

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

ΙΟΥΛΙΟΣ 2022

Η Εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις, του ν. 4099/2012 και της απόφασης υπ' αρ. 15/633/20.12.2012 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του ν. 4209/2013 και του Κανονισμού (ΕΕ) 231/2013, καθώς και του ν. 4514/2018 και του Κανονισμού (ΕΕ) 565/2017, προέβη στην κατάρτιση Πολιτικής με θέμα: «Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων», η οποία θα τίθεται στη διάθεση των πελατών της, σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή, σε πρώτη ζήτηση. Η Εταιρεία δύναται να τροποποιεί την εν λόγω Πολιτική οποτεδήποτε.

1. Ορισμοί

Σύγκρουση συμφερόντων: υφίσταται όταν κατά τη διαχείριση των ΟΣΕΚΑ και ΟΣΕ της Εταιρείας ή τη φύλαξη και διοικητική διαχείριση μεριδίων ΟΣΕ ή την παροχή από την Εταιρεία επενδυτικών υπηρεσιών σε πελάτες ανακύπτουν αντιτιθέμενα συμφέροντα τα οποία ενδέχεται να επιφέρουν ουσιαστικό κίνδυνο ζημίας στα συμφέροντα των υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ, των μεριδιούχων τους ή των πελατών στους οποίους η Εταιρεία παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες συμπεριλαμβανομένων των προτιμήσεων βιωσιμότητας αυτών.

Πελάτες : ως πελάτες της Εταιρείας καλούνται για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής όλοι οι υπό τη διαχείριση της Εταιρείας ΟΣΕΚΑ και ΟΣΕ, οι μεριδιούχοι τους και οι πελάτες στους οποίους η Εταιρεία παρέχει, δυνάμει σχετικής σύμβασης, επενδυτικές υπηρεσίες (διαχείρισης χαρτοφυλακίου, παροχής επενδυτικών συμβουλών, λήψης και διαβίβασης εντολών σε χρηματοπιστωτικά μέσα).

Αρμόδια πρόσωπα: ως αρμόδια πρόσωπα για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής νοούνται τα ακόλουθα:

α) Για τους σκοπούς της απόφασης 15/633/20.12.2012 του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, **τα αρμόδια πρόσωπα**, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 3 της ανωτέρω απόφασης, ήτοι: (i) τα διευθυντικά στελέχη και οι μέτοχοι της Εταιρείας, (ii) οι υπάλληλοι της Εταιρείας, καθώς και κάθε άλλο φυσικό πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης συλλογικών χαρτοφυλακίων για λογαριασμό και υπό την ευθύνη της Εταιρείας και (iii) τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν άμεσα υπηρεσίες στην Εταιρεία, στο πλαίσιο οποιασδήποτε μορφής σχέσης συνεργασίας του με τρίτη εταιρεία στην οποία η Εταιρεία έχει αναθέσει, με βάση το άρθρο 22 του ν. 4099/2012, τη διεξαγωγή για λογαριασμό της μίας ή περισσότερων από τις λειτουργίες της που αφορούν τη διαχείριση συλλογικών χαρτοφυλακίων.

β) Για τους σκοπούς του Κανονισμού (ΕΕ) 565/2017, **τα αρμόδια πρόσωπα**, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 2 του εν λόγω Κανονισμού, και συγκεκριμένα εν προκειμένω (α) οι διευθυντές ή ισοδύναμα πρόσωπα και τα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας, (β) οι υπάλληλοι της Εταιρείας, καθώς και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο, οι υπηρεσίες του οποίου τίθενται στη διάθεση και παρέχονται υπό τον έλεγχο της Εταιρείας, το οποίο συμμετέχει επίσης στην παροχή και άσκηση των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων από την Εταιρεία και (γ) τα φυσικά πρόσωπα που συμμετέχουν άμεσα στην παροχή υπηρεσιών στην Εταιρεία, στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, με σκοπό την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων εκ μέρους της Εταιρείας.

γ) Για τους σκοπούς των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 231/2013, **τα αρμόδια πρόσωπα** που ορίζονται στο άρθρο 1περ. 2 του Κανονισμού.

δ) Μεταξύ των αρμοδίων προσώπων της παρούσας Πολιτικής περιλαμβάνονται σε κάθε περίπτωση:

- Ο Πρόεδρος και ο Διευθύνων Σύμβουλος/Γενικός Διευθυντής της Εταιρείας, καθώς και τα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου της Εταιρείας και
- Τα Ανώτερα Διευθυντικά Στελέχη, οι Διαχειριστές, οι Διευθυντές, τα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των προϊσταμένων όλων των διευθύνσεων και τμημάτων, καθώς και τα υπεύθυνα για την άσκηση των ελεγκτικών λειτουργιών της Εταιρείας πρόσωπα, δηλαδή ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων, ο Εσωτερικός Ελεγκτής και ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας.

2. Προοίμιο και υποχρεώσεις της Εταιρείας

Η Εταιρεία φέρει την ευθύνη για τον εντοπισμό και τη διαχείριση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων που είναι δυνητικά επιζήμιες τόσο για τον πελάτη όσο και για την Εταιρεία. Οι συγκρούσεις συμφερόντων μπορεί να εκδηλωθούν σε διάφορα στάδια των επιχειρησιακών διαδικασιών της Εταιρείας. Ενδεικτικά τα μέρη μεταξύ των οποίων μπορεί να υπάρξει σύγκρουση συμφερόντων είναι τα εξής:

- α) μεταξύ πελατών με αντιτιθέμενα συμφέροντα,
- β) μεταξύ πελάτη και της Εταιρείας όπου τα συμφέροντα διαφοροποιούνται,
- γ) μεταξύ των αρμοδίων προσώπων της Εταιρείας και πελατών αυτής,
- δ) μεταξύ των συνδεδεμένων άμεσα ή έμμεσα με την Εταιρεία προσώπων με σχέση ελέγχου και πελατών αυτής.

Η Εταιρεία θεωρεί ότι είναι πιθανό να ανακύψουν περιστάσεις που ενδέχεται να συνιστούν ή να οδηγούν σε σύγκρουση συμφερόντων τόσο κατά τη διαχείριση από τη αυτή συλλογικών χαρτοφυλακίων (ΟΣΕΚΑ και ΟΣΕ) όσο και κατά την εκ μέρους της παροχής των επενδυτικών υπηρεσιών της διαχείριση χαρτοφυλακίων ιδιωτών πελατών, της λήψης και διαβίβασης εντολών σε χρηματοπιστωτικά μέσα και της παροχής επενδυτικών συμβουλών, καθώς και κατά την εκ μέρους της Εταιρείας φύλαξη και διοικητική διαχείριση μεριδίων ΟΣΕ, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 4099/ 2012.

Με σκοπό της διασφάλιση της προτεραιότητας των συμφερόντων των πελατών της και σε συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία, η Εταιρεία υιοθετεί και εφαρμόζει τις κατωτέρω διαδικασίες που περιλαμβάνουν οργανωτικά και διοικητικά μέτρα, με στόχο την πρόληψη καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων και την επίλυση τέτοιων καταστάσεων σε περίπτωση που προκύψουν.

Τα αρμόδια πρόσωπα οφείλουν να σέβονται και να τηρούν όλους τους κανόνες της Εταιρείας, όπως στην παρούσα περιγράφονται. Ενδεχόμενη παραβατική συμπεριφορά επιφέρει κυρώσεις.

Σημειώνεται ότι εάν το αρμόδιο πρόσωπο είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, υποχρεούται να απευθύνεται κατά τον τρόπο που ορίζεται στις επόμενες παραγράφους στον Εσωτερικό Ελεγκτή της Εταιρείας αντί του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει, τέλος τη δυνατότητα να εξειδικεύει περαιτέρω με αποφάσεις του τις περιγραφόμενες στην παρούσα Πολιτική διαδικασίες και μέτρα, προκειμένου να εξασφαλίσει τη μέγιστη δυνατή προστασία των πελατών. Οι αποφάσεις αυτές γνωστοποιούνται στα υπόλοιπα

αρμόδια πρόσωπα, τα οποία εάν χρειαστούν διευκρινήσεις απευθύνονται στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας.

3. Μέτρα και διαδικασίες για την πρόληψη καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων και την αντιμετώπισή τους.

Η παρούσα Πολιτική της Εταιρείας περιλαμβάνει τα ακόλουθα στάδια:

- α) Αναγνώριση της κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων.
- β) Λήψη μέτρων καταλλήλων για την αποτροπή, ή σε περίπτωση μη αποτροπής, της αποτελεσματικής διαχείρισης της σύγκρουσης.
- γ) Γνωστοποίηση της σύγκρουσης συμφερόντων στον Πελάτη, εφόσον απαιτείται.
- δ) Διαρκής εποπτεία και έλεγχος της καταλληλότητας και αποτελεσματικότητας των υιοθετηθέντων μέτρων και τροποποίηση - προσαρμογή τους, εφόσον χρειάζεται.

Η Εταιρία, αναφορικά με την παροχή επενδυτικών συμβουλών και διαχείρισης χαρτοφυλακίου σε πελάτες, των οποίων η ύπαρξη μπορεί να βλάψει τα συμφέροντα ενός πελάτη ή δυνητικού πελάτη, κατά τον προσδιορισμό των μορφών σύγκρουσης συμφερόντων περιλαμβάνει τις μορφές σύγκρουσης συμφερόντων που απορρέουν από την ενσωμάτωση των προτιμήσεων βιωσιμότητας του πελάτη. Όσον αφορά τους υφιστάμενους πελάτες, για τους οποίους έχει ήδη διεξαχθεί αξιολόγηση καταλληλότητας, η Εταιρία προσδιορίζει τις ατομικές προτιμήσεις βιωσιμότητας αυτών των πελατών στην επόμενη τακτική επικαιροποίηση της εν λόγω αξιολόγησης.

A. Αναγνώριση Συγκρούσεων συμφερόντων

Συγκρούσεις συμφερόντων μπορεί να προκύψουν κατά τη διαχείριση ΟΣΕΚΑ /ΟΣΕ και τη διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων των πελατών, τη λήψη και διαβίβαση εντολών σε χρηματοπιστωτικά μέσα, την παροχή επενδυτικών συμβουλών και τη φύλαξη και διοικητική διαχείριση μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 4099/ 2012.

Ενδεικτική καταγραφή περιστάσεων που ενδέχεται να συνιστούν σύγκρουση συμφερόντων

Κατά την κρίση της Εταιρείας, ενδέχεται να συνιστούν ή να οδηγούν σε σύγκρουση συμφερόντων, οι κάτωθι περιστάσεις από τις οποίες τα αρμόδια πρόσωπα, καθώς και τα πρόσωπα που συνδέονται στενά άμεσα ή έμμεσα με την Εταιρεία με σχέση ελέγχου οφείλουν να απόσχουν. Ειδικότερα, εφόσον τα ανωτέρω πρόσωπα:

- α) έχουν τη δυνατότητα να αποκομίσουν όφελος ή να αποτρέψουν ζημία τους, ζημιώνοντας όμως ταυτόχρονα τον πελάτη,
- β) έχουν συμφέρον να εκτελέσουν μια συναλλαγή κατά τρόπο διαφορετικό από αυτόν που υπαγορεύουν τα συμφέροντα του πελάτη,
- γ) έχουν οικονομικό ή άλλο κίνητρο να ευνοήσουν τα συμφέροντα συγκεκριμένου πελάτη ή ομάδας πελατών εις βάρος άλλων πελατών,
- δ) ασκούν την ίδια δραστηριότητα με τον πελάτη,

ε) θα λάβουν από πρόσωπο, διαφορετικό από τον πελάτη, αντιπαροχή για υπηρεσία σχετιζόμενη με τον πελάτη ή με δραστηριότητες διαχείρισης συλλογικών χαρτοφυλακίων παρεχόμενες στον ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ, υπό τη μορφή χρημάτων, μη χρηματικών οφελών/ αγαθών ή υπηρεσιών, πέραν της συνήθους προμήθειας ή αμοιβής για τη συγκεκριμένη υπηρεσία,
στ) έχουν, ως προς την έκβαση μίας υπηρεσίας ή δραστηριότητας που παρέχεται στον πελάτη ή ως προς την έκβαση μίας συναλλαγής που πραγματοποιείται για λογαριασμό του πελάτη, συμφέρον το οποίο είναι διαφορετικό από το συμφέρον του πελάτη στην ίδια περίπτωση,
ζ) προκειμένου ειδικότερα για τους υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ, παρέχουν τις ίδιες υπηρεσίες που παρέχουν στους ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ και σε άλλο πελάτη που δεν είναι ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ, αντίστοιχα.

Βάσει των ανωτέρω, ενδεικτικά παραδείγματα σύγκρουσης συμφερόντων θα μπορούσαν να θεωρηθούν τα ακόλουθα:

- Διενέργεια συναλλαγών από τα αρμόδια πρόσωπα για ίδιο λογαριασμό ή λογαριασμό της Εταιρείας με ευνοϊκότερους όρους απ' ό,τι για λογαριασμό του πελάτη.
- Εκμετάλλευση της εσωτερικής πληροφόρησης που διαθέτουν τα αρμόδια πρόσωπα για την επενδυτική στρατηγική ή μελλοντικές συναλλαγές του ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ ή άλλου πελάτη προκειμένου να διενεργήσουν συναλλαγές για τον εαυτό τους ή για τρίτα πρόσωπα με τα οποία συνδέονται, σε χρηματοπιστωτικά μέσα ή παράγωγα αυτών, για τα οποία διενεργούν συναλλαγές και για λογαριασμό του ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ ή άλλου πελάτη. Υπάλληλοι της Εταιρείας διενεργούν συναλλαγές για λογαριασμό τους ή για λογαριασμό της Εταιρείας σε χρηματοπιστωτικά μέσα στα οποία διενεργούν συναλλαγές και για τον πελάτη ή σε παράγωγα αυτών, προς όφελός τους εκμεταλλευόμενοι την εσωτερική πληροφόρηση που κατέχουν για την επενδυτική στρατηγική του πελάτη.
- Διενέργεια συναλλαγών για λογαριασμό των ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ ή άλλων πελατών με αντικρουόμενα συμφέροντα από τον ίδιο υπάλληλο της Εταιρείας.
- Ενθάρρυνση του πελάτη προς μια, συγκεκριμένη, επενδυτική επιλογή, με απώτερο σκοπό την ικανοποίηση ιδίων οικονομικών συμφερόντων,
- Διατύπωση προσωπικής εκτίμησης ή σύστασης στο πλαίσιο της παροχής επενδυτικών συμβουλών σε πελάτη, όταν η εν λόγω προσωπική εκτίμηση ή σύσταση βασίζεται αποκλειστικά στην οικονομική επιφάνεια του εν λόγω πελάτη και όχι στη βελτιστοποίηση της θέσης του τελευταίου,
- Παροχή συμβουλών σε τρίτο πρόσωπο, τα συμφέροντα του οποίου ενδέχεται να συγκρούονται με τα συμφέροντα πελάτη της Εταιρείας

B. Λήψη μέτρων καταλλήλων για την αποτροπή, ή σε περίπτωση μη αποτροπής, της αποτελεσματικής διαχείρισης της σύγκρουσης.

Η χρήση των ακόλουθων μέσων μπορεί να βοηθήσει στην αποτροπή, στον εντοπισμό αλλά και στην αντιμετώπιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων:

- α) εκπαίδευση / καθοδήγηση των αρμόδιων προσώπων ως προς καταστάσεις που μπορούν να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων,
- β) αναφορές εντοπισμένων καταστάσεων στο σωστό επίπεδο διοίκησης για έλεγχο και αντιμετώπιση,
- γ) επιβολή μέτρων διαχείρισης ροής πληροφοριών,
- δ) υιοθέτηση οδηγιών και πολιτικών για τη δημιουργία πληροφοριακού υλικού.

Η Εταιρεία με γνώμονα την πρόληψη, τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση καταστάσεων που ενδέχεται να συνιστούν ή να οδηγούν σε σύγκρουση συμφερόντων θα εφαρμόζει συγκεκριμένα μέτρα και πολιτικές, όπως αναφέρονται παρακάτω (επιγραμματική αναφορά):

(α) Λειτουργική ανεξαρτησία

Προκειμένου να διασφαλιστεί η αποφυγή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η Εταιρεία θεσπίζει σειρά από ρυθμίσεις και μέτρα που εξασφαλίζουν τη λειτουργική ανεξαρτησία των τμημάτων και των διευθύνσεών της.

Συγκεκριμένα:

Οι πράξεις διαχείρισης διενεργούνται αποκλειστικά από την Εταιρεία, εκτός εάν υφίσταται ειδική έγγραφη σύμβαση ανάθεσης της διαχείρισης του συνόλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου ενός ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ. Στην περίπτωση αυτή η σύμβαση κοινοποιείται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία εξακολουθεί να φέρει πλήρη ευθύνη για τη διαχείριση. Η Εταιρεία δεν αναθέτει ποτέ το σύνολο ή μέρος της διαχείρισης ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ στο θεματοφύλακά του ή σε υποθεματοφύλακα.

Η Εταιρεία προσδιορίζει τις εργασίες και τα καθήκοντα των αρμόδιων προσώπων που ενδέχεται να δημιουργήσουν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων κατά τη διαχείριση των χαρτοφυλακίων των ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ και των χαρτοφυλακίων πελατών. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία ορίζει ασυμβίβαστα για τις συγκεκριμένες ιδιότητες οι οποίες μπορεί να δημιουργήσουν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων κατά την ενάσκηση των καθηκόντων τους. Ειδικότερα η Εταιρεία έχει διασφαλίσει ότι: Οι Διαχειριστές επενδύσεων συλλογικών χαρτοφυλακίων (ΟΣΕΚΑ και ΟΣΕ) και χαρτοφυλακίων πελατών δεν μπορούν να είναι :

- μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή υπάλληλοι εταιρείας της οποίας κινητές αξίες περιλαμβάνονται σε χαρτοφυλάκιο που διαχειρίζεται η Εταιρεία.
- μέλη του διοικητικού συμβουλίου πιστωτικού ιδρύματος ή ΑΕΠΕΥ ή ασφαλιστικής επιχείρησης.
- διαχειριστές επενδύσεων σε πιστωτικό ίδρυμα ή σε ΑΕΠΕΥ ή σε ασφαλιστική επιχείρηση ή σε άλλη ΑΕΔΑΚ ή εταιρεία διαχείρισης.

Ο Διαχειριστής επενδύσεων δεν μπορεί να δέχεται παροχές ή άλλα προνόμια από οποιοδήποτε τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που θα μπορούσαν να θέσουν υπό αμφισβήτηση την ανεξαρτησία των αποφάσεών του, εκτός εάν έχει προηγούμενη άδεια του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας. Επίσης, ο Διαχειριστής οφείλει να μην αποδέχεται την ενάσκηση καθηκόντων που θα μπορούσε να παρεμποδίσει την ανεξάρτητη λήψη αποφάσεων που σχετίζονται με τα καθήκοντά του ως Διαχειριστή. Ο Διαχειριστής, εξάλλου, θα εμπίπτει στα τυχόν πρόσθετα ασυμβίβαστα που κάθε φορά προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία ή από τον παρόντα Εσωτερικό Κανονισμό.

(β) Σινικά Τείχη (Chinese Walls):

Τα τμήματα διαχείρισης μεταξύ τους (Τμήματα Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ και Τμήμα Διαχείρισης Ιδιωτών Πελατών), το τμήμα Λήψης & Διαβίβασης εντολών καθώς και τα τμήματα λογιστηρίου και υποστήριξης συναλλαγών (BackOffice) της Εταιρείας διαχωρίζονται μεταξύ τους και είναι ανεξάρτητα (Σινικά Τείχη).

Ζητήματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων του ενός τμήματος και μπορούν να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων δεν γίνονται αντικείμενο συζήτησης σε συνεδριάσεις κοινές με στελέχη και προσωπικό των άλλων τμημάτων.

Τα αρμόδια πρόσωπα στο πλαίσιο ενός τμήματος δεν μπορούν να απασχοληθούν προσωρινά σε άλλο τμήμα εκτός και εάν προηγηθεί αίτημα του Προϊσταμένου του τμήματος αυτού ή του Διευθύνοντος Συμβούλου/Γενικού Διευθυντή της Εταιρείας ειδικά αιτιολογημένο, το οποίο θα τεθεί υπόψη του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η μεθοδολογία Σινικού Τείχους χρησιμοποιείται για την επόπτευση και έλεγχο της μετάδοσης εμπιστευτικών ή διαβαθμισμένων πληροφοριών μεταξύ τμημάτων της Εταιρείας. Τα σινικά τείχη επιτυγχάνονται με την απομόνωση των πληροφοριών (data segregation), την ασφάλεια επικοινωνιών, και την ασφάλεια εγγράφων (clean desk policy). Υπάρχουν δύο διαφορετικές επενδυτικές επιτροπές, μία για τους ΟΣΕΚΑ και ΟΣΕ και μία για τη Διαχείριση των Χαρτοφυλακίων Ιδιωτών Πελατών. Ο διαχωρισμός είναι οργανωτικός. Τα αρχεία και οι πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση είναι εμπιστευτικά και χρησιμοποιούνται μόνο για τους σκοπούς διαχείρισης και ελέγχου αυτής. Ο διαχωρισμός στα μηχανογραφικά συστήματα πραγματοποιείται μέσω διαφορετικών δικαιωμάτων πρόσβασης των χρηστών σε αυτά. Θα επιτρέπεται κατ'εξάιρεση η επικοινωνία μόνο μεταξύ των Επικεφαλής Διαχειριστών των δύο τμημάτων ώστε να αποφεύγεται στο μέγιστο δυνατό η εμφάνιση σύγκρουσης συμφερόντων μέσα από κάποια ενδεχόμενη διαχειριστική συναλλαγή.

(β) Μυστικότητα / Αυτονομία / Εμπιστευτικότητα :

Το προσωπικό που έχει πρόσβαση σε εμπιστευτικές πληροφορίες δεν θα τις αποκαλύπτει σε τρίτους, συμπεριλαμβανομένων και των συνδεδεμένων με αυτό πρόσωπα. Η πληροφόρηση θα χρησιμοποιείται μόνο για να φέρει εις πέρας την εργασία του και όχι για προσωπικό όφελος. Επίσης πληροφόρηση που είναι διαθέσιμη σε ένα τμήμα δεν θα διαχέεται σε άλλο, εκτός εάν είναι απαραίτητο για την ορθή διεκπεραίωση της εργασίας.

Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει Γενικούς Κανόνες Αυτονομίας και Εμπιστευτικότητας που διέπουν τη λειτουργία των διευθύνσεων και των τμημάτων της, οι οποίοι καταγράφονται αναλυτικά στο Παράρτημα VII του παρόντος Εσωτερικού Κανονισμού.

(γ) Εσωτερική Πληροφόρηση:

Το προσωπικό που έχει εσωτερική πληροφόρηση σχετική με εισηγμένες εταιρείες δεν θα τη χρησιμοποιεί για διενέργεια πράξεων επί των αξιών αυτών τόσο για προσωπικό όσο και για όφελος των πελατών της Εταιρείας.

(δ) Πρόδρομες Πράξεις / front running – market timing:

Πρακτικές front running – market timing / late trading αποφεύγονται, ιδιαίτερα στη περίπτωση πράξεων μεταξύ πελατών διαχείρισης και μεταξύ ατομικών και συλλογικών χαρτοφυλακίων. Για το τελευταίο θέμα θα υπάρχουν σινικά τείχη μεταξύ της διαχείρισης των ΟΣΕΚΑ/ΟΣΕ και της διαχείρισης των χαρτοφυλακίων των ιδιωτών πελατών.

(ε) Ισότιμη πρακτική πελατών:

Η κατανομή επιμέρους συναλλαγών στη περίπτωση διενέργειας ομαδικών συναλλαγών για ομάδα χαρτοφυλακίων, θα γίνεται με ισότιμο τρόπο για όλα τα χαρτοφυλάκια. Οι συναλλαγές των πελατών θα έχουν πάντα προτεραιότητα σε σχέση με τις συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό της Εταιρείας. Οι ειδικότερες προϋποθέσεις και οι όροι που πρέπει να πληρούνται για την ομαδοποίηση εντολών παρατίθενται αναλυτικά στο Παράρτημα ΙΙ του παρόντος Εσωτερικού Κανονισμού (Βασικές αρχές αυτονομίας των τμημάτων διαχείρισης).

(στ) Αναλύσεις:

Η Εταιρεία δεν έχει τμήμα Ανάλυσης και δε διενεργεί αναλύσεις επί αγορών και χρηματοπιστωτικών μέσων. Οι Διαχειριστές της Εταιρείας, ωστόσο, στο πλαίσιο άσκησης των καθηκόντων τους, λαμβάνουν αναλύσεις από τους επαγγελματίες της Αγοράς.

(ζ) Αναλαμβανόμενος Κίνδυνος:

Οι επενδύσεις που θα προτείνονται στη περίπτωση της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, θα είναι άμεσα συσχετισμένες με το προφίλ κινδύνου το οποίο είναι αποφασισμένος να αναλάβει ο πελάτης και με βάση τα ειδικότερα επενδυτικά χαρακτηριστικά του, όπως προκύπτουν από τον διενεργούμενο έλεγχο καταλληλότητας.

(η) Αμοιβές / Αντιπαροχές:

Αμοιβή προσωπικού / στελεχών

Δεν υιοθετούνται προγράμματα παροχής πρόσθετης αμοιβής πέραν της συνήθους σε υπαλλήλους που ασκούν μία δραστηριότητα, η καταβολή των οποίων εξαρτάται από την επίτευξη στόχων που έχουν άμεση ή έμμεση σύνδεση με διαφορετική δραστηριότητα παρά μόνον κατόπιν έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου ύστερα από εισήγηση του Εσωτερικού Ελεγκτή.

Σημειώνεται ότι Εταιρεία έχει υιοθετήσει Πολιτική Αποδοχών, στην οποία έχουν ενσωματωθεί οι ρυθμίσεις των άρθρων 23α και 23β του ν. 4099/2012, του άρθρου 13 του ν. 4209/2013, καθώς και του Ν. 4514/2018 και του Κανονισμού (ΕΕ) 565/2017.

Αντιπαροχές κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Κατά την παροχή των υπηρεσιών (α) των ανεξαρτήτων επενδυτικών συμβουλών και (β) της διαχείρισης χαρτοφυλακίων πελατών, η Εταιρεία δεν αποδέχεται και δεν παρακρατεί αμοιβές ή άλλα χρηματικά ή μη οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από τρίτο, συμπεριλαμβανομένων των κατασκευαστών, διανομέων και εκδοτών χρηματοπιστωτικών μέσων, σε σχέση με την παροχή των ως άνω υπηρεσιών στους πελάτες.

Σε περίπτωση που η Εταιρεία λάβει τέτοιου είδους προμήθειες, αμοιβές ή χρηματικά οφέλη από τρίτο, ή πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό τρίτου, μεταβιβάζει εξολοκλήρου τις εν λόγω προμήθειες, αμοιβές ή χρηματικά οφέλη στον πελάτη αμέσως μετά την παραλαβή τους.

Από την ως άνω απαγόρευση εξαιρούνται τα ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη, τα οποία συνοπτικά είναι τα ακόλουθα:

- (α) πληροφορίες ή τεκμηρίωση σχετικά με ένα χρηματοπιστωτικό μέσο ή μια υπηρεσία, γενικής φύσεως ή εξατομικευμένες ώστε να αντικατοπτρίζουν τις συνθήκες ενός μεμονωμένου πελάτη,
- (β) γραπτό υλικό από τρίτο, που ανατίθεται και πληρώνεται από εταιρικό εκδότη ή δυνητικό εκδότη για να προωθήσει μια νέα έκδοση από την εταιρία, ή όταν η τρίτη επιχείρηση έχει διοριστεί συμβατικά και πληρωθεί από τον εκδότη για την παραγωγή του εν λόγω υλικού σε συνεχή βάση, υπό την προϋπόθεση η σχέση να γνωστοποιείται σαφώς στο υλικό και το υλικό να είναι διαθέσιμο ταυτόχρονα σε οποιαδήποτε επιχείρηση επενδύσεων επιθυμεί να το λάβει ή στο ευρύ κοινό,
- (γ) συμμετοχή σε συνέδρια, σεμινάρια και άλλες εκδηλώσεις κατάρτισης σχετικά με τα οφέλη και τα χαρακτηριστικά ενός συγκεκριμένου χρηματοπιστωτικού μέσου ή μιας επενδυτικής υπηρεσίας,
- (δ) φιλοξενία εύλογης αξίας de minimis, όπως τρόφιμα και ποτά κατά τη διάρκεια μιας επιχειρηματικής συνάντησης ή ενός συνεδρίου, σεμιναρίου ή άλλων εκδηλώσεων ενημέρωσης ή κατάρτισης,
- (ε) άλλα ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη τα οποία η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κρίνει ικανά να ενισχύσουν την ποιότητα της υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη και, λαμβάνοντας υπόψη το συνολικό ύψος των οφελών που παρέχονται από μια οντότητα ή μια ομάδα οντοτήτων, είναι τέτοιας κλίμακας και φύσης ώστε είναι απίθανο να εμποδίζουν τη συμμόρφωση με την υποχρέωση της Εταιρείας να υπηρετεί με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα συμφέροντα του πελάτη.

Η Εταιρεία, κατά την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας λήψης και διαβίβασης εντολών σε χρηματοπιστωτικά μέσα, δύναται να λαμβάνει αμοιβές ή προμήθειες οι οποίες προέρχονται από τον πελάτη ή εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπό του ή συνιστούν εύλογες αμοιβές, οι οποίες διευκολύνουν ή είναι αναγκαίες για την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών (π.χ. έξοδα διακανονισμού, έξοδα μετατροπής συναλλάγματος, τέλη ή πόροι εποπτικών αρχών, δικηγορικές αμοιβές κ.α.). Αντιπαροχές από ή προς τρίτα πρόσωπα ή εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους αυτών μπορούν να γίνουν δεκτές μόνο εφόσον αποσκοπούν στην ενίσχυση της ποιότητας των παρεχόμενων από την Εταιρεία υπηρεσιών, δεν εμποδίζουν την Εταιρεία να συμμορφώνεται με την υποχρέωσή της να εξυπηρετεί με το βέλτιστο δυνατό τρόπο τα συμφέροντα του πελάτη και γνωστοποιούνται εκ των προτέρων στον πελάτη κατά τρόπο σαφή και κατανοητό.

Ιδίως αντιπαροχές σε σχέση με την έρευνα

Η Εταιρεία δύναται, κατόπιν ειδικής συμφωνίας με τον Πελάτη, να παράσχει στον τελευταίο, έναντι χρέωσης του, έρευνα την οποία λαμβάνει από τρίτους. Για το σκοπό αυτή η Εταιρεία:

- (α) έχει συστήσει ξεχωριστό λογαριασμό πληρωμών έρευνας, ο οποίος χρηματοδοτείται από την ειδική χρέωση έρευνας στον πελάτη,
- (β) είναι υπεύθυνη για τον λογαριασμό πληρωμών έρευνας,
- (γ) αξιολογεί τακτικά την ποιότητα της έρευνας που αγοράζει,

- (δ) συντάσσει ετήσιο προϋπολογισμό έρευνας. Σε περίπτωση που στον ειδικό λογαριασμό έρευνας που τηρεί η Εταιρεία προκύψει πλεόνασμα, η Εταιρεία συμψηφίζει τα εν λόγω κεφάλαια με τον προϋπολογισμό για τη χρέωση της έρευνας του επόμενου έτους,
- (ε) φροντίζει ώστε το συνολικό ποσό των χρεώσεων για την έρευνα δεν μπορεί να υπερβαίνει τον προϋπολογισμό για την έρευνα,
- (στ) δεν χρησιμοποιεί τα κονδύλια του προϋπολογισμού για την έρευνα και κεφάλαια του ειδικού λογαριασμού έρευνας προκειμένου να χρηματοδοτήσει τυχόν εσωτερική της έρευνα.

Εφόσον ο πελάτης δηλώσει ότι επιθυμεί τη λήψη έρευνας η Εταιρεία παρέχει στον πελάτη πριν από την υπογραφή της σχετικής συμφωνίας πληροφορίες για το ποσό του προϋπολογισμού για την έρευνα και το ποσό της εκτιμώμενης χρέωσης έρευνας για τον πελάτη, καθώς και τη συχνότητα με την οποία η έρευνα θα χρεώνεται στον εκάστοτε πελάτη εντός του έτους. Επίσης η Εταιρεία παρέχει στον πελάτη ετησίως πληροφορίες για το συνολικό κόστος που έχει πραγματοποιήσει ο εκάστοτε πελάτης για έρευνα από τρίτους. Κατόπιν εγγράφου αιτήματος του πελάτη, η Εταιρεία παρέχει περίληψη των παρόχων που πληρώνονται από τον ειδικό λογαριασμό έρευνας, το συνολικό ποσό που εισέπραξαν αυτοί κατά τη διάρκεια μιας καθορισμένης περιόδου, τα οφέλη και τις υπηρεσίες που λαμβάνει η Εταιρεία, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο το συνολικό ποσό που δαπανάται από το λογαριασμό συγκρίνεται με τον σχετικό προϋπολογισμό της επιχείρησης.

Η παροχή έρευνας από τρίτους προς την Εταιρεία θεωρείται ότι πληροί τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 24 (1) του ν. 4514/2018 (ήτοι την υποχρέωση της Εταιρείας να ενεργεί με εντιμότητα, αμεροληψία και επαγγελματισμό κατά την παροχή επενδυτικών ή, κατά περίπτωση, παρεπόμενων υπηρεσιών σε πελάτες, ώστε να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών τους) εφόσον πληρούνται οι όροι του άρθρου 24 (9^α) του ν. 4514/2018.

(θ) Δώρα προς στελέχη και υπάλληλους της Εταιρείας:

Για τα προβλεπόμενα στην παρούσα παράγραφο, ως δώρα χαρακτηρίζονται ουσιώδεις παροχές υπό μορφή χρηματικών οφελών, μη χρηματικών οφελών/ αγαθών ή υπηρεσιών προς στελέχη και υπάλληλους της Εταιρείας για υπηρεσίες που αυτά παρείχαν ή παρέχουν στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων τους για λογαριασμό της Εταιρείας.

Η Εταιρεία θεωρεί ως δώρα κάθε είδους παροχή όπως μετρητά, επιταγές, δωροεπιταγές, συμμετοχές σε επενδυτικά προϊόντα, αγαθά τα οποία αποστέλλονται απευθείας στη διεύθυνση κατοικίας ή σε συγγενικά πρόσωπα στελεχών ή υπαλλήλων της εταιρίας ή προτίθενται να προσφέρουν τα στελέχη ή οι υπάλληλοι της εταιρίας η αξία των οποίων υπερβαίνει τα 100 ευρώ. Όλα τα δώρα η αξία των οποίων υπερβαίνει τα 50 ευρώ πρέπει να αναφέρονται στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει όρια κάθε είδους παροχής διασκέδασης όπως ψυχαγωγικές παραστάσεις, εισιτήρια τα οποία αποστέλλονται στα στελέχη ή τους υπαλλήλους της Εταιρείας ή αυτά θέλουν να προσφέρουν. Η αξία τους δεν δύναται να υπερβαίνει τα 500 ευρώ.

Στις ανωτέρω περιπτώσεις τα στελέχη ή οι υπάλληλοι της Εταιρείας οφείλουν να ειδοποιούν εγγράφως τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης και να τον ενημερώνουν από ποιόν προέρχεται η προσφορά της παροχής, την αιτία της, εφόσον τη γνωρίζουν, καθώς και τα ειδικότερα χαρακτηριστικά αυτής.

Τα στελέχη ή οι υπάλληλοι της Εταιρείας επιτρέπεται να αποδεχθούν την παροχή μόνο ύστερα από έγγραφη σύμφωνη γνώμη του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης μπορεί να συμφωνήσει με την αποδοχή της παροχής, μόνο εάν συντρέχει μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- i) Η παροχή έχει στόχο τη βελτίωση των υπηρεσιών που παρέχονται στον πελάτη τον οποίο αυτή αφορά, χωρίς να τίγεται η αρχή της ίσης μεταχείρισης των πελατών της Εταιρείας.
- ii) Η παροχή βρίσκεται σε συνάρτηση με την υποχρέωση της Εταιρείας να ενεργεί με τον καλύτερο δυνατό τρόπο σύμφωνα με τα συμφέροντα του πελάτη.
- iii) Η αξία της δεν υπερβαίνει τα 100€.

Εάν ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης δεν συμφωνήσει στην αποδοχή της παροχής, τότε το αρμόδιο πρόσωπο είναι υποχρεωμένο να μην την αποδεχθεί. Αν ωστόσο την έχει αποδεχθεί ήδη οφείλει να την αποδώσει στην Εταιρεία, η οποία τη διαθέτει αποκλειστικά για κοινωφελείς σκοπούς.

Στελέχη και υπάλληλοι της Εταιρείας πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους τα λεπτομερή όρια που θέτει η πολιτική της Εταιρείας αναφορικά με παροχές που μπορούν να θεωρηθούν δώρα, διασκέδαση και προτίθενται να κάνουν ή να λάβουν σε αρμόδια πρόσωπα, σε πελάτες, σε στελέχη κυβερνήσεων, ή σε ανώτερους υπαλλήλους δημοσίων υπηρεσιών. Σε κάθε περίπτωση, πριν την επιχείρηση της συναλλαγής θα πρέπει να ενημερώνεται εγγράφως ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και να διασφαλίζεται ότι η προσφορά δεν έρχεται σε αντίθεση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, την καλή πίστη και τα συναλλακτικά ήθη.

Από τις προβλέψεις της παρούσας παραγράφου εξαιρούνται τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Γ. Γνωστοποίηση της κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων στον πελάτη.

(α) Ως προς τους μεριδιούχους των υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ και ΟΣΕ:

Σε περίπτωση που οι οργανωτικές ή διοικητικές ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί από την Εταιρεία για τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων δεν επαρκούν για να εξασφαλισθεί, με εύλογη βεβαιότητα, η πρόληψη του κινδύνου ζημίας των συμφερόντων των υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ ή ΟΣΕ ή των μεριδιούχων τους, τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη ενημερώνονται χωρίς καθυστέρηση προκειμένου να λάβουν τις απαιτούμενες αποφάσεις για να διασφαλισθεί ότι σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία ενεργεί προς το συμφέρον των υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ και ΟΣΕ και των μεριδιούχων τους. Η Εταιρεία κοινοποιεί τις καταστάσεις αυτές στους επενδυτές με κάθε πρόσφορο σταθερό μέσο, αιτιολογώντας την απόφασή της.

(β) Ως προς τους πελάτες στους οποίους παρέχονται επενδυτικές υπηρεσίες:

Σε περίπτωση που κριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο ότι οι οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις που εφαρμόζει η Εταιρεία για να προληφθούν οι αρνητικές συνέπειες των συγκρούσεων συμφερόντων στα συμφέροντα των πελατών της, δεν επαρκούν για να εξασφαλιστεί με εύλογη βεβαιότητα η αποτροπή του κινδύνου βλάβης των συμφερόντων των πελατών, η Εταιρεία

γνωστοποιεί με σαφήνεια στον πελάτη τη γενική φύση ή τις πηγές των συγκρούσεων συμφερόντων και τα μέτρα που έχουν ληφθεί για τον περιορισμό τους, προτού αναλάβει να ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό του. Η εν λόγω γνωστοποίηση πραγματοποιείται σε σταθερό μέσο και περιλαμβάνει επαρκείς λεπτομέρειες, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά του πελάτη, ώστε αυτός να μπορεί να λάβει εμπεριστατωμένη απόφαση για την υπηρεσία/ συναλλαγή στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτει η σύγκρουση συμφερόντων. Ειδικότερα:

Η γνωστοποίηση γίνεται από το τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών, υπό την καθοδήγηση του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η γνωστοποίηση αναφέρει ρητώς ότι οι οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις που έχουν καθοριστεί από την Εταιρεία για την πρόληψη ή τη διαχείριση της εν λόγω σύγκρουσης δεν επαρκούν ώστε να διασφαλίσουν, με εύλογη βεβαιότητα, την αποφυγή κινδύνου βλάβης των συμφερόντων του πελάτη. Η γνωστοποίηση περιλαμβάνει συγκεκριμένη περιγραφή των συγκρούσεων συμφερόντων που ανακύπτουν κατά την παροχή επενδυτικών και/ή παρεπόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του πελάτη στον οποίο πραγματοποιείται η αποκάλυψη. Η περιγραφή εξηγεί τη γενική φύση και τις πηγές των συγκρούσεων συμφερόντων, καθώς και τους κινδύνους για τον πελάτη που προκύπτουν ως αποτέλεσμα των συγκρούσεων συμφερόντων και τα βήματα που αναλαμβάνονται για τον περιορισμό αυτών των κινδύνων, με επαρκείς λεπτομέρειες ώστε να επιτραπεί στον εν λόγω πελάτη να λάβει εμπεριστατωμένη απόφαση για την επενδυτική ή παρεπόμενη υπηρεσία στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτουν οι συγκρούσεις συμφερόντων. Σε κάθε περίπτωση, η γνωστοποίηση θα πρέπει:

- i) να προσδιορίζει τη φύση και τις πηγές της κατάστασης σύγκρουσης που έχει ανακύψει,
- ii) να γίνεται πριν την εκτέλεση της υπό αμφισβήτηση συναλλαγής,
- iii) να γίνεται εγγράφως, σε έντυπη μορφή και να αποστέλλεται σε διεύθυνση που έχει κοινοποιήσει ο πελάτης στην Εταιρεία (και με email ανάλογα με τους επιτρεπτούς τρόπους επικοινωνίας βάσει της σύμβασης),
- iv) να περιέχει όλες τις απαραίτητες για τον πελάτη πληροφορίες σχετικά με την εν λόγω συναλλαγή, καθώς και κάθε άλλη πληροφορία που θα του ήταν χρήσιμη προκειμένου να λάβει την απόφασή του.

Δ. Διαρκής εποπτεία και έλεγχος της καταλληλότητας και αποτελεσματικότητας των υιοθετηθέντων μέτρων και τροποποίηση - προσαρμογή τους, εφόσον χρειάζεται.

Η Εταιρεία οργανώνει, όποτε το κρίνει σκόπιμο το Διοικητικό Συμβούλιο, σεμινάρια σχετικά με τους τρόπους πρόληψης και διαχείρισης των καταστάσεων συγκρούσεως συμφερόντων.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής συμμόρφωσης και ο Εσωτερικός Ελεγκτής έχουν πρόσβαση σε όλα τα συστήματα και τα αρχεία όλων των τμημάτων και διευθύνσεων της Εταιρείας και τα στελέχη και οι υπάλληλοι υποχρεούνται ανά πάσα στιγμή να τους παρέχουν κάθε πληροφορία και συνδρομή τους ζητηθεί.

Ο Εσωτερικός Ελεγκτής συντάσσει κάθε έτος αναφορά/ έκθεση σχετική με το βαθμό συμμόρφωσης των αρμοδίων προσώπων με τα μέτρα πρόληψης και διαχείρισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, την οποία υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Σε περίπτωση που ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή ο Εσωτερικός Ελεγκτής της Εταιρείας προβεί σε έκτακτο έλεγχο συντάσσει επιπλέον αναφορά για την αιτία και τα αποτελέσματα του ελέγχου αυτού. Εάν ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή ο Εσωτερικός Ελεγκτής κρίνει ότι από

ορισμένη συναλλαγή για την οποία διεξήγαγε έλεγχο υπάρχει ουσιώδης κίνδυνος βλάβης των συμφερόντων πελάτη, αναφέρει το γεγονός αυτό στο Διοικητικό Συμβούλιο και προτείνει μέτρα για τη διαχείριση της κατάστασης σύμφωνα με τα μέτρα πρόληψης και διαχείρισης των συγκρούσεων συμφερόντων που η Εταιρεία έχει υιοθετήσει. Εάν το Διοικητικό Συμβούλιο δεν υιοθετήσει τα προτεινόμενα μέτρα υποχρεούται να αιτιολογήσει τη σχετική απόφασή του.

Εάν το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνει ορισμένα από τα προαναφερόμενα μέτρα ως μη ικανοποιητικά ή αποτελεσματικά μπορεί είτε να θεσπίσει εναλλακτικά ή πρόσθετα μέτρα είτε να τροποποιήσει την παρούσα Πολιτική.

Αρχείο και εκθέσεις καταστάσεων συγκρούσεως συμφερόντων

Ο Εσωτερικός Ελεγκτής τηρεί αρχείο των δραστηριοτήτων για τις οποίες έχει προκύψει σύγκρουση συμφερόντων και τα μέτρα τα οποία έχει λάβει η Εταιρεία για την αντιμετώπισή τους.

Οι πληροφορίες ταξινομούνται με χρονολογική σειρά και σε διαφορετική θέση ανάλογα με την παρεχόμενη υπηρεσία ή την ασκούμενη δραστηριότητα στο πλαίσιο της οποίας ανέκυψε η σύγκρουση.

Ο Εσωτερικός Ελεγκτής υποχρεούται να καταχωρεί στο αρχείο και να περιλαμβάνει στις εκθέσεις του προς το Δ.Σ. της Εταιρείας :

- i) κάθε έγγραφη γνωστοποίηση σχετική με κατάσταση σύγκρουσης που του υπέβαλε αρμόδιο πρόσωπο,
- ii) το πόρισμα του ελέγχου του σχετικά με το εάν η αναφερθείσα κατάσταση δημιουργεί κίνδυνο ουσιώδους ζημίας των συμφερόντων του πελάτη,
- iii) τις αναφορές που υποβάλει ο υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης προς το Διοικητικό Συμβούλιο σε περίπτωση που θεωρήσει ότι η ανακύψασα κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων ενδέχεται να βλάψει τα συμφέροντα του πελάτη, καθώς και τα προτεινόμενα από αυτόν μέτρα,
- iv) τα μέτρα που ελήφθησαν τελικά.

Το αρχείο αυτό τηρείται σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή. Τα παραπάνω στοιχεία φυλάσσονται στο αρχείο για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε ετών.

Τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρείας λαμβάνουν γραπτές εκθέσεις σε τακτική βάση, τουλάχιστον ετησίως, σχετικά με τις καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων που αναφέρονται στο άρθρο 35 του Κανονισμού (ΕΕ) 565/2017.