

ENGLISH	POLSKI
Agent compliance record	Karta zgodności agenta
UAB Draudita Insurance distribution in Poland under the freedom to provide services FOS	UAB Draudita Dystrybucja ubezpieczeń w Polsce w ramach swobody świadczenia usług FOS
Purpose of the document This document is used for internal compliance monitoring and to document UAB Draudita's insurance distribution activities in Poland under the freedom to provide services (FOS).	Cel dokumentu Dokument służy prowadzeniu wewnętrznej kontroli zgodności oraz dokumentowaniu działalności UAB Draudita w zakresie dystrybucji ubezpieczeń na terytorium Polski w ramach swobody świadczenia usług (FOS).
Version 1.0	Wersja 1.0
Date of preparation / review 22.09.2026	Data sporządzenia / przeglądu 22.09.2026
Approved by Director Ignas Panka	Zatwierdził Dyrektor Ignas Panka
1 Company identification and regulatory status	1 Identyfikacja spółki i status regulacyjny
Entity name UAB „Draudita”	Nazwa podmiotu UAB „Draudita”
Company registration number 302543510	Numer rejestrowy spółki 302543510
Country of registration and registered office Lithuania	Państwo rejestracji i siedziby Litwa
Address according to the Bank of Lithuania register Vėdrynų g. 7, LT-10238 Vilnius, Lithuania	Adres zgodnie z rejestrem Banku Litwy Vėdrynų g. 7, LT-10238 Vilnius, Litwa
Telephone number +48 886 347 130	Numer telefonu +48 886 347 130
Email address for client enquiries and complaints info@draudita.eu/poland	Adres e-mail do kontaktu z klientami i składania reklamacji info@draudita.eu/poland
Category of intermediary Insurance intermediary – insurance agent	Kategoria pośrednika Pośrednik ubezpieczeniowy – agent ubezpieczeniowy
Home Member State supervisory authority Bank of Lithuania	Organ nadzoru państwa członkowskiego pochodzenia Bank Litwy (Bank of Lithuania)
Host Member State Republic of Poland	Państwo członkowskie przyjmujące Rzeczpospolita Polska

ENGLISH	POLSKI
Host Member State supervisory authority Polish Financial Supervision Authority (KNF) – within the scope of the host supervisory authority's powers and applicable Polish general good requirements.	Organ nadzoru państwa przyjmującego Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) – w zakresie kompetencji organu nadzoru państwa przyjmującego oraz mających zastosowanie polskich wymogów interesu ogólnego.
2 Legal basis for operations in Poland and FOS status	2 Podstawa prawna działalności w Polsce i status FOS
UAB Draudita operates in Poland as an insurance intermediary registered in another Member State of the European Union, under the freedom to provide services (FOS), without establishing a branch in Poland.	UAB Draudita prowadzi działalność na terytorium Polski jako pośrednik ubezpieczeniowy zarejestrowany w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej, w ramach swobody świadczenia usług (Freedom to Provide Services, FOS), bez utworzenia oddziału w Polsce.
Control item: Inclusion of Poland in UAB Draudita's FOS notification Status: Included Evidence / document: Letter from the Bank of Lithuania (application no. R-2025-AU-564)	Pole kontrolne: Uwzględnienie Polski w notyfikacji FOS UAB Draudita Status: Ujęta Dowód / dokument: Pismo Banku Litwy (wniosek nr R-2025-AU-564)
Control item: Date of commencement of FOS activities in Poland Status: Notified Evidence / document: 11.02.2026 https://wpn.knf.gov.pl/	Pole kontrolne: Data rozpoczęcia działalności FOS w Polsce Status: Notyfikowano Dowód / dokument: 11.02.2026 https://wpn.knf.gov.pl/
3 Represented insurers and classes of insurance	3 Reprezentowani ubezpieczyciele i klasy ubezpieczeń
Insurer: WECOYA MARINE Underwriting GmbH Country: Austria Classes of insurance: CMR POA / agreement: Agreement	Ubezpieczyciel: WECOYA MARINE Underwriting GmbH Kraj: Austria Klasy ubezpieczeń: CMR POA / umowa: Umowa
4 Controls on conduct and remuneration	4 Kontrola zasad postępowania i wynagradzania
Control area: Remuneration structure Minimum UAB Draudita requirement: Commission-based remuneration only, with no additional fees charged to clients. Status: Implemented	Obszar kontroli: Struktura wynagrodzenia Minimalny wymóg UAB Draudita: Wynagrodzenie wyłącznie prowizyjne, bez dodatkowych opłat dla klientów. Status: Realizowane

ENGLISH	POLSKI
Control area: Identification of conflicts of interest Minimum UAB Draudita requirement: Conflicts of interest between UAB Draudita, staff, insurers and clients must be identified and managed. If the controls applied are insufficient, the conflict of interest must be appropriately disclosed. Status: Implemented	Obszar kontroli: Identyfikacja konfliktów interesów Minimalny wymóg UAB Draudita: Należy identyfikować konflikty interesów między UAB Draudita, pracownikami, ubezpieczycielami i klientami oraz zarządzać tymi konfliktami. Jeżeli zastosowane środki kontroli są niewystarczające, należy odpowiednio ujawnić konflikt interesów. Status: Realizowane
Control area: Remuneration disclosure Minimum UAB Draudita requirement: The client must be informed of the nature of the remuneration received before the contract is concluded. Status: Implemented	Obszar kontroli: Ujawnienie wynagrodzenia Minimalny wymóg UAB Draudita: Przed zawarciem umowy należy poinformować klienta o charakterze otrzymywanego wynagrodzenia. Status: Realizowane
Control area: Compliance of marketing activities Minimum UAB Draudita requirement: Information must be clear, fair and not misleading. Advertising and marketing materials must be clearly identified. Status: Implemented	Obszar kontroli: Zgodność działań marketingowych z wymogami Minimalny wymóg UAB Draudita: Informacje muszą być jasne, rzetelne i niewprowadzające w błąd. Materiały reklamowe i marketingowe muszą być wyraźnie oznaczone. Status: Realizowane
5 Staff competence and training and authorisations granted	5 Kompetencje i szkolenia pracowników oraz udzielane upoważnienia
Control: Continuing professional development Requirement: At least 15 hours of training or professional development per year, in accordance with the IDD and applicable legislation implementing the directive in the home Member State.	Kontrola: Ustawiczne doskonalenie zawodowe Wymóg: Co najmniej 15 godzin szkoleń lub doskonalenia zawodowego rocznie, zgodnie z IDD oraz mającymi zastosowanie przepisami wdrażającymi tę dyrektywę w państwie pochodzenia.
Control: Product training Requirement: Training appropriate to the products and classes of insurance actually distributed and the employee's role.	Kontrola: Szkolenia produktowe Wymóg: Szkolenia odpowiednie do faktycznie dystrybuowanych produktów, klas ubezpieczeń i funkcji pracownika.
Control: Examinations / qualifications Requirement: Examinations and qualifications are documented in accordance with Lithuanian law, UAB Draudita procedures and the requirements of the represented insurer.	Kontrola: Egzaminy / kwalifikacje Wymóg: Egzaminy i kwalifikacje są dokumentowane zgodnie z prawem litewskim, procedurami UAB Draudita i wymaganiami reprezentowanego ubezpieczyciela.
Control: Staff authorisations Requirement: A list of authorised persons clearly specifying their powers to present quotations, sign or issue documents, collect premiums and handle correspondence and communications relating to claims.	Kontrola: Upoważnienia pracowników Wymóg: Wykaz osób uprawnionych, jednoznacznie określający ich uprawnienia do przedstawiania ofert, podpisywania lub wystawiania dokumentów, pobierania składek oraz prowadzenia korespondencji i kontaktów w sprawach szkód.

ENGLISH	POLSKI
Control: Retention of records and certificates Requirement: Training and test records, certificates and authorisations are retained in the internal system and made available for audit purposes.	Kontrola: Przechowywanie rejestrów i certyfikatów Wymóg: Dokumentacja szkoleń i testów, certyfikaty oraz upoważnienia są przechowywane w systemie wewnętrznym i udostępniane na potrzeby audytu.
Control: Annual review Requirement: The person or unit responsible for compliance verifies the completeness of training and authorisation records at least once a year.	Kontrola: Coroczny przegląd Wymóg: Osoba lub jednostka odpowiedzialna za zgodność (compliance) co najmniej raz w roku weryfikuje kompletność dokumentacji szkoleń i upoważnień.
6 Handling complaints and alternative dispute resolution	6 Obsługa skarg i reklamacji oraz pozasądowe rozwiązywanie sporów
UAB Draudita applies a procedure for receiving and handling complaints from clients in Poland. The procedure specifies complaint submission channels, handling time limits, responsible persons, record-keeping rules and arrangements for referring cases for further consideration.	UAB Draudita stosuje procedurę przyjmowania i rozpatrywania skarg oraz reklamacji klientów w Polsce. Procedura określa kanały zgłaszania skarg i reklamacji, terminy ich rozpatrywania, osoby odpowiedzialne, zasady prowadzenia rejestru oraz tryb przekazywania spraw do dalszego rozpatrzenia.
Under the complaint-handling rules applicable in Poland, a response must be provided without undue delay and no later than 30 days after receipt of the complaint. In particularly complex cases, this period may be extended to 60 days, provided that the client is informed of the reason for the delay and the expected response date.	Zgodnie z zasadami rozpatrywania reklamacji obowiązującymi w Polsce odpowiedzi udziela się bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony do 60 dni, pod warunkiem wyjaśnienia klientowi przyczyny opóźnienia i wskazania przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi.
Where a complaint is rejected in whole or in part, the response provides the client, where appropriate, with information on the further steps available, including alternative dispute resolution and the option of referring the matter to the Financial Ombudsman.	W przypadku nieuwzględnienia reklamacji w całości lub w części klient otrzymuje w odpowiedzi, w stosownych przypadkach, informacje o dostępnych dalszych działaniach, w tym o pozasądowym rozwiązywaniu sporów oraz możliwości zwrócenia się do Rzecznika Finansowego.
Email address for complaints info@draudita.eu	Adres e-mail do składania reklamacji info@draudita.eu
Correspondence address / contact Vėdrynų g. 7, LT-10238 Vilnius, Lithuania	Adres korespondencyjny / kontakt Vėdrynų g. 7, LT-10238 Vilnius, Litwa
Responsible person / role www.draudita.eu/poland	Osoba odpowiedzialna / funkcja www.draudita.eu/poland
Name / version of the internal procedure 001	Nazwa / wersja procedury wewnętrznej 001
Location of the complaints register www.draudita.eu/poland	Miejsce prowadzenia rejestru reklamacji www.draudita.eu/poland

ENGLISH	POLSKI
7 Management of insurance premiums and client funds	7 Zarządzanie składkami ubezpieczeniowymi i środkami klientów
UAB Draudita accepts insurance premiums only on the basis of express authorisation contained in the documents of the relevant insurer or a duly authorised principal.	UAB Draudita przyjmuje składki ubezpieczeniowe wyłącznie na podstawie wyraźnego upoważnienia zawartego w dokumentach właściwego ubezpieczyciela lub należycie umocowanego mocodawcy.
UAB Draudita does not accept cash. Client premiums must not be accepted into accounts held by individuals. Payments are made exclusively to the company's officially designated bank accounts.	UAB Draudita nie przyjmuje gotówki. Składek klientów nie wolno przyjmować na rachunki osób fizycznych. Płatności są dokonywane wyłącznie na oficjalnie wskazane rachunki bankowe spółki.
Insurance premium settlements are subject to periodic review. Amounts received are allocated to the relevant clients and policies, reconciled and transferred to the insurer on time in accordance with the agreement. Any discrepancies identified are referred to the appropriate persons or units for clarification.	Rozliczenia składek ubezpieczeniowych podlegają okresowej kontroli. Otrzymane kwoty są przypisywane do właściwych klientów i polis, uzgadniane oraz terminowo przekazywane ubezpieczycielowi zgodnie z umową. Stwierdzone rozbieżności są przekazywane właściwym osobom lub jednostkom do wyjaśnienia.
Before making a payment, the client receives clear information on the recipient, the legal effects of payment to the intermediary and the rules governing premium refunds.	Przed dokonaniem płatności klient otrzymuje jednoznaczną informację o jej odbiorcy, skutkach prawnych zapłaty na rzecz pośrednika oraz zasadach zwrotu składek.
8 Professional indemnity insurance and cyber protection	8 Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej zawodowej i ochrona cybernetyczna
Type of insurance: Professional indemnity insurance (PII) Details: Policy no.: LT25-DTCAD-00000213-3 Insurer: AAS „BTA Baltic Insurance Company”, Lithuanian branch Expiry date: 17.10.2026 Control: The territorial scope of cover in the EU/EEA, limits, exclusions and compliance with requirements must be checked, particularly if UAB Draudita acts for several insurers in the same insurance division.	Rodzaj ubezpieczenia: Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej zawodowej (PII) Dane: Nr polisy: LT25-DTCAD-00000213-3 Ubezpieczyciel: AAS „BTA Baltic Insurance Company”, oddział na Litwie Termin ważności: 17.10.2026 Kontrola: Należy sprawdzić zakres terytorialny ochrony w UE/EOG, limity, wyłączenia i zgodność z wymogami, szczególnie jeżeli UAB Draudita działa na rzecz kilku ubezpieczycieli w tym samym dziale ubezpieczeń.
Type of insurance: Cyber risk insurance Details: Policy no.: ESO0040562025 Period of cover: 01.12.2025–01.12.2026 Control: An additional risk management measure; it does not in itself replace the IDD professional indemnity requirements.	Rodzaj ubezpieczenia: Ubezpieczenie ryzyk cybernetycznych Dane: Nr polisy: ESO0040562025 Okres ważności: 01.12.2025–01.12.2026 Kontrola: Dodatkowy środek zarządzania ryzykiem; sam w sobie nie zastępuje wymogów IDD dotyczących odpowiedzialności zawodowej.
Type of insurance: Certificates / insurance documents Details: Antakalnio g. 42-40, Vilnius Control: Annual verification of policy validity and liability limits before renewal.	Rodzaj ubezpieczenia: Zaświadczenia / dokumenty ubezpieczeniowe Dane: Antakalnio g. 42-40, Vilnius Kontrola: Coroczna weryfikacja ważności polis i limitów odpowiedzialności przed odnowieniem ubezpieczenia.

ENGLISH	POLSKI
Type of insurance: Multiple-insurer agency test Details: YES Control: Verify whether the company represents more than one insurer in the same insurance division. If so, verify the requirements of Article 20 of the Polish Act and the adequacy of an equivalent guarantee in the home Member State.	Rodzaj ubezpieczenia: Test wieloagencyjny Dane: TAK Kontrola: Należy sprawdzić, czy spółka reprezentuje więcej niż jednego ubezpieczyciela w tym samym dziale ubezpieczeń. Jeżeli tak, należy zweryfikować wymogi art. 20 polskiej ustawy oraz adekwatność równoważnej gwarancji w państwie pochodzenia.
Type of insurance: Incident reporting Details: Implemented Control: A procedure applies for reporting incidents to the insurer, broker or MGA, the person or unit responsible for compliance and, where appropriate, the competent authority.	Rodzaj ubezpieczenia: Zgłaszanie incydentów Dane: Realizowane Kontrola: Obowiązuje procedura zgłaszania incydentów ubezpieczycielowi, brokerowi lub MGA, osobie lub jednostce odpowiedzialnej za zgodność oraz, w stosownych przypadkach, właściwemu organowi.
9 Data protection and record retention in traditional and digital distribution	9 Ochrona danych i przechowywanie dokumentacji w dystrybucji tradycyjnej i cyfrowej
Personal data are processed in accordance with the GDPR, Lithuanian data protection requirements and applicable Polish legislation. The client receives privacy information. The transfer of data to an insurer or service provider requires an appropriate legal basis.	Dane osobowe są przetwarzane zgodnie z RODO (GDPR), litewskimi wymogami dotyczącymi ochrony danych oraz mającymi zastosowanie przepisami polskimi. Klient otrzymuje informacje dotyczące ochrony prywatności. Przekazywanie danych ubezpieczycielowi lub usługodawcy wymaga odpowiedniej podstawy prawnej.
Insurance distribution records are retained in a manner that allows the sales process to be reconstructed. They include information provided by the client, the client's demands and needs, quotations, confirmations that mandatory information has been provided, the IPID, insurance terms and conditions, consents, correspondence, payment records, the policy and its amendments.	Dokumentacja dotycząca dystrybucji ubezpieczeń jest przechowywana w sposób umożliwiający odtworzenie procesu sprzedaży. Obejmuje informacje przekazane przez klienta, jego wymagania i potrzeby, oferty, potwierdzenia przekazania obowiązkowych informacji, dokument IPID, warunki ubezpieczenia, zgody, korespondencję, dokumentację płatności, polisę oraz jej zmiany.
Record retention periods are determined in accordance with applicable Lithuanian and Polish law, insurer requirements and the internal record retention policy. Longer retention periods that the insurer is required to apply to its agency records are subject to separate verification.	Okresy przechowywania dokumentacji ustala się zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa litewskiego i polskiego, wymogami ubezpieczyciela oraz wewnętrzną polityką przechowywania dokumentacji. Odrębnej weryfikacji podlegają dłuższe okresy przechowywania, które ubezpieczyciel ma obowiązek stosować w odniesieniu do swojej dokumentacji agencyjnej.
In the online sales process, before insurance is purchased, a contract is concluded or a policy is issued, a technical mechanism must be used to prevent the steps of providing mandatory pre-contractual information, completing the demands and needs questionnaire, obtaining consents and verifying payment details from being bypassed.	W procesie sprzedaży internetowej, przed zakupem ubezpieczenia, zawarciem umowy lub wystawieniem polisy, należy stosować mechanizm techniczny uniemożliwiający pominięcie etapów przekazania obowiązkowych informacji przedkontraktowych, wypełnienia kwestionariusza wymagań i potrzeb, uzyskania zgód oraz weryfikacji danych płatniczych.

ENGLISH	POLSKI
Marketing content, comparisons and pricing information are presented clearly, fairly and without misleading statements, in accordance with the scope of authority actually granted to UAB Draudita and the insurer.	Treści marketingowe, porównania oraz informacje o cenach są przedstawiane w sposób jasny, rzetelny i niewprowadzający w błąd, zgodnie z zakresem uprawnień faktycznie przyznanych UAB Draudita oraz ubezpieczycielowi.
10 Internal control and periodic compliance review	10 Kontrola wewnętrzna i okresowy przegląd zgodności
Control: Verification of the scope of registration / FOS notification Frequency: At least annually and before commencing cooperation with a new insurer or expanding activities to a new class of insurance Date of the latest or next review: 24.09.2026	Kontrola: Weryfikacja zakresu rejestracji / notyfikacji FOS Częstotliwość: Co najmniej raz w roku oraz przed rozpoczęciem współpracy z nowym ubezpieczycielem lub rozszerzeniem działalności o nową klasę ubezpieczeń Data ostatniego lub kolejnego przeglądu: 24.09.2026
Control: Verification of the validity of powers of attorney (POA) and agency agreements with insurers Frequency: Quarterly / as required	Kontrola: Weryfikacja ważności pełnomocnictw (POA) i umów agencyjnych z ubezpieczycielami Częstotliwość: Kwartalnie / w razie potrzeby
Control: Verification of IDD training and staff authorisations Frequency: Annually	Kontrola: Weryfikacja szkoleń IDD i upoważnień pracowników Częstotliwość: Corocznie
Control: Verification of client demands and needs and sample audit of sales records Frequency: Quarterly	Kontrola: Weryfikacja wymagań i potrzeb klienta oraz wrywkowy audyt dokumentacji sprzedażowej Częstotliwość: Kwartalnie
Control: Analysis of complaints Frequency: Quarterly	Kontrola: Analiza skarg i reklamacji Częstotliwość: Kwartalnie
Control: Review of PII and cyber risk insurance policies Frequency: Annually and before renewal	Kontrola: Przegląd polis PII i ubezpieczenia ryzyk cybernetycznych Częstotliwość: Corocznie i przed odnowieniem
Control: Control of client funds and premium reconciliation Frequency: In accordance with the internal procedure	Kontrola: Kontrola środków klientów i uzgadniania składek Częstotliwość: Zgodnie z procedurą wewnętrzną
Control: Review of changes to Polish law and general good requirements identified by the KNF Frequency: At least annually and whenever changes occur	Kontrola: Przegląd zmian prawa polskiego i wymogów interesu ogólnego wskazanych przez KNF Częstotliwość: Co najmniej raz w roku oraz w razie zmian

ENGLISH	POLSKI
11 Confirmation of compliance	11 Potwierdzenie zgodności
UAB Draudita confirms that it maintains policies, procedures and controls designed to ensure that its insurance distribution activities in Poland comply with applicable IDD requirements, the requirements of its home Member State – Lithuania – and Polish general good requirements and insurance distribution rules. This confirmation relates solely to the scope of activities, insurers and classes of insurance specified in this document.	UAB Draudita potwierdza, że utrzymuje polityki, procedury i środki kontrolne służące zapewnieniu zgodności działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń w Polsce z mającymi zastosowanie wymogami IDD, wymogami państwa członkowskiego pochodzenia – Litwy – oraz polskimi wymogami interesu ogólnego i zasadami dystrybucji ubezpieczeń. Niniejsze potwierdzenie dotyczy wyłącznie zakresu działalności, ubezpieczycieli i klas ubezpieczeń wskazanych w tym dokumencie.
Director Ignas Panka	Dyrektor Ignas Panka
Signature	Podpis
Date 24.09.2026	Data 24.09.2026
12 Legal basis and sources for compliance verification	12 Podstawa prawna i źródła weryfikacji zgodności
Directive (EU) 2016/97 on insurance distribution (IDD), in particular Articles 4, 10, 17–20 and 23.	Dyrektywa (UE) 2016/97 w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD), w szczególności art. 4, 10, 17–20 i 23.
Act of 15 December 2017 on insurance distribution, current text published in the Polish Journal of Laws of 2026, item 12, in particular Articles 7–12, 20–22, 25, 30 and 42 – to the extent applicable to the specific FOS operating model.	Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, aktualny tekst opublikowany w Dz. U. z 2026 r. poz. 12, w szczególności art. 7–12, 20–22, 25, 30 i 42 – w zakresie mającym zastosowanie do konkretnego modelu działalności w ramach FOS.
EIOPA, Poland – IDD General Good Provisions, 10 March 2025 – a document identifying additional Polish general good requirements for insurance intermediaries carrying out cross-border activities, including Article 22, complaint-handling rules and other requirements relating to FOS/FoE activities.	EIOPA, Poland – IDD General Good Provisions, 10 marca 2025 r. – dokument wskazujący dodatkowe polskie wymogi interesu ogólnego dla pośredników ubezpieczeniowych prowadzących działalność transgraniczną, w tym art. 22, zasady rozpatrywania reklamacji oraz inne wymogi dotyczące działalności w ramach FOS/FoE.
Act of 5 August 2015 on the handling of complaints by financial market entities, the Financial Ombudsman and the Financial Education Fund, current text published in the Polish Journal of Laws of 2026, item 823.	Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, aktualny tekst opublikowany w Dz. U. z 2026 r. poz. 823.
Regulation (EU) 2016/679 (GDPR) and applicable national data protection requirements.	Rozporządzenie (UE) 2016/679 (RODO/GDPR) oraz mające zastosowanie krajowe wymogi dotyczące ochrony danych.
Bank of Lithuania Register of Financial Market Participants – a source for verifying the status of UAB Draudita and its registration in its home Member State.	Rejestr uczestników rynku finansowego Banku Litwy – źródło weryfikacji statusu UAB Draudita oraz jej rejestracji w państwie członkowskim pochodzenia.