

Politică de conformitate a Grupului

Autor/Întocmit de:	Revizuit de:	Aprobat de:
Jaromir Kadera Şef Departament Conformitate	Ondrej Jancarik VP Juridic şi Conformitate	☒ Consiliul de administraţie ☐ Comitetul executiv ☐ Subcomitetul executiv: Comitetul de asigurare a activităţii ☐ Vice-preşedinte: (vă rugăm să precizaţi).....
Versiunea:	Data aprobării:	Data intrării în vigoare:
Nr. 3	12.02.2025	01.03.2025
Tipul reglementării:		Aplicabilitate:
☒ Politică ☐ Directivă ☐ Instrucţiuni		☒ Tot personalul întregului Grup W.A.G. ☐ Numai anumite entităţi W.A.G: (vă rugăm să precizaţi).....
Prezentul document are ca scop implementarea următoarei politici/directive, căreia îi este subordonat:		

Clasificare

Acest document este clasificat ca fiind **intern** şi nu poate fi divulgat clienţilor sau altor părţi externe.

Perioada de păstrare

Înainte de eliminare, păstraţi timp de 3 ani după ce documentul nu mai este actual.



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.....	13
	Compliance Risk Prevention: Advisory.....	13
	Compliance Risk Prevention: Cooperation and Coordination.....	14
	Compliance Risk Prevention: Use of Data and Technologies.....	15
	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.....	17
	Reporting.....	18
8.	Conclusion.....	18

1. Introducere

Grupul Eurowag și fiecare entitate a acestuia (denumite în continuare „Eurowag” sau „Grupul”) sunt supuse unor reglementări extinse în cursul activității zilnice. Eurowag își ia în serios obligațiile de a respecta legile, regulile și reglementările aplicabile, inclusiv spiritul legii. Demonstrarea conformității este o parte esențială a modului în care Eurowag își desfășoară activitatea, ceea ce este esențial pentru menținerea încrederii clienților, furnizorilor și protejarea intereselor părților interesate. Politica de conformitate a Eurowag (denumită în continuare „Politica”) stabilește principiile și standardele de gestionare a riscurilor de conformitate la nivelul întregului Grup și descrie rolul și responsabilitățile-cheie ale funcției de conformitate în sprijinirea Eurowag pentru a rămâne conformă cu legile, normele, reglementările, convențiile de piață și codurile de practică aplicabile promovate de asociațiile din industrie.

2. Obiective

Obiectivele acestei Politici sunt:

- să creeze o funcție de conformitate ca parte integrantă a guvernantei, a sistemului de control intern și a procesului de gestionare a riscurilor,
- să încadreze procesul de identificare a riscurilor de conformitate care duc la încălcarea sau nerespectarea obligațiilor prevăzute de reglementările legale,
- să ajute Consiliul de administrație și conducerea superioară să recunoască și să reducă riscurile de conformitate,
- să introducă standarde și proceduri pentru a preveni și detecta în mod eficient riscurile de conformitate,
- să introducă o cultură sănătoasă a conformității în cadrul organizației, astfel încât funcția de conformitate să fie respectată în mod eficient.

3. Principii de conformitate

Principiile de conformitate sunt ideile cheie care stau la baza întregii culturi a companiei Eurowag. Aceste idei-cheie sunt

1. Integritatea și reputația, principalele atuuri ale Eurowag

Eurowag este mândră de integritatea sa și de reputația de conduită profesională și etică de care se bucură companiile Eurowag pe toate piețele. Este profund angajată în păstrarea acestor aspecte și, prin urmare, solicită tuturor companiilor:

- a. o bună înțelegere și respectarea strictă a legilor, reglementărilor și standardelor aplicabile pe fiecare dintre piețele și jurisdicțiile în care operează Eurowag,
- b. punerea în aplicare continuă și aderarea la această Politică.

2. Conducerea în calitate de autor al conformității

Conducerea este autorul conformității și deține responsabilitatea finală pentru punerea în aplicare și respectarea prezentei Politici, sprijinită și consiliată de funcția de conformitate. Conducerea este responsabilă de dotarea adecvată cu personal și resurse a funcției de conformitate pentru a pune în aplicare cerințele prezentei Politici.

3. Conducerea ghidează printr-un bun exemplu

Conducerea trebuie să dea un bun exemplu și să ia toate măsurile adecvate pentru a se asigura că toți angajații își vor desfășura activitățile de afaceri într-un mod etic, în conformitate cu obligațiile fiduciare, legale și de reglementare și cu Codul de conduită.



4. Conformitatea ca responsabilitate comună a fiecărui angajat

Conformitatea este o responsabilitate pe care angajații o împărtășesc individual, indiferent de poziția lor în cadrul Grupului. Acest lucru implică un angajament puternic față de conformitate, o bună cetățenie a companiei și un comportament responsabil.

5. Este necesară monitorizarea eficientă a riscurilor de conformitate

Departamentul de conformitate asigură eficacitatea și integritatea procesului de conformitate cu respectarea corespunzătoare a prezentei Politici și a standardelor legale și de reglementare aplicabile.

6. Toate companiile Eurowag trebuie să respecte prezenta Politică

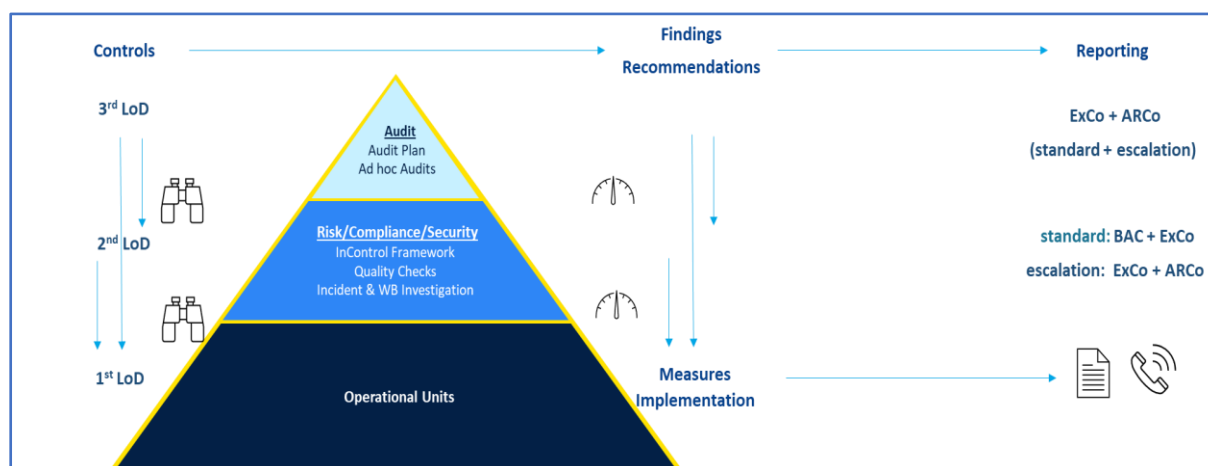
Conținutul prezentei Politici este obligatoriu și reprezintă standarde minime care se aplică în cadrul companiei Eurowag, tuturor companiilor deținute majoritar de Eurowag și companiilor aflate sub controlul conducerii Eurowag.

4. Funcția de conformitate

Funcția de conformitate este parte integrantă a guvernancei, a sistemului de control intern și a procesului de gestionare a riscurilor în cadrul Eurowag. Scopul și semnificația funcției de conformitate, care trebuie să fie suficient de abilitată și suficient de independentă, constă în identificarea, evaluarea, abordarea și gestionarea riscurilor de conformitate.

|||UNTRANSLATED_CONTENT_START|||The Compliance function provides to Eurowag sufficient level of assurance that internal policies and procedures are followed, and relevant controls are performed by the 1st Line of Defense.

|||UNTRANSLATED_CONTENT_END|||Funcția de conformitate urmărește, de asemenea, să se asigure că măsurile de control și procedurile captează informațiile relevante pentru a permite Consiliului de administrație și conducerii superioare să își îndeplinească mai bine funcțiile de gestionare a riscurilor.



Riscuri de conformitate

Riscurile de conformitate sunt definite ca fiind riscul de sancțiuni legale sau de reglementare, pierderi financiare semnificative sau pierderi de reputație pe care Eurowag le poate suferi din cauza nerespectării legilor, regulamentelor, normelor, standardelor organizațiilor de auto reglementare și codurilor de conduită aplicabile activităților sale. Principalele riscuri de conformitate au fost identificate după cum urmează:

1. **Risc la adresa reputației:** Risc de afectare a integrității sau reputației Eurowag din cauza publicității negative, fondate sau nu, a neîndeplinirii obligației de a acționa în conformitate cu practicile industriale acceptate sau a



nerespectării legilor sau reglementărilor aplicabile. Riscul pentru reputație include consecințele oricărei nerespectări de către Eurowag sau oricare dintre angajați a cerințelor etice.

2. **Risc legal și de reglementare:** Acest risc poate rezulta din cauza nerespectării legilor, reglementărilor sau standardelor aplicabile. Gestionarea eficientă a riscurilor legale și de reglementare va preveni:
 - o consecințele financiare sau de altă natură ale litigiilor dintre Eurowag și un client, o contra parte sau o terță parte (risc de litigiu),
 - o riscul de pierderi cauzate de procese interne neadecvate sau defecțiuni cauzate de erori umane sau de evenimente externe,
 - o consecințele financiare ale unui control mai puțin eficient al activităților din cauza complexității crescute a organizației, din cauza extinderii noastre geografice, fuziunilor, noilor parteneriate, achizițiilor, produselor noi etc.,
 - o sancțiunile impuse Eurowag din cauza nerespectării oricărei dispoziții sau decizii de reglementare actuale pe care trebuie să o pună în aplicare.

Consiliul de administrație este responsabil în ultimă instanță pentru riscurile de conformitate asumate de Grup, în timp ce Comitetul executiv păstrează responsabilitatea de gestionare pentru punerea în aplicare a sistemelor, proceselor și controalelor adecvate pentru identificarea și gestionarea riscurilor de conformitate. Comitetul executiv este, de asemenea, responsabil pentru urmărirea concluziilor și recomandărilor funcției de conformitate și, după caz, pentru punerea în aplicare a măsurilor corective. Grupul trebuie să își desfășoare activitățile în conformitate cu legile, regulile, reglementările și toleranța la risc aplicabile stabilite de Consiliu pentru a gestiona riscurile de conformitate. În desfășurarea activităților sale, Grupul este expus riscurilor de conformitate, care reprezintă un element inerent al desfășurării activității și, ca atare, trebuie luat în considerare la dezvoltarea și/sau executarea strategiei de afaceri a Grupului. Se așteaptă ca luarea în considerare a riscurilor de conformitate și răspunsul la acestea să fie cuprinzătoare și bazate pe riscuri pentru a dezvolta și a pune în aplicare măsuri adecvate de atenuare.

Domeniul de aplicare al Departamentului de conformitate

Domeniul de aplicare al Departamentului de conformitate se referă la riscurile de conformitate legate de legi, regulamente și standarde care sunt specifice industriei Eurowag, activităților sau, ca atare, etichetate de Departamentul de conformitate al Grupului Eurowag. Nu se extinde la toate legile, regulamentele sau standardele.

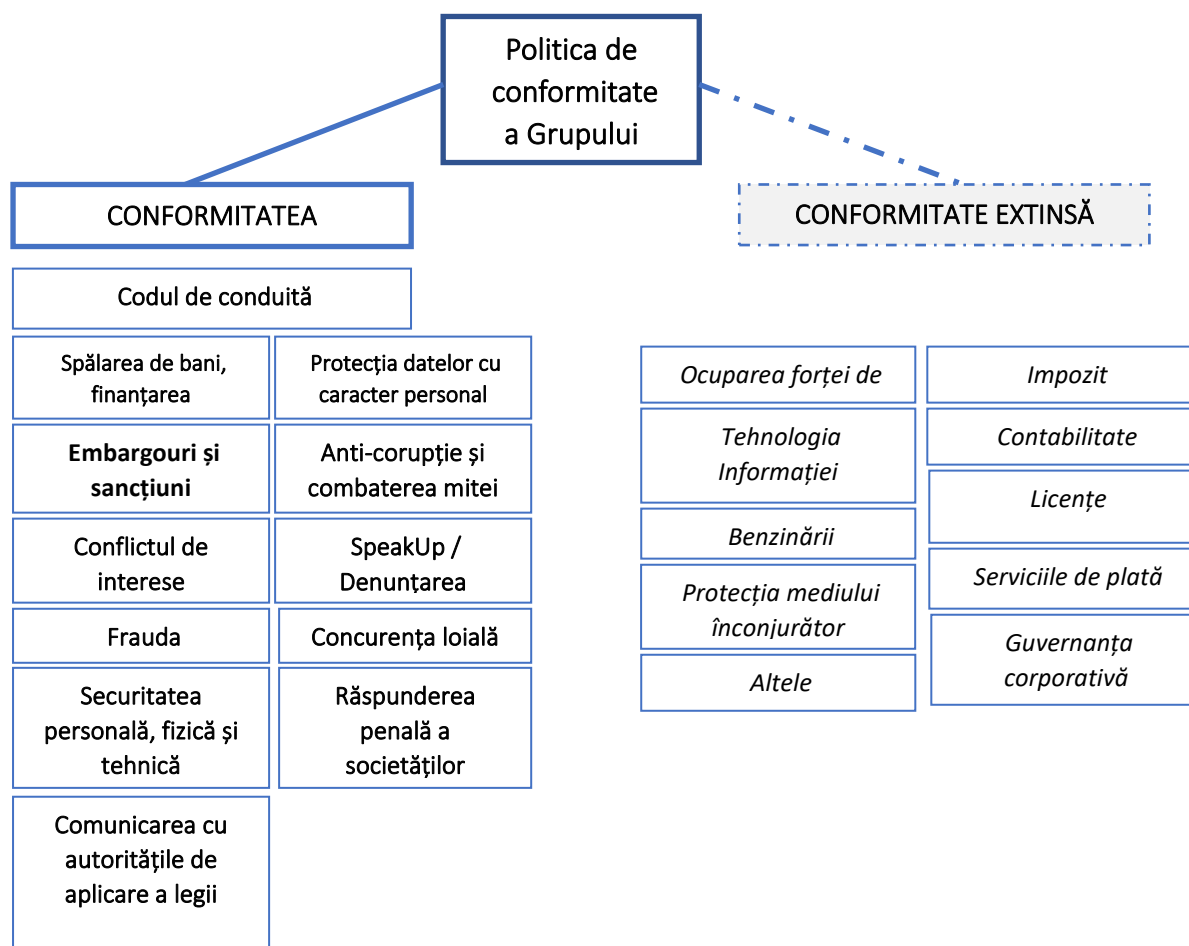
În cadrul Departamentului de conformitate există următoarele domenii (**Zona principală de conformitate**)

1. Codul de conduită (pentru angajați, furnizori)
2. Spălarea de bani și finanțarea terorismului
3. Gestionarea riscurilor de fraudă
4. Anti-corupție și combaterea mitei
5. Protecția datelor cu caracter personal (Departamentul de conformitate asigură funcția de conformitate privind protecția datelor, inclusiv rolul responsabilului cu protecția datelor la nivel de Grup)
6. Conflictul de interese
7. Protecția denunțătorilor
8. Abuz de piață (antitrust, abuz de poziție dominantă)
9. Răspunderea penală a societăților
10. Comunicarea cu autoritățile de aplicare a legii
11. Securitate fizică și tehnică (non-IT)



Fiecare parte a domeniului principal de conformitate constă în propriul set de norme, proceduri și orientări interne, precum și măsuri și instrumente specifice, inclusiv tehnologii, utilizate pentru a gestiona riscurile specifice de conformitate legate de aceste domenii.

În afara domeniului de aplicare al Departamentului de conformitate se află așa-numitul **Domeniu de conformitate extinsă**. Exemplele din cadrul unui astfel de domeniu de conformitate extinsă sunt ocuparea forței de muncă, contabilitatea și impozitele, licențele, tehnologia informației, benzinăriile, serviciile de plată, guvernanța corporativă. Regulamentele din domeniile de conformitate extinsă sunt emise, menținute și controlate în detaliu de departamentele relevante. Departamentul relevant este cel al cărui domeniu de aplicare al operațiunilor regulate este cel mai strâns legat de subiectul de conformitate respectiv. În caz de îndoieli sau discuții între departamente, managerul care este (chiar și indirect) responsabil pentru toate departamentele implicate trebuie să decidă care dintre ele este cel relevant. În ceea ce privește reglementările privind domeniile de conformitate extinse, departamentul relevant poate solicita Departamentului de conformitate o consultare.



5. Roluri și responsabilități

Consiliul de administrație (Consiliul)

Recunoscând diferitele aspecte ale riscurilor de conformitate ale Eurowag, **Consiliul** adoptă, menține și revizuieste în mod regulat această Politică și supraveghează punerea sa în aplicare. Se va asigura că există întotdeauna o politică de conformitate adecvată pentru a gestiona riscurile de conformitate și că problemele de conformitate sunt rezolvate în mod eficient și rapid de către conducerea superioară, cu ajutorul personalului de conformitate.

Comitetul de audit și risc (ARCo)

ARCo – conform Termenilor de referință - are sarcina de a supraveghea punerea în aplicare a acestei Politici și de a examina trimestrial adecvarea și eficacitatea funcției de conformitate. De asemenea, va analiza eventualele deficiențe de conformitate și va lua măsurile corective corespunzătoare. Un raport anual detaliat de conformitate va fi prezentat Consiliului prin intermediul ARCo.

Comitetul executiv (ExCo)

Comitetul executiv păstrează responsabilitatea finală pentru conformitatea cu legile, reglementările și standardele etice aplicabile, având astfel responsabilitatea de supraveghere a gestionării riscurilor de conformitate. ExCo asigură punerea în aplicare a prezentei Politici în cadrul Grupului. **ExCo trebuie**

- să se asigure că există o politică de conformitate adecvată pentru a gestiona riscurile de conformitate și pentru a asigura punerea în aplicare a acesteia.
- să se asigure că problemele de conformitate sunt rezolvate în mod eficient și rapid de către conducerea superioară, cu ajutorul funcției de conformitate.
- să se asigure că nu există niciun potențial de conflict de interese și că activitățile funcției de conformitate fac obiectul unei analize independente.
- să revizuiască anual funcția de conformitate și raportul de conformitate privind punerea în aplicare a prezentei Politici

Conducerea superioară

Conducerea superioară a Eurowag („Conducerea”) este responsabilă pentru punerea în aplicare și respectarea prezentei Politici și a standardelor sale minime. Funcția de conformitate sprijină și asistă la executarea responsabilităților de conformitate ale Conducerii. Prin urmare, Conducerea este responsabilă pentru implementarea sistemelor, politicilor și procedurilor de gestionare a afacerii și pentru furnizarea unei asigurări rezonabile că sunt prevenite încălcările standardelor și obligațiilor legale și/sau de reglementare aplicabile și pentru garantarea faptului că activitatea se desfășoară în conformitate cu prezenta Politică și cu normele interne aplicabile. Conducerea este responsabilă pentru identificarea și gestionarea riscurilor de conformitate la toate nivelurile organizației. Ori de câte ori sunt identificate încălcări, Conducerea va lua măsurile corective sau disciplinare corespunzătoare.

Pentru a gestiona riscurile de conformitate, **Conducerea trebuie:**

- a. să promoveze și să aplice standarde înalte de integritate, dând un bun exemplu,
- b. să se asigure că prezenta Politică este pusă în aplicare și respectată, că standardele sale minime sunt aplicate,



- c. să se asigure că managerii și angajații cunosc, înțeleg și aderă la standardele de conformitate relevante pentru ei și sunt instruiți periodic cu privire la utilizarea acestor standarde,
- d. să reacționeze prompt și eficient la problemele de conformitate care apar,
- e. să încurajeze cooperarea activă și feedback-ul din partea tuturor angajaților, prin crearea unor linii deschise de comunicare, atât pentru a raporta preocupările legate de conformitate, cât și pentru a pune întrebări cu privire la aspectele legate de conformitate,
- f. să creeze o atitudine deschisă și receptivă față de funcția de conformitate,
- g. să nu evalueze managerii și angajații doar pe baza măsurilor de producție, ci să recompenseze și capacitatea acestora de a gestiona proactiv riscurile de conformitate,
- h. să ofere personalului responsabil cu conformitatea suficiente resurse, sprijin din partea conducerii și accesul de care are nevoie pentru a detecta riscurile de conformitate,
- i. să implice funcția de conformitate cât mai curând posibil ori de câte ori este detectată sau suspectată o potențială problemă de conformitate,
- j. să monitorizeze activ recomandările din partea funcției de conformitate pentru a se asigura că toate problemele sunt rezolvate prompt și eficient
- k. să includă în fișa postului angajatului faptul că fiecare angajat este responsabil pentru conformitatea în domeniul său de responsabilitate.

Funcția de conformitate

Sarcina principală a funcției de conformitate este de a ajuta în mod proactiv Eurowag să își desfășoare activitatea cu succes și în conformitate cu standardele externe și interne. Funcția de conformitate este independentă de unitățile operaționale și de afaceri și separată de funcția de audit intern. Din perspectivă mai largă, funcția de conformitate acoperă toate părțile descrise în prezentul capitol, dar partea centrală constă în Departamentul de conformitate și Rețeaua de campioni de conformitate. **Responsabilitățile și activitățile funcției de conformitate** (într-un sens strict) includ:

1. **Monitorizarea legilor, reglementărilor și standardelor:** Monitorizarea, analizarea și descrierea, punctul de vedere al riscurilor de conformitate, a acelor legi, reglementări și standarde care sunt importante și relevante pentru activitate și care se încadrează în domeniul de conformitate principal.
2. **Identificarea și evaluarea riscurilor:** Identificarea și prioritizarea potențialelor domenii de riscuri de conformitate care pot duce la afectarea reputației Eurowag, la sancțiuni legale sau de reglementare sau la pierderi financiare.
3. **Reducerea riscurilor, inclusiv standarde, proceduri și orientări:** Transpunerea acestor riscuri de conformitate în standarde, proceduri și orientări interne de conformitate, pentru a se asigura că cerințele de reglementare sunt încorporate în procesele urmate de companie și pentru a detecta, raporta și răspunde încălcărilor de conformitate.
4. **Formare și educație:** Elaborarea, menținerea și desfășurarea unui program continuu de formare și educare în materie de conformitate, adecvat activității (unității) specifice, pentru a promova o cultură adecvată în materie de conformitate, conștientizarea și înțelegerea standardelor, procedurilor și orientărilor în materie de conformitate și a aspectelor relevante pentru conformitate.
5. **Consultanță:** Consiliere proactivă adresată Conducerii, comitetelor și angajaților cu privire la orice riscuri de conformitate.
6. **Monitorizarea riscurilor:** Monitorizarea continuă a respectării prezentei Politici și a standardelor sale minime și a standardelor legale și, dacă este necesar, acordarea de asistență în aplicarea acestora.
7. **Gestionarea incidentelor:** Raportarea și răspunsul la incidentele de conformitate, adică inițierea sau conducerea acțiunilor (de gestionare) adecvate și dezvoltarea lecțiilor învățate.



8. **Urmărirea acțiunilor:** Urmărirea acțiunilor de soluționare a tuturor constatărilor de audit sau de reglementare legate de conformitate și a acțiunilor conexe, precum și a acțiunilor inițiate de conducere.
9. **Legătură:** Conducerea relației cu autoritățile de reglementare în ceea ce privește riscurile de conformitate și furnizarea către autoritățile de reglementare a rapoartelor solicitate.
10. **Raportare:** furnizarea de informații periodice cu privire la performanța funcției de conformitate (principalele riscuri, evoluțiile și incidentele de conformitate, inclusiv recomandări pentru monitorizare) sunt aduse în atenția Conducerii, ARCo și Consiliului de administrație

Ofițeri de conformitate (CO)

Șeful Departamentului de conformitate al Grupului este un lider al funcției de conformitate și al Departamentului de conformitate. Acesta își îndeplinește responsabilitățile atribuite fie direct, fie în colaborare cu/prin intermediul **Ofițerilor de conformitate** în calitate de membri ai Departamentului de conformitate și în colaborare cu/prin intermediul Rețelei stabilite de campioni de conformitate. Șeful Departamentului de conformitate al Grupului este responsabil de buna funcționare și dezvoltare a **funcției de conformitate** în cadrul Eurowag și de respectare a cerințelor legale, de reglementare și a altor cerințe conexe impuse funcției de conformitate. Personalul care exercită responsabilități de conformitate trebuie să aibă calificările, experiența și abilitățile profesionale și personale necesare pentru a-și îndeplini sarcinile în mod eficient. Prin urmare, pentru a fi eficient, Personalul responsabil cu conformitatea trebuie să aibă/să fie:

- a. statutul, autoritatea și personalitatea necesare pentru a contesta pe oricine cu privire la orice acțiune într-un mod adecvat și echilibrat și pentru a putea monitoriza orice preocupare,
- b. acces direct la toate operațiunile (inclusiv accesul la toate documentele), în cazul în care consideră că acest lucru este relevant pentru o executare eficientă a responsabilităților de conformitate,
- c. autoritatea de a vizita orice unități pentru a efectua verificări atunci când se consideră necesar,
- d. dreptul de a participa la orice întâlnire (inclusiv comisii), în cazul în care consideră că acest lucru este relevant pentru îndeplinirea eficientă a responsabilităților de conformitate,
- e. acces direct și neîngrădit la toate nivelurile de conducere din unitățile în care își asumă responsabilitatea,
- f. independent de activitățile comerciale pentru a-și putea îndeplini sarcinile în mod obiectiv,
- g. resursele financiare și umane adecvate pentru a îndeplini cerințele de conformitate,
- h. capacitatea și autoritatea (procedurală) de a înainta problemele la un nivel de conducere adecvat,
- i. să solicite cooperarea și asistența rezonabilă din partea oricărui angajat, iar Conducerea unei astfel de entități trebuie să asigure cooperarea și asistența.

Șeful Departamentului de conformitate al Grupului raportează Vicepreședintelui Departamentului juridic, de risc și conformitate, Ofițerii de conformitate raportează Șefului Departamentului de conformitate al Grupului.

Rețeaua campionilor de conformitate

Această Politică a stabilit Rețeaua campionilor de conformitate din cadrul Eurowag în fiecare filială, sucursală sau unitate de afaceri. Fiecare șef de filială, sucursală sau unitate de afaceri este responsabil pentru numirea Campionului de conformitate din partea sa (cel puțin doi per entitate) și de asigurarea faptului că o astfel de persoană beneficiază de formare relevantă și de dezvoltare continuă în domeniul conformității și de spațiu suficient pentru a sprijini funcția de conformitate. Această rețea de campioni de conformitate servește drept puncte unice de contact pentru unitatea de conformitate în anumite părți ale Eurowag, iar rolul său este de a sprijini funcția de conformitate cu monitorizarea și identificarea riscurilor de conformitate, de a implementa măsuri adecvate de atenuare, de a identifica potențialele



probleme și incidente de conformitate și de a furniza informații pentru a sprijini gestionarea funcției de conformitate și a Departamentului de conformitate.

6. Gestionarea riscurilor de conformitate

Cultura conformității

Consiliul este responsabil, iar ExCo este responsabil pentru dezvoltarea și integrarea unei culturi puternice de conformitate în cadrul Grupului. Acest lucru se realizează în mai multe moduri, inclusiv:

- Stabilirea și încorporarea unor toleranțe adecvate la riscurile de conformitate,
- Promovarea componentelor și beneficiilor unei culturi puternice de conformitate „conduită de la vârf”,
- Întărirea „conduitei de la vârf” prin susținerea directă de către manageri a „conduitei de la mijloc”,
- Asigurarea existenței unor programe adecvate de formare și conștientizare care să permită managerilor și angajaților să fie și să rămână conformi,
- Menținerea unor practici eficiente de stimulare și recompensare care să consolideze conduita etică,
- Eliminarea barierelor din calea conduitei etice (de exemplu, denunțarea, sistemele, instrumentele și alți factori de la locul de muncă),
- Menținerea unei guvernante eficiente pentru supravegherea și contestarea riscurilor de conformitate,
- Dezvoltarea și menținerea unor instrumente eficiente de gestionare a riscurilor pentru a controla riscurile de conformitate.

Toți angajații împărtășesc responsabilitatea pentru conformitate, indiferent de poziția lor în cadrul Grupului. O cultură solidă a conformității înseamnă că toți angajații și orice altă persoană fizică sau juridică, care acționează pentru sau în numele Grupului, înțeleg riscurile de conformitate relevante pentru rolurile lor respective și sunt împuterniciți să ia măsuri active pentru a se asigura că Grupul rămâne în conformitate cu legile, normele, reglementările aplicabile. Aceasta este o parte esențială a culturii generale de afaceri a Grupului, așa cum este prezentată în Codul de conduită. |||UNTRANSLATED_CONTENT_START|||A strong Compliance culture begins with the 1st line of defense and is reinforced by a Compliance framework set by the 2nd line of defense. |||UNTRANSLATED_CONTENT_END|||O conducere puternică din partea Consiliului de Administrație și a ExCo este fundamentală în promovarea conștientizării și echiparea angajaților pentru a-și face treaba în mod corespunzător, în conformitate cu principiile și practicile solide de gestionare a riscurilor.

Angajații cu funcții de conducere au responsabilități speciale în ceea ce privește consolidarea unei culturi puternice de conformitate în cadrul echipelor lor. Procesele de luare a deciziilor ar trebui să încurajeze o gamă largă de opinii, să permită contestarea practicilor actuale și să stimuleze o atitudine constructivă și critică. Angajații sunt împuterniciți să pună conformitatea pe primul loc, să își exprime preocupările într-un mod deschis și constructiv și vor fi trași la răspundere pentru acțiunile lor.

Cadrul de conformitate

Funcția de conformitate stabilește și menține un cadru de conducere independent pentru gestionarea riscurilor de conformitate. Cadrul de conformitate articulează abordarea funcției pentru identificarea, măsurarea, gestionarea, raportarea și înaintarea riscurilor care pot avea un impact semnificativ asupra realizării strategiei Grupului. Cadrul include strategia și programul de conformitate, interesul pentru riscul de conformitate (stabilit de Consiliu), structurile de guvernare și ale comitetelor, setul de norme și orientări interne privind conformitatea, procesele și sistemele care sprijină gestionarea eficientă a riscurilor de conformitate. Cadrul de conformitate este susținut de capacitatea

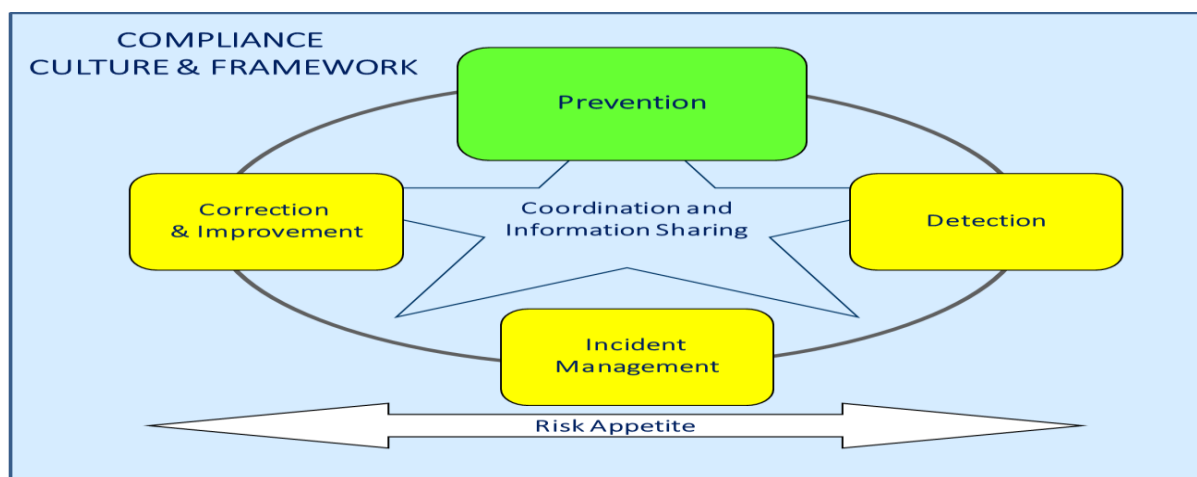


angajaților săi și de o cultură puternică de conformitate. O componentă cheie a cadrului este o articulare clară a rolurilor și responsabilităților pentru gestionarea riscurilor de conformitate.

Grupul funcționează în cadrul unui mediu de control intern susținut de un **model de apărare pe trei linii**.
 |||UNTRANSLATED_CONTENT_START|||In this model, Group Compliance department as the 2nd line of defense
 |||UNTRANSLATED_CONTENT_END|||

- stabilește cadrul pentru gestionarea riscurilor de conformitate,
- consiliază cu privire la procesele și controalele de gestionare suficiente pentru aceste riscuri,
- contestă respectarea legilor, normelor și reglementărilor și
- asigură raportarea independentă și înaintarea problemelor către Consiliu și ExCo.

|||UNTRANSLATED_CONTENT_START|||The 1st line of defense owns the management of compliance risks and is responsible for identifying, assessing, managing, and reporting compliance risks and issues in accordance with this Policy. |||UNTRANSLATED_CONTENT_END|||



Cadrul de conformitate este setul de procese și instrumente de gestionare a riscurilor de conformitate care vor fi utilizate de către funcțiile de afaceri, conducere și conformitate ale Eurowag pentru gestionarea riscurilor de conformitate. Este alcătuit din componentele descrise în continuare în prezentul capitol. Pentru a atenua riscurile de conformitate, funcția de conformitate utilizează strategia și programul de conformitate pe baza abordării bazate pe risc și cu accent pe prevenirea riscurilor, mai degrabă decât pe detectarea, investigarea și acțiunile de remediere. Pe de altă parte, nu toate riscurile pot fi prevenite și, în cazul în care riscurile potențiale se transformă în incidente reale, Eurowag utilizează toate măsurile care vor atenua riscurile și vor reduce pierderile potențiale. În cazul în care pierderea a avut deja loc, se vor lua toate măsurile pentru a minimiza impactul material al incidentului. Programul de conformitate va face obiectul supravegherii de către Consiliu, ARCo și ExCo pentru a asigura o acoperire adecvată în cadrul activităților și coordonarea între funcțiile de gestionare a riscurilor.

Evaluarea riscului de conformitate

Departamentul de conformitate al Grupului, în cooperare cu Campionii de conformitate, realizează **evaluări ale riscurilor de conformitate**. Pentru evaluarea eficientă a riscurilor de conformitate inerente și reziduale, Departamentul de conformitate al Grupului utilizează metodologia de evaluare a riscurilor elaborată și menținută de funcția de risc. Evaluările riscurilor de conformitate sunt utilizate pentru a stabili prioritățile activităților de monitorizare, testare, formare, consiliere și asistență desfășurate de departamentul de conformitate al Grupului, în scopul reducerii riscurilor

de conformitate. **Evaluările ad-hoc ale riscului de conformitate** pot fi efectuate dacă este necesar, de exemplu, în legătură cu o modificare a reglementărilor sau cu o schimbare operațională sau tehnologică majoră.

Identificarea și evaluarea riscului de conformitate: Fiecare entitate sau unitate de afaceri Eurowag – sub conducerea și îndrumarea Departamentului de conformitate al Grupului - trebuie să efectueze o identificare și evaluare anuală a riscului de conformitate („Evaluarea riscului de conformitate”) care are ca scop:

- a. să analizeze, să identifice și să prioritizeze domeniile potențiale ale riscurilor de conformitate și să ofere consultanță cu privire la standardele, procedurile și soluțiile adecvate
- b. |||UNTRANSLATED_CONTENT_START|||review and/or identify violations of laws, regulations, or standards by clients (or related 3rd parties) |||UNTRANSLATED_CONTENT_END|||
- c. să examineze și/sau să identifice comportamente frauduloase sau alte comportamente ilegale, precum și alte comportamente incompatibile cu principiile, valorile, standardele și orientările interne ale Eurowag

Evaluarea riscurilor de conformitate este o parte esențială a cadrului de conformitate. Evaluarea riscului de conformitate se concentrează atât pe riscurile curente endemice pentru entitate sau unitatea de afaceri, cât și pe anticiparea unor riscuri noi, care apar în virtutea unor noi legi sau reglementări, a unei noi activități a entității sau (a unității) de afaceri sau al schimbării standardelor în societate sau în mediul de afaceri. Raportul general de evaluare a riscurilor de conformitate conține o listă a riscurilor cheie și a acțiunilor care trebuie întreprinse pentru a atenua aceste riscuri aprobate de ExCo și de Consiliu. Rezultatele evaluării riscurilor de conformitate și ale acțiunilor aprobate vor servi drept contribuție la strategia și programul de conformitate.

Strategie și program de conformitate

Departamentul de conformitate al Grupului este obligat să elaboreze și să implementeze **Strategia și Programul de conformitate** care să stabilească activitățile sale planificate, inclusiv alinierea la planul de afaceri strategic al Grupului. Strategia și programul de conformitate sunt bazate pe riscuri și fac obiectul supravegherii de către șeful Departamentului de conformitate al Grupului pentru a asigura o acoperire adecvată în toate domeniile de activitate și coordonarea cu alte funcții de risc și de supraveghere/control. **Pe baza identificării și evaluării riscurilor**, funcția de conformitate trebuie:

1. să stabilească măsuri adecvate de atenuare a riscurilor pentru riscurile cheie, inclusiv standarde, proceduri și orientări sau tehnologii clare care urmează să fie implementate,
2. să consilieze, să îmbunătățească sau să asiste la îmbunătățirea sau punerea în aplicare a standardelor, procedurilor și orientărilor, de asemenea prin solicitarea contribuțiilor și cerințelor participanților la afaceri,
3. să includă cerințe specifice ale legiuitorului local, ale autorității de reglementare sau ale auditorului intern sau extern care nu sunt deja acoperite de cerințele corporative.

Ori de câte ori apare o situație care necesită intervenția funcției de conformitate, sarcina acesteia nu se limitează la analizarea situației, identificarea unei soluții și oferirea de consiliere Conducerii. Funcția de conformitate trebuie să continue să urmărească problema până la implementarea completă a unei soluții satisfăcătoare. Toate măsurile de atenuare a problemelor de conformitate menționate mai sus la punctele 1 - 3) se vor reflecta într-o strategie de conformitate pe termen lung și vor fi cuprinse în cadrul Programului de conformitate. Strategia și Programul de conformitate sunt elaborate de funcția de conformitate, aprobate de ExCo și transmise, de asemenea, ARCo și Consiliului.



Prevenirea riscului de conformitate: formare și conștientizare

Departamentul de conformitate al Grupului oferă formare și educație relevante privind riscurile de conformitate. Cu ajutorul Departamentului de resurse umane, Departamentul de conformitate al Grupului va dezvolta, menține și desfășura un **program continuu de formare și educare în materie de conformitate**, adecvat domeniului specific de conformitate și grupului țintă, pentru a promova o cultură adecvată în materie de conformitate, conștientizare și înțelegere a:

1. standardelor, procedurilor și orientărilor de conformitate,
2. legislației și reglementărilor legate de riscul de conformitate,
3. rolului membrului personalului în procesul de conformitate,
4. principalelor riscuri de conformitate care ar putea afecta activitatea (unitatea) și/sau Grupul,
5. cum, când, de la cine să solicite consiliere cu privire la aspectele legate de conformitate și să raporteze preocupările legate de conformitate,
6. consecințelor nerespectării normelor de conformitate aplicabile,
7. documentației de conformitate disponibile și expertiza departamentelor relevante ale personalului.

Programul de formare și educare în materie de conformitate este împărțit în **4 tipuri de cursuri de formare**

1. **Formare generală** și educare pentru toți angajații (furnizate într-un formular online și care acoperă toate domeniile principale de conformitate)
2. **Instruire specializată** (formare mai detaliată pentru angajații care își desfășoară activitatea în funcții mai sensibile la risc sau mai complexe sau care sunt specializați în procese specifice; furnizată într-o formă online sau față în față prin MS Teams)
3. **Instruire aprofundată și personalizată** (instruire față în față pentru funcțiile diferiților specialiști; furnizată de Departamentul de conformitate al Grupului prin intermediul MS Teams; aceste formări se vor concentra mai mult pe specificul procesului și al aspectelor practice)
4. **Formări la cerere** (oferite de Departamentul de conformitate al Grupului prin intermediul MS Teams sau la fața locului, pe baza cererii Conducerii și concentrându-se pe subiecte specifice)

Funcția de conformitate se asigură că îndrumările privind conduita adecvată sunt întotdeauna disponibile pentru toți angajații. Departamentul de conformitate al Grupului este, de asemenea, responsabil pentru furnizarea de formare specifică Conducerii privind bunele practici de gestionare a riscurilor supravegheate de Departamentul de conformitate al Grupului.

Prevenirea riscului de conformitate: Consultanță

|||UNTRANSLATED_CONTENT_START|||Group Compliance department provides independent advice and assistance to the Board, ExCo, Management, and the 1st line of defense and furthermore also: |||UNTRANSLATED_CONTENT_END|||

- participă la comitetele relevante, cu privire la orice responsabilități, obligații, preocupări sau probleme de legate de gestionarea riscului de conformitate,
- oferă consultanță cu privire la măsurile care trebuie luate pentru a asigura respectarea legilor, normelor și regulamentelor și monitorizează punerea lor în aplicare,
- |||UNTRANSLATED_CONTENT_START|||provides independent advice to the 1st line of defense on whether the day-to-day business activities and/or controls are compliant and in line with laws, rules, and regulations, |||UNTRANSLATED_CONTENT_END|||

- |||UNTRANSLATED_CONTENT_START|||has the authority to challenge the 1st line of defense where decisions, actions or activities are not compliant with applicable laws, rules, and regulations.
|||UNTRANSLATED_CONTENT_END|||

|||UNTRANSLATED_CONTENT_START|||Compliance Officers may intervene and escalate decisions, actions or activities undertaken by the 1st line of defense, which poses a risk of non-compliance.
|||UNTRANSLATED_CONTENT_END|||Este esențial ca funcția de conformitate să vină în mod constant cu soluții adecvate la probleme, luând în considerare aspectele comerciale implicate, respectând pe deplin constrângerile de reglementare.

Departamentul de conformitate al grupului este consultat în ceea ce privește deciziile, procesele, schimbările majore (inclusiv sistemele) și aprobarea produselor noi și modificate.

- Departamentul de conformitate al Grupului trebuie consultat în cazul în care Grupul dorește să ia decizii semnificative, proiectede schimbare majoră, inițiative strategice, lansări de produse și tranzacții majore. Departamentul de conformitate al Grupului poate înainta riscurile de neconformitate către forumul de guvernanță corespunzător.
- Departamentul de conformitate al Grupului asigură supravegherea și consilierea cu privire la dezvoltarea și revizuirea periodică a acordurilor de guvernanță a produselor Grupului pentru a detecta orice risc de nerespectare a obligațiilor de reglementare. Departamentul de conformitate al Grupului trebuie să fie implicat în aprobarea oricăror produse noi sau modificări semnificative ale produselor, proceselor sau sistemelor existente, precum și în procesul de revizuire periodică.
- În cazul în care orice caracteristici ale produsului nou sau existent provoacă îngrijorare, inclusiv impactul potențial asupra reputației Grupului, Ofițerii de conformitate au dreptul de a sesiza organismului de supraveghere relevant. Proprietarul produsului relevant trebuie să furnizeze Departamentului de conformitate al Grupului informații rezonabile cu privire la produsele noi sau modificate, pentru a permite Departamentului de conformitate al Grupului să își formeze o opinie cu privire la nivelul de asumare a riscurilor și dacă acest lucru este în concordanță cu cerințele de reglementare.

Prevenirea riscului de conformitate: cooperare și coordonare

Departamentul de conformitate al Grupului cooperează cu Departamentul juridic al Grupului, Departamentul de resurse umane al Grupului, Departamentul de gestionare al riscului al Grupului și Departamentul de audit intern al Grupului. Domeniul de aplicare al activităților Departamentului de conformitate al Grupului necesită o colaborare strânsă cu Departamentul juridic al Grupului, Departamentul de resurse umane al Grupului, Departamentul de gestionare al riscului al Grupului și, după caz, cu Departamentul de audit intern al Grupului. Departamentul de conformitate la nivel de Grup și gestionarea riscurilor la nivel de Grup cooperează și fac schimb de informații pentru a-și îndeplini sarcinile respective. Schimbul de informații cu privire la incidentele, încălcările, constatările și/sau observațiile relevante între Departamentul de conformitate al Grupului și gestionarea riscurilor la nivel de Grup este necesar pentru a asigura caracterul complet al proceselor de raportare și de luare a deciziilor. Departamentul de conformitate al Grupului funcționează ca o funcție independentă, dar lucrează în strânsă cooperare și colaborare cu gestionarea riscurilor la nivel de Grup pentru dezvoltarea, întreținerea și îmbunătățirea gestionării riscurilor la nivel de companie (în măsura în care are impact asupra gestionării riscurilor de conformitate) pentru a identifica, evalua, gestiona și raporta în mod eficient riscurile relevante.



Prevenirea riscului de conformitate: utilizarea datelor și a tehnologiilor

Funcția de conformitate utilizează pentru prevenirea eficientă a riscurilor de conformitate – acolo unde este cazul – date interne și externe, baze de date și tehnologii avansate, în special:

- Liste negre (de exemplu, persoane fizice, persoane juridice) care sunt utilizate în procesele relevante (riscul de credit, achizițiile, combaterea spălării banilor și verificarea partenerilor - cunoașterea clientului/diligența privind clientela, colecții, înscrierea angajaților),
- Controale solide ale procesului de risc operațional (de exemplu, autentificare puternică, învățare automată și analiză predictivă) cu revizuire periodică și separare a sarcinilor,
- Verificarea antecedentelor (clienți și furnizori) pentru a identifica orice probleme privind sănătatea financiară, proprietatea, sancțiunile internaționale, reputația și integritatea care pot reprezenta un risc inacceptabil pentru afacere,
- Verificări ale antecedentelor angajaților în timpul procesului de înscriere și/sau atunci când angajații își schimbă responsabilitățile.

Detectarea incidentelor de conformitate: canale de raportare

Dreptul (dar și obligația) de a raporta incidentele de conformitate este acordat fiecărui angajat pentru a se exprima ori de câte ori consideră că are un motiv întemeiat să creadă că o anumită situație nu respectă normele care reglementează desfășurarea activităților comerciale ale Eurowag. Angajații își pot exercita acest drept în cadrul îndatoririlor lor profesionale, cu privire la orice fapte care le sunt aduse direct sau indirect la cunoștință. Acest drept trebuie să fie exercitat în mod responsabil, să nu fie abuzat și să nu fie defăimător. Rapoartele trebuie prezentate în scris, iar autorul este încurajat să se identifice, însă sunt acceptate și rapoartele anonime. Cu toate acestea, informațiile pot fi furnizate și verbal. Ofițerul de conformitate căruia angajatul îi raportează potențiala neconformitate va investiga problema în strictă confidențialitate, în măsura în care acest lucru este compatibil cu cerințele investigației.

- Canalele de raportare a incidentelor de conformitate sunt stabilite și comunicate. Linia telefonică de informare (SpeakUp) – <https://eurowag.integrityline.com> - este înființată pentru incidente de conformitate și încurajează raportarea în timp util a problemelor suspectate. Această linie directă servește drept canal general de raportare, dar raportările pot fi făcute și pe căi alternative (prin e-mail, verbal, scrisoare, personal). Atât subiecții interni, cât și cei externi trebuie să aibă acces ușor la o linie telefonică de raportare a conformității. Din punct de vedere tehnic, linia directă de denunțare a neregulilor respectă cerințele și standardele minime definite de legislația relevantă.
- Sunt stabilite responsabilitățile clare în cazul încălcării riscurilor de conformitate, iar contribuțiile de la diferite linii de raportare a conformității sunt coordonate prin canalul de raportare, precum și prin funcția de conformitate.
- Există proceduri și acorduri cu diferite părți interesate (de exemplu, resurse umane) pentru primirea, păstrarea și investigarea plângerilor, iar informațiile privind gestionarea plângerilor sunt canalizate în cazul unui incident de conformitate.

Detectarea incidentelor de conformitate: utilizarea datelor și a tehnologiilor

Pentru procesele în care riscurile inerente de conformitate sunt ridicate și în completarea controalelor de detecție a proceselor, Eurowag ar trebui să utilizeze în mod eficient analiza datelor, tehnicile de audit continuu și alte instrumente tehnologice pentru a identifica activitățile suspecte. Analiza datelor ar trebui să utilizeze tehnologia pentru a identifica anomalii, tendințele și indicatorii de risc în cadrul unei populații mari de evenimente (de exemplu, tranzacții). Instrumentele de recunoaștere a tiparelor incidentelor, prin care rezultatele reale sunt comparate cu rezultatele

așteptate prin căutarea unor tranzacții neobișnuite care nu se încadrează într-un model așteptat, trebuie utilizate ori de câte ori este posibil, ținând seama de raportul cost-beneficiu. Eurowag trebuie să consemneze, să descrie și să explice elementele tehnicilor sale interne privind incidentele de conformitate, precum și rolurile și responsabilitățile tuturor părților implicate. Angajaților, furnizorilor și altor părți interesate trebuie să li se comunice că există măsuri de descurajare a incidentelor de conformitate.

Investigarea incidentelor de conformitate

Departamentul de conformitate al Grupului este responsabil pentru efectuarea investigațiilor menționate privind incidentele de conformitate în cadrul Grupului. Incidentele de conformitate semnificative sunt definite ca evenimente din domeniul principal de conformitate care au afectat integritatea Eurowag, conducând la daune importante aduse reputației, sancțiuni legale sau de reglementare sau pierderi financiare, din cauza nerespectării legilor, reglementărilor și standardelor aplicabile. Departamentul de conformitate al Grupului este responsabil de investigarea acuzațiilor care indică abateri ale clienților și/sau abateri ale angajaților și/sau alte amenințări la adresa integrității Grupului, care ar putea expune Grupul la riscuri financiare sau reputaționale semnificative, la controale de reglementare sau la măsuri de executare.

Pentru a permite Eurowag să reacționeze și să raporteze în mod corespunzător incidentul de conformitate și să solicite informații cu privire la un potențial incident de conformitate, se utilizează o abordare coordonată a investigației și a acțiunilor corective. Ca atare, este necesar să se stabilească un plan de răspuns în materie de conformitate, care este un mijloc formal de stabilire clară a modalităților de abordare a cazurilor detectate sau suspectate de incidente de conformitate. Se bazează pe următoarele componente (mai multe detalii conținute în Politica privind gestionarea incidentelor):

- Stabilirea protocoalelor de investigare
- Planul de inițiere și domeniul de aplicare al investigației
- Colectarea și protejarea probelor
- Revizuirea și închiderea investigației (toate incidentele de conformitate sunt înregistrate în baza de date a incidentelor de conformitate)
- Raportarea incidentelor de conformitate

Departamentul de conformitate al Grupului trebuie să aibă acces la toate informațiile necesare pentru a-și îndeplini responsabilitățile.

- Departamentul de conformitate al Grupului trebuie să aibă acces la toate informațiile relevante din cadrul Grupului pentru a-și îndeplini sarcinile și dreptul de a comunica din proprie inițiativă cu orice angajat din cadrul Grupului.
- Departamentul de conformitate al Grupului tratează toate informațiile în mod confidențial, efectuează investigația în deplină discreție și în conformitate cu normele generale de protecție a datelor (RGPD).
- Investigațiile trebuie să respecte legile și normele aplicabile privind colectarea informațiilor și interviuarea martorilor.
- Rezultatele investigației nu vor fi divulgate sau discutate cu nimeni altcineva decât cu cei care au o nevoie legitimă de a le cunoaște.

În cazul în care acuzațiile se referă la **Departamentul de conformitate al Grupului**, acestea ar trebui să fie direcționate către auditul intern și supravegheate de Consiliu pentru a evita orice conflict de interese.



Controale de conformitate (monitorizare) și acțiuni corective

Controalele de conformitate sunt măsuri preventive sau de remediere împotriva încălcării legislației, reglementărilor, normelor interne și procedurilor aplicabile. Această secțiune stabilește normele pentru controalele de conformitate, conținutul, domeniul de aplicare și obligațiile subiecților implicați.

Departamentul de conformitate al Grupului efectuează activități de monitorizare și testare a riscurilor de conformitate.

Departamentul de conformitate al grupului este responsabil cu monitorizarea și evaluarea dacă metodele și procedurile grupului sunt adecvate pentru a identifica, gestiona și reduce riscul de nerespectare a legilor, normelor și reglementărilor aplicabile. Departamentul de conformitate al Grupului este, de asemenea, responsabil pentru a testa dacă Grupul dispune de controale suficiente și eficiente și dacă măsurile luate pentru a remedia eventualele deficiențe sunt eficiente. Se utilizează o abordare bazată pe riscuri pentru a prioritiza activitățile de monitorizare și testare pe baza așteptărilor de reglementare, a rezultatelor evaluărilor riscurilor și a altor informații relevante.

Controalele de conformitate sunt împărțite în **1/controale planificate** și **2/controale ad-hoc sau legate de incidente**. Planul de controale de conformitate face parte din Strategia și programul de conformitate. Controalele legate de incidente rezultă din incidente reale, iar controalele ad-hoc rezultă din situația de fapt sau se bazează pe cererea ExCo sau a Consiliului. Toate controalele pot fi efectuate personal, de la distanță sau pot fi efectuate ca auto-verificare.

În cursul anului sunt **planificate 3-4 controale de la un capăt la altul**; aceste controale acoperă toate aspectele din domeniul principal de conformitate și se concentrează pe o entitate, o unitate de afaceri sau un proces specific. Departamentul de conformitate al grupului stabilește subiecții controlați, durata controlului, tipul de control și invită alți participanți. Departamentul de conformitate al Grupului informează subiectul controlat cu o lună înainte de control. Subiectul controlat va primi invitație, documente relevante, o listă de cerințe sau întrebări și calendarul preconizat. **Controalele legate de incidente** pot fi efectuate zilnic, ca reacție la cerințe sau prin rezolvarea incidentului curent. Subiectul controlat este obligat să coopereze pe deplin. Necooperarea poate duce la acțiuni disciplinare, în special dacă Eurowag va fi supusă unor sancțiuni de reglementare sau unei investigații din partea agențiilor guvernamentale. Rezultatele controalelor planificate și legate de incidente, inclusiv elaborarea soluțiilor și recomandările, fac obiectul raportului anual de conformitate.

Departamentul de conformitate al Grupului este responsabil de urmărirea acțiunilor de soluționare a tuturor aspectelor legate de conformitate:

- constatările de reglementare și acțiunile conexe,
- acțiuni rezultate din activitățile de control al conformității

Rezultatele controalelor de conformitate efectuate de Departamentul de conformitate al Grupului servesc drept mecanism de feedback pentru unitățile controlate pentru a revizui mecanismele de control, pentru a umple lacunele de control și pentru a lua măsuri de remediere pentru a evita repetarea unor astfel de eșecuri/ încălcări în viitor. În toate tipurile de controale, Departamentul de conformitate al Grupului va recomanda măsuri corective sau disciplinare Conducerii și va dezvolta lecțiile învățate pentru a se asigura că activitatea poate învăța din ceea ce s-a întâmplat și este capabilă să implementeze controalele necesare pentru a evita un astfel de tip de eveniment în viitor. Acțiunile vor fi înregistrate în baza de date Compliance Actions Steps (Pași privind acțiunile de conformitate).

Tabloul de bord al conformității evaluează gradul de implementare a cadrului de conformitate și se traduce printr-un indicator roșu/ chihlimbar /verde care indică dacă sunt necesare sau trebuie implementate acțiuni suplimentare.



Raportare

Departamentul de conformitate al Grupului examinează, revizuieste și modifică anual funcția de conformitate, cu aprobarea prealabilă a Consiliului. Rapoartele Departamentelor de conformitate ale Grupului trebuie să ofere o imagine clară a riscurilor de conformitate și o perspectivă asupra potențialelor riscuri strategice de afaceri (legate de domeniile supravegheate de Departamentul de conformitate al Grupului). Rapoartele Departamentului de conformitate al Grupului ar trebui să descrie, de asemenea, punerea în aplicare și eficacitatea mediului general de control și să furnizeze un rezumat al riscurilor identificate și al măsurilor necesare pentru reducerea sau atenuarea acestor riscuri.

Raportul anual de conformitate privind funcția de conformitate și eșecurile/abaterile acesteia, principalele riscuri, evoluțiile majore, problemele, incidentele de conformitate, evoluțiile, activitățile etc. se întocmește împreună cu măsurile de remediere care urmează să fie luate și se prezintă consiliului, ARCo și ExCo. Raportul anual ar trebui să acopere, în linii mari, următoarele aspecte:

- Un rezumat al constatărilor și recomandărilor Departamentului de conformitate al Grupului, inclusiv eșecurile, încălcările și deficiențele organizației în cursul anului precedent, pierderile consecutive și măsurile luate pentru a evita repetarea acestora.
- Lista principalelor orientări de reglementare emise în cursul anului precedent și măsurile luate pentru a asigura conformitatea.
- Domeniul de aplicare al procedurilor și proceselor de conformitate.
- Un rezumat al plângerilor, rezoluțiilor și al principalelor tendințe
- Sistem de control intern pentru a minimiza riscul de conformitate.
- Progresele înregistrate în remedierea deficiențelor semnificative semnalate în auditul intern, auditul statutar și situația punerii în aplicare a recomandărilor formulate în cadrul acestora
- Orice cerințe suplimentare de raportare, astfel cum sunt definite de Consiliu, ExCo sau o autoritate de reglementare specifică
- Strategie și program de conformitate pentru anul precedent și pentru anul următor.

Evaluarea anuală în domeniul combaterii spălării banilor (conținut definit prin Decretul privind combaterea spălării banilor) este un raport special, care face parte și din Raportul anual de conformitate, în conformitate cu legislația privind combaterea spălării banilor. Acest raport servește entității reglementate Eurowag – W.A.G. Issuing Services, a.s. – pentru a se conforma cerințelor legale, precum și pentru a oferi conducerii acestei entități o imagine de ansamblu a situației în domeniul combaterii spălării banilor.

Pe lângă raportul anual exhaustiv de conformitate, șeful Departamentului de conformitate al Grupului va pregăti

- un **raport trimestrial de conformitate** privind stadiul actual al strategiei de conformitate, inclusiv o prezentare generală a incidentelor de conformitate și a principalelor probleme și deficiențe identificate de Departamentul de conformitate al Grupului. Acest raport este prezentat Comitetului de asigurare a activității și ExCo.
- un **raport trimestrial** către Conducerea entității reglementate Eurowag – **W.A.G. Issuing Services, a.s.** – cu privire la situația actuală în cadrul acestei entități și nivelul de conformitate cu cerințele legale

7. Concluzie

Prezenta Politică se aplică fiecărei entități Eurowag - filiale, unități comerciale și sucursale. Toate celelalte persoane fizice sau juridice (de exemplu, contractanți, furnizori, consultanți, intermediari, parteneri de afaceri, asociații în



participațiune), care acționează pentru sau în numele Grupului, trebuie să respecte această Politică. Prezenta Politică se aplică tuturor angajaților Eurowag, iar nerespectarea acesteia poate duce la acțiuni disciplinare.

