



Politika skupiny upravující dodržování předpisů (Group Compliance Policy)

1. Úvod.....	2
2. Cíle	2
3. Zásady dodržování předpisů (Compliance)	3
4. Úsek Compliance	3
Rizika související s dodržováním předpisů	4
Působnost oddělení Compliance	5
5. Role a odpovědnosti.....	6
Představenstvo.....	6
Výbor pro audit a řízení rizik (Audit and Risk Committee - ARCo)	6
Výkonný výbor (Executive Committee - ExCo).....	6
Vrcholové vedení.....	6
Úsek Compliance	7
Pracovníci pro otázky dodržování předpisů (Compliance Officers - CO).....	8
Síť osob odpovědných za oblast Compliance (Compliance Champions)	9
6. Řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů	9
Kultura dodržování předpisů (Compliance Culture).....	9
Rámec v oblasti dodržování předpisů (Compliance Framework)	10

Hodnocení rizik souvisejících s dodržováním předpisů	11
Strategie a program v oblasti dodržování předpisů (Compliance Strategy / Program).....	11
Prevence rizik souvisejících s dodržováním předpisů: odborná příprava a osvěta	12
Prevence rizik souvisejících s dodržováním předpisů: poradenství	13
Prevence rizik souvisejících s dodržováním předpisů: spolupráce a koordinace.....	13
Prevence rizik souvisejících s dodržováním předpisů: využívání dat a technologií	14
Detekce incidentů v oblasti dodržování předpisů: kanály pro hlášení.....	14
Detekce incidentů v oblasti dodržování předpisů: využívání dat a technologií.....	15
Vyšetřování incidentů v oblasti dodržování předpisů	15
Kontroly v oblasti dodržování předpisů (monitoring) a nápravná opatření	16
Reporting	17
7. Závěr	18

1. Úvod

Skupina Eurowag a každý její subjekt (dále jen „*Eurowag*“ nebo „*Skupina*“) podléhají v rámci své každodenní podnikatelské činnosti rozsáhlé regulaci. Eurowag bere svou povinnost spočívající v dodržování platných zákonů, pravidel a předpisů vážně, a to včetně ducha zákona. Prokazování souladu s předpisy je základní součástí toho, jakým způsobem společnosti Eurowag podniká, což je rozhodující pro udržení důvěry odběratelů i dodavatelů a pro ochranu zájmů zainteresovaných stran. Politika společnosti Eurowag upravující dodržování předpisů (dále jen „*Politika*“) stanovuje zásady a standardy pro řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů v rámci celé Skupiny a popisuje úlohu a klíčové povinnosti odborného úseku Compliance při podpoře společnosti Eurowag s ohledem na dodržování platných zákonů, pravidel, předpisů, tržních konvencí a předepsaných postupů prosazovanými oborovými sdruženími.

2. Cíle

Cílem této Politiky je:

- Vytvořit úsek Compliance jako nedílnou součást správy a řízení, vnitřního kontrolního systému a procesu řízení rizik;
- Stanovit rámec procesu identifikace rizik souvisejících s dodržováním předpisů, která vedou k porušení nebo nedodržení povinností stanovených právními předpisy;
- Pomoci představenstvu a vrcholovému vedení při rozpoznávání a zmírňování rizik souvisejících s dodržováním předpisů;
- Zavést standardy a postupy pro účinnou prevenci a odhalování rizik souvisejících s dodržováním předpisů;
- Zavést v organizaci zdravou kulturu dodržování předpisů tak, aby byla účinně zajišťována funkce Compliance.

3. Zásady dodržování předpisů (Compliance)

Zásady dodržování předpisů představují následující základní klíčové myšlenky, které prostupují celou firemní kulturou společnosti Eurowag:

1. Bezúhonnost a dobré jméno jako klíčové přednosti společnosti Eurowag

Společnost Eurowag je hrdá na svou bezúhonnost a pověst profesionálního a etického jednání, které se jednotlivé subjekty skupiny Eurowag na trzích těší. Je hluboce odhodlána tyto aspekty zachovat, a proto od všech subjektů vyžaduje:

- a. Dobrou znalost a přísné dodržování platných zákonů, předpisů a standardů na každém z trhů a v každé z jurisdikcí, kde Eurowag působí;
- b. Průběžné provádění a dodržování této Politiky.

2. Vedení a jeho odpovědnost za oblast dodržování předpisů

Vedení nese odpovědnost za oblast dodržování předpisů a je tedy v konečném důsledku odpovědné za provádění a dodržování této Politiky, a to na základě podpory a poradenství ze strany úseku Compliance. Vedení nese odpovědnost za odpovídající personální obsazení a zajištění zdrojů úseku Compliance pro provádění požadavků této Politiky.

3. Vedení jde dobrým příkladem

Vedení musí jít dobrým příkladem a přijmout veškerá vhodná opatření, aby zajistilo, že všichni zaměstnanci budou provádět své obchodní činnosti etickým způsobem, v souladu s fiduciárními, právními a regulačními povinnostmi a Etickým kodexem (Code of Conduct).

4. Dodržování předpisů jako odpovědnost, kterou sdílí každý zaměstnanec

Dodržování předpisů je odpovědnost, kterou sdílejí jednotliví zaměstnanci bez ohledu na jejich postavení v rámci Skupiny. Z toho vyplývá silný závazek k dodržování předpisů, řádné firemní občanství a odpovědné chování.

5. Je nutné účinně monitorovat rizika související s dodržováním předpisů

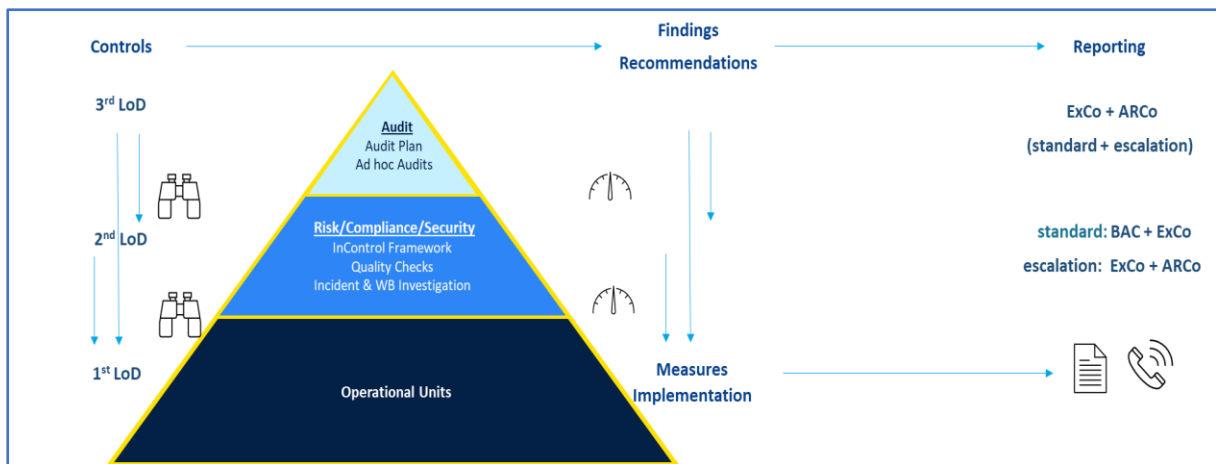
Oddělení Compliance zajišťuje účinnost a bezúhonnost procesu compliance s náležitým dodržováním této Politiky a platných právních a regulačních standardů.

6. Všechny subjekty Eurowag musí dodržovat tuto Politiku

Obsah této Politiky je závazný a představuje minimální standardy, které platí v rámci celé společnosti Eurowag, pro všechny subjekty ve většinovém vlastnictví společnosti Eurowag a subjekty podléhající kontrole řízení ze strany společnosti Eurowag.

4. Úsek Compliance

Úsek Compliance je nedílnou součástí správy a řízení, systému vnitřní kontroly a procesu řízení rizik ve společnosti Eurowag. Účel a význam úseku Compliance, který musí mít odpovídající možnosti a musí být dostatečně nezávislý, spočívá v identifikaci, vyhodnocování, řešení a řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů. Úsek Compliance poskytuje společnosti Eurowag dostatečnou úroveň jistoty o tom, že jsou dodržovány vnitřní zásady a postupy a že jsou ze strany první linie obrany prováděny příslušné kontroly. Úsek Compliance má rovněž za cíl zajistit, aby kontroly a postupy zachycovaly relevantní informace, které by představenstvu a vrcholovému vedení umožňovaly lépe plnit jejich funkce v oblasti řízení rizik.



Rizika související s dodržováním předpisů

Rizika související s dodržováním předpisů jsou definována jako rizika právních nebo regulačních sankcí, značné finanční ztráty nebo poškození dobrého jména, které může společnost Eurowag utrpět v důsledku nedodržení zákonů, předpisů, pravidel, standardů samoregulačních organizací a etických kodexů platných pro její činnost. Byla identifikována tato hlavní rizika v oblasti dodržování předpisů:

- Riziko poškození dobrého jména:** Riziko poškození bezúhonnosti nebo dobrého jména společnosti Eurowag v důsledku negativní publicity (ať již oprávněné či neoprávněné), porušení přijatých odvětvových postupů nebo nedodržení platných zákonů či předpisů. Riziko poškození dobrého jména zahrnuje důsledky jakéhokoliv nedodržení etických požadavků ze strany společnosti Eurowag nebo jejich zaměstnanců.
- Právní a regulační riziko:** Toto riziko může vyplývat z nedodržování platných zákonů, předpisů nebo standardů. Účinné řízení právních a regulačních rizik zabrání:
 - Finančním nebo jiným dopadům sporů mezi společností Eurowag a klientem, protistranou nebo třetí stranou (riziko soudních sporů);
 - Riziku ztrát plynoucích z nevhodných interních procesů nebo selhání v důsledku lidských pochybení nebo vnějších událostí;
 - Finančním dopadům méně efektivní kontroly činností v důsledku zvýšené složitosti organizace, v důsledku naší geografické expanze, fúzí, nových partnerství, akvizic, nových produktů atd.;
 - Sankcím, jež by byly společnosti Eurowag uloženy z důvodu nedodržení jakéhokoliv aktuálního regulačního ustanovení nebo rozhodnutí, které je povinná provést.

Představenstvo je v konečném důsledku odpovědné za rizika související s dodržováním předpisů, která Skupina podstupuje, zatímco výkonný výbor (Executive Committee) si ponechává manažerskou odpovědnost za zavádění vhodných systémů, procesů a kontrolních mechanismů pro identifikaci a řízení těchto rizik. Výkonný výbor je rovněž odpovědný za sledování závěrů a doporučení úseku Compliance a případné provádění nápravných opatření. Skupina musí své činnosti realizovat v souladu s platnými zákony, pravidly, předpisy a při toleranci rizik stanovené představenstvem za účelem řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů. Při realizaci svých činností je Skupina vystavena rizikům souvisejícím s dodržováním předpisů, která jsou neodmyslitelnou součástí podnikání a která tak musí být zohledněna při vytváření a/nebo realizaci obchodní strategie Skupiny. Očekává se, že posuzování / řešení rizik souvisejících s dodržováním předpisů bude komplexní a založené na míře rizika, aby bylo možné vypracovat a zavést vhodná opatření k jejich zmírnění.

Působnost oddělení Compliance

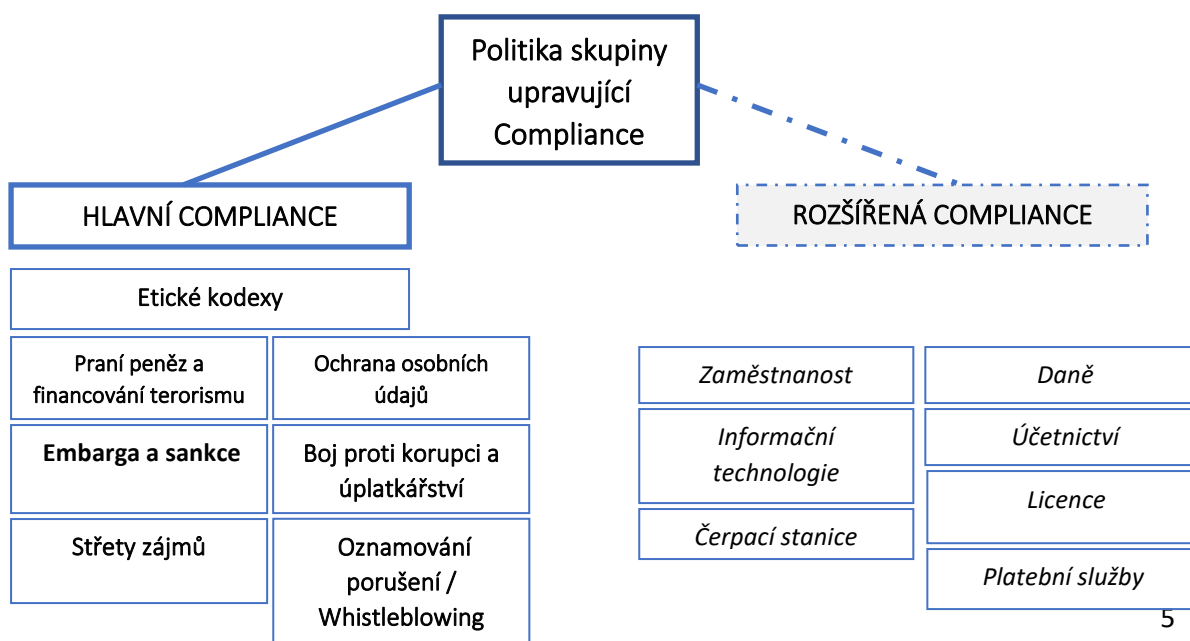
Působnost oddělení Compliance se týká rizik souvisejících s dodržováním zákonů, předpisů a standardů, které jsou specifické pro dané odvětví či subjekty společnosti Eurowag, případně jsou takto označeny oddělením Compliance skupiny Eurowag. Nevztahuje se na všechny zákony, předpisy či standardy.

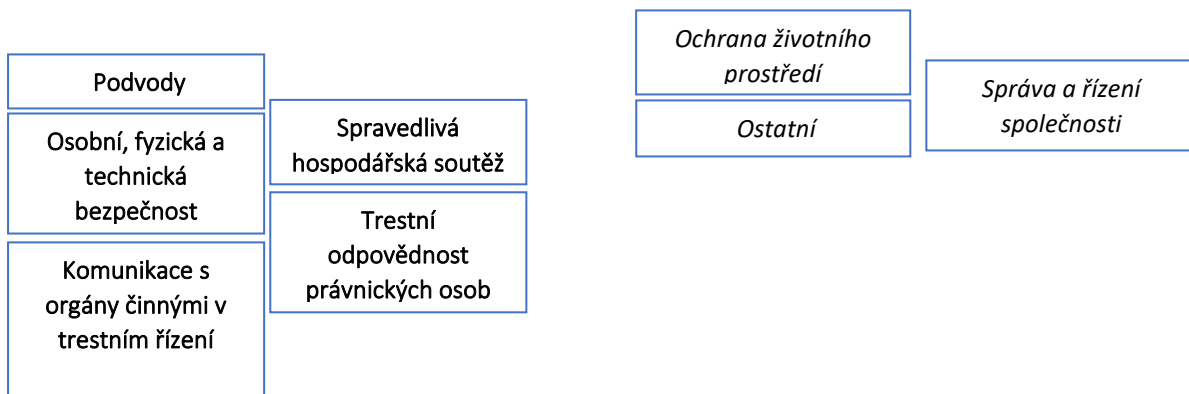
Působnost oddělení Compliance zahrnuje následující oblasti (**hlavní oblast Compliance**)

1. Etický kodex (pro zaměstnance, dodavatele)
2. Praní peněz a financování terorismu
3. Řízení rizik podvodů
4. Boj proti korupci a úplatkářství
5. Ochrana osobních údajů (oddělení Compliance zajišťuje dodržování ochrany osobních údajů, včetně funkce pověřence Skupiny pro ochranu osobních údajů)
6. Střety zájmů
7. Ochrana oznamovatelů
8. Zneužití trhu (antimonopolní opatření, zneužití dominantního postavení)
9. Trestní odpovědnost právnických osob
10. Komunikace s orgány činnými v trestním řízení
11. Fyzická a technická bezpečnost (mimo IT)

Každá součást hlavní oblasti Compliance se skládá z vlastního souboru interních pravidel, postupů, pokynů, specifických opatření a nástrojů, včetně technologií, používaných k řízení specifických rizik souvisejících s dodržováním předpisů v těchto oblastech.

Mimo působnost oddělení Compliance je tzv. **oblast rozšířené Compliance**. Mezi příklady této oblasti rozšířené Compliance patří zaměstnanost, účetnictví a daně, licence, informační technologie, čerpací stanice, platební služby nebo správa a řízení společnosti. Předpisy pro oblasti rozšířené Compliance vydávají, udržují a podrobně kontrolují příslušná oddělení. Příslušné oddělení je to, jehož běžná činnost s příslušným tématem Compliance nejvíce souvisí. V případě pochybností nebo diskuse mezi odděleními musí vedoucí pracovník, jenž je (byť nepřímou) odpovědný za všechna zúčastněná oddělení, rozhodnout, které z nich je příslušné. V souvislosti s předpisy oblasti rozšířené Compliance může příslušné oddělení požádat o konzultaci oddělení Compliance.





5. Role a odpovědnosti

Představenstvo

Vzhledem k různým aspektům rizik společnosti Eurowag souvisejících s dodržováním předpisů **představenstvo** přijímá, udržuje a pravidelně reviduje tuto Politiku a dohlíží na její provádění. Zajišťuje, aby byla vždy zavedena vhodná politika upravující dodržování předpisů pro účely řízení rizik v této oblasti a aby vrcholové vedení s pomocí pracovníků oddělení Compliance účinně a rychle řešilo případné problémy související s dodržováním předpisů.

Výbor pro audit a řízení rizik (Audit and Risk Committee - ARCo)

ARCo – V souladu se svým mandátem má Výbor pro audit a řízení rizik za úkol dohlížet na provádění této Politiky a čtvrtletně přezkoumávat přiměřenost a účinnost úseku Compliance. Rovněž bude přezkoumávat případné nedostatky v dodržování předpisů a přijímat vhodná nápravná opatření. Prostřednictvím ARCo bude představenstvu předkládána podrobná výroční zpráva o dodržování předpisů.

Výkonný výbor (Executive Committee - ExCo)

Výkonný výbor si ponechává konečnou odpovědnost za dodržování platných zákonů, předpisů a etických standardů. Nese tak odpovědnost za dohled nad řízením rizik souvisejících s dodržováním předpisů. Výkonný výbor zajišťuje provádění této Politiky v rámci Skupiny. **Výkonný výbor:**

- Zajišťuje, že existuje vhodná politika upravující dodržování předpisů pro řízení rizik v této oblasti, přičemž zajišťuje její provádění;
- Zajišťuje, že vrcholové vedení s pomocí úseku Compliance účinně a urychleně řeší případné problémy v oblasti dodržování předpisů;
- Zajišťuje, že neexistuje žádná možnost střetů zájmů a činnosti úseku Compliance podléhají nezávislému přezkumu;
- Každoročně přezkoumává úsek Compliance a zprávu Compliance o provádění této Politiky.

Vrcholové vedení

Vrcholové vedení společnosti Eurowag („vedení“) nese odpovědnost za provádění a dodržování této Politiky a jejích minimálních standardů. Úsek Compliance poskytuje podporu a součinnost při plnění povinností vedení v oblasti dodržování předpisů. Vedení tedy nese odpovědnost za zavádění systémů,

politik a postupů řízení podniku a za zajištění přiměřeného ujištění o tom, že je zabráněno porušování platných právních a/nebo regulačních standardů a povinností, a dále za zabezpečení toho, že podnikatelská činnost je vykonávána v souladu s touto Politikou a platnými vnitřními předpisy. Vedení je odpovědné za identifikaci a řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů prostřednictvím všech úrovní organizace. Jestliže je zjištěno porušení, vedení přijme příslušná nápravná nebo disciplinární opatření.

za účelem řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů **bude vedení:**

- a. Podporovat a prosazovat vysoké standardy bezúhonnosti tím, že půjde dobrým příkladem;
- b. Zajišťovat, že je tato Politika prováděna a dodržována a že jsou prosazovány její minimální standardy;
- c. Zajišťovat, že vedoucí pracovníci i zaměstnanci znají, chápou a dodržují standardy v oblasti dodržování předpisů, které se jich týkají, a že jsou pravidelně školeni s ohledem na používání těchto standardů;
- d. Rychle a účinně reagovat na vzniklé problémy v oblasti dodržování předpisů;
- e. Podporovat aktivní spolupráci a zpětnou vazbu od všech zaměstnanců, přičemž umožní otevřenou komunikaci - a to jak pro hlášení možných problémů v oblasti dodržování předpisů, tak pro dotazy týkající se problematiky dodržování předpisů;
- f. Formovat otevřený a vstřícný přístup k úseku Compliance;
- g. Hodnotit vedoucí pracovníky a zaměstnance nejen na základě produkčních opatření, ale bude rovněž odměňovat jejich schopnost proaktivně řídit rizika související s dodržováním předpisů;
- h. Poskytovat pracovníkům Compliance dostatečné zdroje, podporu vedení a přístup, který potřebují k odhalování rizik souvisejících s dodržováním předpisů;
- i. Zapojovat úsek Compliance co nejdříve, jestliže bude zjištěn potenciální problém s dodržováním předpisů, případně podezření na něj;
- j. Aktivně zohledňovat doporučení úseku Compliance, aby bylo zajištěno, že všechny problémy jsou rychle a účinně řešeny;
- k. Zahrne do popisu práce zaměstnance ustanovení o tom, že každý zaměstnanec nese odpovědnost za dodržování předpisů ve své oblasti odpovědnosti.

Úsek Compliance

Hlavním úkolem úseku Compliance je proaktivně pomáhat společnosti Eurowag úspěšně vykonávat její podnikatelskou činnost v souladu s externími a interními standardy. Úsek Compliance je nezávislý na provozních a obchodních jednotkách a je oddělen od úseku interního auditu. Úsek Compliance z širšího hlediska zahrnuje všechny části popsané v této kapitole, avšak hlavní část tvoří oddělení Compliance a síť osob odpovědných za oblast Compliance (tzv. „Compliance Champions“). **Mezi povinnostmi a činnostmi úseku Compliance** (v striktním slova smyslu) patří:

1. **Monitorování zákonů, předpisů a standardů:** Monitorování, analýza a popis těch zákonů, předpisů a standardů, které jsou podstatné a relevantní pro podnikání a spadají do hlavní oblasti Compliance, z hlediska rizik souvisejících s dodržováním předpisů.
2. **Identifikace a hodnocení rizik:** Identifikace a stanovení priorit potenciálních oblastí rizik souvisejících s dodržováním předpisů vedoucích k poškození dobrého jména společnosti Eurowag, právním či regulačním sankcím nebo finančním ztrátám.
3. **Zmírňování rizik včetně standardů, postupů a pokynů:** Promítnutí těchto rizik souvisejících s dodržováním předpisů do interních norem, postupů a pokynů v oblasti dodržování předpisů, aby bylo zajištěno, že do procesů, kterými se podnik řídí, budou začleněny regulační požadavky, a aby docházelo k odhalování, hlášení a řešení případných porušení v oblasti dodržování předpisů.

4. **Školení a vzdělávání:** Vytváření, udržování a realizace průběžného programu školení a vzdělávání v oblasti dodržování předpisů, který by bylo vhodný pro konkrétní podnik (jednotku), a to s cílem podpořit vhodnou kulturu dodržování předpisů, povědomí a chápání standardů, postupů a pokynů v oblasti dodržování předpisů a problematiky relevantní z hlediska dodržování předpisů.
5. **Poradenství:** Proaktivní poradenství pro vedení, výbory a zaměstnance s ohledem na veškerá rizika související s dodržováním předpisů.
6. **Monitorování rizik:** Průběžné monitorování dodržování této Politiky, jejích minimálních standardů a platných právních a regulačních standardů a v případě potřeby pomoc při jejich prosazování.
7. **Řešení incidentů:** Hlášení a řešení incidentů v oblasti dodržování předpisů – tedy iniciování nebo prosazování příslušných opatření (vedení) a vypracování ponaučení.
8. **Sledování opatření:** Sledování opatření při řešení všech auditních nebo regulačních zjištění v oblasti dodržování předpisů, souvisejících opatření a opatření iniciovaných vedením.
9. **Kontaktní místo:** Zajišťování vztahů s regulačními orgány s ohledem na rizika související s dodržováním předpisů a poskytování požadovaných zpráv regulačním orgánům.
10. **Reporting:** Poskytování pravidelných informací o výsledcích úseku Compliance (upozornění na klíčová rizika, vývoj a incidenty v oblasti dodržování předpisů, včetně doporučení pro následná opatření) vedení, výboru ARCo a představenstvu.

Pracovníci pro otázky dodržování předpisů (Compliance Officers - CO)

Vedoucí oddělení Compliance na úrovni Skupiny je vedoucím úseku Compliance i vedoucím oddělení Compliance. Tato osoba vykonává svěřené úkoly přímo nebo ve spolupráci s **pracovníky pro otázky dodržování předpisů** (Compliance Officers) – jako pracovníky oddělení Compliance – resp. jejich prostřednictvím, a dále ve spolupráci se sítí osob odpovědných za oblast Compliance (Compliance Champions), resp. jejich prostřednictvím. Vedoucí oddělení Compliance na úrovni Skupiny odpovídá za hladké působení a rozvoj **úseku Compliance** v rámci celé společnosti Eurowag a za dodržování právních, regulačních a dalších souvisejících požadavků kladených na úsek Compliance. Zaměstnanci zajišťující povinnosti v oblasti dodržování předpisů musí mít potřebnou kvalifikaci, zkušenosti a odborné i osobní dovednosti, které jim umožní účinně plnit jejich úkoly. Aby tedy byli zaměstnanci oddělení Compliance efektivní, musí:

- a. Mít postavení, pravomoc a osobnost, která dokáže kohokoliv vhodným a vyváženým způsobem konfrontovat s ohledem na jakékoliv jednání a je schopna řešit jakékoliv možné problémy;
- b. Mít přímý přístup ke všem provozním činnostem (včetně přístupu ke všem dokumentům), pokud se domnívají, že je to relevantní z hlediska účinného plnění povinností v oblasti dodržování předpisů;
- c. Mít oprávnění navštívit všechny jednotky za účelem provedení kontroly, pokud to považují za nezbytné;
- d. Mít možnost účastnit se jakéhokoliv jednání (včetně výborů), pokud se domnívají, že je to relevantní z hlediska účinného plnění povinností v oblasti dodržování předpisů;
- e. Mít přímý a neomezený přístup ke všem úrovním vedení v útvech, za které nesou odpovědnost;
- f. Být nezávislí na obchodních činnostech, aby mohli své povinnosti vykonávat objektivně;
- g. Mít k dispozici dostatečné finanční a lidské zdroje k plnění požadavků v oblasti dodržování předpisů;
- h. Mít schopnost a (procesní) pravomoc eskalovat případné problémy na příslušnou úroveň vedení;
- i. Mít právo požadovat přiměřenou spolupráci a součinnost ze strany každého zaměstnance a vedení takového subjektu musí spolupráci a součinnost zajistit.

Vedoucí oddělení Compliance na úrovni Skupiny je podřízen viceprezidentovi pro právní záležitosti, rizika a dodržování předpisů (Legal, Risk & Compliance). Pracovníci na pozici Compliance Officer jsou pak podřízeni vedoucímu oddělení Compliance na úrovni Skupiny.

Síť osob odpovědných za oblast Compliance (Compliance Champions)

Na základě této Politiky byla vytvořena síť osob odpovědných za oblast Compliance (Compliance Champions) v rámci celé společnosti Eurowag, a to v každé dceřiné společnosti, pobočce nebo obchodní jednotce. Každý vedoucí dceřiné společnosti, pobočky nebo obchodní jednotky je odpovědný za jmenování osoby na pozici Compliance Champion v rámci své části (nejméně dvě osoby na jeden subjekt) a za zajištění toho, že tato osoba absolvuje příslušnou odbornou přípravu a průběžný rozvoj v oblasti Compliance a bude mít dostatečný prostor pro podporu úseku Compliance. Tato síť osob na pozicích Compliance Champions slouží jako jednotné kontaktní místo oddělení Compliance v konkrétních částech společnosti Eurowag a jejím úkolem je podporovat úsek Compliance při monitorování a identifikaci rizik souvisejících s dodržováním předpisů, zavádět vhodná opatření ke zmírnění rizik, identifikovat potenciální problémy a incidenty v oblasti dodržování předpisů a poskytovat informace na podporu řízení úseku Compliance a oddělení Compliance.

6. Řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů

Kultura dodržování předpisů (Compliance Culture)

Výkonný výbor (ExCo) zajišťuje rozvoj a zavádění silné kultury dodržování předpisů v celé skupině, přičemž **odpovědnost** pak **nese představenstvo**. Toho je dosahováno různými způsoby, například:

- Nastavení a zavedení přiměřených tolerancí rizik souvisejících s dodržováním předpisů;
- Podpora jednotlivých součástí a výhod silné kultury dodržování předpisů - „strategie udávaná shora“;
- Posilování „strategie udávané shora“ prostřednictvím přímého jejího prosazování ze strany vedoucích pracovníků - „strategie udávaná ze středu“;
- Zajištění vhodných programů odborné přípravy a zvyšování povědomí, které by vedoucím pracovníkům a zaměstnancům umožnily trvale jednat v souladu s předpisy;
- Udržování účinných motivačních procesů a postupů odměňovací, které by posilovaly etické chování;
- Odstraňování překážek etického chování (např. oznamování možných porušení, systémy, nástroje a další faktory na pracovišti);
- Udržování účinné správy a řízení pro dohled nad riziky v oblasti dodržování předpisů a jejich potírání;
- Vytváření a udržování účinných nástrojů pro řízení rizik, které by umožnily řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů.

Odpovědnost za dodržování předpisů nesou všichni zaměstnanci společně, a to bez ohledu na jejich postavení ve Skupině. Silná kultura dodržování předpisů znamená, že všichni zaměstnanci a všechny ostatní fyzické či právnické osoby, jež jednají za Skupinu nebo jejím jménem, chápou rizika související s dodržováním předpisů, která jsou relevantní pro jejich příslušné role, přičemž disponují oprávněním podnikat aktivní kroky k zajištění toho, aby Skupina i nadále dodržovala platné zákony, pravidla a předpisy. To je základní součástí celkové zdravé podnikatelské kultury Skupiny, jak je uvedeno v Etickém kodexu. Silná kultura dodržování předpisů začíná u první linie obrany, přičemž je umocněna rámcem dodržování předpisů stanoveným druhou linií obrany. Silné vedení ze strany představenstva a

výkonného výboru (ExCo) má zásadní význam pro podporu povědomí a pro způsobilost zaměstnanců, kteří tak mohou řádně vykonávat svou práci v souladu se zásadami a postupy řádného řízení rizik.

Zaměstnanci v řídicích funkcích mají zvláštní odpovědnost za podporu silné kultury dodržování předpisů v rámci svých týmů. Rozhodovací procesy by měly podporovat širokou škálu názorů, umožňovat zpochybňování stávajících postupů a podněcovat konstruktivní a kritický přístup. Zaměstnanci mají právo upřednostňovat dodržování předpisů a otevřeně a konstruktivně upozorňovat na možné problémy, přičemž budou za své jednání zodpovědní.

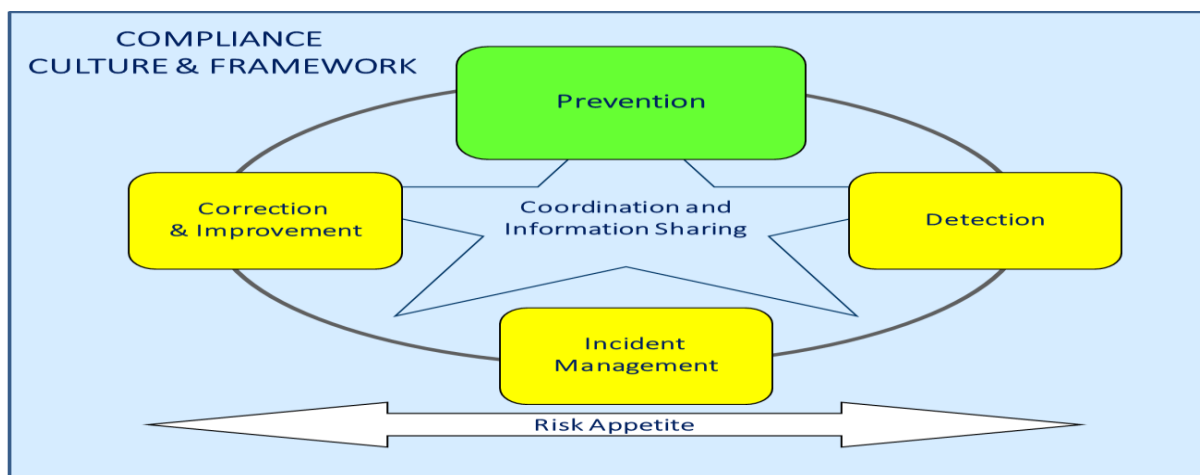
Rámec v oblasti dodržování předpisů (Compliance Framework)

Úsek Compliance vytváří a udržuje nezávislý řídicí rámec pro řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů. Rámec Compliance vyjadřuje přístup daného úseku k identifikaci, měření, řízení, oznamování a eskalaci rizik, která mohou mít podstatný dopad na realizaci strategie Skupiny. Tento rámec zahrnuje strategii a program v oblasti dodržování předpisů, ochotu podstupovat rizika související s dodržováním předpisů (na základě rozhodnutí představenstva), struktury správy/řízení a výborů, soubor interních pravidel a směrnic v oblasti dodržování předpisů a procesy a systémy podporující účinné řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů. Rámec Compliance se opírá o schopnosti svých zaměstnanců a silnou kulturu dodržování předpisů. Klíčovou součástí tohoto rámce je pak jasné vymezení rolí a odpovědností za řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů.

Skupina funguje v rámci prostředí vnitřní kontroly založeného na modelu **tří linií obrany**. V tomto modelu pak oddělení Compliance na úrovni skupiny, jakožto druhá linie obrany:

- Stanovuje rámec pro řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů;
- Poskytuje poradenství ohledně dostatečných procesů řízení a kontrol pro tato rizika;
- Kontroluje dodržování zákonů, pravidel a předpisů; a
- Zajišťuje nezávislá hlášení a eskalaci problémů představenstvu a výkonnému výboru (ExCo).

První linie obrany nese odpovědnost za řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů a odpovídá za identifikaci, hodnocení, řízení a oznamování těchto rizik a problémů v souladu s touto Politikou.



Rámec Compliance představuje soubor procesů a nástrojů pro řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů, které mají být využívány ze strany podniků, vedení a úseku Compliance společnosti Eurowag pro řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů. Jeho součástí jsou složky popsané dále v této kapitole. Pro zmírnění rizik souvisejících s dodržováním předpisů uplatňuje úsek Compliance strategii a program v oblasti dodržování předpisů využívající přístup založený na míře rizika, přičemž důraz je kladen spíše na prevenci rizik než na jejich odhalování, šetření a nápravná opatření. Na druhou stranu

však nelze všem rizikům zabránit. Pokud se potenciální rizika promění ve skutečný incident, využije společnost Eurowag veškerá opatření, která daná rizika zmírní a sníží potenciální ztráty. Jestliže ke ztrátě již došlo, budou přijata veškerá opatření k minimalizaci významných dopadů daného incidentu. Program Compliance bude podléhat dohledu představenstva a výborů ARCo a ExCo, aby bylo zajištěno odpovídající pokrytí napříč podniky a koordinace mezi funkcemi řízení rizik.

Hodnocení rizik souvisejících s dodržováním předpisů

Oddělení Compliance na úrovni Skupiny ve spolupráci s osobami odpovědnými za oblast Compliance (Compliance Champions) provádí hodnocení rizik souvisejících s dodržováním předpisů. Pro účinné hodnocení inherentních a zbytkových rizik souvisejících s dodržováním předpisů používá oddělení Compliance na úrovni Skupiny metodiku hodnocení rizik, kterou vytvořil a udržuje úsek řízení rizik (Risk). Hodnocení rizik souvisejících s dodržováním předpisů slouží k určení priorit pro zaměření monitorovacích, testovacích, školicích, poradenských a asistenčních činností realizovaných oddělením Compliance na úrovni Skupiny s cílem zmírnit rizika související s dodržováním předpisů. V případě potřeby - např. v souvislosti se změnou předpisů nebo významnou provozní či technologickou změnou - lze provádět **ad hoc hodnocení rizik souvisejících s dodržováním předpisů.**

Identifikace a hodnocení rizik souvisejících s dodržováním předpisů: Každý subjekt nebo obchodní jednotka společnosti Eurowag - pod vedením a dohledem oddělení Compliance na úrovni Skupiny – má povinnost každoročně provádět identifikaci a hodnocení rizik souvisejících s dodržováním předpisů („hodnocení rizik souvisejících s dodržováním předpisů“). Cílem těchto činností je:

- a. Přezkoumávat a identifikovat potenciální oblasti rizik souvisejících s dodržováním předpisů, stanovovat jejich priority a poskytovat poradenství ohledně vhodných standardů, postupů a řešení;
- b. Přezkoumávat a/nebo identifikovat porušení zákonů, předpisů nebo standardů ze strany klientů (nebo spřízněných třetích stran);
- c. Přezkoumávat a/nebo identifikovat podvodné nebo jiné protiprávní jednání, jakož i jiné jednání, které není v souladu s interními zásadami, hodnotami, standardy a pokyny společnosti Eurowag.

Hodnocení rizik souvisejících s dodržováním předpisů je zásadní součástí rámce Compliance. Hodnocení rizik souvisejících s dodržováním předpisů se zaměřuje jak na probíhající rizika, která se v rámci daného subjektu nebo podnikatelské jednotky běžně vyskytují, tak na předvídání nových rizik, která vznikají v důsledku nových zákonů či předpisů, nové činnosti subjektu nebo podniku (jednotky), případně měnících se standardů v rámci občanské společnosti nebo podnikatelského prostředí. Zpráva o celkovém hodnocení rizik souvisejících s dodržováním předpisů obsahuje výčet klíčových rizik a opatření, která mají být přijata ke zmírnění těchto rizik, schválených výkonným výborem (ExCo) a představenstvem. Výstupy z hodnocení rizik souvisejících s dodržováním předpisů a schválená opatření slouží jako vstup pro strategie a program v oblasti dodržování předpisů.

Strategie a program v oblasti dodržování předpisů (Compliance Strategy / Program)

Oddělení Compliance na úrovni Skupiny má povinnost vypracovat a zavést **strategii a program Compliance**, kde budou stanoveny jeho plánované činnosti včetně harmonizace se strategickým obchodním plánem Skupiny. Strategie a program Compliance jsou založeny na rizicích a podléhají dohledu vedoucího oddělení Compliance na úrovni skupiny, aby bylo zajištěno odpovídající pokrytí napříč všemi oblastmi podnikání a koordinace s ostatními úseky v oblasti rizik a dohledu/kontroly. **Na základě identifikace a hodnocení rizik** pak úsek Compliance:

1. Stanoví vhodná opatření ke zmírnění klíčových rizik, včetně jasných standardů, postupů a pokynů nebo technologií, které mají být zavedeny;
2. Bude poskytovat poradenství, zlepšovat nebo pomáhat při zlepšování či zavádění standardů, postupů a pokynů, a to i tím, že požádá účastníky podnikání o jejich vstupy a požadavky;
3. Začlení specifické požadavky místního zákonodárce, regulátora nebo interního či externího auditora, které ještě nejsou zahrnuty v podnikových požadavcích.

Pokud nastane určitá situace, která vyžaduje zapojení úseku Compliance, neomezují se činnosti tohoto úseku pouze na analýzu situace, nalezení řešení a poradenství pro vedení. Úsek Compliance se musí danou záležitostí zabývat, dokud nebude zcela implementováno uspokojivé řešení. Všechna opatření úseku Compliance realizovaná za účelem zmírnění dopadů rizik, která jsou uvedena výše v bodech 1 až 3, budou zohledněna v dlouhodobé strategii Compliance a zachycena v rámci programu Compliance. Strategii a program Compliance vytváří úsek Compliance, schvaluje je výkonný výbor (ExCo), přičemž jsou rovněž předkládány výboru ARCo a představenstvu.

Prevence rizik souvisejících s dodržováním předpisů: odborná příprava a osvěta

Oddělení Compliance na úrovni Skupiny zajišťuje příslušná školení a vzdělávání o rizicích souvisejících s dodržováním předpisů. S pomocí oddělení lidských zdrojů pak oddělení Compliance na úrovni Skupiny vytváří, udržuje a provádí **program průběžné odborné přípravy a vzdělávání v oblasti dodržování předpisů**, který je vhodný pro konkrétní oblast dodržování předpisů a cílovou skupinu, a to s cílem podpořit vhodnou kulturu dodržování předpisů, povědomí a pochopení:

1. Standardů, postupů a pokynů v oblasti dodržování předpisů;
2. Zákonů a předpisů souvisejících s riziky v oblasti dodržování předpisů;
3. Role zaměstnance v rámci procesu dodržování předpisů (zajišťování shody);
4. Klíčových rizik souvisejících s dodržováním předpisů, která by mohla mít dopad na podnik (jednotku) a/nebo Skupinu;
5. Jak, kdy a na koho se obrátit v případě potřeby konzultací v otázkách dodržování předpisů a hlášení případných problémů v oblasti dodržování předpisů;
6. Důsledků nedodržení platných pravidel v této oblasti;
7. Dostupnou dokumentaci v oblasti dodržování předpisů a odborných znalostí příslušných oddělení.

Program odborné přípravy a vzdělávání v oblasti dodržování předpisů je rozdělen do **4 typů školení**:

1. **Obecná odborná příprava** a vzdělávání pro všechny zaměstnance (probíhá online formou a zahrnuje všechny základní oblasti dodržování předpisů).
2. **Specializovaná odborná příprava** (podrobnější školení pro zaměstnance, kteří pracují v rizikově citlivějších nebo složitějších úsecích, případně se specializují na konkrétní procesy; probíhá online formou nebo osobně prostřednictvím MS Teams).
3. **Hlubková odborná příprava a školení na míru** (osobní školení pro funkce různých specialistů; poskytuje oddělení Compliance na úrovni Skupiny prostřednictvím MS Teams; tato školení budou více zaměřena na specifické a praktické aspekty příslušných procesů).
4. **Odborná příprava na vyžádání** (zajišťuje oddělení Compliance na úrovni Skupiny prostřednictvím MS Teams, případně přímo na místě, a to na základě poptávky vedení a se zaměřením na konkrétní témata).

Úsek Compliance zajistí, aby všem zaměstnancům byly vždy k dispozici pokyny týkající se správného chování. Oddělení Compliance na úrovni Skupiny je rovněž odpovědné za zajišťování specifické odborné přípravy pro vedení o správných postupech při řízení rizik, na která dohlíží oddělení Compliance na úrovni Skupiny.

Prevence rizik souvisejících s dodržováním předpisů: poradenství

Oddělení Compliance na úrovni Skupiny poskytuje nezávislé poradenství a součinnost představenstvu, výkonnému výboru (ExCo), vedení a první linii obrany a dále:

- Se účastní příslušných výborů, pokud jde o odpovědnost za řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů, povinnosti, možné problémy či sporné body;
- Poskytuje poradenství s ohledem na opatření, která mají být přijata pro zajištění dodržování zákonů, pravidel a předpisů, a sleduje jejich provádění;
- Poskytuje nezávislé poradenství první linii obrany s ohledem na to, zda jsou každodenní obchodní činnosti a/nebo kontrolní mechanismy v souladu se zákony, pravidly a předpisy;
- Má právo kriticky hodnotit (konfrontovat) první linii obrany v případech, kdy rozhodnutí, opatření nebo činnosti nejsou v souladu s platnými zákony, pravidly a předpisy.

Pracovníci pro otázky dodržování předpisů (Compliance Officers) mohou zasahovat do rozhodnutí, opatření nebo činností prováděných prvními liniemi obrany, které představují riziko nedodržení předpisů, a mohou je dále eskalovat. Je zcela zásadní, aby úsek Compliance důsledně přicházel s vhodnými řešeními problémů a aby v této souvislosti zohledňoval související obchodní otázky a zároveň plně respektoval regulační omezení.

S oddělením Compliance na úrovni Skupiny jsou konzultována důležitá rozhodnutí, procesy, významné změny (včetně systémů) a schvalování nových a pozměněných produktů.

- Pokud má Skupina v plánu přijmout důležitá rozhodnutí, realizovat zásadní změnové projekty, strategické iniciativy, uvést na trh produkty a provést významné transakce, je nutné příslušné skutečnosti projednat s oddělením Compliance na úrovni Skupiny. Oddělení Compliance na úrovni Skupiny pak může rizika související s dodržováním předpisů eskalovat na příslušné fórum správy a řízení.
- Oddělení Compliance na úrovni Skupiny poskytuje dohled a poradenství při vývoji a pravidelném přezkoumávání opatření Skupiny v oblasti správy a řízení produktů s cílem odhalit případná rizika nedodržení regulačních povinností. Oddělení Compliance na úrovni Skupiny musí být zapojeno do schvalování všech nových produktů nebo významných změn stávajících produktů, procesů či systémů, jakož i do procesu pravidelného přezkumu.
- Pokud některá z vlastností či funkcí nového nebo stávajícího produktu vyvolává obavy (včetně možného poškození dobrého jména Skupiny), mají pracovníci pro otázky dodržování předpisů (Compliance Officers) právo eskalovat tuto skutečnost na příslušný orgán dohledu. Daný vlastník produktu (odpovědná osoba) musí oddělení Compliance na úrovni Skupiny poskytnout přiměřené informace o nových či pozměněných produktech, aby si oddělení Compliance na úrovni Skupiny mohlo vytvořit názor na úroveň podstupovaného rizika a na to, zda je v souladu s regulačními požadavky.

Prevence rizik souvisejících s dodržováním předpisů: spolupráce a koordinace

Oddělení Compliance na úrovni Skupiny spolupracuje s právním oddělením na úrovni Skupiny, personálním oddělením na úrovni Skupiny, oddělením řízení rizik na úrovni Skupiny a oddělením interního auditu na úrovni Skupiny. Rozsah činností oddělení Compliance na úrovni Skupiny vyžaduje úzkou spolupráci s právním oddělením na úrovni Skupiny, personálním oddělením na úrovni Skupiny, oddělením řízení rizik na úrovni Skupiny a případně i s oddělením interního auditu na úrovni Skupiny. Oddělení Compliance na úrovni Skupiny a oddělení řízení rizik na úrovni Skupiny za účelem plnění svých úkolů spolupracují a vyměňují si informace. Sdílení informací o relevantních incidentech, porušeních, zjištěních a/nebo připomínkách mezi oddělením Compliance na úrovni Skupiny a

oddělením řízení rizik na úrovni Skupiny je nutná k zajištění úplnosti procesů reportingu a rozhodování. Oddělení Compliance na úrovni Skupiny funguje jako nezávislý úsek, avšak je zde úzká spolupráce a součinnost s oddělením řízení rizik na úrovni Skupiny na vytváření, vedení a zdokonalování podnikového řízení rizik (v rozsahu, v jakém má dopad na řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů), aby bylo možné příslušná rizika účinně identifikovat, hodnotit, řídit a hlásit.

Prevence rizik souvisejících s dodržováním předpisů: využívání dat a technologií

Úsek Compliance v případě potřeby využívá k účinné prevenci rizik souvisejících s dodržováním předpisů interní a externí data, databáze a pokročilé technologie, zejména:

- Černé listiny (např. fyzických a právnických osob), které se používají v příslušných procesech (úvěrové riziko, nákup, boj proti praní peněz a prověřování partnerů – Poznej svého klienta (KYC) / hloubková kontrola klienta, vymáhání pohledávek, nástup zaměstnanců);
- Důkladné provozní kontroly rizikových procesů (např. silná autentizace, strojové učení a prediktivní analýza) s pravidelnou kontrolou a oddělením povinností;
- Prověrky (zákazníků a dodavatelů) s cílem identifikovat případné problémy týkající se finančního zdraví, vlastnictví, mezinárodních sankcí, dobrého jména a bezúhonnosti, které mohou představovat nepřijatelné riziko pro podnikání;
- Prověrky zaměstnanců při nástupu do zaměstnání a/nebo při změně odpovědnosti zaměstnanců.

Detekce incidentů v oblasti dodržování předpisů: kanály pro hlášení

Právo (ale i povinnost) hlásit incidenty týkající se dodržování předpisů má každý zaměstnanec, který se může vyjádřit, pokud má pocit, že má důvod domnívat se, že určitá situace není v souladu s pravidly, jimiž se řídí výkon obchodních činností společnosti Eurowag. Zaměstnanci mohou toto právo uplatnit v rámci svých pracovních povinností, a to s ohledem na všechny skutečnosti, se kterými se přímo či nepřímo seznámí. Toto právo musí být vykonáváno odpovědně, nemělo by být zneužíváno a jeho výkon by neměl druhé očerňovat. Oznámení by měla být podávána písemně a doporučuje se, aby se autor identifikoval, nicméně jsou přijímána i anonymní oznámení. Informace však mohou být předávány i ústně. Pracovník pro otázky dodržování předpisů (Compliance Officer), kterému zaměstnanec oznámí potenciální nesoulad, danou záležitost přísně důvěrně prošetří, pokud je to slučitelné s požadavky šetření.

- Jsou zavedeny a komunikovány kanály pro hlášení incidentů v oblasti dodržování předpisů. Je zřízena horká linka pro oznamování možných porušení (SpeakUp) - <https://euowag.integrityline.com> - pro případy porušení předpisů a podporu včasného hlášení podezření na problémy. Tato horká linka slouží jako obecný kanál pro hlášení, ale hlášení lze podávat i alternativními cestami (e-mailem, ústně, dopisem nebo osobně). Interní i externí subjekty musí mít k horké lince pro hlášení případů porušení předpisů snadný přístup. Z technického hlediska se horká linka pro oznamování porušení řídí požadavky a minimálními standardy definovanými příslušnými právními předpisy.
- Jsou stanoveny jasné povinnosti v případě porušení rizik souvisejících s dodržováním předpisů a vstupy z různých linek pro hlášení v oblasti dodržování předpisů jsou koordinovány prostřednictvím kanálu pro hlášení i prostřednictvím úseku Compliance.
- Existují postupy a dohody s různými zúčastněnými stranami (např. HR) pro přijímání, uchovávání a vyšetřování stížností, přičemž informace o vyřizování stížností jsou v případě incidentu v oblasti dodržování předpisů řádně předávány.

Detekce incidentů v oblasti dodržování předpisů: využívání dat a technologií

V souvislosti s procesy, u nichž jsou inherentní rizika dodržování předpisů vysoká, by společnost Eurowag měla kromě kontrolních mechanismů procesu detekce účinně využívat analýzu dat, techniky průběžného auditu a další technologické nástroje k odhalování podezřelých aktivit. Analýza dat by měla využívat technologie k identifikaci anomálií, trendů a ukazatelů rizik v rámci velkého souboru událostí (např. transakcí). Nástroje pro rozpoznávání vzorců incidentů, při nichž se porovnávají skutečné výsledky s očekávanými výsledky hledáním neobvyklých transakcí, které neodpovídají očekávanému vzorci, je nutné používat vždy, když je to možné, a to při zohlednění poměru mezi náklady a přínosy. Společnost Eurowag musí interně zdokumentovat, popsat a vysvětlit jednotlivé součásti svých technik pro řešení incidentů v oblasti dodržování předpisů a role a povinnosti všech zúčastněných stran. Zaměstnancům, dodavatelům a dalším zúčastněným stranám by mělo být komunikováno, že je zavedena prevence incidentů v oblasti dodržování předpisů.

Vyšetřování incidentů v oblasti dodržování předpisů

Oddělení Compliance na úrovni Skupiny odpovídá za vedení postoupených vyšetřování incidentů v oblasti dodržování předpisů v rámci celé Skupiny. Významné incidenty v oblasti dodržování předpisů jsou definovány jako události v rámci hlavní oblasti Compliance, které narušily integritu společnosti Eurowag a vedly k významnému poškození dobrého jména, právním či regulatorním sankcím nebo finančním ztrátám, a to v důsledku nedodržení platných zákonů, předpisů a standardů. Oddělení Compliance na úrovni Skupiny odpovídá za prošetření údajných prohřešků, jež naznačují pochybení ze strany zákazníků a/nebo zaměstnanců a/nebo jiné hrozby pro bezúhonnost Skupiny, které by mohly Skupinu vystavit významnému finančnímu riziku nebo riziku poškození dobrého jména, regulační kontrole nebo donucovacím opatřením.

Aby společnost Eurowag mohla na incidenty v oblasti dodržování předpisů řádně reagovat, hlásit je a získat podněty k potenciálním incidentům v této oblasti, využívá koordinovaný přístup k vyšetřování a nápravným opatřením. Z tohoto důvodu musí být vytvořen plán řešení incidentů v oblasti dodržování předpisů, který je formálním prostředkem pro jasné stanovení opatření pro řešení zjištěných nebo potenciálních incidentů v oblasti dodržování předpisů. Tento plán je postaven na následujících složkách (více podrobností je obsaženo v Politice upravující řešení incidentů):

- Zavedení protokolů o šetření;
- Plán zahájení a rozsah šetření;
- Sběr a ochrana důkazů;
- Přezkoumání a uzavření vyšetřování (všechny incidenty v oblasti dodržování předpisů jsou zachyceny v databázi incidentů v oblasti dodržování předpisů);
- Hlášení incidentů v oblasti dodržování předpisů.

Oddělení Compliance na úrovni Skupiny musí mít zajištěn přístup ke všem informacím potřebným k plnění svých povinností.

- Oddělení Compliance na úrovni Skupiny musí mít přístup ke všem relevantním informacím z celé Skupiny, aby mohlo plnit své povinnosti, a musí mít právo z vlastní iniciativy komunikovat s jakýmikoliv zaměstnanci v rámci Skupiny.
- Oddělení Compliance na úrovni Skupiny zachází se všemi informacemi důvěrně, šetření provádí zcela diskrétně a v souladu s obecnými pravidly ochrany osobních údajů (GDPR).
- Vyšetřování by mělo probíhat v souladu s platnými zákony a pravidly upravujícími sběr informací a výsledky svědků.

- Výsledky vyšetřování budou poskytovány výhradně osobám (resp. projednávány výhradně s osobami), které mají legitimní důvod se s nimi seznámit.

Pokud **se obvinění týká oddělení Compliance na úrovni Skupiny**, měla by být předána oddělení interního auditu, přičemž dohled by mělo zajišťovat představenstvo, aby se předešlo případnému střetu zájmů.

Kontroly v oblasti dodržování předpisů (monitoring) a nápravná opatření

Kontroly v oblasti dodržování předpisů představují preventivní nebo nápravná opatření zaměřená na porušování platných zákonů, předpisů, vnitřních směrnic a postupů. Tato část stanoví pravidla pro kontroly v oblasti dodržování předpisů, jejich obsah, rozsah a povinnosti zúčastněných subjektů.

Oddělení Compliance na úrovni Skupiny provádí monitorování a testování rizik souvisejících s dodržováním předpisů. Oddělení Compliance na úrovni Skupiny odpovídá za monitorování a posuzování toho, zda jsou metody a postupy Skupiny vhodné pro identifikaci, řízení a snižování rizika nedodržení platných zákonů, pravidel a předpisů. Oddělení Compliance na úrovni Skupiny rovněž odpovídá za testování toho, zda má Skupina zavedeny dostatečné a účinné kontrolní mechanismy a zda jsou opatření přijatá k odstranění případných nedostatků účinná. Pro stanovení priorit monitorovacích a testovacích aktivit se používá přístup založený na míře rizika, který vychází z regulačních očekávání, výsledků hodnocení rizik a dalších relevantních informací.

Kontroly v oblasti dodržování předpisů se dělí na **1/ plánované kontroly** a **2/ ad-hoc kontroly nebo kontroly související s incidenty**. Plán kontrol v oblasti dodržování předpisů je součástí strategie a programu Compliance. Kontroly související s incidenty vyplývají ze skutečných incidentů, ad-hoc kontroly pak vyplývají z faktické situace, případně vycházejí z požadavků výkonného výboru ExCo nebo představenstva. Všechny kontroly mohou být prováděny osobně, na dálku nebo je lze provádět formou samokontrol.

V průběhu roku jsou **plánovány 3 až 4 komplexní kontroly**, které pokrývají všechny aspekty hlavní oblasti Compliance a zaměřují se na konkrétní subjekt, obchodní jednotku nebo proces. Oddělení Compliance na úrovni Skupiny určí kontrolované subjekty, stanoví termín kontroly a typ kontroly a přizve další účastníky. Oddělení Compliance na úrovni Skupiny informuje kontrolovaný subjekt 1 měsíc před zahájením kontroly. Kontrolovaný subjekt obdrží pozvánku, příslušné dokumenty, seznam požadavků nebo dotazů a předpokládaný časový harmonogram. **Kontroly související s incidenty** mohou probíhat průběžně, a to v reakci na požadavky nebo při řešení aktuálních incidentů. Kontrolovaný subjekt je povinen plně spolupracovat. Nedostatečná spolupráce může mít za následek disciplinární opatření, zejména pokud bude společnost Eurowag předmětem regulačních sankcí nebo vyšetřování ze strany státních orgánů. Výsledky plánovaných kontrol a kontrol souvisejících s incidenty, včetně návrhu řešení a doporučení, jsou předmětem výroční zprávy o dodržování předpisů.

Oddělení Compliance na úrovni Skupiny nese odpovědnost za sledování opatření při řešení všech:

- Regulačních zjištění a souvisejících opatření v oblasti dodržování předpisů;
- Opatření vzešlých z kontrolních činností v oblasti dodržování předpisů.

Výsledky kontrol v oblasti dodržování předpisů prováděných oddělením Compliance na úrovni Skupiny slouží jako zpětná vazba pro kontrolované útvary za účelem přezkumu kontrolních mechanismů, odstranění nedostatků kontrol a přijetí nápravných opatření, aby se v budoucnu zabránilo opakování takových selhání/porušení. U všech typů kontrol oddělení Compliance na úrovni Skupiny doporučí vedení nápravná nebo disciplinární opatření a ponaučení, aby se příslušný subjekt mohl poučit z toho, co se stalo, a byl schopen zavést kontrolní mechanismy, které jsou nezbytné k tomu, aby v budoucnu

k takovému typu události nedošlo. Příslušná opatření budou zaznamenána v databázi opatření v oblasti dodržování předpisů (Compliance Actions Steps).

Karta hodnocení v oblasti dodržování předpisů (Compliance) hodnotí rozsah implementace rámce Compliance a promítá se do „semaforového“ ukazatele (červená/oranžová/zelená), který informuje o tom, zda jsou nutná další opatření, resp. zda mají být zavedena.

Reporting

Oddělení Compliance na úrovni Skupiny s předchozím souhlasem představenstva každoročně přezkoumává, reviduje a upravuje úsek Compliance. Očekává se, že zprávy oddělení Compliance na úrovni Skupiny poskytnou jasný obraz o rizicích souvisejících s dodržováním předpisů a poznatky o možných strategických podnikatelských rizicích (ve vztahu k oblastem, u kterých zajišťuje dohled oddělení Compliance na úrovni Skupiny). Zprávy oddělení Compliance na úrovni Skupiny by měly rovněž popisovat implementaci a účinnost kontrolního prostředí jako celku a poskytovat souhrn identifikovaných rizik a opatření potřebných ke snížení či zmírnění těchto rizik.

Musí být vyhotovena **výroční zpráva o úseku Compliance** a jeho selháních/porušení, klíčových rizicích, významných událostech, problémech, incidentech v oblasti dodržování předpisů, vývoji, činnostech atd., a to společně s nápravnými opatřeními, která mají být přijata. Tato výroční zpráva pak bude předložena představenstvu a výborům ARCo a ExCo. Výroční zpráva by měla obecně zahrnovat následující aspekty:

- Shrnutí zjištění a doporučení oddělení Compliance na úrovni Skupiny, včetně pochybení, porušení a nedostatků v organizaci v předchozím roce, následných ztrát a opatření přijatých k zamezení jejich opakování.
- Seznam hlavních regulačních pokynů vydaných v předchozím roce a kroky přijaté k zajištění jejich dodržování.
- Rozsah postupů a procesů pro zajištění dodržování předpisů.
- Přehled stížností, jejich řešení a případných klíčových trendů.
- Systém vnitřní kontroly k minimalizaci rizika nedodržování předpisů.
- Pokrok v odstraňování významných nedostatků, na které poukázal interní či povinný audit, a stav realizace doporučení v nich uvedených.
- Jakékoliv další požadavky na reporting definované představenstvem, výkonným výborem (ExCo) nebo konkrétním regulačním orgánem.
- Strategie a program Compliance za předchozí rok a na příští rok.

Roční hodnocení oblasti AML – boje proti praní peněz (obsah definovaný vyhláškou AML) představuje zvláštní zprávu dle AML legislativy, která je rovněž součástí výroční zprávy o dodržování předpisů. Tato zpráva slouží regulovanému subjektu Eurowag – W.A.G. Issuing Services, a.s. - k plnění zákonných požadavků a zároveň poskytuje vedení tohoto subjektu přehled o situaci v oblasti AML.

Kromě kompletní výroční zprávy o dodržování předpisů vedoucí oddělení Compliance na úrovni Skupiny vyhotoví:

- **Čtvrtletní zprávu o dodržování předpisů**, která bude řešit aktuální stav strategie Compliance, včetně přehledu incidentů v této oblasti a hlavních problémů a nedostatků zjištěných oddělením Compliance na úrovni Skupiny. Tato zpráva je předkládána výboru pro zajištění podnikání (Business Assurance Committee) a výkonnému výboru (ExCo);
- **Čtvrtletní zprávu** pro vedení regulovaného subjektu Eurowag – W.A.G. Issuing Services, a.s. - o aktuální situaci v tomto subjektu a o úrovni plnění zákonných požadavků.

7. Závěr

Tato Politika platí pro všechny subjekty Eurowag - dceřiné společnosti, obchodní jednotky a pobočky. Tuto Politiku musí rovněž dodržovat všechny ostatní fyzické nebo právnické osoby (např. smluvní partneři, dodavatelé, konzultanti, zprostředkovatelé, obchodní partneři nebo společné podniky), které jednají za Skupinu nebo jejím jménem. Tato Politika platí pro všechny zaměstnance společnosti Eurowag a její nedodržování může vést k disciplinárním opatřením.