

Politika poštovanja propisa u grupaciji

Odgovorno lice/priredivač:	Pregledao/la:	Odobrio/la:
Jaromir Kadera Rukovodilac službe za poštovanje propisa	Ondrej Jancarik Potpredsednik za pravne poslove i poštovanje propisa	☒ Upravni odbor ☐ Izvršni odbor ☐ Izvršni pododbor: Odbor za osiguranje poslovanja ☐ Potpredsednik: (navedite).....
Verzija:	Datum odobrenja:	Datum stupanja na snagu:
Br. 3	12.02.2025.	01.03.2025.
Tip uredbe:		Primenjuje se na:
☒ Politika ☐ Direktiva ☐ Uputstvo		☒ Celokupno osoblje čitave grupacije W.A.G ☐ Samo specifična lica grupe W.A.G: (navedite).....
Cilj ovog dokumenta je primena sledećih smernica/direktiva, a ovaj dokument predstavlja njenu dopunu:		

Klasifikacija

Ovaj dokument je klasifikovan kao **interni** i ne sme se deliti sa klijentima ili drugim spoljnim stranama.

Period čuvanja

Dokument je pre bacanja obavezno čuvati 3 godine od datuma prestanka važenja.

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.....	9
Compliance Culture.....	9
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.....	13
Compliance Risk Prevention: Use of Data and Technologies.....	14
Compliance Incidents Detection: Reporting Channels.....	14
Compliance Incidents Detection: Use of Data and Technologies.....	15
Compliance Incidents Investigation.....	15
Compliance Controls (Monitoring) and Remedial Actions.....	16
Reporting.....	17
8. Conclusion.....	18

1. Uvod

Grupacija Eurowag i svaka njena lica (u daljem tekstu „Eurowag“ ili „grupacija“) podležu širokim propisima tokom svakodnevnog poslovanja. Eurowag ozbiljno shvata svoje obaveze da se pridržava važećih zakona, pravila i propisa, uključujući duh zakona. Demonstriranje poštovanja propisa je ključni deo načina na koji Eurowag posluje, što je od ključnog značaja za negovanje poverenja kupaca, dobavljača i zaštitu interesa zainteresovanih strana. Politika poštovanja propisa u grupaciji Eurowag (u daljem tekstu „Politika“) postavlja principe i standarde za upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa u celoj Grupi i opisuje ulogu i ključne odgovornosti funkcije poštovanja propisa u pružanju podrške Eurowag-u da ostane u skladu sa važećim zakonima, pravilima, propisima, tržišnim konvencijama i kodeksima prakse koje promovišu strukovna udruženja.

2. Ciljevi

Ciljevi ove politike su sledeći:

- da stvori funkciju poštovanja propisa kao sastavni deo upravljanja, sistema internih kontrola i procesa upravljanja rizicima,
- da uokviri proces identifikacije rizika u vezi sa poštovanjem propisa koji rezultiraju kršenjem ili nepoštovanjem obaveza predviđenih zakonskim propisima,
- da pomogne Upravnom odboru i višem rukovodstvu u prepoznavanju i ublažavanju rizika u vezi sa poštovanjem propisa,
- da uvede standarde i procedure za efikasno sprečavanje i otkrivanje rizika u vezi sa poštovanjem propisa,
- da uvede zdravu kulturu poštovanja propisa unutar organizacije tako da se funkcija poštovanja propisa efikasno poštuje.

3. Principi poštovanja propisa

Principi poštovanja propisa su ključne ideje koje prožimaju celu kulturu kompanije Eurowag. Te ključne ideje su

1. Integritet i reputacija kao ključna sredstva Eurowag-a

Eurowag je ponosan na svoj integritet i reputaciju profesionalnog i etičkog ponašanja koje kompanije iz grupacije Eurowag uživaju na tržištima. Duboko je posvećen očuvanju tih aspekata, i stoga zahteva od svih kompanija:

- a. dobro razumevanje i strogo poštovanje važećih zakona, propisa i standarda na svakom od tržišta i na svakoj teritoriji na kojima Eurowag posluje,
- b. stalnu implementaciju i poštovanje ove politike.

2. Rukovodstvo kao lice odgovorno za poštovanje propisa

Rukovodstvo je lice odgovorno za poštovanje propisa i snosi krajnju odgovornost za implementaciju i poštovanje ove politike, koju podržava i savetuje funkcija poštovanja propisa. Rukovodstvo je odgovorno za adekvatno zapošljavanje i angažovanje funkcije poštovanja propisa kako bi se ispoštovali uslovi ove politike.

3. Rukovodstvo predvodi svojim dobrim primerom

Rukovodstvo mora biti dobar primer i preduzimati sve odgovarajuće mere kako bi osiguralo da svi zaposleni obavljaju svoje poslovne aktivnosti na etičan način, u skladu sa fiducijarnim, zakonskim i regulatornim obavezama i Kodeksom ponašanja.

4. Poštovanje propisa kao odgovornost koju dele svi zaposleni



Poštovanje propisa je odgovornost koju dele pojedini zaposleni, bez obzira na njihovu poziciju unutar grupacije. To podrazumeva snažnu posvećenost poštovanju propisa, dobru građansku svest kompanije i odgovorno ponašanje.

5. Neophodno je efikasno praćenje rizika u vezi sa poštovanjem propisa

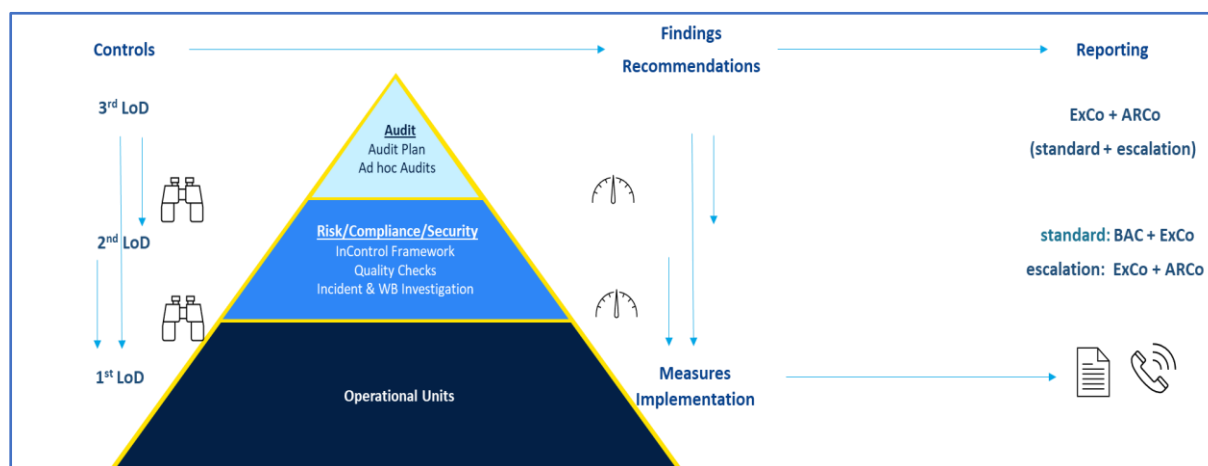
Služba za poštovanje propisa obezbeđuje efikasnost i integritet procesa poštovanja propisa uz odgovarajuće poštovanje ove Politike i važećih zakonskih i regulatornih standarda.

6. Sve kompanije u okviru Eurowag-a se pridržavaju ove Politike

Sadržaj ove Politike je obavezan i predstavlja minimalne standarde koji se primenjuju u celoj kompaniji Eurowag, na sve kompanije u većinskom vlasništvu i kompanije pod kontrolom uprave Eurowag-a.

4. Funkcija poštovanja propisa

Funkcija poštovanja propisa je sastavni deo upravljanja, sistema internih kontrola i procesa upravljanja rizicima u okviru Eurowag-a. Svrha i značaj funkcije poštovanja propisa, koja mora biti adekvatno omogućena i dovoljno nezavisna, počiva u identifikovanju, proceni, rešavanju i upravljanju rizicima u vezi sa poštovanjem propisa. Funkcija poštovanja propisa pruža Eurowag-u dovoljan nivo sigurnosti da se poštuju interne politike i procedure, a relevantne kontrole vrši 1.linija odbrane. Funkcija poštovanja propisa takođe ima za cilj da obezbedi da kontrole i procedure obuhvate relevantne informacije kako bi se Upravnom odboru i višem rukovodstvu omogućilo da bolje obavljaju svoje funkcije upravljanja rizicima.



Rizici u vezi sa poštovanjem propisa

Rizici u vezi sa poštovanjem propisa se definišu kao rizik od zakonskih ili regulatornih sankcija, materijalnog finansijskog gubitka ili gubitka reputacije, koje Eurowag može pretrpeti zbog nepoštovanja zakona, propisa, pravila, samoregulatornih standarda organizacije i kodeksa ponašanja koji se primenjuju na njegove aktivnosti. Glavni rizici u vezi sa poštovanjem propisa identifikovani su kao:

- Rizik po reputaciju:** Rizik od narušavanja integriteta ili reputacije Eurowag-a zbog negativnog publiciteta, bilo da je osnovan ili ne, nepostupanja u skladu sa prihvaćenim strukovnim praksama ili nepoštovanja važećih zakona ili propisa. Rizik po reputaciju uključuje posledice nepoštovanja etičkih uslova od strane Eurowag-a ili bilo kog zaposlenog.
- Zakonski i regulatorni rizik:** Ovaj rizik može nastati zbog nepoštovanja važećih zakona, propisa ili standarda. Efikasno upravljanje pravnim i regulatornim rizicima sprečiće:

- finansijske ili druge posledice sporova između Eurowag-a i klijenta, druge ugovorne strane ili trećeg lica (rizik od parničnog postupka),
- rizik od gubitaka usled neodgovarajućih internih procesa, odnosno nedostataka usled ljudske greške ili spoljnih događaja,
- finansijske posledice manje efikasne kontrole aktivnosti zbog povećane složenosti organizacije, zbog naše geografske ekspanzije, spajanja, novih partnerstava, sticanja, novih proizvoda itd.,
- sankcije koje se izriču Eurowag-u zbog nepoštovanja bilo koje važeće regulatorne odredbe ili odluke koju je potrebno sprovesti.

Upravni odbor je na kraju odgovoran za rizike u vezi sa poštovanjem propisa koje je preuzela grupacija, dok Izvršni odbor zadržava odgovornost rukovodstva za implementaciju odgovarajućih sistema, procesa i kontrola za identifikaciju i upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa. Izvršni odbor je odgovoran i za praćenje zaključaka i preporuka funkcije poštovanja propisa i, po potrebi, sprovođenje korektivnih mera. Grupacija mora da sprovodi svoje aktivnosti u skladu sa važećim zakonima, pravilima, propisima i tolerancijom na rizik koje je odredio Odbor za upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa. U preduzimanju svojih aktivnosti, grupacija je izložena rizicima u vezi sa poštovanjem propisa, što je sastavni element poslovanja i kao takvo se mora uzeti u obzir prilikom razvoja i/ili izvršavanja poslovne strategije grupacije. Očekuje se da će razmatranje i reagovanje na rizike u vezi sa poštovanjem propisa biti sveobuhvatno i zasnovano na riziku kako bi se razvile i sprovele odgovarajuće mere za ublažavanje.

Nadležnost službe za poštovanje propisa

Nadležnost Službe poštovanje propisa odnosi se na rizike u vezi sa poštovanjem propisa koji su povezani sa zakonima, propisima i standardima koji su specifični za delatnost ili kompanije Eurowag-a, odnosno rizike koji su kao takvi označeni od strane Službe za poštovanje propisa grupacije Eurowag. Ne odnosi se na sve zakone, propise ili standarde.

Unutar nadležnosti Službe za poštovanje propisa postoje sledeće oblasti (**Osnovna oblast poštovanja propisa**)

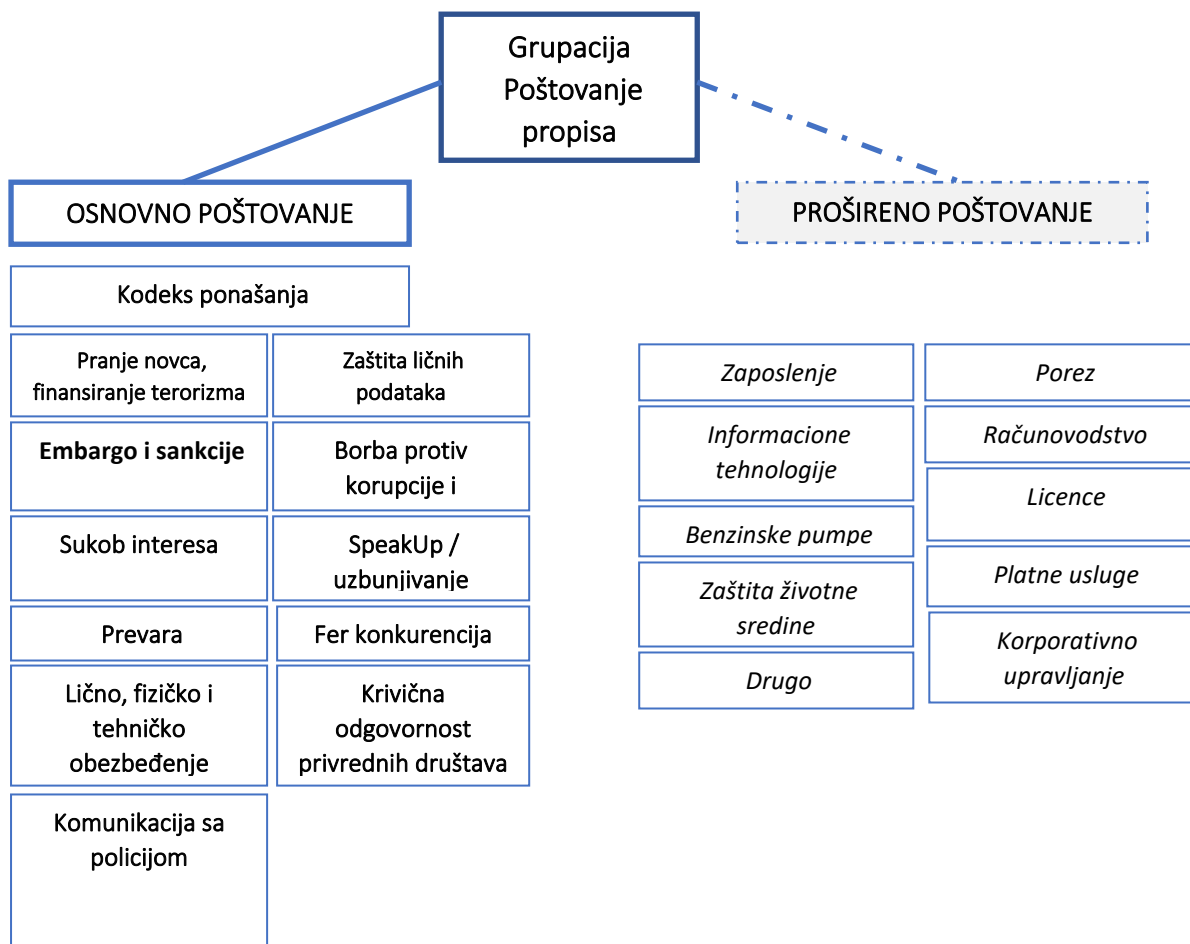
1. Kodeks ponašanja (za zaposlene, dobavljače)
2. Pranje novca i finansiranje terorizma
3. Upravljanje rizicima od prevara
4. Borba protiv korupcije i mita
5. Zaštita ličnih podataka (Služba za poštovanje propisa obezbeđuje funkciju poštovanja propisa o zaštiti podataka, uključujući ulogu Službenika za zaštitu podataka u grupaciji)
6. Sukob interesa
7. Zaštita uzbunjivača
8. Zloupotreba tržišta (borba protiv monopola, zloupotreba dominacije)
9. Krivična odgovornost privrednih društava
10. Komunikacija sa policijom
11. Fizičko-tehničko obezbeđenje (ne-IT)

Svaki deo Osnovne oblasti poštovanja propisa sastoji se od sopstvenog skupa internih pravila, procedura i smernica i konkretnih mera i alata, uključujući tehnologije, koji se koriste za upravljanje specifičnim rizicima u vezi sa poštovanjem propisa u vezi sa ovim oblastima.

Van nadležnosti Službe za poštovanje propisa je takozvana **Oblast proširenog poštovanja propisa**. Primeri u okviru takve proširene oblasti poštovanja propisa su zapošljavanje, računovodstvo i porezi, licence, informacione tehnologije, benzinske stanice, platne usluge, korporativno upravljanje. Propisi proširenih oblasti poštovanja propisa se izdaju, održavaju i detaljno kontrolišu od strane relevantnih službi. Relevantna služba je ona čija je nadležnost redovnog



poslovanja najuže povezana sa odgovarajućom temom poštovanja propisa. U slučaju nedoumice ili rasprave između službi, rukovodilac koji je (čak i indirektno) odgovoran za sve umešane službe mora da odluči koja od njih je relevantna. U pogledu propisa o proširenim oblastima usklađenosti, relevantna služba može zatražiti konsultacije od Službe za poštovanje propisa.



5. Uloge i zaduženja

Upravni odbor (Odbor)

Uvažavajući različite aspekte rizika u vezi sa poštovanjem propisa od strane Eurowag-a, **Odbor** usvaja, održava i redovno preispituje ovu Politiku i nadgleda njenu primenu. On će osigurati da uvek postoji odgovarajuća politika usaglašenosti za upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa i da više rukovodstvo efikasno i brzo rešava pitanja poštovanja propisa uz pomoć osoblja službe za poštovanje propisa.

Odbor za reviziju i rizik (ARCo)

ARCo – u skladu sa svojim projektnim zadatkom – ima obavezu da na kvartalnom nivou nadgleda sprovođenje ove politike i preispituje adekvatnost i efikasnost funkcije poštovanja propisa. Takođe će pregledati nepoštovanja propisa ako ih ima i preduzeti odgovarajuće korektivne mere. Detaljan Godišnji izveštaj o poštovanju propisa biće dostavljen Odboru putem ARCo-a.

Izvršni odbor (ExCo)

Izvršni odbor zadržava krajnju odgovornost za poštovanje važećih zakona, propisa i etičkih standarda, čime ima odgovornost za nadzor nad upravljanjem rizicima u vezi sa poštovanjem propisa. ExCo obezbeđuje sprovođenje ove politike u celoj grupaciji. **ExCo**

- osigurava da postoji odgovarajuća politika poštovanja propisa za upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa i osigurava njenu primenu.
- osigurava da više rukovodstvo efikasno i brzo rešava pitanja poštovanja propisa uz pomoć funkcije za poštovanje propisa.
- osigurava da ne postoji potencijal za sukob interesa i da aktivnosti funkcije za poštovanje propisa podležu nezavisnom preispitivanju.
- godišnje pregleda funkciju poštovanja propisa i Izveštaj o poštovanju propisa u vezi sa sprovođenjem ove politike

Više rukovodstvo

Više rukovodstvo Eurowag-a (u daljem tekstu „**rukovodstvo**“) odgovorno je za implementaciju i poštovanje ove politike i minimuma njenih standarda. Funkcija za poštovanje propisa podržava i pomaže u obavljanju dužnosti rukovodstva u vezi sa poštovanjem propisa. Rukovodstvo je stoga odgovorno za implementaciju sistema, politika i procedura upravljanja poslovanjem i za obezbeđivanje razumnog uverenja da su sprečena kršenja važećih zakonskih i/ili regulatornih standarda i obaveza, kao i za brigu da se poslovanje vodi u skladu sa ovom politikom i važećim internim pravilima. Rukovodstvo je odgovorno za identifikovanje i upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa na svim nivoima organizacije. Kad god se utvrde kršenja, rukovodstvo će preduzeti odgovarajuće korektivne ili disciplinske mere.

Da bi upravljalo rizicima u vezi sa poštovanjem propisa, **rukovodstvo**:

- a. promovise i sprovodi visoke standarde integriteta svojim dobrim primerom,
- b. osigurava da se ova Politika sprovodi i poštuje i da se sprovodi minimum njenih standarda,
- c. osigurava da rukovodioci i zaposleni budu upoznati sa, da razumeju i da se pridržavaju standarda poštovanja propisa koji su za njih relevantni, kao i da se periodično obučavaju o korišćenju tih standarda,



- d. brzo i efikasno reaguje na probleme u vezi sa poštovanjem propisa koji se pojave,
- e. podstiču na aktivnu saradnju i povratne informacije od svih zaposlenih, stvaranjem otvorenih linija komunikacije, kako za prijavljivanje problema u vezi sa poštovanjem propisa tako i za postavljanje pitanja o stvarima u vezi sa poštovanjem propisa,
- f. stvara otvoren i prijemčiv odnos prema funkciji poštovanja propisa,
- g. ne samo da evaluira rukovodioce i zaposlene u vezi sa proizvodnim merama, već i nagrađuje njihovu sposobnost da proaktivno upravljaju rizicima u vezi sa poštovanjem propisa,
- h. obezbeđuje osoblju zaduženom za poštovanje propisa dovoljno sredstava, podršku rukovodstva i pristup koji su im potrebni za otkrivanje rizika u vezi sa poštovanjem propisa,
- i. uključuje funkciju poštovanja propisa što je pre moguće kad god se otkrije ili posumnja na potencijalni problem sa poštovanjem propisa,
- j. aktivno prati preporuke funkcije poštovanja propisa kako bi se osiguralo da se sva pitanja brzo i efikasno reše,
- k. u opisu posla zaposlenog navodi da je svaki zaposleni odgovoran za poštovanje propisa u svojoj oblasti odgovornosti.

Funkcija poštovanja propisa

Glavni zadatak funkcije poštovanja propisa je da proaktivno pomaže Eurowag-u da posluje uspešno i u skladu sa spoljnim i unutrašnjim standardima. Funkcija poštovanja propisa je nezavisna u operativnim i poslovnim jedinicama i odvojena od funkcije interne revizije. Funkcija usaglašenosti iz šire perspektive obuhvata sve delove opisane u ovom poglavlju, ali osnovni deo se sastoji od Službe za poštovanje propisa i mreže lica odgovornih za poštovanje propisa.

Odgovornosti i aktivnosti Funkcije za poštovanje propisa (u strogom smislu) obuhvataju:

1. **Zakoni, propisi i praćenje standarda:** Praćenje, analiza, opisivanje u smislu rizika u vezi sa poštovanjem propisa onih zakona, propisa i standarda koji su značajni i relevantni za poslovanje i spadaju u Osnovnu oblast poštovanja propisa.
2. **Identifikacija i procena rizika:** Identifikacija i određivanje prioriteta potencijalnih oblasti rizika u vezi sa poštovanjem propisa koji dovode do narušavanja reputacije Eurowag-a, zakonskih ili regulatornih sankcija ili finansijskog gubitka.
3. **Ublažavanje rizika uklj. standarde, procedure i smernice:** Prevođenje ovih rizika u vezi sa poštovanjem propisa u interne standarde, procedure i smernice za poštovanje propisa kako bi se osiguralo da su regulatorni uslovi uključeni u procese koje prati kompanija i za otkrivanje, prijavljivanje i reagovanje na nepoštovanje propisa.
4. **Obuka i edukacija:** Razvoj, održavanje i sprovođenje stalnog programa obuke i edukacije o poštovanju propisa, koji odgovara određenoj kompaniji (jedinici), kako bi se promovisala odgovarajuća kultura poštovanja propisa, svest i razumevanje standarda, procedura i smernica za poštovanje propisa i pitanja relevantnih za poštovanje propisa.
5. **Savetovanje:** Proaktivno savetovanje rukovodstvu, odborima i zaposlenima u smislu rizika u vezi sa poštovanjem propisa.
6. **Praćenje rizika:** Stalno praćenje poštovanja ove politike i njenih minimuma i važećih zakonskih i regulatornih standarda i pružanje pomoći u sprovođenju, po potrebi.
7. **Upravljanje incidentima:** Prijavljivanje i reagovanje na incidente u vezi sa poštovanjem propisa, tj. iniciranje ili motivisanje odgovarajućih (rukovodstvenih) radnji i sačinjavanje „pouka“.
8. **Praćenje akcije:** Praćenje akcije kod rešavanja svih zaključaka revizije ili regulatornih zaključaka vezanih za poštovanje propisa i povezanih akcija i onih akcija koje je pokrenulo rukovodstvo.
9. **Veza:** Vođenje odnosa sa zakonodavnim telima oko rizika u vezi sa poštovanjem propisa i pružanje potrebnih izveštaja zakonodavnim telima.
10. **Izveštavanje:** Pružanje redovnih informacija o učinku funkcije poštovanja propisa (skreće se pažnja na ključne rizike, razvoj i incidente u vezi sa poštovanjem propisa i daju se preporuke za praćenje) rukovodstvu, ARCo-u i Odboru



Službenici za poštovanje propisa (CO)

Šef Službe za poštovanje propisa u grupaciji je vođa funkcije poštovanja propisa i Službe za poštovanje propisa. On/ona izvršava dodeljene odgovornosti bilo direktno ili u saradnji sa/preko **službenika za poštovanje propisa** kao članova Službe za poštovanje propisa i u saradnji sa/preko uspostavljene mreže lica odgovornih za poštovanje propisa. Šef Službe za poštovanje propisa u grupaciji je odgovoran za nesmetano obavljanje i razvoj **funkcije poštovanja propisa** u celom Eurowag-u i poštovanje zakonskih, regulatornih i drugih srodnih uslova nametnutih funkciji poštovanja propisa. Osoblje koje obavlja zaduženja u vezi sa poštovanjem propisa mora imati potrebne kvalifikacije, iskustvo i stručne i lične veštine koje im omogućavaju da efikasno obavljaju svoje dužnosti. Da bi bilo efikasno, osoblje za poštovanje propisa će stoga:

- imati status, ovlašćenje i ličnost da preispituje bilo koga u vezi sa bilo kojom radnjom na odgovarajući i uravnotežen način i da bude u mogućnosti da ispita svaku sumnju,
- imati direktan pristup svim operacijama (uključujući pristup svim dokumentima) ako smatra da je to relevantno za efikasno vršenje dužnosti u vezi sa poštovanjem propisa,
- imati ovlašćenje za posetu bilo kojoj jedinici radi provere kada se to smatra neophodnim,
- biti u mogućnosti da prisustvuje bilo kom sastanku (uključujući sastanke odbora) ako smatra da je to relevantno za efikasno vršenje dužnosti u vezi sa poštovanjem propisa,
- imati direktan i nesmetan pristup svim nivoima rukovodstva u jedinicama za koje su zaduženi,
- biti nezavisno od komercijalnih aktivnosti kako bi moglo objektivno da obavlja svoje dužnosti,
- imati adekvatna finansijska i ljudska sredstva za ispunjavanje uslova u vezi sa poštovanjem propisa,
- imati sposobnost i (proceduralno) ovlašćenje za eskalaciju problema odgovarajućem nivou rukovodstva,
- moći da zahteva razumnu saradnju i pomoć od bilo kog zaposlenog i rukovodstvo takvog subjekta mora da obezbedi saradnju i pomoć.

Šef Službe za poštovanje propisa u grupaciji izveštava potpredsednika za pravne poslove, rizike i poštovanje propisa, a službenici za poštovanje propisa izveštavaju rukovodioca Službe za poštovanje propisa u grupaciji.

Mreža lica odgovornih za poštovanje propisa

Ovom Politikom uspostavljena je Mreža lica odgovornih za poštovanje propisa širom Eurowag-a u svakom zavisnom društvu, ogranku ili poslovnoj jedinici. Svaki šef zavisnog društva, ogranka ili poslovne jedinice odgovoran je za imenovanje lica odgovornog za poštovanje propisa sa svoje strane (bar dva po pravnom licu) i osiguravanje da takvo lice prođe odgovarajuću obuku i kontinuirani razvoj u oblasti poštovanja propisa i da ima dovoljno prostora za podršku funkciji poštovanja propisa. Ta Mreža lica odgovornih za poštovanje propisa služi kao jedinstven način kontakta za Jedinicu za poštovanje propisa u određenim delovima Eurowag-a i njena uloga je da podrži funkciju poštovanja propisa pri praćenju i identifikovanju rizika u vezi sa poštovanjem propisa, primeni odgovarajućih mera ublažavanja, identifikovanju potencijalnih problema i incidenata u vezi sa poštovanjem propisa i pružanju informacija za podršku upravljanju funkcijom i Službom za poštovanje propisa.

6. Upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa

Kultura poštovanja propisa

Odbor je odgovoran, a ExCo je zadužen za razvoj i usađivanje jake kulture poštovanja propisa u celoj grupaciji. To se postiže na nekoliko načina, uključujući:



- određivanje i usklađivanje odgovarajućih tolerancija rizika u vezi sa poštovanjem propisa,
- promovisanje komponenti i prednosti jake kulture poštovanja propisa u stilu „sve kreće od vrha“,
- jačanje pristupa „sve kreće od vrha“ direktnim zagovaranjem od strane rukovodilaca koji su „sve kreće od sredine“,
- osiguravanje da postoje odgovarajući programi obuke i informisanja koji omogućavaju rukovodiocima i zaposlenima da sada i ubuduće poštuju propise,
- negovanje efikasnih praksi podsticaja i nagrađivanja koje jačaju etičko ponašanje,
- uklanjanje prepreka etičkom ponašanju (npr. uzbunjivanje, sistemi, alati i drugi faktori na radnom mestu),
- negovanje efikasnog upravljanja radi nadzora i otklanjanja rizika u vezi sa poštovanjem propisa,
- razvijanje i održavanje efikasnih alata za upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa.

Svi zaposleni dele odgovornost za poštovanje propisa bez obzira na njihovu poziciju unutar grupacije. Snažna kultura poštovanja propisa znači da svi zaposleni i svako drugo fizičko ili pravno lice, koje deluje u ime ili za račun grupacije, razume rizike u vezi sa poštovanjem propisa koji su relevantni za njihove uloge i da su ovlašćeni da preduzmu aktivne korake kako bi osigurali da grupacija ostane u skladu sa važećim zakonima, pravilima, propisima. To je ključni deo sveukupne zdrave poslovne kulture grupacije, kako je navedeno u Kodeksu ponašanja. Snažna kultura poštovanja propisa počinje sa 1. linijom odbrane i ojačana je okvirom poštovanja propisa koji propisuje 2. linija odbrane. Snažno liderstvo Odbora i ExCo je od suštinskog značaja za širenje informisanosti i osposobljavanje zaposlenih da pravilno obavljaju svoj posao u skladu sa dobrim principima i praksama upravljanja rizicima.

Zaposleni na rukovodećim pozicijama imaju posebne odgovornosti za jačanje jake kulture poštovanja propisa u okviru svojih timova. Proces odlučivanja odluka treba da podstaknu širok spektar stavova, omoguće preispitivanje trenutnih praksi i stimulišu konstruktivan i kritičan stav. Zaposleni imaju pravo da na prvo mesto stave poštovanje propisa i da iznesu sumnje na otvoren i konstruktivan način i smatraju se odgovornim za svoje postupke.

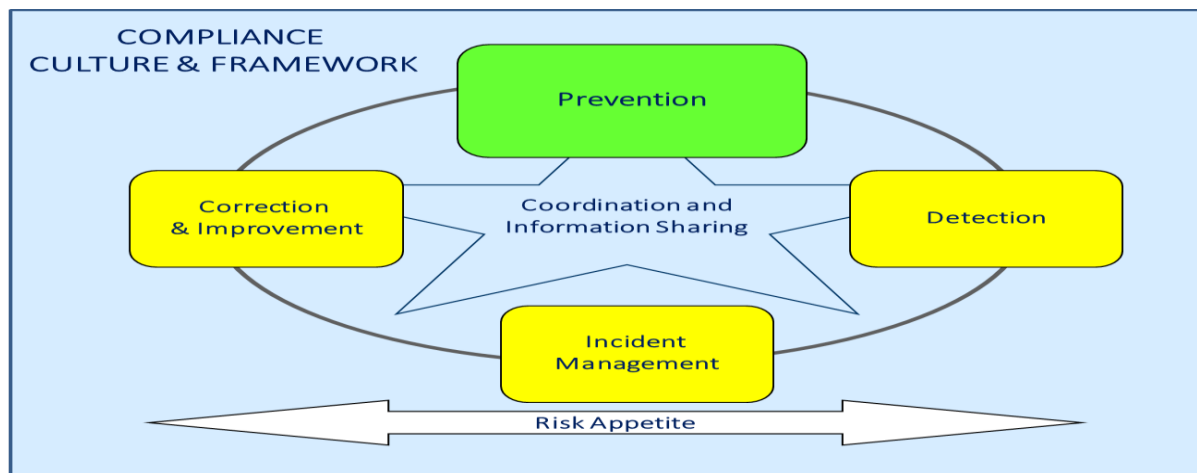
Okvir poštovanja propisa

Funkcija poštovanja propisa uspostavlja i održava nezavisan upravljački okvir za upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa. Okvir poštovanja propisa artikuliše pristup funkcije identifikaciji, merenju, upravljanju, izveštavanju i eskalaciji rizika koji mogu imati znatan uticaj na isporuku strategije grupacije. Taj okvir uključuje strategiju i program poštovanja propisa, apetit za rizike u vezi sa poštovanjem propisa (koji je odredio Odbor), strukture upravljanja i odbora, skup internih pravila i smernica u vezi sa poštovanjem propisa, procese i sisteme koji podržavaju efikasno upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa. Okvir poštovanja propisa je utemeljen na sposobnostima zaposlenih i jakoj kulturi poštovanja propisa. Ključna komponenta okvira je jasna artikulacija uloga i odgovornosti za upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa.

Grupacija posluje u okviru okruženja interne kontrole koja se zasniva na **tri reda modela odbrane**. U ovom modelu, Služba za poštovanje propisa u grupaciji kao 2. linija odbrane

- postavlja okvir upravljanja rizicima u vezi sa poštovanjem propisa,
- savetuje o dovoljnim procesima upravljanja i kontrolama za te rizike,
- preispituje poštovanje zakona, pravila i propisa, i
- obezbeđuje nezavisno izveštavanje i eskalaciju pitanja Odboru i ExCo-u.

1. linija odbrane je odgovorna za upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa i zadužena je za identifikovanje, procenu, upravljanje i izveštavanje o rizicima i problemima u vezi sa poštovanjem propisa u skladu sa ovom Politikom.



Okvir poštovanja propisa je skup procesa i alata za upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa koji će koristiti kompanije Eurowag-a, funkcije upravljanja i poštovanja propisa za upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa. Sastoji se od komponenti opisanih niže u ovom poglavlju. Da bi ublažila rizike u vezi sa poštovanjem propisa, funkcija poštovanja propisa koristi Strategiju i program poštovanja propisa zasnovane na pristupu zasnovanom na riziku i sa naglaskom na prevenciji rizika, a ne na otkrivanju, istrazi i korektivnim merama. S druge strane, ne mogu se sprečiti svi rizici, pa u slučaju da se potencijalni rizici pretvore u stvarni incident, Eurowag koristi sve mere koje će ublažiti rizike i smanjiti potencijalne gubitke. U slučaju da je do gubitka već došlo, biće preduzete sve mere da bi se na najmanju meru sveo značajan uticaj incidenta. Program poštovanja propisa podleže nadzoru Odbora, ARCo-a i ExCo-a da bi se osigurala odgovarajuća pokrivenost u svim kompanijama i koordinacija između funkcija upravljanja rizicima.

Procena rizika u vezi sa poštovanjem propisa

Služba za poštovanje propisa u grupaciji u saradnji sa licima odgovornim za poštovanje propisa vrši procene rizika u vezi sa poštovanjem propisa. Radi efikasne procene inherentnih i rezidualnih rizika u vezi sa poštovanjem propisa, Služba za poštovanje propisa u grupaciji koristi metodologiju procene rizika koju je razvila i održava Funkcija za rizik. Procene rizika u vezi sa poštovanjem propisa se koriste za određivanje prioriteta aktivnosti praćenja, testiranja, obuke, savetovanja i pomoći koje sprovodi Služba za poštovanje propisa u grupaciji u cilju ublažavanja rizika u vezi sa poštovanjem propisa. Ako je potrebno, mogu se sprovesti **ad hok procene rizika u vezi sa poštovanjem propisa**, npr. u vezi sa nekom promenom propisa ili većom operativnom ili tehnološkom promenom.

Identifikacija i procena rizika u vezi sa poštovanjem propisa: Svako pravno lice ili poslovna jedinica u okviru Eurowag-a – pod vođstvom i usmerenjem Službe za poštovanje propisa u grupaciji – dužno je da vrši godišnju identifikaciju i procenu rizika u vezi sa poštovanjem propisa („Procena rizika u vezi sa poštovanjem propisa“) koja ima za cilj:

- da pregleda, identifikuje i određuje prioritete potencijalnih oblasti rizika u vezi sa poštovanjem propisa i savetuje o odgovarajućim standardima, procedurama i rešenjima
- da pregleda i/ili identifikovanje kršenja zakona, propisa ili standarda od strane klijenata (ili povezanih trećih lica)
- da pregleda i/ili identifikuje lažno ili drugo nezakonito ponašanje, kao i drugo ponašanje koje nije u skladu sa internim principima, vrednostima, standardima i smernicama Eurowag-a

Procena rizika u vezi sa poštovanjem propisa je suštinski deo okvira poštovanja propisa. Procena rizika u vezi sa poštovanjem propisa fokusira se i na aktuelne rizike koji su endemični za dato pravno lice ili poslovnu jedinicu i na predviđanje novih rizika, koji proizilaze iz novih zakona ili propisa, iz nove aktivnosti pravnog lica ili poslovne jedinice ili iz promene standarda u društvu ili poslovnom okruženju. Izveštaj o ukupnoj proceni rizika u vezi sa poštovanjem



propisa sadrži spisak ključnih rizika i aktivnosti koje treba preduzeti za ublažavanje tih rizika koje su odobrili ExCo i Odbor. Rezultati procene rizika u vezi sa poštovanjem propisa i odobrenih mera utiču na Strategiju i program poštovanja propisa.

Strategija i program poštovanja propisa

Služba za poštovanje propisa u grupaciji je dužna da razvije i sprovede **Strategiju i program poštovanja propisa** kojim se utvrđuju planirane aktivnosti, uključujući usklađivanje sa strateškim biznis planom grupacije. Strategija i program poštovanja propisa zasnovani su na riziku i podležu nadzoru od strane rukovodioca Službe za poštovanje propisa u grupaciji da bi se osigurala odgovarajuća pokrivenost u svim poslovnim oblastima i koordinacija sa drugim funkcijama rizika i nadzora/kontrole. **Na osnovu identifikacije i procene rizika**, funkcija poštovanja propisa:

1. uspostavlja odgovarajuće mere za ublažavanje ključnih rizika, uključujući jasne standarde, procedure i smernice ili tehnologije koje treba primeniti,
2. savetuje, unapređuje ili pomaže u poboljšanju ili primeni standarda, procedura i smernica, takođe pitajući učesnike u poslovanju za njihov doprinos i njihove uslove,
3. inkorporira konkretne uslove lokalnog zakonodavca, regulatora ili internog ili spoljnog revizora koji već nisu obuhvaćeni korporativnim uslovima.

Kad god se pojavi situacija koja zahteva informacije od Službe za poštovanje propisa, zadatak funkcije poštovanja propisa nije ograničen na analizu situacije, identifikovanje rešenja i davanje saveta rukovodstvu. Funkcija poštovanja propisa mora nastaviti da se bavi datim problemom dok se u potpunosti ne sprovede zadovoljavajuće rešenje. Sve mere ublažavanja problema u vezi sa poštovanjem propisa pomenute iznad od 1) do 3) će se odraziti u dugoročnoj Strategiji poštovanja propisa i biće obuhvaćene Programom poštovanja propisa. Strategiju i program poštovanja propisa izrađuje funkcija poštovanja propisa, odobrava ExCo, a dostavlja se i ARCo-u i Odboru.

Sprečavanje rizika u vezi sa poštovanjem propisa: Obuke i informisanje

Služba za poštovanje propisa u grupaciji pruža relevantnu obuku i edukaciju o rizicima u vezi sa poštovanjem propisa. Uz pomoć Kadrovske službe, Služba za poštovanje propisa u grupaciji razvija, održava i sprovodi **program redovne obuke i edukacije o poštovanju propisa**, primeren određenoj oblasti poštovanja propisa i ciljnoj grupi, kako bi se promovisala odgovarajuća kultura poštovanja propisa, informisanost i razumevanje:

1. standarda, procedura i smernica za poštovanje propisa,
2. zakona i propisa koji se odnose na rizik u vezi sa poštovanjem propisa,
3. uloga člana osoblja u procesu poštovanja propisa,
4. ključnih rizika u vezi sa poštovanjem propisa koji bi mogli da utiču na poslovanje (jedinicu) i/ili grupaciju,
5. kako, kada, od koga da traže savet za probleme sa poštovanjem propisa i da prijave sumnje na nepoštovanje propisa,
6. posledica nepoštovanja važećih pravila o poštovanju propisa,
7. dostupne dokumentacije o poštovanju propisa i stručnost relevantnih službi.

Program obuke i edukacije o poštovanju propisa podeljen je na **4 vrste obuke**

1. **Opšta obuka** i edukacija za sve zaposlene (sprovodi se u vidu onlajn obrasca; pokriva sve osnovne oblasti poštovanja propisa)
2. **Specijalizovana obuka** (detaljnija obuka za zaposlene koji rade na rizičnijim ili složenijim funkcijama ili koji su specijalizovani za specifične procese; sprovodi se u vidu onlajn obrasca ili licem u lice preko MS Teams)

3. **Dubinske analize i prilagođena obuka** (obuka licem u lice za funkcije različitih stručnjaka; obezbeđuje Služba za poštovanje propisa u grupaciji preko MS Teams-a; ove obuke će biti više fokusirane na specifičnosti procesa i praktičnosti)
4. **Obuke na zahtev** (koje obezbeđuje Služba za poštovanje propisa u grupaciji preko MS Teams-a ili na licu mesta na zahtev rukovodstva i sa fokusom na određene teme)

Funkcija poštovanja propisa mora osigurati da smernice o pravilnom ponašanju uvek budu dostupne svim zaposlenima. Služba za poštovanje propisa u grupaciji je odgovorna i za pružanje posebne obuke rukovodstvu o dobroj praksi upravljanja rizicima koje nadgleda Služba za poštovanje propisa u grupaciji.

Sprečavanje rizika u vezi sa poštovanjem propisa: Savetovanje

Služba za poštovanje propisa u grupaciji pruža nezavisne savete i pomoć Odboru, ExCo-u, rukovodstvu i 1. liniji odbrane, a takođe:

- učestvuje u relevantnim odborima, u pogledu bilo kakvih odgovornosti, obaveza, zabrinutosti ili problema u vezi sa upravljanjem rizicima u vezi sa poštovanjem propisa,
- savetuje o merama koje treba preduzeti da bi se obezbedilo poštovanje zakona, pravila i propisa i prati njihovo sprovođenje,
- pruža nezavisne savete 1. liniji odbrane o tome da li su svakodnevne poslovne aktivnosti i/ili kontrole u skladu sa zakonima, pravilima i propisima,
- ima ovlašćenje da preispituje 1. liniju odbrane kada odluke, radnje ili aktivnosti nisu u skladu sa važećim zakonima, pravilima i propisima.

Službenici za poštovanje propisa mogu intervenisati i eskalirati odluke, radnje ili aktivnosti koje preduzima 1. linija odbrane, što stvara rizik od nepoštovanja propisa. Od suštinskog je značaja da funkcija poštovanja propisa dosledno nalazi odgovarajuća rešenja za probleme, uzimajući u obzir uključena komercijalna pitanja, uz potpuno poštovanje regulatornih ograničenja.

Služba za poštovanje propisa u grupaciji se konsultuje u vezi sa značajnim odlukama, procesima, velikim promenama (uključujući sisteme) i odobravanjem novih i izmenjenih proizvoda.

- Služba za poštovanje propisa u grupaciji mora se konsultovati tamo gde grupacija nastoji da preduzme značajne odluke, projekte velikih promena, strateške inicijative, lansiranje proizvoda i velike transakcije. Služba za poštovanje propisa u grupaciji može da eskalira rizike od nepoštovanja propisa odgovarajućem forumu za upravljanje.
- Služba za poštovanje propisa u grupaciji pruža nadzor i savetovanje o razvoju i periodičnom preispitivanju aranžmana upravljanja proizvodima grupacije da bi se otkrio svaki rizik od nepoštovanja regulatornih obaveza. Služba za poštovanje propisa u grupaciji mora biti angažovana na odobravanju svih novih proizvoda ili značajnih promena postojećih proizvoda, procesa ili sistema, kao i na procesu periodičnog pregleda.
- Ako bilo koje odlike novog ili postojećeg proizvoda izazivaju zabrinutost, uključujući potencijalni uticaj na reputaciju grupacije, službenici za poštovanje propisa imaju pravo to da eskaliraju relevantnom nadzornom telu. Relevantno lice odgovorno za proizvod mora da obezbedi Službi za poštovanje propisa u grupaciji razumne informacije o novim ili izmenjenim proizvodima kako bi se Službi za poštovanje propisa u grupaciji omogućilo da formira mišljenje o nivou preuzimanja rizika i o tome da li je u skladu sa regulatornim uslovima.

Sprečavanje rizika u vezi sa poštovanjem propisa: Saradnja i koordinacija

Služba za poštovanje propisa u grupaciji sarađuje sa pravnim službama grupacije, kadrovskim službama grupacije, službama za upravljanje rizicima grupacije i službom interne revizije grupacije. Obim aktivnosti Služba za poštovanje

propisa u grupaciji zahteva blisku saradnju sa pravnim službama grupacije, kadrovskim službama grupacije, službama za upravljanje rizicima grupacije i, po potrebi, službom interne revizije grupacije. Služba za poštovanje propisa u grupaciji i služba za upravljanje rizicima grupacije sarađuju i razmenjuju informacije kako bi obavljali svoje zadatke. Razmena informacija o relevantnim incidentima, povredama, nalazima i/ili zapažanjima između Službe za poštovanje propisa u grupaciji i službe upravljanja rizicima grupacije je potrebna da bi se osigurala potpunost u procesima izveštavanja i odlučivanja. Služba za poštovanje propisa u grupaciji funkcioniše kao nezavisna funkcija, ali tesno sarađuje sa službom za upravljanje rizicima grupacije na razvoju, održavanju i unapređenju upravljanja rizicima na nivou kompanije (u meri u kojoj to utiče na upravljanje rizicima u vezi sa poštovanjem propisa) da bi se efikasno identifikovali, procenili i prijavili relevantni rizici i upravljalo njima.

Sprečavanje rizika u vezi sa poštovanjem propisa: Korišćenje podataka i tehnologija

Funkcija poštovanja propisa koristi za efikasno sprečavanje rizika u vezi sa poštovanjem propisa – po potrebi – interne i eksterne podatke, baze podataka i napredne tehnologije, naročito:

- crne liste (npr. fizička lica, pravna lica) koje se koriste u relevantnim procesima (kreditni rizik, nabavka, AML i skrining partnera – „upoznajte svog klijenta“ (KYC)/poslovna analiza klijenata, naplate, uvođenje zaposlenih u preduzeće),
- jake kontrole procesa operativnog rizika (npr. jaka provera identiteta, mašinsko učenje i prediktivna analiza) sa redovnim pregledom i razdvajanjem dužnosti,
- pozadinske provere (kupaca i dobavljača) da bi se identifikovali problemi u vezi sa finansijskim stanjem, vlasništvom, međunarodnim sankcijama, reputacijom i integritetom koji mogu stvarati neprihvatljiv rizik po kompaniju,
- bezbednosne provere zaposlenih tokom procesa uvođenja u preduzeće i/ili kada zaposleni menjaju odgovornosti.

Otkrivanje incidenata u vezi sa poštovanjem propisa: Kanali za prijavljivanje

Pravo (ali i obaveza) prijavljivanja incidenata u vezi sa poštovanjem propisa počiva na svakom zaposlenom i on treba da se oglasi kad god osnovano smatra da neka konkretna situacija nije u skladu sa pravilima koja regulišu vođenje poslovnih aktivnosti Eurowag-a. Zaposleni mogu koristiti to pravo u okviru svojih profesionalnih dužnosti, a u vezi sa činjenicama na koje im je direktno ili indirektno skrenuta pažnja. To pravo se mora koristiti na odgovoran način, ono se ne sme zlorabiti i ne sme biti klevetničko. Prijave treba dostaviti u pisanoj formi, a autor se podstiče da se identifikuje, mada se prihvataju i anonimne prijave. Ipak, informacije se mogu dati i usmeno. Službenik za poštovanje propisa kome zaposleni prijavi potencijalno nepoštovanje propisa će predmet istražiti u strogoj tajnosti, u meri u kojoj je to u skladu sa zahtevima istrage.

- Uspostavljaju se i komuniciraju kanali za prijavljivanje incidenata u vezi sa poštovanjem propisa. Telefonska linija za uzbunjivanje (SpeakUp) – <https://eurowag.integrityline.com> – formirana je za incidente u vezi sa poštovanjem propisa i podstiče na blagovremeno prijavljivanje potencijalnih problema. Ta telefonska linija služi kao opšti kanal za prijavljivanje, ali prijave se mogu podnositi i na druge načine (imejlom, usmeno, dopisom, lično). I interni i eksterni subjekti moraju imati jednostavan pristup dežurnoj liniji za prijavljivanje problema sa poštovanjem propisa. Tehnički, dežurna linija za uzbunjivanje prati uslove i minimalne standarde definisane relevantnom regulativom.
- Utvrđuju se jasne odgovornosti u slučaju kršenja rizika u vezi sa poštovanjem propisa i koordiniraju se ulazne informacije iz različitih kanala prijavljivanja, kao i putem funkcije poštovanja propisa.



- Postoje procedure i sporazumi sa različitim zainteresovanim stranama (npr. kadrovskom službom) za prijem, zadržavanje i istraživanje pritužbi i informacije o postupanju sa pritužbama se kanališu u slučaju incidenta u vezi sa poštovanjem propisa.

Otkrivanje incidenata u vezi sa poštovanjem propisa: Korišćenje podataka i tehnologija

Za procese u kojima su inherentni rizici u vezi sa poštovanjem propisa visoki i pored detektivskih kontrola procesa, Eurowag treba da koristi analizu podataka, tehnike kontinuirane revizije i druge tehnološke alate za efikasno otkrivanje sumnjivih aktivnosti. Analiza podataka treba da koristi tehnologiju za identifikaciju anomalija, tendencija i indikatora rizika u okviru velike populacije događaja (npr. transakcija). Alati za prepoznavanje pravilnosti kod incidenata, pri čemu se stvarni rezultati u odnosu na očekivane rezultate upoređuju traženjem neobičnih transakcija koje se ne uklapaju u očekivanu pravilnost, moraju se koristiti kad god je to moguće, uzimajući u obzir odnos troškova i koristi. Eurowag mora interno dokumentovati, opisati i objasniti elemente svojih tehnika incidenata u vezi sa poštovanjem propisa i uloge i odgovornosti svih uključenih strana. Treba obavestiti zaposlene, dobavljače i druge zainteresovane strane da postoji mehanizam sprečavanja incidenata u vezi sa poštovanjem propisa.

Istraga incidenata u vezi sa poštovanjem propisa

Služba za poštovanje propisa u grupaciji je odgovorna za sprovođenje njoj dodeljenih istraga incidenata u vezi sa poštovanjem propisa u celoj grupaciji. Značajniji incidenti u vezi sa poštovanjem propisa se definišu kao događaji u oblasti osnovnog poštovanja propisa koji su narušili integritet Eurowag-a, što je dovelo do znatne štete po reputaciju, do zakonskih ili regulatornih sankcija ili do finansijskog gubitka, zbog nepoštovanja važećih zakona, propisa i standarda. Služba za poštovanje propisa u grupaciji je odgovorna za istraživanje navoda koji ukazuju na neprimereno ponašanje klijenata i/ili nedolično ponašanje zaposlenih i/ili druge pretnje po integritet grupacije koje bi mogle izložiti grupaciju znatnom finansijskom ili reputacionom riziku, regulatornom nadzoru ili izvršnim merama.

Da bi se Eurowag-u omogućilo da reaguje na incident u vezi sa poštovanjem propisa i prijavi ga na odgovarajući način i da traži informacije o potencijalnom incidentu u vezi sa poštovanjem propisa, koristi se koordinisani pristup istrazi i korektivnim merama. Kao takav, potrebno je uspostaviti plan reakcije na nepoštovanje propisa, koji predstavlja formalno sredstvo jasnog uspostavljanja aranžmana za rešavanje otkrivenih ili sumnjivih slučajeva incidenata u vezi sa poštovanjem propisa. On se zasniva na sledećim komponentama (više detalja je sadržano u Politici upravljanja incidentima):

- Formiranje protokola istrage
- Plan iniciranja i obim istrage
- Prikupljanje dokaza i zaštita
- Pregled i zatvaranje istrage (svi incidenti u vezi sa poštovanjem propisa se beleže u bazi podataka incidenata u vezi sa poštovanjem propisa)
- Prijavljivanje incidenata u vezi sa poštovanjem propisa

Služba za poštovanje propisa u grupaciji mora imati pristup svim informacijama neophodnim za vršenje svojih dužnosti.

- Služba za poštovanje propisa u grupaciji mora imati pristup svim relevantnim informacijama iz cele grupacije da bi vršila svoje dužnosti i koristila pravo na sopstvenu inicijativu da komunicira sa svim zaposlenima u celoj grupaciji.
- Služba za poštovanje propisa u grupaciji tretira sve informacije kao poverljive, sprovodi istragu po svom nahođenju i u skladu sa opštim pravilima o zaštiti podataka (OUZP).
- Istrage treba da budu u skladu sa važećim zakonima i pravilima u vezi sa prikupljanjem informacija i intervjuisanjem svedoka.



- Rezultati istrage neće biti obelodanjeni niti će se o njima razgovarati sa bilo kim osim sa onima koji imaju legitimnu potrebu da budu informisani.

Onda kada se **navodi prosleđuju Službi za poštovanje propisa u grupaciji**, oni treba da budu upućeni na internu reviziju i nadgledani od strane Odbora da bi se izbegao sukob interesa.

Kontrole poštovanja propisa (monitoring) i korektivne mere

Kontrole poštovanja propisa su preventivne ili korektivne mere protiv kršenja važećih zakona, propisa, internih pravila i procedura. Ovaj odeljak određuje pravila za kontrolu poštovanja propisa, sadržaj, obim i obaveze umešanih lica.

Služba za poštovanje propisa u grupaciji vrši aktivnosti praćenja i testiranja rizika u vezi sa poštovanjem propisa. Služba za poštovanje propisa u grupaciji je odgovorna za praćenje i procenu da li su metode i procedure grupacije pogodne za identifikaciju i smanjenje rizika od nepoštovanja važećih zakona, pravila i propisa i upravljanje tim rizicima. Služba za poštovanje propisa u grupaciji je odgovorna i za testiranje da li grupacija ima uspostavljene dovoljne i efikasne kontrole i da li su mere preduzete za otklanjanje eventualnih nedostataka delotvorne. Pristup zasnovan na riziku se koristi pri određivanju prioriteta aktivnosti praćenja i testiranja na osnovu regulatornih očekivanja, ishoda procena rizika i drugih relevantnih informacija.

Kontrole poštovanja propisa su podeljene na **1/ planirane kontrole** i **2/ ad-hok ili kontrole vezane za incidente**. Plan kontrola poštovanja propisa je deo Strategije i programa poštovanja propisa. Kontrole vezane za incidente proizilaze iz stvarnih incidenata, ad-hok kontrole proizilaze iz činjeničnog stanja ili se zasnivaju na zahtevu ExCo-a ili Odbora. Sve kontrole se mogu izvršiti lično, na daljinu ili kao samoprovera.

Postoje **3-4 planirane temeljne kontrole** tokom godine; te kontrole pokrivaju sve aspekte osnovne oblasti poštovanja propisa i fokusiraju se na određeno lice, poslovnu jedinicu ili proces. Služba za poštovanje propisa u grupaciji određuje kontrolisane subjekte, uslove kontrole i vrstu kontrole i poziva druge učesnike. Služba za poštovanje propisa u grupaciji obaveštava kontrolisanog subjekta 1 mesec pre kontrole. Kontrolisani subjekt će dobiti poziv, relevantna dokumenta, spisak zahteva ili pitanja i očekivani vremenski raspored. **Kontrole vezane za incidente** mogu se preduzimati svakodnevno, kao reakcija na zahteve ili rešavanjem aktuelnog incidenta. Kontrolisani subjekt je dužan da u potpunosti sarađuje. Nesaradnja može dovesti do disciplinskih mera, posebno ako će Eurowag biti predmet regulatornih kazni ili istrage od strane državnih agencija. Rezultati planiranih kontrola i kontrola vezanih za incidente, uključujući dizajn rešenja i preporuke, predmet su Godišnjeg izveštaja o poštovanju propisa.

Služba za poštovanje propisa u grupaciji je odgovorna za praćenje aktivnosti u vezi sa rešavanjem svega u vezi sa poštovanjem propisa, naime:

- regulatornih zaključaka i povezanih radnji,
- radnji koje proizilaze iz aktivnosti kontrole poštovanje propisa

Rezultati kontrola poštovanja propisa koje sprovodi Služba za poštovanje propisa u grupaciji služe kao mehanizam povratnih informacija za kontrolisane jedinice kako bi se proverili kontrolni mehanizmi, otklonili nedostaci u kontroli i preduzele korektivne mere da se izbegne ponavljanje takvih problema/kršenja u budućnosti. U svim vrstama kontrola, Služba za poštovanje propisa u grupaciji preporučuje korektivne ili disciplinske mere rukovodstvu i formira pouke da bi kompanija naučila nešto iz onoga što se dogodilo i da bi bila u stanju da sprovodi kontrole koje su neophodne da se izbegne takva vrsta događaja u budućnosti. Te radnje će biti zabeležene u bazi podataka Mere usaglašavanja sa propisima.



Kartica rezultata poštovanja propisa ocenjuje obim primene okvira poštovanja propisa i prevodi se u indikator crvenog/žutog/zelenog svetla semafora koji ukazuje da li su potrebne dalje mere ili ih je potrebno sprovesti.

Izveštavanje

Služba za poštovanje propisa u grupaciji pregleda, revidira i menja funkciju poštovanja propisa na godišnjem nivou uz prethodno odobrenje Odbora. Očekuje se da će izveštaji Službe za poštovanje propisa u grupaciji pružati jasnu sliku rizika u pogledu poštovanja propisa i uvid u potencijalne strateške poslovne rizike (u vezi sa oblastima koje nadgleda Služba za poštovanje propisa u grupaciji). Izveštaji Službe za poštovanje propisa u grupaciji treba i da opišu implementaciju i efikasnost ukupnog kontrolnog okruženja i daju rezime identifikovanih rizika i mera potrebnih za smanjenje ili ublažavanje tih rizika.

Godišnji izveštaj o funkciji poštovanja propisa i njenim propustima/kršenjima, ključnim rizicima, glavnim događajima, problemima, incidentima u vezi sa poštovanjem propisa, događajima, aktivnostima itd. sastavlja se zajedno sa korektivnim merama koje treba preduzeti i izneti pred Odbor, ARCo i ExCo. Godišnji izveštaj treba da obuhvati sledeće aspekte:

- Rezime nalaza i preporuka Službe za poštovanje propisa u grupaciji, uključujući propuste i kršenja i nedostatke u organizaciji tokom prethodne godine, posledične gubitke i korake preduzete kako bi se izbeglo ponavljanje istih.
- Spisak glavnih regulatornih smernica izdatih tokom prethodne godine i koraka preduzetih kako bi se obezbedilo poštovanje propisa.
- Obim procedura i procesa poštovanja propisa.
- Sažetak žalbi, rešenja i svih ključnih tendencija
- Sistem interne kontrole za svođenje rizika u vezi sa poštovanjem propisa na najmanju meru.
- Napredak u otklanjanju značajnih nedostataka istaknutih u internoj reviziji, statutarnoj reviziji i poziciji sprovođenja preporuka datih u njima
- Eventualni dodatni uslovi u pogledu izveštavanja kako je definisano od strane Odbora, ExCo-a ili konkretnog zakonodavca
- Strategija i program poštovanja propisa iz prethodne godine i za narednu godinu.

Godišnja evaluacija u oblasti sprečavanja pranja novca (sadržaj definisan Uredbom o sprečavanju pranja novca) je specijalan izveštaj, takođe deo Godišnjeg izveštaja o poštovanju propisa, u skladu sa zakonodavstvom o sprečavanju pranja novca. Taj izveštaj služi regulisanom subjektu Eurowag – W.A.G. Issuing Services, a.s. – da se pridržava zakonskih uslova, kao i da rukovodstvu tog subjekta pruži pregled situacije u oblasti sprečavanja pranja novca.

Pored iscrpnog Godišnjeg izveštaja o poštovanju propisa, rukovodilac Službe za poštovanje propisa u grupaciji sačinjava

- **kvartalni izveštaj o poštovanju propisa** u vezi sa trenutnim statusom Strategije poštovanja propisa, uključujući pregled incidenata sa poštovanjem propisa i glavnih problema i nedostataka koje je identifikovala Služba za poštovanje propisa u grupaciji. Taj izveštaj se podnosi Odboru za osiguranje poslovanja i ExCo-u.
- **kvartalni izveštaj** rukovodstvu regulisanog subjekta Eurowag – **W.A.G. Issuing Services, a.s.** – o trenutnoj situaciji unutar tog subjekta i nivou usklađenosti sa zakonskim uslovima



7. Zaključak

Ova Politika važi za svaki subjekt Eurowag-a – zavisna društva, poslovne jedinice i filijale. Sva druga fizička ili pravna lica (npr. podizvođači, dobavljači, konsultanti, posrednici, poslovni partneri, zajednički poduhvati), koja postupaju u ime ili za račun grupacije, moraju se pridržavati ove Politike. Ova Politika se odnosi na sve zaposlene u Eurowag-u i nepoštovanje iste može dovesti do disciplinskih mera.

