.
- k. Uvedte v pracovnom popise zamestnanca, že každý zamestnanec je zodpovedný za dodržiavanie predpisov v rámci svojej zodpovednosti.

## Funkcia dodržiavania predpisov

Hlavnou úlohou funkcie Compliance je proaktívne pomáhať spoločnosti Eurowag úspešne vykonávať podnikanie v súlade s externými a internými normami. Funkcia Compliance je nezávislá od prevádzkových a obchodných jednotiek a je oddelená od funkcie Interného auditu. Z širšieho pohľadu funkcia Compliance pokrýva všetky časti opísané v tejto kapitole, pričom jadro tvoria oddelenie Compliance a sieť Compliance Champions. **Odpovednosti a činnosti funkcie Compliance** (v úzkom zmysle) zahŕňajú:

1. **Monitorovanie zákonov, noriem a štandardov:** Monitorovanie, analyzovanie a opisovanie z hľadiska rizík súvisiacich s dodržiavaním týchto zákonov, noriem a štandardov, ktoré sú podstatné a relevantné pre podnikanie a spadajú do kľúčovej oblasti dodržiavania predpisov.
2. **Identifikácia a hodnotenie rizík:** Identifikácia a stanovenie priorít potenciálnych oblastí rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov, ktoré môžu viesť k poškodeniu reputácie spoločnosti Eurowag, právnym alebo regulačným sankciám či finančným stratám.
3. **Rizikové opatrenia vrátane štandardov, postupov a usmernení:** Preklad týchto rizík súvisiacich s súladom do interných štandardov, postupov a usmernení na zabezpečenie začlenenia regulačných požiadaviek do procesov vykonávaných podnikaním a na identifikáciu, hlásenie a reakciu na porušenia súladu.
4. **Vzdelávanie a školenia:** Rozvoj, udržiavanie a realizácia priebežného programu školení a vzdelávania v oblasti súladu, primeraného konkrétnej obchodnej jednotke, na podporu vhodnej kultúry súladu, povedomia a porozumenia normám, postupom a usmerneniam v oblasti súladu a otázkam relevantným pre súlad.

5. **Poradenstvo:** Proaktívne poradenstvo pre vedenie, výbory a zamestnancov v súvislosti s akýmkoľvek rizikom súladu.
6. **Monitorovanie rizík:** Priebežné sledovanie dodržiavania tejto politiky a jej minimálnych štandardov, ako aj platných právnych a regulačných noriem, a poskytovanie pomoci pri vynucovaní ich dodržiavania podľa potreby.
7. **Správa incidentov:** Hlásenie a reakcia na incidenty súvisiace s dodržiavaním predpisov, t. j. iniciovanie alebo riadenie vhodných (manažérskych) opatrení a vypracovanie Poučení z incidentov.
8. **Sledovanie opatrení:** Sledovanie riešenia všetkých zistení auditu alebo regulačných kontrol súvisiacich s dodržiavaním predpisov a súvisiacich opatrení a opatrení iniciovaných vedením.
9. **Liaison:** Vedenie vzťahu s regulátormi v súvislosti s rizikami súvisiacimi s dodržiavaním predpisov a poskytovanie požadovaných správ regulátorom.
10. **Hláškovanie:** pravidelné poskytovanie informácií o výkonnosti funkcie Compliance (dôležité riziká, vývoj udalostí a incidenty sú upozornené, vrátane odporúčaní na ďalšie kroky) vedeniu, ARCo a správnej rade

## Odborníci pre dodržiavanie predpisov (COs)

**Vedúci oddelenia súladu skupiny** je vedúcim funkcie súladu a oddelenia súladu. Plní pridelené povinnosti buď priamo, alebo v spolupráci s/ prostredníctvom pracovníkov pre súlad ako členov oddelenia súladu a v spolupráci s/ prostredníctvom zavedené siete **Compliance pracovníkov**. Vedúci oddelenia súladu skupiny je zodpovedný za plynulý výkon a rozvoj funkcie súladu v rámci Eurowag a za dodržiavanie právnych, regulačných a ďalších súvisiacich požiadaviek uložených **funkcií Compliance**. Zamestnanci vykonávajúci povinnosti v oblasti súladu musia mať potrebné kvalifikácie, skúsenosti a odborné a osobné schopnosti, ktoré im umožnia účinne vykonávať svoje povinnosti. Aby boli účinní, zamestnanci v oblasti súladu by mali mať alebo:

- a. stav, oprávnenie a osobnosť na to, aby mohli v primeranom a vyváženom duchu spochybníť akúkoľvek osobu ohľadom akejkoľvek činnosti a byť schopní sledovať akékoľvek obavy,
- b. priame právo na prístup ku všetkým operáciám (vrátane prístupu ku všetkým dokumentom), ak má za to, že takýto prístup je relevantný pre efektívne plnenie povinností v oblasti súladu
- c. oprávnenie navštíviť akékoľvek jednotky na vykonanie kontroly, keď je to považované za nevyhnutné,
- d. je oprávnený zúčastniť sa akéhokoľvek stretnutia (vrátane výborov), ak má za to, že je to relevantné pre efektívne plnenie povinností v oblasti dodržiavania predpisov,
- e. priame a neobmedzené prístupy ku všetkým úrovniam manažmentu v jednotkách, za ktoré nesú zodpovednosť,
- f. nezávislé od obchodných činností, aby mohli vykonávať svoje povinnosti objektívne,
- g. poskytované s primeranými finančnými a ľudskými zdrojmi na splnenie požiadaviek na súlad
- h. schopnosť a (procedurálna) oprávnenosť na eskaláciu problémov na príslušnú úroveň manažmentu,
- i. požadovať rozumnú spoluprácu a pomoc od ktoréhokoľvek zamestnanca a vedenie takejto subjektu musí zabezpečiť spoluprácu a pomoc

Vedúci oddelenia Zhodnosti skupiny podáva správu podpredsedovi právneho, rizikového a zhodnosti, pričom pracovníci zhodnosti podávajú správu vedúcemu oddelenia Zhodnosti skupiny.

## Sieť šampiónov dodržiavania predpisov

Táto politika vytvorila Sieť zástupcov pre dodržiavanie predpisov (Compliance Champions) v rámci Eurowag vo všetkých dcérskych spoločnostiach, pobočkách alebo obchodných jednotkách. Každý

vedúci dcérskej spoločnosti, pobočky alebo obchodnej jednotky je zodpovedný za vymenovanie zástupcu pre dodržiavanie predpisov v jeho/jej časti (najmenej dvaja na entitu) a za zabezpečenie toho, aby takáto osoba získala relevantné školenia a kontinuálny rozvoj v oblasti dodržiavania predpisov a mala dostatok priestoru na podporu funkcie dodržiavania predpisov. Táto sieť zástupcov pre dodržiavanie predpisov slúži ako Jednotné kontaktné miesta pre Oddelenie dodržiavania predpisov v konkrétnych častiach Eurowag a jej úlohou je podporovať funkciu dodržiavania predpisov pri monitorovaní a identifikácii rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov, implementovať vhodné opatrenia na zmiernenie rizík, identifikovať potenciálne problémy a incidenty v oblasti dodržiavania predpisov a poskytovať informácie na podporu riadenia funkcie dodržiavania predpisov a oddelenia dodržiavania predpisov.

## 6. Riadenie rizík súladu

### Kultúra dodržiavania predpisov

**Správna rada je zodpovedná a Výkonný výbor je zodpovedný** za rozvoj a zavádzanie silnej kultúry dodržiavania predpisov v celom Skupine. To sa dosahuje viacerými spôsobmi, vrátane:

- Nastavenie a začlenenie vhodných tolerancií rizík súladu,
- Obhajoba zložiek a výhod silnej kultúry súladu „tón z vrchu“
- Posilňovanie „tónu od vrchu“ prostredníctvom priamej podpory manažérov „tón od stredu“
- Zabezpečiť, aby existovali vhodné programy školení a zvyšovania povedomia, ktoré posilnia manažérov a zamestnancov v ich schopnosti dodržiavať predpisy a zostať v súlade s nimi.
- Udržiavanie účinných motivačných a odmeňovacích praktík, ktoré posilňujú etické správanie,
- Odstraňovanie prekážok etického správania (napríklad podávanie podnetov, systémy, nástroje a ďalšie faktory na pracovisku)
- Udržiavanie efektívneho riadenia na dohľad a výzvu v súvislosti s rizikami súladu,
- Vyvíjanie a udržiavanie účinných nástrojov na riadenie rizík s cieľom zvládať riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov.

**Všetci zamestnanci nesú zodpovednosť** za dodržiavanie predpisov bez ohľadu na svoju pozíciu v rámci Skupiny. Silná kultúra dodržiavania predpisov znamená, že všetci zamestnanci a akékoľvek iné fyzické alebo právnické osoby konajúce v mene alebo v záujme Skupiny rozumejú rizikám súvisiacim s dodržiavaním predpisov relevantným pre ich príslušné úlohy a sú oprávnení podniknúť aktívne kroky na zabezpečenie toho, aby Skupina zostávala v súlade s platnými zákonmi, pravidlami a nariadeniami. Toto je kľúčová súčasť celkovej zdravej podnikateľskej kultúry Skupiny, ako je uvedené v Kodekse správania. Silná kultúra dodržiavania predpisov začína prvou líniou obrany a je posilňovaná rámcom dodržiavania predpisov stanoveným druhou líniou obrany. Silné vedenie zo strany predstavenstva a výkonného výboru je zásadné na podporu povedomia a na vybavenie zamestnancov na vykonávanie ich práce správne v súlade so zdravými princípmi a praktikami riadenia rizík.

Zamestnanci na manažérskych pozíciách nesú špeciálne zodpovednosti za posilňovanie silnej kultúry súladu v rámci svojich tímov. Procesy rozhodovania by mali podporovať široké spektrum názorov, umožňovať výzvy súčasným praktikám a podnecovať konštruktívny a kritický prístup. Zamestnanci sú oprávnení uprednostniť súlad, otvorene a konštruktívne upozorňovať na obavy a budú niesť zodpovednosť za svoje konanie.

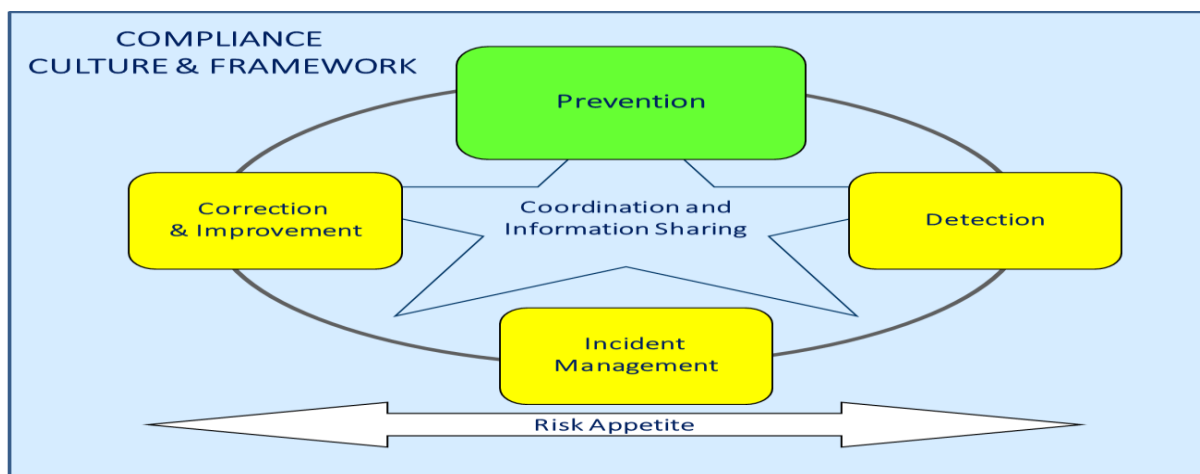
## Rámec súladu

**Funkcia súladu vytvára a udržiava nezávislý riadiaci rámec pre riadenie rizík súladu.** Rámec súladu formulujú prístup funkcie k identifikácii, meraniu, riadeniu, hláseniu a eskalácii rizík, ktoré môžu mať podstatný vplyv na realizáciu stratégie Skupiny. Rámec zahŕňa stratégiu a program súladu, apetít na riziko súladu (stanovený správnu radou), štruktúry riadenia a výborov, súbor vnútorných pravidiel a usmernení súladu, procesy a systémy podporujúce efektívne riadenie rizík súladu. Rámec súladu je založený na schopnostiach jeho zamestnancov a na silnej kultúre súladu. Kľúčovou súčasťou rámca je jasné vyjadrenie rolí a zodpovedností pri riadení rizík súladu.

Skupina pôsobí v prostredí vnútorných kontrol, ktoré sú založené na modeli **troch línií obrany**. V tomto modeli je oddelenie Compliance skupiny druhou líniou obrany.

- stanovuje rámec pre riadenie rizík súladu,
- rada o dostatočných riadiacich procesoch a kontrolách pre tieto riziká,
- výzva dodržiavaniu zákonov, pravidiel a noriem, a
- poskytuje nezávislé hlásenie a eskaláciu problémov Rade a Výkonnému výboru.

Prvá línia obrany je zodpovedná za riadenie rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov a má povinnosť identifikovať, hodnotiť, riadiť a hlásiť riziká a problémy v oblasti dodržiavania predpisov v súlade s touto politikou.



**Rámec súladu** je súbor procesov a nástrojov na riadenie rizík súladu, ktoré musia používať podniky Eurowag, vedenie a funkcia súladu na riadenie rizík súladu. Skladá sa z komponentov opísaných neskôr v tejto kapitole. Na zmiernenie rizík súladu funkcia súladu využíva Stratégiu a Program súladu založené na prístupe založenom na riziku, s dôrazom na prevenciu rizík skôr než na ich detekciu, vyšetrovanie a nápravné opatrenia. Na druhej strane, nie všetky riziká je možné zabrániť a v prípade, že potenciálne riziká premenia na skutočný incident, Eurowag využije všetky opatrenia, ktoré zmiernia riziká a znížia potenciálne straty. V prípade, že už došlo k strate, budú prijaté všetky opatrenia na minimalizáciu materiálneho dopadu incidentu. Program súladu bude pod dohľadom predstavenstva, ARCo a ExCo, aby sa zabezpečilo primerané pokrytie naprieč podnikmi a koordinácia medzi funkciami riadenia rizík.

## Hodnotenie rizika súladu

**Oddelenie skupinovej compliance v spolupráci s Compliance Champions vykonáva hodnotenia rizík z hľadiska súladu.** Na efektívne hodnotenie inherentných a residualných rizík súladu používa Oddelenie skupinovej compliance metodológiu hodnotenia rizík, ktorú vyvíja a udržiava Funkcia riadenia rizík.

Hodnotenia rizík súladu slúžia na stanovenie priorít pri sledovaní, testovaní, školeniach, poradenských a podporných aktivitách vykonávaných Oddelením skupinovej compliance s cieľom zmierniť riziká súladu. **Ad hoc hodnotenia rizík súladu** môžu byť vykonané, ak je to potrebné, napríklad v súvislosti so zmenou v reguláciách alebo pri významnej operatívnej či technologickej zmene.

**Identifikácia a hodnotenie rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov:** Každá právnická osoba alebo obchodná jednotka spoločnosti Eurowag – pod vedením a usmernením oddelenia skupinovej compliance – je povinná vykonať každoročne identifikáciu a hodnotenie rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov („Hodnotenie rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov“), ktorého cieľom je:

- a. prehodnotiť, identifikovať a stanoviť priority potenciálnych oblastí rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov a poskytnúť odporúčania týkajúce sa vhodných štandardov, postupov a riešení
- b. prehliadnúť a/alebo identifikovať porušenia zákonov, noriem alebo štandardov zo strany klientov (alebo súvisiacich tretích strán)
- c. preskúmať a/alebo identifikovať podvodné alebo iné nezákonné konanie, ako aj iné správanie, ktoré je v rozpore s internými princípmi, hodnotami, štandardmi a smernicami spoločnosti Eurowag

Hodnotenie rizík súladu je neoddeliteľnou súčasťou rámca súladu. Hodnotenie rizík súladu sa zameriava na aktuálne riziká, ktoré sú endemické pre subjekt alebo obchodnú jednotku, ako aj na predvídanie nových rizík, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku nových zákonov alebo noriem, novej činnosti subjektu alebo obchodnej (jednotky), alebo meniaceho sa štandardu v spoločnosti či podnikateľskom prostredí. Celková správa o hodnotení rizík súladu musí obsahovať zoznam kľúčových rizík a opatrení na ich zmiernenie, ktoré schválil Výkonný výbor (ExCo) a predstavenstvo. Výstupom z hodnotenia rizík súladu a schválených opatrení bude slúžiť ako vstup do stratégie a programu súladu.

## Stratégia a program súladu

Oddelenie pre súlad s predpismi skupiny je povinné vypracovať a implementovať **Stratégiu a Program súladu**, ktoré stanovujú plánované aktivity vrátane zosúladenia so strategickým podnikateľským plánom skupiny. Stratégia a program súladu sú založené na hodnotení rizík a podliehajú dohľadu vedúceho oddelenia pre súlad s predpismi skupiny, aby sa zabezpečilo primerané pokrytie všetkých obchodných oblastí a koordinácia s ostatnými funkciami zameranými na riadenie rizík a dohľad či kontrolu. **Na základe identifikácie a hodnotenia rizík** musí funkcia súladu:

1. zaviesť vhodné opatrenia na zmiernenie rizík pre kľúčové riziká, vrátane jasných štandardov, postupov a usmernení alebo technológií na ich implementáciu
2. poradiť, zlepšiť alebo pomôcť pri zlepšovaní alebo implementácii štandardov, postupov a usmernení, pričom aj žiadať od účastníkov podnikania ich podnety a požiadavky,
3. zahrnúť špecifické požiadavky miestneho zákonodarcu, regulátora alebo vnútorného či vonkajšieho audítora, ktoré nie sú už pokryté firemnými požiadavkami.

Kedykoľvek vznikne situácia vyžadujúca zásah oddelenia Compliance, úlohou tohto oddelenia nie je len analyzovať situáciu, identifikovať riešenie a poskytovať rady vedenstvu. Oddelenie Compliance musí pokračovať v riešení danej záležitosti, až kým nebude úplne zavedené uspokojivé riešenie. Všetky opatrenia na zmiernenie rizík uvedené vyššie v bodoch 1 – 3) budú začlenené do dlhodobej stratégie Compliance a zaznamenané v rámci Programu Compliance. Stratégia a Program Compliance sú vypracované oddelením Compliance, schválené Výkonným výborom (ExCo) a následne predložené aj Výboru pre riadenie rizík (ARCo) a Správnej rade.

## Prevenca rizika neplnenia požiadaviek: školenia a zvyšovanie povedomia

Skupinové dodržiavanie predpisov zabezpečuje relevantné školenia a vzdelávanie týkajúce sa rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov. S pomocou oddelenia ľudských zdrojov bude skupinové dodržiavanie predpisov vyvíjať, udržiavať a viesť **priebežný program školení a vzdelávania v oblasti dodržiavania predpisov**, vhodný pre konkrétnu oblasť dodržiavania predpisov a cieľovú skupinu, s cieľom podporiť vhodnú kultúru dodržiavania predpisov, zvýšiť povedomie a porozumenie nasledovného:

1. štandardy, postupy a usmernenia súladu
2. zákony a nariadenia týkajúce sa rizika nevyhovovania
3. úloha zamestnanca v procese zabezpečovania súladu
4. kľúčové riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov, ktoré by mohli ovplyvniť podnik (jednotku) a/alebo Skupinu,
5. ako, kedy, od koho žiadať radu týkajúcu sa otázok súladu a ako hlásiť obavy týkajúce sa súladu,
6. dôsledky nedodržania príslušných pravidiel súladu
7. dostupná dokumentácia o súlade a odborné znalosti príslušných oddelení zamestnancov.

Program školení a vzdelávania v oblasti súladu je rozdelený do **4 typov školení**.

1. **Všeobecné školenie** a vzdelávanie pre všetkých zamestnancov (poskytované v online forme a pokrývajúce všetky kľúčové oblasti súladu)
2. **Špecializované školenie** (podrobnejšie školenie pre zamestnancov, ktorí vykonávajú funkcie s vyšším rizikovým alebo zložitým charakterom, alebo sú špecializovaní na špecifické procesy; poskytované v online forme alebo osobne prostredníctvom MS Teams)
3. **Hlboký ponor a na mieru šité školenie** (osobné školenie pre funkcie rôznych špecialistov; zabezpečuje oddelenie Group Compliance prostredníctvom MS Teams; tieto školenia budú viac zamerané na špecifika procesu a praktické aspekty)
4. **Vzdelávania na požiadanie** (poskytované oddelením Zabezpečenia súladu skupiny prostredníctvom MS Teams alebo na mieste na základe požiadavky vedenia a zamerané na konkrétne témy)

Funkcia Compliance musí zabezpečiť, aby pokyny týkajúce sa správneho správania boli vždy dostupné všetkým zamestnancom. Oddelenie skupinovej compliance je tiež zodpovedné za poskytovanie špecifického školenia pre vedenie o osvedčených postupoch pri riadení rizík, ktorými dozera oddelenie skupinovej compliance.

## Prevenca rizika neplnenia požiadaviek: Poradenstvo

Oddelenie pre súlad s predpismi v skupine poskytuje **nezávislé poradenstvo a pomoc predstavenstvu, výkonnému výboru, manažmentu a prvému obrannému radu** a okrem toho tiež:

- zúčastňuje sa relevantných Výborov, pokiaľ ide o akékoľvek povinnosti, záväzky, obavy alebo otázky týkajúce sa riadenia rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov,
- rada o opatreniach, ktoré je potrebné prijať na zabezpečenie súladu s právnymi predpismi, pravidlami a nariadeniami, a sleduje ich realizáciu,
- poskytuje nezávislé poradenstvo prvej línii obrany, či sú každodenné obchodné činnosti a/alebo kontroly v súlade s právnymi predpismi, pravidlami a nariadeniami,
- má oprávnenie napadnúť prvú líniu obrany, ak rozhodnutia, činnosti alebo aktivity nie sú v súlade s platnými zákonmi, pravidlami a nariadeniami.

Odborníci pre dodržiavanie predpisov môžu zasiahnuť a eskalovať rozhodnutia, opatrenia alebo činnosti vykonávané prvou líniou obrany, ktoré predstavujú riziko nedodržania predpisov. Je nevyhnutné, aby funkcia pre dodržiavanie predpisov dôsledne navrhovala vhodné riešenia problémov, pričom zohľadňuje obchodné aspekty a zároveň plne rešpektuje regulačné obmedzenia.

**Oddelenie skupinovej compliance je konzultované pri významných rozhodnutiach, procesoch, veľkých zmenách (vrátane systémov) a pri schvaľovaní nových a upravených produktov.**

- Oddelenie pre súlad skupiny musí byť konzultované v prípade, že skupina zamýšľa vykonať významné rozhodnutia, veľké zmenové projekty, strategické iniciatívy, spustenie produktov alebo významné transakcie. Oddelenie pre súlad skupiny môže eskalovať riziká nesúladu na príslušný riadiaci orgán.
- Oddelenie skupinovej compliance zabezpečuje dohľad a poskytuje poradenstvo pri vývoji a periodickej kontrole usporiadania správy produktov skupiny s cieľom odhaliť akékoľvek riziko nesplnenia regulačných povinností. Oddelenie skupinovej compliance musí byť zapojené do schvaľovania akýchkoľvek nových produktov alebo významných zmien existujúcich produktov, procesov či systémov, ako aj do procesu ich periodickej kontroly.
- Akékoľvek vlastnosti nového alebo existujúceho produktu, ktoré spôsobujú obavy, vrátane potenciálneho dopadu na reputáciu Skupiny, majú pracovníci pre dodržiavanie predpisov právo eskalovať na príslušný dohliadač orgán. Príslušný vlastník produktu je povinný poskytnúť oddeleniu pre dodržiavanie predpisov Skupiny primerané informácie o nových alebo upravených produktoch, aby mohlo oddelenie pre dodržiavanie predpisov Skupiny vytvoriť názor na úroveň rizika a posúdiť, či je táto v súlade s regulačnými požiadavkami.

## Prevenca rizika neplnenia požiadaviek: Spolupráca a koordinácia

**Oddelenie skupinovej zhody spolupracuje s Oddelením skupinového práva, Skupinovým personálnym oddelením, Skupinovým riadením rizík a Skupinovou internou auditnou jednotkou.** Rozsah činností oddelenia skupinovej zhody vyžaduje úzky kontakt s Oddelením skupinového práva, Skupinovým personálnym oddelením, Skupinovým riadením rizík a, v prípade potreby, so Skupinovou internou auditnou jednotkou. Oddelenie skupinovej zhody a Skupinové riadenie rizík spolupracujú a vymieňajú si informácie na vykonávanie svojich príslušných úloh. Zdieľanie informácií o relevantných incidentoch, porušeníach, zisteniach a/alebo pozorovaniach medzi oddelením skupinovej zhody a Skupinovým riadením rizík je povinné na zabezpečenie úplnosti reportovania a rozhodovacích procesov. Oddelenie skupinovej zhody funguje ako nezávislá funkcia, avšak úzko spolupracuje a koordinuje činnosti so Skupinovým riadením rizík pri vývoji, údržbe a zlepšovaní systému riadenia podnikových rizík (v rozsahu, v akom ovplyvňuje riadenie rizík súvisiacich so zhoda), s cieľom efektívne identifikovať, hodnotiť, riadiť a hlásiť relevantné riziká.

## Prevenca rizika neplnenia požiadaviek: Použitie údajov a technológií

Funkcia Compliance využíva na účinnú prevenciu rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov – tam, kde je to vhodné – interné a externé údaje, databázy a pokročilé technológie, najmä:

- Čierne zoznamy (napríklad jednotlivci, právnické osoby), ktoré sa používajú v relevantných procesoch (Úverové riziko, Nákup, AML a Kontrola partnerov – Poznaj svojho zákazníka / Overovanie zákazníka, Vymáhanie pohľadávok, Začlenenie zamestnancov).
- Silné procesné kontroly operačného rizika (napríklad silná autentifikácia, strojové učenie a prediktívna analýza) s pravidelným prehodnotením a oddelením povinností.

- Overenie informácií o zákazníkoch a dodávateľoch s cieľom identifikovať akékoľvek problémy týkajúce sa finančného zdravia, vlastníctva, medzinárodných sankcií, reputácie a integrity, ktoré by mohli predstavovať neprijateľné riziko pre podnikanie.
- Overenie zamestnancov počas procesu prijímania do zamestnania a/alebo pri zmene zodpovedností zamestnancov.

## Detekcia incidentov súladu: Kanály hlásenia

Právo (ale aj povinnosť) oznámiť prípady porušenia súladu je dané každému zamestnancovi na vyjadrenie sa vždy, keď má dôvod domnievať sa, že akákoľvek konkrétna situácia nezodpovedá pravidlám upravujúcim správanie v rámci činností spoločnosti Eurowag. Zamestnanci môžu toto právo uplatniť v rámci svojich pracovných povinností, a to vo vzťahu ku všetkým skutočnostiam, ktoré im boli priamo alebo nepriamo oznámené. Toto právo musia uplatniť zodpovedne, nesmie byť zneužívané a nesmie byť urážlivé. Oznámenia by mali byť podané písomne, pričom sa odporúča, aby sa identifikovali, avšak aj anonymné oznámenia sú akceptované. Napriek tomu je možné poskytnúť informácie aj ústne. Odborník pre súlad, ktorému zamestnanec oznámi potenciálne porušenie, bude vec vyšetrovať v prísnej dôvernosti, v rozsahu, ktorý je kompatibilný s požiadavkami vyšetrovania.

- Kanály na hlásenie incidentov sú zavedené a komunikované. Linka na podávanie oznámení o porušeníach (WhistleBlowing, SpeakUp) – <https://eurowag.integrityline.com> – je zriadená na hlásenie incidentov súvisiacich s dodržiavaním predpisov a podporuje včasné hlásenie podozrivých problémov. Táto linka slúži ako všeobecný kanál na hlásenie, avšak hlásenia je možné podať aj prostredníctvom alternatívnych spôsobov (e-mailom, ústne, písomne, osobne). Obidve, interné aj externé subjekty, musia mať jednoduchý prístup k linke na hlásenie porušenia predpisov. Technicky linka na podávanie oznámení o porušeníach spĺňa požiadavky a minimálne štandardy stanovené príslušnou legislatívou.
- Jasne zodpovednosti v prípade porušenia rizík súladnosti sú stanovené a podnety z rôznych hlásiacich liniek súladnosti sú koordinované prostredníctvom hlásičského kanála aj prostredníctvom funkcie Compliance.
- Postupy a dohody s rôznymi zainteresovanými stranami (napríklad HR) na prijímanie, uchovávanie a vyšetrowanie sťažností sú zavedené a informácie o vybavovaní sťažností sú smerované v prípade incidentu súlade s predpismi.

## Detekcia incidentov súvisiacich s dodržiavaním predpisov: Použitie údajov a technológií

Pre procesy, pri ktorých sú inherentné riziká nedodržiavania predpisov vysoké, a okrem detekčných kontrolných procesov by mala Eurowag efektívne využívať analýzu dát, techniky kontinuálneho auditu a ďalšie technologické nástroje na odhalenie podozrivých aktivít. Analýza dát by mala využívať technológie na identifikáciu anomálií, trendov a indikátorov rizika v rámci veľkej množiny udalostí (napríklad transakcií). Nástroje na rozpoznávanie vzorov incidentov, ktorými sa porovnávajú skutočné výsledky s očakávanými výsledkami a hľadá sa nezvyčajná transakcia, ktorá nezodpovedá očakávanému vzoru, musia byť použité vždy, keď je to možné, s prihliadnutím na pomer nákladov a prínosov. Eurowag musí dokumentovať, popisovať a vysvetliť prvky svojich techník na riešenie incidentov súvisiacich s dodržiavaním predpisov, ako aj role a zodpovednosti všetkých zúčastnených strán. Malo by byť jasne komunikované, že odstrašenie od porušenia predpisov je zabezpečené pre zamestnancov, dodávateľov a ďalších zainteresovaných.

## Vyšetřovanie prípadov porušenia súladu

**Oddelenie Group Compliance je zodpovedné za vykonávanie vyšetřovaní uvedených prípadov porušenia súladu v rámci Skupiny.** Podstatné prípady porušenia sú definované ako udalosti v oblasti Core Compliance, ktoré narušili integritu Eurowagu, viedli k podstatnej škode na povesti, právnym alebo regulačným sankciám či finančnej strate v dôsledku porušenia platných zákonov, noriem a štandardov. Oddelenie Group Compliance je zodpovedné za vyšetřovanie podnetov naznačujúcich protiprávne konanie zákazníka a/alebo zlé správanie zamestnancov a/alebo iné hrozby pre integritu Skupiny, ktoré by mohli vystaviť Skupinu podstatnému finančnému alebo reputačnému riziku, regulačnému dohľadu alebo vymáhaniu sankcií.

Aby spoločnosť Eurowag mohla reagovať a hlásiť prípady porušenia súladu s predpismi vhodným spôsobom a zároveň získať podnety na možné prípady porušenia súladu, je použitý koordinovaný prístup k vyšetřovaní a nápravným opatreniam. V tejto súvislosti je potrebné zaviesť plán reakcie na porušenie súladu, ktorý predstavuje formálny spôsob jasného stanovenia opatrení na riešenie zistených alebo podozrivých prípadov porušenia súladu. Tento plán je založený na nasledujúcich komponentoch (viac podrobností je uvedených v Politike riadenia incidentov):

- Protokoly vyšetřovania zriadenia
- Plán začatia a rozsah vyšetřovania
- Zbieranie dôkazov a ich ochrana
- Preskúmanie a uzatvorenie vyšetřovania (všetky prípady súladnosti sú zaznamenané v databáze prípadov súladnosti)
- Hlásenie incidentov súvisiacich s dodržiavaním predpisov

**Oddelenie skupinovej compliance musí mať poskytnutý prístup ku všetkým informáciám nevyhnutným na vykonávanie svojich povinností.**

- Oddelenie skupinovej zhody musí mať prístup ku všetkým relevantným informáciám z celej Skupiny na vykonávanie svojich povinností a má právo na vlastnú iniciatívu komunikovať s ktorýmkoľvek zamestnancom v rámci Skupiny.
- Oddelenie Zodpovednosti za súlad skupiny zaobchádza so všetkými informáciami dôverne, vykonáva vyšetřovanie s maximálnou diskretnosťou a v súlade s všeobecnými pravidlami ochrany osobných údajov (GDPR).
- Vyšetřovania by mali byť v súlade s platnými zákonmi a pravidlami týkajúcimi sa zhromažďovania informácií a výsluchu svedkov.
- Výsledky vyšetřovania nebudú zverejnené ani diskutované s nikým iným, než s osobami, ktorým to zákonne patrí a majú oprávnený záujem o tieto informácie.

Ak sú **obvinenia spojené s oddelením Zhodnosti Skupiny**, mali by byť smerované na Internú audit a dozerať na ne Predstavenstvo, aby sa predišlo akémukoľvek Konfliktu záujmov.

## Ovládacie prvky súladu (monitorovanie) a nápravné opatrenia

Kontrolné opatrenia na zabezpečenie sú preventívne alebo nápravné opatrenia proti porušeniu platných zákonov, noriem, interných pravidiel a postupov. Táto časť stanovuje pravidlá pre kontrolné opatrenia na zabezpečenie súladu, obsah, rozsah a povinnosti zapojených subjektov.

**Oddelenie skupinovej compliance vykonáva monitorovacie a testovacie činnosti zamerané na riziká nezhody.** Oddelenie skupinovej compliance je zodpovedné za sledovanie a hodnotenie, či sú metódy a postupy Skupiny vhodné na identifikáciu, riadenie a znižovanie rizika nezhody s platnými zákonmi, pravidlami a nariadeniami. Oddelenie skupinovej compliance je tiež zodpovedné za testovanie, či má

Skupina dostatočné a účinné kontroly a či opatrenia prijaté na odstránenie akýchkoľvek nedostatkov sú efektívne. Pri plánovaní monitorovacích a testovacích činností sa uplatňuje prístup založený na riziku, ktorý vychádza z regulačných očakávaní, výsledkov hodnotení rizík a ďalších relevantných informácií.

Ovládacie opatrenia sú rozdelené na **1/ plánované opatrenia** a **2/ ad-hoc alebo incidentom súvisiace opatrenia**. Plán ovládacích opatrení je súčasťou stratégie a programu súladu. Opatrenia súvisiace s incidentmi vyplývajú z konkrétnych incidentov, ad-hoc opatrenia vyplývajú z aktuálnej situácie alebo sú založené na požiadavke výkonného výboru (ExCo) alebo správnej rady. Všetky opatrenia môžu byť vykonávané osobne, na diaľku alebo formou vlastnej kontroly.

V priebehu roka je naplánovaných **3-4 komplexných kontrol od začiatku do konca**, ktoré pokrývajú všetky aspekty základnej oblasti súladu a zameriavajú sa na konkrétnu právnickú osobu, obchodnú jednotku alebo proces. Oddelenie Group Compliance určuje kontrolované subjekty, dobu trvania kontroly, typ kontroly a pozýva ďalších účastníkov. Oddelenie Group Compliance informuje kontrolovaný subjekt 1 mesiac vopred o plánovanej kontrole. Kontrolovaný subjekt obdrží pozvánku, relevantné dokumenty, zoznam požiadaviek alebo otázok a očakávaný časový harmonogram. **Kontroly súvisiacich s incidentami** môžu byť vykonávané na dennej báze, ako reakcia na požiadavky alebo pri riešení aktuálneho incidentu. Kontrolovaný subjekt je povinný plne spolupracovať. Nespolupráca môže viesť k disciplinárnym opatreniam, najmä ak by Eurovag čelil regulačným pokutám alebo vyšetrovaní zo strany vládných orgánov. Výsledky plánovaných aj incidentom súvisiacich kontrol, vrátane návrhu riešení a odporúčaní, sú súčasťou Ročnej správy o súlade.

Oddelenie Zhodnosti Skupiny je zodpovedné za sledovanie priebehu riešenia všetkých záležitostí súvisiacich s dodržiavaním predpisov:

- zistenia v oblasti regulácie a s nimi súvisiace opatrenia,
- opatrenia vyplývajúce z činností kontroly dodržiavania predpisov

Výsledky kontrol súladu vykonaných oddelením skupinovej súladu slúžia ako spätná väzba pre kontrolované jednotky na prehodnotenie kontrolných mechanizmov, na vyplnenie kontrolných medzier a na prijatie nápravných opatrení na zabránenie opakovania takýchto zlyhaní / porušení v budúcnosti. Vo všetkých typoch kontrol odporučí oddelenie skupinovej súladu vedeniu nápravné alebo disciplinárne opatrenia a vypracuje „Lessons Learned“ (Poučenia z minulosti), aby sa zabezpečilo, že podnik bude môcť vyvodiť poučenie z toho, čo sa stalo, a bude schopný implementovať kontroly, ktoré sú nevyhnutné na zabránenie podobných udalostí v budúcnosti. Kroky prijatých opatrení budú zaznamenané v databáze „Compliance Actions Steps“.

Kompliance Scorecard hodnotí úroveň implementácie rámca súladu a prevádza ju na indikátor v podobe červeného/oranžového/zeleného svetelného signálu, ktorý informuje o tom, či sú potrebné ďalšie opatrenia alebo ich implementácia.

## Hlášenie

Oddelenie skupinovej súladnosti bude každoročne prehodnocovať, upravovať a meniť funkciu súladnosti s predchádzajúcim schválením predstavenstva. Správy oddelenia skupinovej súladnosti by mali poskytovať jasný prehľad o rizikách súladnosti a ponúkať pohľad na potenciálne strategické obchodné riziká (v súvislosti s oblasťami dozorovanými oddelením skupinovej súladnosti). Správy oddelenia skupinovej súladnosti by mali tiež popisovať implementáciu a účinnosť celkového kontrolného prostredia a poskytovať zhrnutie identifikovaných rizík a opatrení potrebných na ich zníženie alebo zmiernenie.

**Ročná správa o súlade týkajúca sa funkcie dodržiavania predpisov** a jej zlyhaní/priestupkov, kľúčových rizík, hlavných udalostí, problémov, incidentov súvisiacich s dodržiavaním, vývojov, aktivít a pod., vrátane navrhnutých nápravných opatrení, bude vypracovaná a predložená správnej rade, ARCo a ExCo. Ročná správa by mala všeobecne pokrývať nasledujúce aspekty:

- Zhrnutie zistení a odporúčaní oddelenia skupinovej compliance, vrátane zlyhaní, porušení a nedostatkov v organizácii počas predchádzajúceho roka, následných strát a opatrení prijatých na zabránenie ich opakovania.
- Zoznam hlavných regulačných usmernení vydaných počas predchádzajúceho roka a opatrení prijatých na zabezpečenie súladu.
- Rozsah postupov a procesov zabezpečenia súladu.
- Zhrnutie sťažností, riešení a akýchkoľvek kľúčových trendov
- Systém vnútorných kontrol na minimalizáciu rizika súladu.
- Pokrok v odstraňovaní významných nedostatkov identifikovaných v rámci Interného auditu, Štatutárneho auditu a v súvislosti s implementáciou odporúčaní uvedených v týchto správach
- Akékoľvek ďalšie požiadavky na hlásenie, ktoré stanoví predstavenstvo, výkonný výbor alebo konkrétny regulátor
- Stratégia a program súladu za predchádzajúci rok a na nasledujúci rok.

**Ročné hodnotenie v oblasti AML** (obsah určený Vyhláškou o AML) je špeciálna správa, ktorá je tiež súčasťou Ročnej správy o súlade, v súlade s legislatívou AML. Táto správa slúži na splnenie právnych požiadaviek pre regulovanú entitu Eurowag – W.A.G. Issuing Services, a.s. – a zároveň poskytuje vedenie tejto entity prehľad o situácii v oblasti AML.

Okrem dôkladnej Výročnej správy o súlade musí vedúci skupinového súladu pripraviť

- **Štvrťročná správa o súlade**, ktorá obsahuje aktuálny stav stratégie súladu, vrátane prehľadu incidentov súladu a hlavných problémov a nedostatkov identifikovaných oddelením skupinového dodržiavania predpisov. Táto správa sa predkladá Výboru pre zabezpečenie podnikania a Výboru výkonného riadenia (ExCo).
- **štvrťročná správa** pre vedenie regulovanej entity Eurowag – W.A.G. Issuing Services, a.s. – o aktuálnej situácii v tejto entite a úrovni dodržiavania právnych požiadaviek

## 7. Záver

Táto politika sa vzťahuje na všetky subjekty spoločnosti Eurowag – dcérske spoločnosti, obchodné jednotky a pobočky. Všetky ostatné osoby alebo právnické osoby (napríklad dodávatelia, konzultanti, sprostredkovatelia, obchodní partneri, spoločné podniky), konajúce v mene alebo na účet Skupiny, sú povinné túto politiku dodržiavať. Táto politika sa vzťahuje na všetkých zamestnancov spoločnosti Eurowag a jej nedodržiavanie môže viesť k disciplinárnym opatreniam.