

Csoportmegfelelőségi szabályzat

Tulajdonos/készítette:	Felülvizsgálta:	Jóváhagyta:
Jaromir Kadera Megfelelési vezető	Ondrej Jancarik Jogi és megfelelési alelnök	☒ Igazgatótanács ☐ Végrehajtó bizottság ☐ Végrehajtó albizottság: Üzletmenet-felügyeleti bizottság ☐ Alelnök: (kérjük, részletezze).....
Verzió:	Jóváhagyás dátuma:	Hatálybalépés dátuma:
3.	2025. 02. 12.	2025. 03. 01.
Szabályozás típusa:		Alkalmazási terület:
☒ Szabályzat ☐ Irányelv ☐ Utasítás		☒ A teljes W.A.G. csoport teljes személyzete ☐ Csak meghatározott W.A.G szervezetek: (kérjük, részletezze).....
A jelen dokumentum célja a következő szabályzat/irányelv alkalmazása, amelynek alárendeltje:		

Besorolás

A jelen dokumentum **belsőnek** minősül, és nem osztható meg ügyfelekkel vagy más külső felekkel.

Megőrzési időtartam

A dokumentum hatályának megszűnését követően még 3 évig őrizze meg kidobás előtt.



1.	Introduction.....	3
2.	Objectives.....	3
3.	Compliance Principles.....	3
4.	Compliance Function.....	4
	Compliance Risks.....	4
	Scope of Compliance Function.....	5
5.	Roles and Responsibilities.....	7
	Board of Directors (Board).....	7
	Audit and Risk Committee (ARCo).....	7
	Executive Committee (ExCo).....	7
	Management.....	7
	Compliance Function.....	8
	Compliance Officers (COs).....	9
	Compliance Champions Network.....	9
6.	Management of Compliance Risks.....	10
	Compliance Culture.....	10
	Compliance Framework.....	10
	Compliance Risk Assessment.....	11
	Compliance Strategy and Program.....	12
	Compliance Risk Prevention: Trainings and Awareness.....	12
	Compliance Risk Prevention: Advisory.....	13
	Compliance Risk Prevention: Cooperation and Coordination.....	14
	Compliance Risk Prevention: Use of Data and Technologies.....	14
	Compliance Incidents Detection: Reporting Channels.....	15
	Compliance Incidents Detection: Use of Data and Technologies.....	15
	Compliance Incidents Investigation.....	16
	Compliance Controls (Monitoring) and Remedial Actions.....	16
	Reporting.....	17
8.	Conclusion.....	18

1. Bevezetés

Az Eurowag Csoportra és annak minden egységére (a továbbiakban „*Eurowag*” vagy „*Csoport*”) a napi üzletmenet során kiterjedt szabályozások vonatkoznak. Az Eurowag komolyan veszi a vonatkozó törvények, szabályok és rendeletek betartására vonatkozó kötelezettségeit, beleértve a törvény szellemét is. A megfelelés bizonyítása az Eurowag üzleti tevékenységének alapvető részét képezi, amely elengedhetetlen az ügyfelek és a beszállítók bizalmának fenntartásához és az érdekeltek érdekeinek védelméhez. Az Eurowag Megfeleléségi szabályzata (a továbbiakban: „*Szabályzat*”) meghatározza a megfelelési kockázatoknak a Csoport egészére vonatkozó kezelési elveit és normáit, és leírja a Megfeleléségi funkció szerepét és kulcsfontosságú feladatait az Eurowag működésének támogatásában, így a vállalat továbbra is képes lesz megfelelni a törvényeknek, szabályoknak, rendeleteknek, piaci egyezményeknek és az ipari szövetségek által támogatott gyakorlati kódexeknek.

2. Célok

A jelen Szabályzat céljai a következők:

- a Megfeleléségi funkció létrehozása az irányítás, a belső ellenőrzési rendszer és a kockázatkezelési folyamat szerves részeként,
- a jogszabályokban előírt kötelezettségek megszegését vagy be nem tartását eredményező megfelelési kockázatok azonosítási folyamatának keretbe foglalása,
- az Igazgatótanács és a felső vezetés támogatása a megfelelési kockázatok azonosításában és mérséklésében,
- szabványok és eljárások bevezetése a megfelelési kockázatok hatékony elkerülése és azonosítása érdekében,
- egészséges megfelelési kultúra bevezetése a szervezeten belül, amely biztosítja a Megfeleléségi funkció hatékony működését.

3. Megfeleléségi alapelvek

A megfelelési alapelvek az Eurowag teljes vállalati kultúráját meghatározó kulcsfontosságú elképzelések. Ezek a kulcsfontosságú elképzelések a következők:

1. Az integritás és a hírnév mint az Eurowag legfontosabb eszközei

Az Eurowag büszke az integritására, a szakmai etikájára és a magatartására, amelynek előnyeit az Eurowag üzleti vállalkozásai minden piacon élvezik. Rendkívül elkötelezett a jelen szempontok megóvása mellett, és ezért minden vállalkozástól megköveteli a következőket:

- a vonatkozó törvények, előírások és szabványok alapos ismerete és szigorú betartása minden olyan piacon és joghatóságban, ahol az Eurowag működik,
- a jelen Szabályzat folyamatos végrehajtása és betartása.

2. A vezetőség mint a megfelelés biztosításának felelőse

A megfelelés biztosítása a vezetőség felelőssége, amely felelősséget vállal a jelen Szabályzatban foglalt végrehajtásáért és betartásáért, amelyet a Megfeleléségi funkció támogat, és amellyel kapcsolatban javaslatokat tesz. A jelen Szabályzatban foglalt követelmények végrehajtása érdekében a vezetőség gondoskodik a Megfeleléségi funkció személyzetéről és a szükséges erőforrások a biztosításáról.

3. A vezetőség jó példával jár elől



A vezetőségnek példamutató magatartást kell tanúsítania, és minden szükséges intézkedést meg kell tennie annak biztosítására, hogy valamennyi munkavállaló etikusan, a bizalmi, a jogi és a szabályozási kötelezettségeknek megfelelően, valamint a Magatartási kódexszel összhangban végezze üzleti tevékenységét.

4. A megfelelés mint felelősség, amelyben minden munkavállaló osztozik

A megfelelés egy olyan közös felelősség, amely a Csoprtól belüli pozíciótól függetlenül minden munkavállalót érint. Ez a megfelelés iránti erős elkötelezettséget, a megfelelő vállalati szerepvállalást és a felelős magatartást foglalja magában.

5. A megfeleléssel kapcsolatos kockázatok hatékony nyomon követésére van szükség

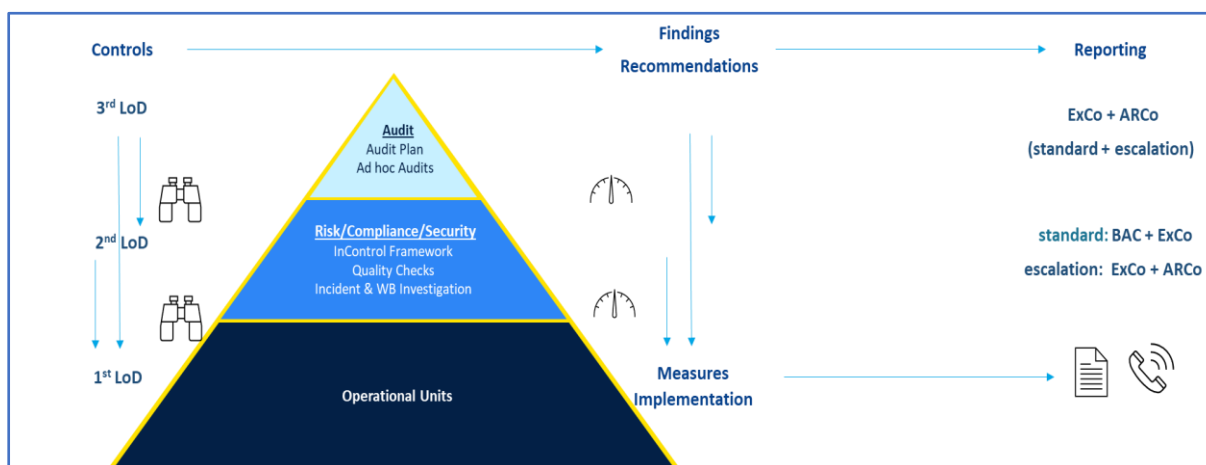
A Megfelelési részleg a jelen Szabályzat, valamint a vonatkozó jogi és szabályozási előírások betartásával biztosítja a megfelelési folyamat hatékonyságát és integritását.

6. Az Eurowag minden vállalatának meg kell felelnie a jelen Szabályzatnak

A jelen Szabályzat tartalma kötelező érvényű, és az Eurowag egészére, az Eurowag többségi tulajdonában lévő és az Eurowag irányítása alatt álló valamennyi vállalkozásra vonatkozó minimumszabályokat tartalmazza.

4. Megfelelési funkció

Az Eurowagon belül működő Megfelelési funkció az irányítás, a belső ellenőrzési rendszer és a kockázatkezelési folyamat szerves része. A Megfelelési funkció célja és jelentősége – amely részleget működőképessé kell tenni, és kellőképpen függetleníteni kell – a megfelelési kockázatok azonosításában, értékelésében, kezelése és megoldásában rejlik. A Megfelelési funkció megfelelő szintű garanciát nyújt az Eurowag számára a belső irányelvek és eljárások betartására, valamint biztosítja, hogy az ^{1.} védelmi vonal elvégezze a vonatkozó ellenőrzéseket. A Megfelelési funkció feladata továbbá annak biztosítása, hogy az ellenőrzések és az eljárások rögzítsék a releváns információkat, ami biztosítja, hogy az igazgatóság és a felső vezetés jobban el tudja látni a kockázatkezeléssel kapcsolatos feladatait.



Megfelelési kockázatok

Megfelelési kockázatnak minősül a jogi vagy a szabályozási szankciók, a jelentős pénzügyi veszteségek és a hírnévvesztés kockázata, amely kockázatoknak az Eurowag azért van kitéve, mert nem felel meg a tevékenységére vonatkozó törvényeknek, rendeleteknek, szabályoknak, az önszabályozó szervezetek szabványainak és a Magatartási kódexnek. A fő megfelelési kockázatok a következők:

1. **A hírnévvesztés kockázata:** az Eurowag integritásának vagy hírnevének sérülésének kockázata megalapozott vagy nem megalapozott negatív hírverés miatt, az elfogadott ágazati gyakorlatnak való meg nem felelés vagy a vonatkozó törvények vagy előírások be nem tartása miatt. A hírnévvesztés kockázata annak a következményeit is magában foglalja, ha az Eurowag vagy annak bármelyik munkavállalója nem felel meg az etikai követelményeknek.
2. **Jogi és szabályozási kockázat:** ez a kockázat a vonatkozó törvények, előírások és szabványok be nem tartásából adódik. A jogi és szabályozási kockázatok hatékony kezelése megakadályozza a következőket:
 - o az Eurowag és egy ügyfél, partner vagy harmadik fél közötti jogviták pénzügyi vagy egyéb következményeit (peres eljárás kockázata),
 - o a nem megfelelő belső folyamatokból, emberi hibából vagy külső eseményekből eredő veszteségek kockázatát,
 - o a tevékenységek kevésbé hatékony ellenőrzésének pénzügyi következményeit a szervezet fokozódó összetettsége, a földrajzi terjeszkedés, a fúziók, az új partnerségek, a felvásárlások, az új termékek stb. miatt,
 - o szankciók kiszabását az Eurowagra, mert nem felel meg a hatályos jogszabályi előírásoknak vagy egy határozatnak, amelyet végre kell hajtania.

Az Igazgatótanács a Csoport által vállalt megfelelőségi kockázatokért felelős, **míg a Végrehajtó bizottság a megfelelő rendszerek, folyamatok és ellenőrzések bevezetéséért felel, amelyek biztosítják a megfelelőségi kockázatok azonosítását és kezelését.** A Végrehajtó Bizottság feladata továbbá a Megfelelőségi funkció következtetéseinek és ajánlásainak nyomon követése, és adott esetben a korrekciós intézkedések végrehajtása. A Csoportnak a vonatkozó törvények, jogszabályok, előírások és az Igazgatótanács által a megfelelőségi kockázatok kezelése érdekében meghatározott kockázati tolerancia figyelembevételével kell végeznie a tevékenységét. A Csoport a tevékenységei végzése során megfelelőségi kockázatoknak van kitéve, amelyek az üzleti tevékenység szerves részét képezik, ezért a Csoport üzleti stratégiájának kidolgozásakor és/vagy végrehajtásakor figyelembe kell venni ezeket a kockázatokat. A megfelelőségi kockázatok mérlegelése és az azokra való reagálás a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedések kidolgozása és végrehajtása érdekében várhatóan átfogó és kockázatalapú lesz.

A Megfelelőségi részleg hatásköre

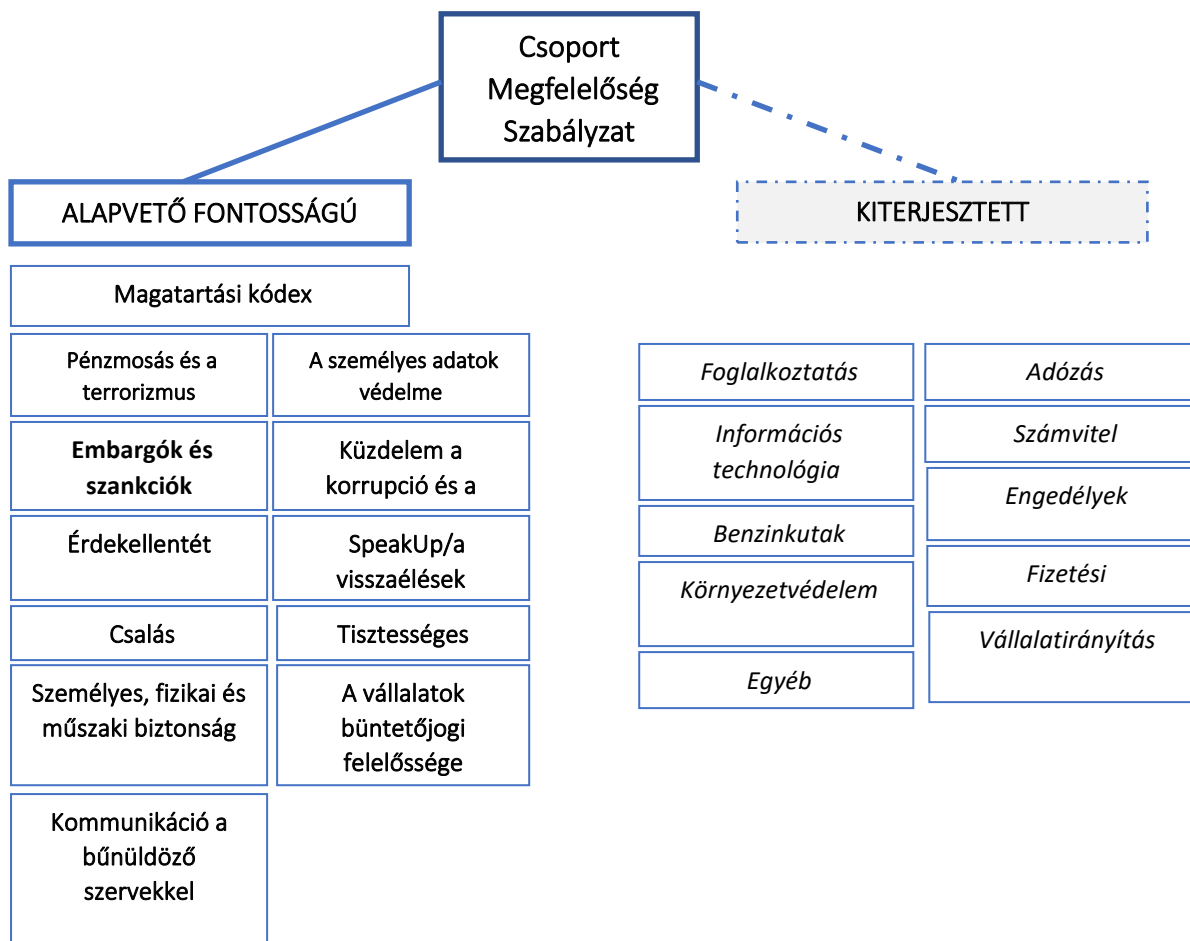
A Megfelelőségi részleg hatáskörébe tartoznak az Eurowag üzletágaira jellemző, valamint az Eurowag Csoport Megfelelőségi részlege által meghatározott törvényekhez, előírásokhoz és szabványokhoz kapcsolódó megfelelőségi kockázatok. A részleg hatásköre nem terjed ki minden törvényre, előírásra és szabványra.

A Megfelelőségi részleg a következő területeket foglalja magában (**alapvető fontosságú megfelelőségi területek**)

1. Magatartási kódex (a munkavállalók és a beszállítók számára)
2. Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása
3. Csaláskockázat-kezelés
4. Küzdelem a korrupció és a vesztegetés ellen
5. A személyes adatok védelme (a Megfelelőségi részleg az adatvédelmi előírásoknak való megfelelésről is gondoskodik, beleértve a Csoport adatvédelmi tisztviselőjének kijelölését is)
6. Érdekellentét
7. A visszaélést bejelentő személyek védelme
8. Piaci visszaélés (trösztellenes tevékenység, erőfölénnyel való visszaélés)
9. A vállalatok büntetőjogi felelőssége
10. Kommunikáció a bűnüldöző szervekkel
11. Fizikai és műszaki biztonság (nem IT)

Az alapvető fontosságú megfelelőségi területek minden egyes része saját belső szabályokból, eljárásokból, és iránymutatásokból, valamint az ezekhez a területekhez kapcsolódó konkrét megfelelőségi kockázatok kezelésére alkalmazott egyedi intézkedésekből és eszközökből (a technológiákat is beleértve) áll.

A Megfelelőségi részleg hatáskörén kívül esik az úgynevezett **Kiterjesztett megfelelőségi terület**. A Kiterjesztett megfelelőségi terület magában foglalja például a foglalkoztatást, a számvitelt és az adózást, az engedélyek beszerzését, az információtechnológia területét, a benzinkutak működtetését, a pénzforgalmi szolgáltatásokat és vállalatirányítást. A kiterjesztett megfelelőségi területekre vonatkozó előírásokat az illetékes részlegek adják ki, kezelik és ellenőrzik. Az illetékes részleg az, amelynek rendes működési köre a legszorosabban kapcsolódik az adott megfelelőségi témához. Kétségek vagy a részlegek közötti viták esetén annak a vezetőnek kell eldöntenie, hogy az érintett részlegek közül melyik az illetékes, aki (akár közvetve is) felelős az összes érintett részlegért. A kiterjesztett megfelelőségi területek szabályozása tekintetében az illetékes részleg konzultációt kérhet a Megfelelőségi részlegtől.



5. Szerepkörök és felelősségi körök

Igazgatótanács

Az Eurowag megfelelőségi kockázatainak különböző aspektusait figyelembe véve az **Igazgatótanács** elfogadja, betartja és rendszeresen felülvizsgálja ezt a Szabályzatot, és ellenőrzi annak végrehajtását. Biztosítja, hogy a megfelelőségi kockázatok kezelésére mindig érvényben legyen a megfelelő megfelelőségi politika, és gondoskodik arról, hogy a Felső vezetés a megfelelőséggel kapcsolatos kérdéseket a Megfelelőségi részleg munkatársaival együttműködve hatékonyan és gyorsan megoldja.

Ellenőrzési és kockázati bizottság (ARCo)

Az **ARCo** – a feladatmeghatározása szerint – feladata a jelen Szabályzat végrehajtásának felügyelete, valamint a Megfelelőségi részleg működésének és hatékonyságának negyedéves felülvizsgálatának elvégzése. Azonosítja a megfelelőséggel kapcsolatos esetleges hiányosságokat, és megteszi a megfelelő korrekciós intézkedéseket. Az ARCo közreműködésével részletes éves megfelelőségi jelentést kell benyújtani az Igazgatótanácsnak.

Végrehajtó bizottság (ExCo)

A **Végrehajtó bizottság** végső felelősséget vállal a vonatkozó törvényeknek, szabályozásoknak és etikai normáknak való megfelelésért, és ezáltal felügyi és felelősséggel tartozik a megfelelőségi kockázatok kezeléséért. Az ExCo biztosítja, hogy a jelen Szabályzat a Csoport egészében betartásra kerüljön. **ExCo kötelezettségei:**

- Biztosítja, hogy rendelkezésre álljon a megfelelőségi kockázatok kezeléséhez szükséges szabályzat, és gondoskodik a szabályok betartásáról.
- Biztosítja, hogy a Felső vezetés a Megfelelőségi részleggel együttműködve hatékonyan és gyorsan oldja meg a megfelelőséggel kapcsolatos kérdéseket.
- Biztosítja, hogy ne álljon fenn érdekellentét, és gondoskodik arról, hogy a Megfelelőségi funkció tevékenységei független felülvizsgálat tárgyát képezzék.
- Évente felülvizsgálja a Megfelelőségi funkció működését és a jelen Szabályzat végrehajtásáról szóló megfelelőségi jelentést

Felső vezetés

Az **Eurowag Felső vezetése („Menedzsment”)** felelős a jelen Szabályzat és az abban található minimumszabályok alkalmazásáért és betartásáért. A Megfelelőségi funkció támogatja és segíti a Vezetés megfelelőséggel kapcsolatos feladatainak elvégzését. A Vezetés tehát felelős a vállalatirányítási rendszerek, a szabályzatok és az eljárások alkalmazásáért, észszerű biztosítékot nyújt a vonatkozó jogi és/vagy szabályozási előírások és kötelezettségek megsértésének megelőzésére, valamint biztosítja, hogy a vállalat a jelen Szabályzattal és a vonatkozó belső szabályokkal összhangban folytassa a tevékenységét. A Vezetés a szervezet minden szintjén felelős a megfelelőségi kockázatok azonosításáért és kezeléséért. Amennyiben jogsértés kerül megállapításra, a Vezetés megteszi a megfelelő korrekciós vagy fegyelmi intézkedéseket.

A megfelelőségi kockázatok kezelése érdekében a **Vezetés:**

- a. példamutató magatartásával segíti és biztosítja a magas szintű integritási normák betartását,
- b. biztosítja a jelen Szabályzat alkalmazását és betartását, valamint a minimumszabályok érvényesítését,

- c. biztosítja, hogy a vezetők és a munkavállalók megismerjék, megértsék és betartsák a rájuk vonatkozó megfelelőségi előírásokat, és rendszeres időközönként képzésen vegyenek részt az előírások alkalmazásáról,
- d. azonnal és hatékonyan reagál a felmerülő megfelelőségi kérdésekre,
- e. ösztönzi az aktív együttműködést és a munkavállalói visszajelzések megosztását olyan nyílt kommunikációs csatornák létrehozásával, amelyek a megfelelőségi kapcsolatos aggályok bejelentésére és a megfelelőségi kapcsolatos kérdések feltevésére is használhatók,
- f. nyitott és befogadó hozzáállást alakít ki a Megfelelőségi funkcióval szemben,
- g. nem csupán a termelési adatok alapján értékeli a vezetőket és a munkavállalókat, hanem jutalmazza a megfelelőségi kockázatok proaktív kezelésének képességét is,
- h. elegendő erőforrást és vezetői támogatást biztosít a megfelelőségi kockázatokat azonosító Megfelelőségi részleg számára,
- i. ha potenciális megfelelőségi problémát észlel vagy gyanít, a lehető leghamarabb bevonja a Megfelelőségi funkciót,
- j. aktívan nyomon követi a Megfelelőségi funkciótól érkező ajánlásokat annak biztosítása érdekében, hogy minden probléma azonnal és hatékonyan megoldásra kerüljön
- k. belefoglalja a munkavállalói munkaköri leírásokba, hogy a munkavállaló a saját felelősségi körébe tartozó területen felelős a megfelelőségért.

Megfelelőségi funkció

A Megfelelőségi funkció fő feladata, hogy proaktív módon segítse az Eurowagot abban, hogy sikeresen, a külső és a belső előírásoknak megfelelően folytassa az üzleti tevékenységét. A Megfelelőségi funkció független a működési és az üzleti egységektől, és a Belső ellenőrzési részlegtől is függetlenül működik. A Megfelelőségi funkció tágabb értelemben a jelen fejezetben ismertetett valamennyi területet magában foglalja, de központi eleme a Megfelelőségi részleg és a Megfelelőségi bajnokok hálózata. **A Compliance funkció (szigorú értelemben vett) feladatai és tevékenységei a következők:**

1. **A törvények, a rendeletek és a szabványok nyomon követése:** azoknak a törvényeknek, rendeleteknek és szabványoknak a nyomon követése, elemzése és a megfelelőségi kockázatok szempontjából történő leírása, amelyek az üzleti tevékenység szempontjából lényegesek és relevánsak, és az alapvető fontosságú megfelelőségi területhez tartoznak.
2. **A kockázatok azonosítása és értékelése:** az Eurowag hírnevének csorbulásához, a jogi vagy szabályozási szankciókhoz és a pénzügyi veszteséghez vezető megfelelőségi kockázatok azonosítása és rangsorolása.
3. **A kockázatok csökkentése, a szabványokat, az eljárásokat és az iránymutatásokat is beleértve:** a megfelelőségi kockázatok áttűtetése a belső megfelelőségi szabványokba, eljárásokba és iránymutatásokba annak biztosítása érdekében, hogy a szabályozási előírások beépüljenek a vállalat által követett folyamatba, valamint a megfelelőségi szabályok megsértésének felderítése, jelentése és a szabálysértésekre való reagálás.
4. **Képzés és oktatás:** az adott üzletágnak (egységnek) megfelelő, folyamatos megfelelőségi képzési és oktatási program kidolgozása, fenntartása és lebonyolítása a helyes megfelelőségi kultúra, a megfelelőségi szabványok, eljárások és iránymutatások, valamint a megfelelőséggel kapcsolatos kérdések tudatosítása és megértése érdekében.
5. **Tanácsadás:** proaktív tanácsadás a vezetés, a bizottságok és a munkavállalók számára a megfelelőségi kockázatokkal kapcsolatban.
6. **Kockázatfigyelés:** a jelen Szabályzat és a benne foglalt minimumszabályok, valamint a vonatkozó jogi és szabályozási előírások betartásának folyamatos figyelemmel kísérése, és szükség esetén segítségnyújtás a betartásban.
7. **Incidenskezelés:** a megfelelőségi incidensek jelentése és az azokra való reagálás, azaz a megfelelő (vezetői) intézkedések bevezetése vagy ösztönzése, valamint a tanulságok levonása.



8. **Az intézkedések nyomon követése:** a megfelelőséggel kapcsolatos valamennyi ellenőrzés, szabályozási megállapítás és kapcsolódó intézkedés, valamint a vezetés által kezdeményezett intézkedések végrehajtásának nyomon követése.
9. **Kapcsolattartás:** a szabályozó hatóságokkal való kapcsolattartás a megfelelőségi kockázatok tekintetében, valamint a szabályozó hatóságoknak küldendő jelentések benyújtása.
10. **Jelentéstétel:** a vezetés, az ARCo és az Igazgatótanács rendszeres tájékoztatása a Megfelelőségi funkció teljesítményéről (a legfontosabb kockázatokra, fejleményekre és a megfelelőségi incidensekre való figyelemfelhívás, a nyomon követésre vonatkozó ajánlásokat is beleértve)

A megfelelőségért felelős tisztviselők (CO-k)

A Csoport **Megfelelőségi részlegének vezetője** a Megfelelőségi funkció és a Megfelelőségi részleg vezetője. A kijelölt feladatokat vagy közvetlenül, vagy a Megfelelőségi részleg tagjaiként működő **megfelelőségért felelős tisztviselőkkel**, illetve a Megfelelőségi bajnokok létrehozott hálózatával együttműködve hajtja végre. A Csoport Megfelelőségi részlegének vezetője felelős a Megfelelőségi funkció zökkenőmentes működéséért és fejlesztéséért az Eurowag teljes szervezetén belül, valamint biztosítja a **Megfelelőségi funkcióra** vonatkozó jogi, szabályozási és egyéb kapcsolódó követelmények betartását. A megfelelőségi feladatokat ellátó munkavállalóknak rendelkezniük kell a szükséges végzettséggel, tapasztalattal, valamint azokkal a szakmai és személyes készségekkel, amelyek lehetővé teszik számukra feladataik hatékony ellátását. A megfelelőségi feladatokat ellátó munkavállalóknak a hatékonyság érdekében a következőkkel kell rendelkezniük:

- a. státusszal, tekintéllyel és olyan személyiséggel, hogy megfelelő és méltányos módon bárkit kérdőre vonhasson bármilyen intézkedés miatt, és képes legyen az aggályok nyomon követésére,
- b. közvetlen hozzáféréssel valamennyi művelethez (a dokumentumokhoz való hozzáférést is beleértve), ha úgy véli, hogy ez a megfelelőségi feladatok hatékony ellátása szempontjából fontos,
- c. felhatalmazással arra, hogy szükség esetén bármelyik egységet felkereshesse felülvizsgálat céljából,
- d. jogkörrel arra, hogy részt vegyen minden ülésen (a bizottsági üléseket is beleértve), ha úgy véli, hogy ez fontos a megfelelőségi előírásoknak való hatékony megfelelés szempontjából,
- e. közvetlen és korlátlan hozzáféréssel a vezetés minden szintjéhez azokban az egységekben, ahol felelősséget viselnek,
- f. a feladatait a kereskedelmi tevékenységektől függetlenül, objektívan látja el,
- g. megfelelő pénzügyi és emberi erőforrásokkal a megfelelőségi követelmények teljesítéséhez,
- h. képességgel és (eljárási) hatáskörrel arra, hogy az ügyeket a megfelelő vezetői szintre továbbítsa,
- i. azzal a képességgel, hogy észszerű módon tudjon együttműködni és segítséget kérni bármely munkavállalótól; az adott szervezet vezetésének biztosítania kell az együttműködés és a segítségnyújtás megvalósulását.

A Csoport Megfelelőségi részlegének vezetője a jogi, kockázati és megfelelőségi kérdésekért felelős alelnöknek, a megfelelőségért felelős tisztviselők pedig a Csoport Megfelelőségi részlegének a vezetőjének a beosztottja.

A Megfelelőségi bajnokok hálózata

Ez a Szabályzat létrehozta a Megfelelőség bajnokok hálózatát az Eurowag minden leányvállalatánál, fióktelepén és üzleti egységénél. A leányvállalatok, fióktelepek és üzleti egységek vezetői felelősek azért, hogy a saját részlegükön kinevezzenek Megfelelőségi bajnokokat (egységenként legalább kettőt), biztosítaniuk kell, hogy a kinevezett személyek részesüljenek a szükséges megfelelőségi képzésben, gondoskodniuk kell a bajnokok folyamatos fejlesztéséről a megfelelőség területén, valamint támogatniuk kell a Megfelelőségi funkció működését. A Megfelelőségi bajnokok



hálózata az Eurowag bizonyos részein a Megfelelőségi egység egyetlen kapcsolattartó pontjaként működik, és feladata a Megfelelőségi funkció támogatása a megfelelőségi kockázatok nyomon követésében és azonosításában, a megfelelő enyhítő intézkedések végrehajtásában, a lehetséges megfelelőségi problémák és incidensek azonosításában, valamint a Megfelelőségi funkció és a Megfelelőségi részleg vezetésének támogatására szolgáló információszolgáltatás.

6. A megfelelőségi kockázatok kezelése

Megfelelőségi kultúra

Az Igazgatótanács tagjai felelősségre vonhatók, és az ExCo felelős a stabil megfelelőségi kultúra kialakításáért és meghonosításáért a Csoporton belül. Ez többféleképpen érhető el, többek között a következő módokon:

- Optimális megfelelőségi kockázati tűrőhatárok meghatározása és alkalmazása,
- Az erős megfelelőségi kultúra összetevőinek és előnyeinek népszerűsítése a legfelső szintek közreműködésével,
- A legfelső szintek álláspontjának megerősítése a középvezetők támogatásával,
- Megfelelő képzési és tudatosságnövelő programok biztosítása, amelyek képessé teszik a vezetőket és a munkavállalókat arra, hogy megfeleljenek a követelményeknek,
- Hatékony ösztönző és jutalmazó gyakorlatok fenntartása, amelyek erősítik az etikus magatartást,
- Az etikus magatartást akadályozó tényezők felszámolása (pl. felszólalás, rendszerek, eszközök és egyéb munkahelyi tényezők),
- A hatékony irányítás fenntartása a megfelelőségi kockázatok figyelemmel kísérése és kezelése érdekében,
- Hatékony kockázatkezelési eszközök kifejlesztése és alkalmazása a megfelelőségi kockázatok kezelése érdekében.

A Csoporton belüli pozíciótól függetlenül **minden munkavállaló felelősséget vállal a megfelelőség** biztosításáért. Az erős megfelelőségi kultúra azt jelenti, hogy minden munkavállaló, valamint a Csoport nevében vagy megbízásából eljáró bármely más természetes vagy jogi személy tisztában van a saját munkakörére vonatkozó megfelelőségi kockázatokkal, és képes arra, hogy gyakorlati lépéseket tegyen annak érdekében, hogy a Csoport továbbra is megfeleljen a vonatkozó törvényeknek, szabályoknak és előírásoknak. Ez a Magatartási kódexben foglaltaknak megfelelően a Csoport átfogó és szilárd üzleti kultúrájának alapvető részét képezi. Az erős megfelelőségi kultúra az ^{első} védelmi vonallal kezdődik, a ^{második} védelmi vonal által meghatározott megfelelőségi keretrendszer pedig megerősíti azt. Az Igazgatótanács és a Végrehajtó bizottság határozott vezetése alapvető fontosságú a tudatosság előmozdítás és a munkavállalók arra való felkészítése szempontjából, hogy a munkájukat megfelelően, a hatékony és eredményes kockázatkezelési elvekkel és gyakorlatokkal összhangban végezzék.

A vezetői szerepkörben dolgozó munkavállalóknak különösen nagy szerepe van az erős megfelelőségi kultúra csapatokon belüli bevezetésében. A döntéshozatali folyamatoknak támogatniuk kell a különböző nézőpontokat, lehetővé kell tenniük a jelenlegi gyakorlatok megkérdőjelezését, és ösztönözniük kell a konstruktív és kritikus hozzáállást. A munkavállalók felhatalmazást kapnak arra, hogy a szabályok követését helyezték előtérbe, nyíltan és konstruktív módon jelezhetik az aggályaikat, és felelősségre vonhatók a tetteikért.

Megfelelőségi keretrendszer

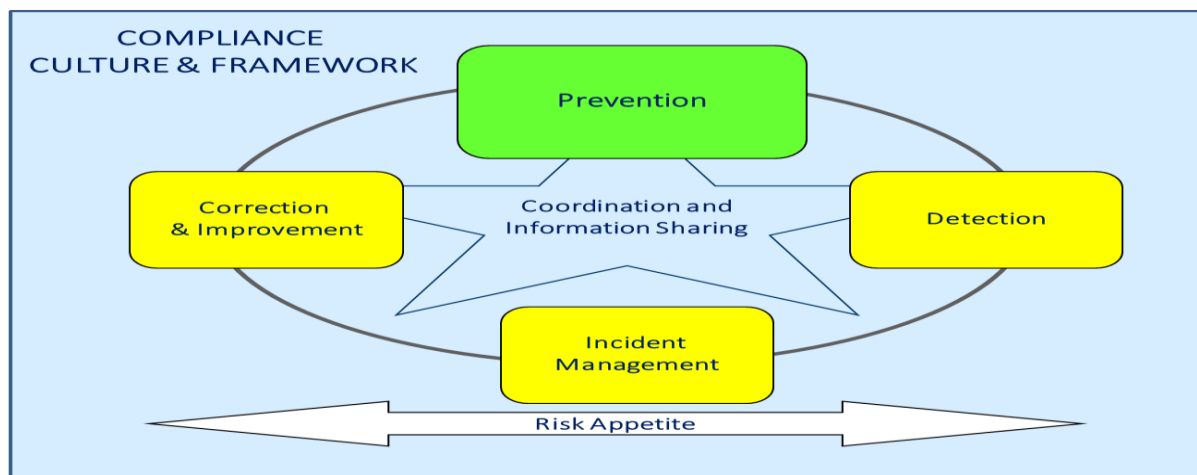
A Megfelelőségi funkció független irányítási keretrendszert hoz létre és tart fenn a megfelelőségi kockázatok kezelésére. A Megfelelőségi keretrendszer meghatározza a Csoport stratégiájának megvalósítására jelentős hatást gyakorló kockázatok azonosítására, értékelésére, kezelésére, jelentésére és eszkalálására vonatkozó megközelítést. A keretrendszer magában foglalja a megfelelőségi stratégiát és programot, a megfelelőségi kockázatvállalási hajlandóságot (amelyet az Igazgatótanács határoz meg), az irányítási és a bizottsági struktúrákat, a belső megfelelőségi

szabályokat és iránymutatásokat, valamint a megfelelőségi kockázatok hatékony kezelését támogató folyamatokat és rendszereket. A Megfelelőségi keretrendszer a munkavállalók képességein és az erős megfelelőségi kultúrán alapul. A keretrendszer kulcsfontosságú eleme a megfelelőségi kockázatok kezelésével kapcsolatos szerepkörök és felelősségi körök egyértelmű meghatározása.

A Csoport egy olyan belső ellenőrzési környezetben működik, amelyet a **védelmi vonal három modellje támogat**. Ebben a modellben a Csoport Megfelelőségi részlege ^{második} védelmi vonalként működik, és

- meghatározza a megfelelőségi kockázatok kezelésének kereteit,
- tanácsot ad az ilyen kockázatok megfelelő kezelési folyamataira és ellenőrzésére vonatkozóan,
- felszólít a törvények, szabályok és előírások betartására, és
- független jelentéseket készít, és eskalálja a kérdéseket az Igazgatótanács és a Végrehajtó bizottság felé.

A jelen Szabályzat értelmében az ^{első} védelmi vonal felel a megfelelőségi kockázatok kezeléséért, és felelős a megfelelőségi kockázatok és problémák azonosításáért, értékeléséért, kezeléséért és jelentéséért.



A **Megfelelőségi keretrendszer** a megfelelőségi kockázatkezelési folyamatok és eszközök összessége, amelyet az Eurowag üzleti vállalkozásai, a vezetés és a Megfelelőségi funkció munkatársai használnak a megfelelőségi kockázatok kezelésére. A jelen fejezetben később ismertetett elemekből áll. A megfelelőségi kockázatok mérséklése érdekében a Megfelelőségi funkció a kockázatalapú megközelítésen alapuló megfelelőségi stratégiát és programot alkalmaz, és a hangsúlyt a felderítés, a vizsgálat és a korrekciós intézkedések meghozatala helyett a kockázatok megelőzésére helyezi. Azonban nem minden kockázat előzhető meg, és amennyiben a potenciális kockázatokból valós probléma lesz, az Eurowag minden olyan intézkedést megtesz, amely mérsékli a kockázatokat, és csökkenti a lehetséges veszteségeket. Amennyiben a veszteség már bekövetkezett, minden intézkedést megtesznek az esemény anyagi hatásának minimalizálása érdekében. A Megfelelőségi programot az Igazgatótanács, az ARCo és az ExCo felügyeli, ami biztosítja az üzletágak közötti megfelelő lefedettséget és a kockázatkezelési funkciók közötti koordinációt.

Megfelelőségi kockázatértékelési adatok

A Csoport Megfelelőségi részlege a Megfelelőségi bajnokokkal együttműködve kockázatértékelést végez a megfelelőségi kockázatokra vonatkozóan. A Megfelelőségi részleg az alapvető és a fennmaradó megfelelőségi kockázatok hatékony értékelésére a Kockázati funkció által kifejlesztett és fenntartott kockázatértékelési módszert alkalmazza. A megfelelőségi kockázatértékeléseket arra használják, hogy a megfelelőségi kockázatok mérséklése érdekében prioritásokat állítsanak fel a Csoport Megfelelőségi részlege által végzett felügyeleti, tesztelési, képzési,

tanácsadói és segítségnyújtási tevékenységek területén. Szükség esetén **ad hoc megfelelési kockázatértékelések** is végezhetők például a szabályozás módosításával vagy a jelentős működési vagy technológiai változásokkal kapcsolatban.

A megfelelési kockázatok azonosítása és értékelése: a Csoport Megfelelési részlegének vezetésével és irányításával az Eurowag minden szervezete és üzleti egysége köteles évente elvégezni a megfelelési kockázatok azonosítását és értékelését („megfelelési kockázatértékelés”), amelynek célja:

- a megfelelési kockázatok potenciális területeinek vizsgálata, azonosítása és rangosorolása, valamint a megfelelő szabványokkal, eljárásokkal és megoldásokkal kapcsolatos tanácsadás
- a törvények, az előírások és a szabványok gyfelek (vagy kapcsolódó ^{harmadik} felek) általi megsértésének vizsgálata és/vagy azonosítása
- a csalárd vagy egyéb jogellenes magatartás, valamint az Eurowag belső elveivel, értékeivel, normáival és iránymutatásaival összeegyeztethetetlen egyéb magatartás kivizsgálása és/vagy azonosítása

A megfelelési kockázatértékelés a Megfelelési keretrendszer alapvető része. A megfelelési kockázatértékelésnek a szervezetnél vagy az üzleti egységben folyamatosan fennálló kockázatokra, valamint az új jogszabályok vagy előírások, a szervezet vagy az üzleti egység új tevékenysége, illetve a társadalmi vagy üzleti környezet változó normái miatt felmerülő új kockázatok előrejelzésére kell összpontosítania. Az átfogó megfelelési kockázatértékelési jelentés tartalmazza a fő kockázatok felsorolását, valamint magában foglalja az ExCo és az Igazgatótanács által jóváhagyott, az említett kockázatok mérséklésére irányuló intézkedéseket. A megfelelési kockázatértékelés eredményei és a jóváhagyott intézkedések a Megfelelési stratégia és program alapjául szolgálnak.

Megfelelési stratégia és program

A Csoport Megfelelési részlegének ki kell dolgoznia és be kell vezetnie a **Megfelelési stratégiát és programot**, amely meghatározza a tervezett tevékenységeket, a Csoport stratégiai üzleti tervével való összehangolást is beleértve. A Megfelelési stratégia és program kockázatalapú, és a csoport Megfelelési részlegének felügyelete alatt áll, ami biztosítja az üzleti területek közötti lefedettséget és a többi kockázati és felügyeleti/ellenőrzési funkcióval való koordinációt. **A kockázat azonosítása és értékelése alapján** a Megfelelési funkció:

- megfelelő kockázatcsökkentő intézkedéseket hoz a fő kockázatokra vonatkozóan, az egyértelmű szabványokat, eljárásokat és iránymutatásokat, illetve a bevezetendő technológiákat is beleértve,
- tanácsot ad, javítja, valamint segíti a szabványok, eljárások és iránymutatások javítását vagy végrehajtását az üzleti résztvevők hozzájárulásának megszerzésével és igényeinek figyelembevételével,
- beépíti a helyi jogalkotó, szabályozó vagy belső vagy külső könyvvizsgáló azon konkrét előírásait, amelyeket a vállalati előírások még nem tartalmaznak.

Ha olyan helyzet adódik, amely a megfelelés tekintetében beavatkozást igényel, a Megfelelési funkció feladata nem korlátozódik a helyzet elemzésére, a megoldás meghatározására és a vezetőségnek való tanácsadásra. A Megfelelési funkciónak addig kell kezelnie az ügyet, amíg meg nem születik a kielégítő megoldás. Az 1-3. pontban említett valamennyi megfelelési kockázatcsökkentő intézkedést egy hosszú távú Megfelelési stratégia tükrözi, amely a Megfelelési programban kerül rögzítésre. A Megfelelési stratégiát és programot a Megfelelési funkció dolgozza ki, az ExCo hagyja jóvá, és az ARCo-nak és az Igazgatótanácsnak kerül benyújtásra.

A megfelelési kockázatok megelőzése: képzések és tudatosság

A Csoport Megfelelési funkciója biztosítja a megfelelési kockázatokról szóló képzést és oktatást. A Csoport Megfelelési funkciója az Emberi erőforrás részleg segítségével kidolgozza, fenntartja és megvalósítja a megfeleléssel



kapcsolatos **folyamatos képzési és oktatási programot**, amely megfelel az adott megfelelőségi területnek és a célcsoportnak, elősegítve ezzel a helyes megfelelőségi kultúra kialakítását, valamint a megfelelőség tudatosítását és megértését:

1. megfelelőségi szabványok, eljárások és iránymutatások,
2. a megfelelőségi kockázatokkal kapcsolatos törvények és előírások,
3. a munkatársak szerepe a megfelelőségi folyamatban,
4. kulcsfontosságú megfelelőségi kockázatok, amelyek befolyásolhatják az üzletág (egység) és/vagy a Csoport működését,
5. hogyan, mikor és kitől lehet tanácsot kérni a megfelelőséggel kapcsolatos kérdésekben, és hogyan lehet bejelenteni a megfelelőséggel kapcsolatos aggályokat,
6. a vonatkozó megfelelőségi előírások be nem tartásának következményei,
7. rendelkezésre álló megfelelőségi dokumentáció és az érintett személyzeti osztályok szakértelme.

A megfelelőségi képzési és oktatási program **4 típusú képzést tartalmaz**

1. **Általános képzés** és oktatás minden munkavállaló számára (online formában, az összes alapvető megfelelőségi területre kiterjedően)
2. **Speciális képzés** (részletesebb képzés olyan munkavállalók számára, akik a kockázatokra érzékenyebb vagy összetettebb munkakörökben dolgoznak, vagy akik konkrét folyamatokra specializálódtak; online formában vagy személyesen az MS Teams felületén)
3. **Mélyreható és személyre szabott képzés** (személyes képzés a különböző munkakörökben dolgozó szakemberek számára, a Csoport Megfelelőségi részlege biztosítja az MS Teams felületén keresztül; ezek a képzések inkább a folyamatok sajátosságaira és a gyakorlati kérdésekre összpontosítanak)
4. **Igény szerinti képzések** (a Csoport Megfelelőségi részlege biztosítja az MS Teams felületén keresztül vagy a helyszínen a vezetés igényei alapján, konkrét témákra összpontosítva)

A Megfelelőségi funkció biztosítja, hogy a helyes magatartásra vonatkozó útmutatás minden munkavállaló számára mindig elérhető legyen. A Csoport Megfelelőségi részlege felelős továbbá a vezetők képzéséért, amely a Csoport Megfelelőségi részlege által vizsgált kockázatok helyes kezelési gyakorlatáról szól.

A megfelelőségi kockázatok megelőzése: tanácsadás

A Csoport Megfelelőségi részlege független tanácsadást biztosít és segítséget nyújt az Igazgatótanács, az ExCo, a Vezetés és az ^{első} védelmi vonal számára, továbbá:

- részt vesz a megfelelőségi kockázatkezeléssel kapcsolatos felelősségekkel, kötelezettségekkel, aggályokkal vagy kérdésekkel foglalkozó bizottságok munkájában,
- tanácsot ad a törvényeknek, szabályoknak és rendeleteknek való megfelelés biztosítása érdekében meghozandó intézkedésekre vonatkozóan, és figyelemmel kíséri azok végrehajtását,
- független tanácsot ad az ^{első} védelmi vonalnak arra vonatkozóan, hogy a napi üzleti tevékenységek és/vagy az ellenőrzések megfelelnek-e a törvényeknek, szabályoknak és előírásoknak,
- felhatalmazással rendelkezik az ^{első} védelmi vonal kérdőre vonására abban az esetben, ha a döntések, az intézkedések vagy a tevékenységek nem felelnek meg a vonatkozó törvényeknek, szabályoknak és előírásoknak.

A megfelelőségért felelős tisztviselők beavatkozhatnak és eskálálhatják az ^{első} védelmi vonal olyan döntéseit, intézkedéseit vagy tevékenységeit, amelyek a megfelelőség hiányának kockázatát hordozzák magukban. Alapvető fontosságú, hogy a Megfelelőségi funkció minden esetben megfelelő megoldásokat találjon a problémákra, figyelembe

vegye a felmerülő kereskedelmi kérdéseket, ugyanakkor teljes mértékben tiszteletben tartsa a szabályozási korlátozásokat.

A fontos döntések, folyamatok, jelentős változások (a rendszereket is beleértve), valamint az új és a módosított termékek jóváhagyásához konzultálni kell a Csoport Megfelelőségi részlegével.

- Amennyiben a Csoport fontos döntéseket szeretne meghozni, vagy jelentős változtatási projekteket, stratégiai kezdeményezéseket, termékbevezetéseket és komolyabb tranzakciókat kíván végrehajtani, konzultálni kell a Csoport Megfelelőségi részlegével. A Csoport Megfelelőségi részlege tájékoztathatja a megfelelő irányítási fórumot a meg nem felelés kockázatáról.
- A Csoport Megfelelőségi részlege felügyeli és tanácsot ad a Csoport termékirányítási szabályainak kidolgozására és a rendszeres felülvizsgálat elvégzésére vonatkozóan, ami segít felderíteni a szabályozási kötelezettségek be nem tartásának kockázatát. A Csoport Megfelelőségi részlegének részt kell vennie az új termékek vagy a meglévő termékek, folyamatok vagy rendszerek jelentős módosításainak jóváhagyásában, valamint be kell kapcsolódnia az időszakos felülvizsgálati folyamatba.
- Amennyiben az új vagy meglévő termék bármely jellemzője aggodalomra ad okot, a Csoport jó hírnevére gyakorolt potenciális hatást is beleértve, a megfelelőségért felelős tisztviselőknek jogukban áll az illetékes felügyeleti szervhez fordulni. Az érintett terméktulajdonosnak észszerű információkat kell a Csoport Megfelelőségi részlegének rendelkezésére bocsátania az új vagy a módosított termékekkel kapcsolatban, így a Csoport Megfelelőségi részlege képet kaphat a kockázatvállalás szintjéről, és véleményt alkothat arról, hogy a termék összhangban van-e a szabályozási követelményekkel.

A megfelelőségi kockázatok megelőzése: együttműködés és koordináció

A Csoport Megfelelőségi részlege együttműködik a Csoport Jogi, a csoport Emberi erőforrás, a Csoport Kockázatkezelési és a Csoport Belső ellenőrzési részlegével. A Csoport Megfelelőségi részlegének tevékenységei szoros együttműködést igényelnek a Csoport Jogi, a Csoport Emberi erőforrás, a Csoport Kockázatkezelési és adott esetben a Csoport Belső ellenőrzési részlegével. A Csoport Megfelelőségi részlege és a Csoport Kockázatkezelési részlege a saját feladatai ellátása érdekében együttműködik és információt cserél egymással. A jelentési és a döntéshozatali folyamatok teljességének biztosítása érdekében elengedhetetlen, hogy a vonatkozó incidensekre, jogsértésekre, megállapításokra és/vagy észrevételekre vonatkozó információk megosztásra kerüljenek a Csoport Megfelelőségi részlege és a Csoport Kockázatkezelési részlege között. A Csoport Megfelelőségi részlege önálló egységként működik, de a vállalati kockázatkezelés fejlesztése, fenntartása és javítása érdekében szorosan együttműködik a Csoport Kockázatkezelési részlegével (olyan mértékben, amennyire az szükséges a megfelelőségi kockázatok kezeléséhez), ami lehetővé teszi a releváns kockázatok hatékony azonosítását, értékelését, kezelését és jelentését.

A megfelelőségi kockázatok megelőzése: adatok és technológiák használata

A Megfelelőségi funkció a megfelelőségi kockázatok hatékony megelőzésére adott esetben belső és külső adatokat, adatbázisokat és fejlett technológiákat használ, különösen az alábbiakat:

- Feketelisták (pl. magánszemélyek, jogi személyek), amelyeket a releváns folyamatokban (hitelkockázati, beszerzési, pénzmosás elleni és partnerszűrési, valamint az ügyfél megismerése, az ügyfél átvilágítása, behajtás és a munkavállalók bevezetése) használnak,
- A működési kockázati folyamatok hatékony ellenőrzése (pl. erős hitelesítés, gépi tanulás és előrejelző elemzés), rendszeres felülvizsgálat és a feladatok elkülönítése,

- Háttérellenőrzések (ügyfelek és beszállítók) a pénzügyi helyzettel, a tulajdonjoggal, a nemzetközi szankciókkal, a hírnévvel és a feddhetetlenséggel kapcsolatos olyan problémák azonosítása érdekében, amelyek elfogadhatatlan kockázatot jelenthetnek a vállalat számára,
- A munkavállalók háttérének ellenőrzése a beléptetési folyamat során és/vagy a munkavállaló feladatköreinek változása esetén.

A megfelelőségi incidensek észlelése: bejelentési csatornák

Minden munkavállalónak joga (és egyben kötelessége is) a megfelelőségi incidensek bejelentése, és bármikor felemelheti a hangját, ha úgy véli, és alapos okkal feltételezi, hogy egy adott helyzet nem felel meg az Eurowag üzleti tevékenységének folytatására vonatkozó szabályoknak. A munkavállalók ezt a jogot a szakmai feladataik keretein belül gyakorolhatják bármely olyan ténnyel kapcsolatban, amely közvetlenül vagy közvetve a tudomásukra jutott. Ezt a jogot felelősségteljesen kell gyakorolni, nem szabad visszaélni vele, és nem szabad senkit rágalmozni. A bejelentést írásban kell benyújtani. A bejelentőt arra bátorítjuk, hogy azonosítsa magát, de a névtelen bejelentések is elfogadásra kerülnek. Az információk azonban szóban is közölhetők. Az a megfelelőségért felelős tisztviselő, akinek a munkavállaló bejelenti a nem megfelelőnek vélt helyzetet, szigorúan bizalmasan kezeli és kivizsgálja az ügyet, amennyiben a szigorúan bizalmas kezelés összeegyeztethető a vizsgálat követelményeivel.

- A megfelelőségi incidensek bejelentésére szolgáló csatornák létrehozása és közzététele. A Visszaélésbejelentő (SpeakUp) forrádrót (<https://eurowag.integrityline.com>) a megfelelőségi incidensek bejelentésére hozták létre, és ezzel szeretnék ösztönözní a munkavállalókat, hogy időben jelentsék be a gyanított problémákat. Ez a forrádrót általános bejelentési csatornaként szolgál, de a bejelentések alternatív csatornákon (e-mailben, szóban, levélben, személyesen) is megtehetők. A belső és a külső alanyok számára is egyszerű hozzáférést kell biztosítani a megfelelőségi bejelentő forrádróthoz. A visszaélésbejelentő forrádrót technikailag megfelel a vonatkozó jogszabályokban meghatározott követelményeknek és minimumszabályoknak.
- A megfelelőségi kockázatok megsértése esetén egyértelmű felelőségi körök kerülnek megállapításra, és a különböző megfelelőségi bejelentési csatornákról érkező információkat a bejelentési csatornán, valamint a Megfelelőségi funkcion keresztül koordinálják.
- A különböző érdekelt felekkel (pl. Emberi erőforrások) a panaszok fogadására, megőrzésére és kivizsgálására vonatkozó eljárások és megállapodások vannak érvényben, és a panaszkezeléssel kapcsolatos információk minden megfelelőségi incidens esetén továbbításra kerülnek.

A megfelelőségi incidensek észlelése: adatok és technológiák használata

Az olyan folyamatok esetében, amelyeknél magas az alapvető megfelelőségi kockázatok felmerülésének esélye, az Eurowagnak a felderítő folyamatellenőrzések mellett adatelemzést, folyamatos ellenőrzési technikákat és egyéb technológiai eszközöket is alkalmaznia kell a gyanús tevékenységek hatékony felderítésére. Az adatelemzésnek olyan technológiát kell alkalmaznia, amely sok esemény között (pl. tranzakciók) azonosítja az anomáliákat, a tendenciákat és a kockázati mutatókat. Amikor csak lehetséges, a költség-haszon arány figyelembe vétele mellett az incidensek mintázatának felismerése érdekében olyan eszközöket kell használni, amelyekkel összehasonlítható a tényleges és a várt eredmény, és olyan szokatlan tranzakciókat kell keresni, amelyek nem illeszkednek a várt mintázatba. Az Eurowagnak dokumentálnia kell, le kell írnia, és ismertetnie kell a megfelelőségi incidensekkel kapcsolatos technikák belső elemeit, valamint az összes érintett fél szerepét és felelőségét. A munkavállalók, a beszállítók és a többi érintett fél felé is kommunikálni kell, hogy a megfelelőségi incidensek megelőzése érdekében intézkedések vannak érvényben.

A megfelelőségi incidensek kivizsgálása

A Csoport Megfelelőségi részlege az egész Csoporton belül felelős a megfelelőségi incidensek kivizsgálásáért. A lényeges megfelelőségi incidensek olyan események az alapvető megfelelőségi területeken, amelyek sérthetik az Eurowag integritását, és a vonatkozó törvények, előírások és szabványok be nem tartása miatt sérthetik a vállalat jó hírét, valamint jogi vagy hatósági szankciókat, illetve pénzügyi veszteséget eredményezhetnek. A Csoport Megfelelőségi részlege felelős az olyan állítások kivizsgálásáért, amelyek az ügyfelek helytelen magatartására és/vagy a munkavállalók helytelen magatartására és/vagy a Csoport integritását fenyegető egyéb veszélyekre utalnak, és amelyek a Csoportot jelentős pénzügyi vagy a hírnevet érintő kockázatnak, szabályozási ellenőrzésnek vagy végrehajtási intézkedéseknek tehetik ki.

Annak érdekében, hogy az Eurowag megfelelő módon tudjon reagálni, jelenteni tudja a megfelelőségi incidenseket, valamint információkat kérhessen a megfelelőségi incidensekkel kapcsolatban, a vizsgálat és a korrekciós intézkedések összehangolt megközelítését alkalmazza. Ennek értelmében készíteni kell egy megfelelőségi válaszadási tervet, amely egy olyan hivatalos eszköz, amely világosan meghatározza az észlelt vagy feltételezett megfelelőségi incidensek kezelésére vonatkozó intézkedéseket. A rendszer a következő összetevőkre épül (a további részleteket az Incidenskezelési szabályzat tartalmazza):

- Vizsgálati protokollok létrehozása
- Kiindulási terv és a vizsgálat köre
- A bizonyítékok összegyűjtése és védelme
- A vizsgálat felülvizsgálata és lezárása (minden megfelelőségi eseményt a Megfelelőségi incidensek adatbázisában kell rögzíteni)
- A megfelelőségi incidensek bejelentése

A Csoport Megfelelőségi részlegének hozzáférést kell biztosítani a feladatai ellátásához szükséges valamennyi információhoz.

- A Csoport Megfelelőségi részlegének a feladatai ellátása érdekében hozzáféréssel kell rendelkeznie a Csoport minden releváns adatához, és biztosítani kell számára a jogosultságot, hogy a saját kezdeményezésére a Csoport bármely munkavállalójával kommunikálhasson.
- A Csoport Megfelelőségi részlege minden információt bizalmasan kezel, és a vizsgálatot teljes titkotartás mellett és az általános adatvédelmi szabályokkal (GDPR) összhangban folytatja le.
- A vizsgálatoknak meg kell felelniük az információgyűjtésre és a tanúkihallgatásra vonatkozó hatályos jogszabályoknak és előírásoknak.
- A vizsgálat eredményeit nem hozzák nyilvánosságra, és csak azokkal vitatják meg, akiknek törvényes joga van azok megismerésére.

Amennyiben a **vádak a Csoport Megfelelőségi részlegével kapcsolatosak**, az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a vizsgálatot a Belső ellenőrzési részlegnek kell lefolytatnia, és az Igazgatótanácsnak kell felügyelnie.

Megfelelőségi ellenőrzések (monitoring) és korrekciós intézkedések

A megfelelőségi ellenőrzések az alkalmazandó jogszabályok, előírások, belső szabályok és eljárások megsértése elleni megelőző vagy korrekciós intézkedések. Ez a szakasz tartalmazza a megfelelőség ellenőrzésére, tartalmára, hatályára és az érintett alanyok kötelezettségeire vonatkozó szabályokat.

A Csoport Megfelelőségi részlege monitorozást és tesztelést végez a megfelelőségi kockázatokra vonatkozóan. A Csoport Megfelelőségi részlege felelős annak ellenőrzéséért és értékeléséért, hogy a Csoport módszerei és eljárásai

alkalmasak-e az alkalmazandó törvények, szabályok és előírások be nem tartásával kapcsolatos kockázatok azonosítására, kezelésére és csökkentésére. A Csoport Megfelelőségi részlege felelős továbbá annak a megállapításáért is, hogy a Csoport rendelkezik-e a megfelelő és hatékony ellenőrzési gyakorlatokkal, és hogy az esetleges hiányosságok felszámolására hozott intézkedések hatékonyak-e. A felügyeleti és a vizsgálati tevékenységeket a kockázatalapú megközelítés alkalmazásával rangsorolják, figyelembe véve a szabályozási elvárásokat, a kockázatértékelések eredményeit és egyéb releváns információkat.

A megfelelőségi ellenőrzések **1/ tervezett ellenőrzésekre és 2/ eseti vagy egy adott eseménnyel kapcsolatos ellenőrzésekre** oszthatók. A Megfelelőségi ellenőrzési terv a Megfelelőségi stratégia és program részét képezi. Az incidensekkel kapcsolatos ellenőrzések tényleges incidensekből adódnak, az eseti ellenőrzések pedig tényszerű helyzetekből következnek, illetve az ExCo bizottság vagy az Igazgatótanács kérésére történnek. Az ellenőrzések személyesen, távolról vagy önellenőrzésként is elvégezhetők.

Az év során **3-4 tervezett teljes körű ellenőrzésre kerül** sor, amelyek az alapvető megfelelőségi terület minden aspektusát lefedik, és egy adott szervezetre, üzleti egységre vagy folyamatra összpontosítanak. A Csoport Megfelelőségi részlege meghatározza az ellenőrzésre kerülő alanyokat, az ellenőrzés időtartamát, az ellenőrzés típusát, valamint értesíti a többi résztvevőt. A Csoport Megfelelőségi részlege 1 hónappal az ellenőrzés előtt tájékoztatja az ellenőrzött alanyt. Az ellenőrzött alany értesítést kap, valamint megkapja a vonatkozó dokumentumokat, a követelmények vagy a kérdések listáját, valamint a várható időbeosztást. **Az incidensekkel kapcsolatos ellenőrzéseket** napi szinten, a követelményekre reagálva vagy az aktuális incidensek megoldásával lehet elvégezni. Az ellenőrzött alany köteles teljes mértékben együttműködni. Az együttműködés elmulasztása fegyelmi intézkedéseket vonhat maga után, különösen abban az esetben, ha az Eurowagot hatósági szankciókkal sújtják, vagy a kormányzati szervek vizsgálatot indítanak ellene. A tervezett és az incidensekkel kapcsolatos ellenőrzések eredményei, a megoldások kidolgozását és az ajánlásokat is beleértve, az Éves megfelelőségi jelentés tárgyát képezik.

A Csoport Megfelelőségi részlege felelős a megfelelőséggel kapcsolatos valamennyi intézkedés nyomon követéséért:

- szabályozási megállapítások és kapcsolódó intézkedések,
- a megfelelőségellenőrzési tevékenységekből eredő intézkedések

A Csoport Megfelelőségi részlege által végzett megfelelőségi ellenőrzések eredményei visszajelzési mechanizmusként szolgálnak az ellenőrzött egységek számára az ellenőrzési mechanizmusok felülvizsgálatához, az ellenőrzési hiányosságok pótlásához és az ilyen hibák/szabálysértések jövőbeli megismétlődésének elkerülése érdekében hozott korrekciós intézkedések elfogadásához. A Csoport Megfelelőségi részlege minden típusú ellenőrzés esetén korrekciós vagy fegyelmi intézkedéseket javasol a Vezetésnek, és levonja a tanulságokat annak biztosítása érdekében, hogy a vállalat tanulhasson a történelemből, és a jövőben képes legyen végrehajtani az ilyen típusú események elkerülése érdekében szükséges ellenőrzéseket. Az intézkedések a Megfelelőségi műveleti lépések adatbázisban kerülnek rögzítésre.

A Megfelelőségi értékelőlap pontozza a Megfelelőségi keretrendszer alkalmazásának mértékét, és egy piros/borostyánsárga/zöld jelzőfény-indikátorral jelzi, hogy szükség van-e további intézkedésekre, vagy az intézkedéseket végre kell-e hajtani.

Jelentéstétel

A Csoport Megfelelőségi részlege minden évben felülvizsgálja és módosítja a Megfelelőségi funkciót az Igazgatótanács előzetes jóváhagyásával. A Csoport Megfelelőségi részlegének jelentései várhatóan világos képet adnak a megfelelőségi kockázatokról, és betekintést nyújtanak a lehetséges stratégiai üzleti kockázatokba (a Csoport

Megfelelőségi részlege által felügyelt területekhez kapcsolódóan). A Csoport Megfelelőségi részlegének jelentéseiben ki kell fejteni az általános ellenőrzési környezet kialakítását és hatékonyságát, valamint össze kell foglalni az azonosított kockázatokat és a kockázatok csökkentése vagy mérséklése érdekében szükséges intézkedéseket.

El kell készíteni a **Megfelelőségi funkcióról** és annak hibáiról/szabálytalanságairól, a fő kockázatokról, a főbb fejlesztésekről, kérdésekről, megfelelőségi incidensekről, fejlesztésekről, tevékenységekről stb. szóló Éves megfelelőségi jelentést, valamint le kell írni a meghozandó korrekciós intézkedéseket, és a jelentést az Igazgatótanács, az ARCo és az ExCo elé kell terjeszteni. Az Éves jelentésnek lényegében a következő szempontokra kell kiterjednie:

- A Csoport Megfelelőségi részlege által tett megállapítások és ajánlások összefoglalása, az előző év során a szervezetnél elkövetett mulasztásokat, jogsértéseket és hiányosságokat, a következményes veszteségeket és az ezek megismétlődésének elkerülése érdekében tett lépéseket is beleértve.
- Az előző évben kiadott főbb szabályozási iránymutatások és a megfelelőség biztosítása érdekében tett lépések felsorolása.
- A megfelelőségi eljárások és folyamatok hatóköre.
- Összefoglaló a panaszokról, a megoldásokról és a főbb tendenciákról
- Belső ellenőrzési rendszer a megfelelőségi kockázatok minimalizálása érdekében.
- A belső ellenőrzés és a kötelező könyvvizsgálat által feltárt jelentős hiányosságok megszüntetésének előrehaladása, valamint az azokkal kapcsolatos ajánlások megvalósításának alakulása
- Az Igazgatótanács, az ExCo vagy az adott szabályozó hatóság által meghatározott további jelentési követelmények
- Az előző és a következő évre vonatkozó Megfelelőségi stratégia és program.

A **pénzmosás elleni küzdelem területének éves értékelése** (a pénzmosás elleni rendeletben meghatározott tartalommal) egy külön jelentés, amely a pénzmosás elleni jogszabályoknak megfelelően az Éves megfelelőségi jelentés részét is képezi. Ez a jelentés az Eurowag által szabályozott szervezet, a W.A.G. Issuing Services, a.s. számára arra szolgál, hogy megfeleljen a jogi követelményeknek, valamint biztosítja, hogy a szervezet vezetősége áttekintést kapjon a pénzmosás elleni küzdelem területén kialakult helyzetről.

A teljes körű Éves megfelelőségi jelentésen kívül a Csoport Megfelelőségi részlegének vezetőjének az alábbiakat is el kell készítenie:

- **negyedéves Megfelelőségi jelentést** a Megfelelőségi stratégia aktuális helyzetéről, a megfelelőségi incidensek áttekintését, valamint a Csoport Megfelelőségi részlege által azonosított főbb problémákat és hiányosságokat is beleértve. Ez a jelentés az Üzletbiztosítási Bizottságnak és az ExCo-nak kerül benyújtásra.
- **negyedéves jelentést** az Eurowag által szabályozott szervezet, a **W.A.G. Issuing Services, a.s.** vezetésének a szervezeten belüli aktuális helyzetről és a jogi követelményeknek való megfelelés szintjéről

7. Következtetés

Ez a Szabályzat az Eurowag minden egységére, azaz az összes leányvállalatra, üzleti egységre és fióktelepre vonatkozik. Minden más, a Csoport nevében vagy megbízásából eljáró természetes vagy jogi személynek (pl. vállalkozók, beszállítók, tanácsadók, közvetítők, üzleti partnerek, közös vállalkozások) is be kell tartania ezt a Szabályzatot. Ez a Szabályzat az Eurowag minden munkavállalójára vonatkozik, és a Szabályzatban foglaltak be nem tartása fegyelmi eljárást vonhat maga után.

