



2021

ΠΟΛΙΤΙΚΗ
ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ
ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ
ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Ως Παράρτημα του Εσωτερικού Κανονισμού της Εταιρείας

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Περιεχόμενα

1.ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	- 3 -
2.ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	- 3 -
3. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	- 4 -
4. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΣΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΩΣ ΝΑ ΕΝΤΟΠΙΣΤΟΥΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ	- 4 -
5. ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ	- 5 -
5.1. ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΠΕΛΑΤΗ	- 5 -
5.2. ΔΙΑΧΥΣΗ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ	- 6 -
5.3. ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	- 6 -
5.4. ΔΩΡΑ	- 6 -
5.5. ΑΡΜΟΔΙΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	- 7 -
5.6. ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΣΥΝΑΜΜΑΓΕΣ	- 8 -
5.7. ΤΡΙΤΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ	- 8 -
5.8. ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ	- 8 -
6. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	- 9 -
7. ΤΗΡΗΣΗ ΕΧΕΜΥΘΕΙΑΣ – ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	- 9 -
8. ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ	- 9 -
9. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ	- 10 -
10. ΕΛΕΓΧΟΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ - ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗ	- 10 -

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

ΕΛΕΓΧΟΣ ΑΡΧΕΙΟΥ

Εκδόσεις	Ημερομηνία	Σχόλια
1η Έκδοση	21/12/2018	Δημιουργία Πολιτικής
2η Έκδοση	11/12/2020	Αναθεώρηση
3 ^η Έκδοση	27/12/2021	Επικαιροποίηση
Εγκρίσεις	Ημερομηνία	Από
1η Έκδοση	28/12/2018	Διοικητικό Συμβούλιο
2η Έκδοση	18/12/2020	Διοικητικό Συμβούλιο
3η Έκδοση	30/12/2021	Διοικητικό Συμβούλιο

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

1. ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Η εταιρεία με την επωνυμία «CNL CAPITAL Ε.Κ.Ε.Σ. - Δ.Ο.Ε.Ε.» (εφεξής η «**Εταιρεία**»), σε συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από τις διατάξεις της εφαρμοζομένης νομοθεσίας (Ν. 4706/2020 και 4209/2013) προέβη στην θέσπιση και εφαρμογή της παρούσης πολιτικής συγκρούσεως συμφερόντων προκειμένου να βοηθήσει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα διευθυντικά στελέχη, τους υπαλλήλους και τους συνεργάτες της Εταιρείας:

- (α) να εντοπίζουν, να αναγνωρίζουν και να προλαμβάνουν τις καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων, υφιστάμενες και δυνητικές, οι οποίες ενδεχομένως ενέχουν ουσιαστικούς κινδύνους και μπορούν να προκαλέσουν ζημιά στα συμφέροντα των διαφόρων ομάδων που αλληλεπιδρούν με την Εταιρεία,
- (β) να ακολουθούν τις κατάλληλες διαδικασίες, μηχανισμούς και συστήματα για για τη διαχείριση καταστάσεων συγκρούσεως συμφερόντων, οι οποίες περιλαμβάνουν οργανωτικά και διοικητικά μέτρα για την αντιμετώπιση των καταστάσεων αυτών και τη διαφύλαξη των συμφερόντων των πελατών, και
- (γ) να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για την αποφυγή και αντιμετώπιση περιπτώσεων συγκρούσεως συμφερόντων.

2. ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Για του σκοπούς εφαρμογής της παρούσας:

Ως «**Αρμόδια Πρόσωπα**», τα οποία αφορά η παρούσα, ορίζονται το σύνολο των υπαλλήλων της Εταιρείας, και ιδίως τα ακόλουθα πρόσωπα:

- Οι διευθυντές ή ισοδύναμα πρόσωπα, τα διευθυντικά στελέχη και εν γένει οι επικεφαλείς όλων των διευθύνσεων, τμημάτων και Υπηρεσιών, περιλαμβανομένων του Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων, ο Γενικός Διευθυντής, ο Πρόεδρος και ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας, τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας που έχουν εκτελεστικά καθήκοντα, καθώς και τα μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής,
- Οι διευθυντές, ή ισοδύναμα πρόσωπα,
- το σύνολο των υπαλλήλων της Εταιρείας, καθώς και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο οι υπηρεσίες του οποίου τίθενται στη διάθεση και παρέχονται υπό τον έλεγχο της Εταιρείας ή του συνδεδεμένου αντιπροσώπου της, ο οποίος συμμετέχει επίσης στην παροχή υπηρεσιών και στην άσκηση δραστηριοτήτων από την Εταιρεία,
- οι μέτοχοι που κατέχουν ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσο ή ανώτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και οι τυχόν συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι, και
- τα φυσικά πρόσωπα που συμμετέχουν άμεσα στην παροχή υπηρεσιών στην Εταιρεία ή στο συνδεδεμένο αντιπρόσωπό της (εάν υπάρχει) στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, με σκοπό την παροχή υπηρεσιών και δραστηριοτήτων εκ μέρους της Εταιρείας.
- Ως «**Πελάτες**» ορίζονται τόσο οι υφιστάμενοι όσο και οι υποψήφιοι Πελάτες της Εταιρείας.
- Ως «**Προμηθευτές**» ορίζονται τόσο οι υφιστάμενοι όσο και οι υποψήφιοι Προμηθευτές ειδών και υπηρεσιών της Εταιρείας.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Ως «**Προσωπική Συναλλαγή**» Πελατών, Αρμόδιων/ Συνδεδόμενων Προσώπων, Συνεργατών, νοείται μία συναλλαγή που πραγματοποιεί το εν λόγω πρόσωπο, για:

- ίδιο λογαριασμό,
- λογαριασμό οποιουδήποτε προσώπου έχει οικογενειακή σχέση ή στενούς δεσμούς με το εν λόγω πρόσωπο,
- λογαριασμό άλλου προσώπου, του οποίου η σχέση με το εν λόγω πρόσωπο είναι τέτοια, ώστε το εν λόγω πρόσωπο να έχει άμεσο ή έμμεσο ουσιώδες συμφέρον που επηρεάζεται από το αποτέλεσμα της συναλλαγής.

Ως «**σύγκρουση συμφερόντων**» νοείται η κατάσταση που ενδέχεται να ανακύψει κατά την παροχή από την Εταιρεία επενδυτικών υπηρεσιών, κατά την οποία:

- (α) το ίδιο συμφέρον της Εταιρείας ή Αρμόδιου Προσώπου ή Συνδεδόμενου Προσώπου αυτής έρχεται σε αντίθεση με τα προσωπικά συμφέροντα Πελάτη και δύναται να τα ζημιώσει, ή
- (β) το ίδιο συμφέρον Πελάτη της Εταιρείας έρχεται σε αντίθεση με τα προσωπικά συμφέροντα (άλλου) Πελάτη της Εταιρείας και δύναται να τα ζημιώσει.

Ως «**Συνδεδόμενα Πρόσωπα**» με τα Αρμόδια Πρόσωπα θεωρούνται:

- ο/η σύζυγος του Αρμόδιου Προσώπου, ή ο/η σύντροφος του προσώπου αυτού που εξομοιώνεται με σύζυγο,
- τα εξαρτώμενα τέκνα και τα εξαρτώμενα θετά τέκνα του Αρμόδιου Προσώπου,
- οι λοιποί συγγενείς του Αρμόδιου Προσώπου, οι οποίοι κατά την ημερομηνία της σχετικής προσωπικής συναλλαγής διέμεναν για τουλάχιστον ένα έτος σε κοινή οικογενειακή στέγη με το Αρμόδιο Πρόσωπο.
- νομικά πρόσωπα που ευρίσκονται σε σχέση μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης με την Εταιρεία κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, καθώς και φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν παρόμοια άμεση ή έμμεση σχέση με την Εταιρεία, για παράδειγμα οι κύριοι μέτοχοι της Εταιρείας

3. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις δραστηριότητες και τις ομάδες ενδιαφερομένων που αλληλεπιδρούν με την Εταιρεία.

Αρμόδιοι για την εποπτεία της εκτέλεσης της Διαδικασίας είναι:

- το Διοικητικό Συμβούλιο
- ο Εσωτερικός Ελεγκτής
- η Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Εταιρεία ελέγχει την εφαρμογή της πολιτικής πρόληψης – αποτροπής καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, σύμφωνα με τα παρακάτω οριζόμενα. Η Εταιρεία παρακολουθεί και εξετάζει περιοδικά και οπωσδήποτε άπαξ ετησίως την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων της πολιτικής αυτής που έχει θεσπίσει, προβαίνοντας σε αλλαγές όπου και όταν αυτό κρίνεται απαραίτητο.

4. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΣΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΩΣ ΝΑ ΕΝΤΟΠΙΣΤΟΥΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Οι περιπτώσεις που συνιστούν ή μπορούν να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων είναι οι περιπτώσεις όπου η Εταιρεία, ή πρόσωπο που εμμέσως ή αμέσως συνδέεται με σχέση ελέγχου με την Εταιρεία:

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

- τείνει να πραγματοποιήσει χρηματοοικονομικό όφελος, ή να αποφύγει χρηματοοικονομική ζημιά, σε βάρος πελάτη,
- έχει ιδιωτικό συμφέρον για το αποτέλεσμα επενδυτικής υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη ή συναλλαγής που καταρτίζεται για λογαριασμό του πελάτη, το οποίο (συμφέρον) διαφέρει από το συμφέρον του πελάτη για το αποτέλεσμα αυτό,
- έχει χρηματοοικονομικό ή άλλο κίνητρο επιλεκτικής προτίμησης του συμφέροντος άλλου πελάτη ή ομάδας πελατών σε βάρος των συμφερόντων του πελάτη,
- δραστηριοποιείται στην ίδια επιχειρηματική δραστηριότητα με αυτήν του πελάτη,
- λαμβάνει ή θα λάβει από πρόσωπο διαφορετικό του πελάτη προτροπή σχετική με επενδυτική υπηρεσία που παρέχεται στον πελάτη, σε μορφή χρηματική, αγαθών ή υπηρεσιών, που είναι διαφορετική από τη νόμιμη προμήθεια/αμοιβή για την παροχή της υπηρεσίας αυτής,
- παρέχει τις ίδιες υπηρεσίες που παρέχει στον ΟΕΕ και σε άλλο πελάτη ή σε άλλον ΟΕΕ.

Στο πλαίσιο αυτό ενδεικτικά αναφέρονται τα ακόλουθα παραδείγματα καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων:

- περιπτώσεις κατά τις οποίες η Εταιρεία ενεργεί για λογαριασμό δύο ή περισσότερων Πελατών τα συμφέροντα των οποίων είναι ανταγωνιστικά μεταξύ τους,
- η ύπαρξη επιχειρηματικών σχέσεων, η άμεση ή έμμεση σύνδεση με τρίτους τα συμφέροντα των οποίων είναι ανταγωνιστικά με τα συμφέροντα της Εταιρείας, των Αρμόδιων Προσώπων, των Συνδεόμενων Προσώπων, των Πελατών, των εργαζόμενων της Εταιρείας,
- η πρόσβαση σε σημαντικές μη δημόσιες ή εμπιστευτικές πληροφορίες που σχετίζονται με Πελάτες, οι οποίες αναλόγως με το εάν θα χρησιμοποιήσει ή αποκρύψει η Εταιρεία, ενδέχεται να επηρεάσουν την ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών,
- η ενδεχόμενη ανάπτυξη προσωπικών σχέσεων μεταξύ των Αρμόδιων προσώπων και των Πελατών η οποία θα μπορούσε να οδηγήσει στην άσκηση δραστηριοτήτων εκτός Εταιρείας από τα Αρμόδια πρόσωπα, τέτοιων ώστε να βλάπτουν τα συμφέροντα της Εταιρείας ή τρίτων,
- η κατ' εξαίρεση παροχή υπηρεσιών/ διευκολύνσεων σε Πελάτη, το αποτέλεσμα της οποίας έρχεται σε σύγκρουση με τα συμφέροντα άλλου Πελάτη ή τρίτων, (πχ παράταση πληρωμής δόσης ομολογιακού σε βάρος νέας εκταμίευσης ή εις βάρος του προσωπικού),
- η παροχή ή αποδοχή δώρων ή ψυχαγωγίας προς ή από Πελάτες η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει τον τρόπο αντιμετώπισης των Πελατών και την ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών.

5. ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

5.1. ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΠΕΛΑΤΗ

Η Εταιρεία, εφαρμόζει διαδικασίες αξιολόγησης των υποψήφιων ή υφιστάμενων πελατών/εταιρειών προς επένδυση για να αποτρέπει τη σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ Πελατών, Αρμόδιων/ Συνδεόμενων Προσώπων και Πελατών, και λοιπών εργαζομένων και Πελατών. Ειδικότερα, η Εταιρεία:

- I. δεν επενδύει σε τρίτες εταιρείες οι οποίες έχουν παρόμοια δραστηριότητα ή οικονομικά συμφέροντα με την ίδια,
- II. δεν επενδύει σε τρίτες εταιρείες οι οποίες ελέγχονται σε ποσοστό άνω του 20% και συνδέονται με επαγγελματικές ή άλλες σχέσεις με Αρμόδια ή Συνδεόμενα Πρόσωπα και εργαζόμενους της Εταιρείας,
- III. δύναται να επενδύσει σε υποψήφιους Πελάτες οι οποίοι έχουν παρόμοια δραστηριότητα/συμφέροντα με υφιστάμενο Πελάτη είτε σε ανταγωνιστές υφιστάμενων Πελατών, εφόσον:

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

- διασφαλίσει δίκαιη τιμολόγηση
 - διασφαλίσει εχεμύθεια των εμπιστευτικών (μη δημόσιων) πληροφοριών
 - προάγει ισότιμα τα συμφέροντα των δύο Πελατών,
- IV. οφείλει να παρέχει πλήρη πληροφόρηση στον Πελάτη για τα έμμεσα οφέλη που ενδέχεται να εξασφαλίσει η Εταιρεία χρησιμοποιώντας τις υπηρεσίες τρίτων προσώπων με τα οποία είναι συνδεδεμένη ή συνεργάζεται,

Για την πρόληψη αλλά και παρακολούθηση αυτού του τύπου σύγκρουσης συμφερόντων, χορηγείται στον υποψήφιο Πελάτη **ερωτηματολόγιο** προς συμπλήρωση, καθώς και στους υφιστάμενους Πελάτες, **τουλάχιστον μία φορά το χρόνο στα πλαίσια της επικαιροποίησης των σχετικών στοιχείων**, εφόσον η διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης υπερβαίνει το έτος, είτε καθ' υπόδειξη του Πελάτη ή οποιουδήποτε προσώπου συνδεδεμένου με την Εταιρεία, είτε καθ' υπόδειξη του Εσωτερικού Ελεγκτή.

Σε περίπτωση που από την παροχή υπηρεσιών από την Εταιρεία σε Πελάτη, ενδέχεται να προκύψουν είτε άμεσα, είτε έμμεσα οφέλη υπέρ των ιδίων ή τρίτου νομικού ή φυσικού προσώπου, πελάτη της Εταιρείας, τα Αρμόδια Πρόσωπα οφείλουν να ενημερώνουν αμελλητί την Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας, προ της διενέργειας της επίμαχης πράξης.

5.2. ΔΙΑΧΥΣΗ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Η Εταιρεία εφαρμόζει διαδικασίες για τη διασφάλιση ξεχωριστής εποπτείας και διαχωρισμού των λειτουργιών των υπαλλήλων της, προκειμένου να αποτρέπεται η ταυτόχρονη εμπλοκή ενός υπαλλήλου σε διαφορετικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες, η οποία ενδέχεται να οδηγήσει σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων ή πιθανόν να παρεμποδίσει τη σωστή διαχείριση τέτοιων καταστάσεων. Περαιτέρω, η Εταιρεία λαμβάνει μέτρα για τον έλεγχο και την παρεμπόδιση της διάχυσης απόρρητων ή σημαντικών πληροφοριών, οι οποίες αφορούν ενδεχομένως Πελάτες και δεν είναι διαθέσιμες στο ευρύ κοινό, προκειμένου να προλάβει τις καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων. Ειδικότερα:

- I. Το μηχανογραφικό σύστημα της Εταιρείας δεν επιτρέπει την πρόσβαση σε πληροφορίες που δεν θεωρούνται απολύτως απαραίτητες για την πραγματοποίηση κάποιας συγκεκριμένης εργασίας. Κατά συνέπεια, οι υπάλληλοι έχουν πρόσβαση, ανά θέση εργασίας, μόνο στις πληροφορίες και στα δεδομένα εκείνα, που θεωρούνται απαραίτητα για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους εντός της Εταιρείας.
- II. Τα Αρμόδια Πρόσωπα που συμμετέχουν σε δραστηριότητες, οι οποίες συνεπάγονται κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων δεν επιτρέπεται να ανταλλάσσουν με άλλα Αρμόδια πρόσωπα πληροφορίες, παρά μόνον στο βαθμό που η ανταλλαγή πληροφοριών είναι απολύτως απαραίτητη για την εκπλήρωση των εργασιών τους.

5.3. ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Η αμοιβή των Αρμοδίων Προσώπων της Εταιρείας προβλέπεται στην Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας.

Η Υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας παρακολουθεί ότι οι αμοιβές του προσωπικού και των στελεχών της Εταιρείας δεν οδηγούν, άμεσα ή έμμεσα, σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων.

5.4. ΔΩΡΑ

Η αποδοχή και η προσφορά δώρων και άλλων προσωπικών ωφελειών, ρυθμίζεται ειδικότερα από τις σχετικές πολιτικές και τους κανόνες συμπεριφοράς των Αρμοδίων Προσώπων της Εταιρείας, οι οποίες είναι σχεδιασμένες, ούτως ώστε να αποτρέπεται η χρήση από Αρμόδιο Πρόσωπο της θέσης

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

του εντός της Εταιρείας, με σκοπό να αποκομίσει προσωπικές ωφέλειες για το ίδιο ή συνδεδεμένο με αυτό πρόσωπο.

Δώρα που λαμβάνονται από την Εταιρεία

Η Εταιρεία δύναται να λαμβάνει από τρίτα πρόσωπα μη χρηματικά οφέλη, στο μέτρο που τα χρησιμοποιεί με αντικειμενικά κριτήρια για τη βελτιστοποίηση των καθημερινών εργασιών.

Δώρα που λαμβάνονται από Αρμόδια Πρόσωπα

Τα Αρμόδια Πρόσωπα δεν επιτρέπεται να αποδέχονται δώρα υπό μορφή χρημάτων. Τα Αρμόδια Πρόσωπα με βάση τις καλές πρακτικές μπορούν να αποδέχονται συμβολικά δώρα π.χ. ποτά, γραφική ύλη και δώρα προώθησης χαμηλής αξίας, όπως π.χ. είδη γραφείου που φέρουν το λογότυπο της Εταιρείας που προσφέρει το δώρο, αξίας έως 100 ευρώ.

Σε περίπτωση που τρίτος προσφέρει δώρα ή παροχές σε είδος στην Εταιρεία ή σε Αρμόδια Πρόσωπα, άνω του προαναφερθέντος ποσού, η προσφορά αυτή θα τίθεται υπ' όψιν της Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Δώρα που προσφέρονται σε Πελάτες

Με βάση τις καλές πρακτικές επιτρέπεται να προσφέρονται συμβολικά δώρα στους Πελάτες ή στους συνεργάτες της Εταιρείας π.χ. προωθητικά δώρα χαμηλής αξίας, όπως είδη γραφείου που φέρουν το λογότυπο της Εταιρείας.

Σε περιπτώσεις που ένα Αρμόδιο Πρόσωπο δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει αν η προσφορά ενός δώρου είναι σύμφωνη με την Πολιτική της Εταιρείας, οφείλει να ζητήσει καθοδήγηση από την Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

5.5. ΑΡΜΟΔΙΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Τα Αρμόδια Πρόσωπα οφείλουν με δική τους πρωτοβουλία και εφαρμόζοντας την Πολιτική να αποτρέπουν τις συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ αφενός των ιδίων ή της Εταιρείας και των Πελατών της και αφετέρου των Πελατών της Εταιρείας μεταξύ τους. Εφόσον κρίνουν ότι κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων και δεν έχουν σαφείς και συγκεκριμένες οδηγίες για την επίλυση αυτής, θα ενημερώνουν αμέσως εγγράφως την Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή τον Εσωτερικό Ελεγκτή.

Τα Αρμόδια Πρόσωπα δεν πρέπει να ενεργούν επ' ωφελεία των ιδίων, συγγενικών και συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων, λοιπές πράξεις, οι οποίες ενδέχεται να βλάψουν τα συμφέροντα των Πελατών της Εταιρείας.

Οι πληροφορίες που κατέχουν τα Αρμόδια Πρόσωπα για ορισμένους Πελάτες δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθούν για παροχή υπηρεσιών σε άλλους Πελάτες.

Τα Αρμόδια Πρόσωπα δεν επιτρέπεται να συμμετέχουν ταυτόχρονα ή διαδοχικά στην άσκηση δραστηριοτήτων ή στην εξυπηρέτηση Πελατών που εμπίπτουν στην παροχή διαφορετικών υπηρεσιών, ή και στην αρμοδιότητα διαφορετικών τμημάτων της Εταιρείας, όταν τούτο ενδέχεται να είναι επιζήμιο για την ορθή διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων.

Τα Αρμόδια Πρόσωπα οφείλουν να υποβάλλουν στην Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης δήλωση σχετικά με τις συμμετοχές που έχουν σε άλλα νομικά πρόσωπα, ή συγγένεια μέχρι δευτέρου βαθμού με μέλη της διοίκησης ή μετόχους ή άλλα ισοδύναμα με αυτούς πρόσωπα. Εφόσον παρόμοια δήλωση έχει ήδη υποβληθεί στην Εταιρεία, το Αρμόδιο Πρόσωπο γνωστοποιεί αυτό στην Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και υποβάλλει τυχόν συμπληρωματική ή τροποποιητική δήλωση.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Όλα τα Αρμόδια Πρόσωπα οφείλουν να ενεργούν αυστηρώς στο πλαίσιο του οργανογράμματος και των εργασιών που τους έχουν ανατεθεί και να αποφεύγουν συμπεριφορά έναντι άλλων Αρμοδίων Προσώπων που δεν εμπίπτει στις αρμοδιότητές τους, ιδίως όταν μια τέτοια συμπεριφορά θα μπορούσε να θεωρηθεί ως μη προσήκουσα επιρροή στον τρόπο με τον οποίο ένα Αρμόδιο Πρόσωπο εκτελεί το έργο που του έχει ανατεθεί τόσο εντός της Εταιρείας όσο και κατά την παροχή υπηρεσιών στους Πελάτες.

5.6. ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

Η Εταιρεία έχει καθιερώσει διαδικασίες για την παρακολούθηση των συναλλαγών του προσωπικού. Σύμφωνα με αυτές, τα Αρμόδια πρόσωπα και τα συνδεδεμένα με αυτά πρόσωπα, δεν επιτρέπεται να διενεργούν συναλλαγές οι οποίες είναι αντίθετες προς την ισχύουσα νομοθεσία και τους ισχύοντες κανονισμούς, τους αποσπούν από τα καθήκοντα της θέσης εργασίας τους, δημιουργούν κίνδυνο για τη φήμη της Εταιρείας.

Περαιτέρω, απαγορεύεται στα Αρμόδια πρόσωπα και στα συνδεδεμένα με αυτά πρόσωπα, να χρησιμοποιούν πληροφορίες χαρακτηρισμένες ως εμπιστευτικές για τη διενέργεια προσωπικών τους συναλλαγών.

Τα Αρμόδια πρόσωπα και τα συνδεδεμένα με αυτά πρόσωπα, οφείλουν να αποφεύγουν βραχυπρόθεσμες επενδύσεις.

Τα μέτρα που έχει θεσπίσει και εφαρμόζει η Εταιρεία σχετικά με τις προσωπικές συναλλαγές των Αρμοδίων προσώπων, είναι τα ακόλουθα :

- τακτική παρακολούθηση του μετοχολογίου από τον Υπεύθυνο Επενδυτικών Σχέσεων,
- η Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης ενημερώνει με αναφορά της, για κάθε περίπτωση εντοπισμού ενδεχόμενης σύγκρουσης συμφερόντων άμεσα τον Εσωτερικό Ελεγκτή της Εταιρείας και την Επιτροπή Διαχείριση Κινδύνων. Ο Εσωτερικός Ελεγκτής και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογούν την κάθε περίπτωση και ενημερώνουν όταν κρίνουν την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Ο Εσωτερικός Ελεγκτής της Εταιρείας στα πλαίσια εκτέλεσης του πλάνου ελέγχου του, διενεργεί ελέγχους των γνωστοποιημένων προσωπικών συναλλαγών των ανωτέρω προσώπων και αναφέρει τυχόν ευρήματα στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας και σε κάθε περίπτωση στην Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

5.7. ΤΡΙΤΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ

Η επιλογή από την Εταιρεία των συνεργαζόμενων τρίτων προσώπων γίνεται με αντικειμενικά κριτήρια τόσο ποιοτικά όσο και ποσοτικά και χωρίς να λαμβάνονται υπ' όψιν τα οφέλη που τυχόν προσδοκά ότι θα λάβει από αυτά.

5.8. ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ

Στα πλαίσια της περιοδικής επικαιροποίησης των δηλώσεων των Αρμοδίων Προσώπων, Πελατών και λοιπών εργαζομένων, που αφορούν σύγκρουση συμφερόντων, είτε η Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης είτε ο Εσωτερικός Ελεγκτής δύνανται να χορηγούν ερωτηματολόγια στα παραπάνω πρόσωπα κατ' ελάχιστον μια φορά το χρόνο.

Η Διοίκηση της Εταιρείας οφείλει να λαμβάνει κάθε πρόσφορο μέτρο για την αποτροπή κάθε άμεσης σύνδεσης των αμοιβών των Αρμοδίων Προσώπων και εν γένει των εργαζομένων μεταξύ τους καθώς

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

και την αποτροπή πρόσβασης στις συμβάσεις εξαρτημένης εργασίας και άλλα προσωπικά στοιχεία των εργαζομένων

Τα ανωτέρω αποτελούν τις κατευθυντήριες γραμμές που λαμβάνει υπόψη της η Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης κατά τον έλεγχο της τήρησης εκ μέρους της Εταιρείας και των Αρμόδιων Προσώπων της παρούσας Πολιτικής και της διαφύλαξης των συμφερόντων των Πελατών από ενδεχόμενες καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων.

6. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Η Εταιρεία γνωστοποιεί στα αρμόδια πρόσωπα, τους περιορισμούς και τις διαδικασίες της παρούσας Πολιτικής. Η γνωστοποίηση γίνεται με την παράδοση, από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης αντιγράφου επί αποδείξει, του παρόντος εγχειριδίου αμέσως μετά την ανάληψη από καλυπτόμενο πρόσωπο καθηκόντων στην Εταιρεία ή σε περίπτωση τροποποίησης του παρόντος.

7. ΤΗΡΗΣΗ ΕΧΕΜΥΘΕΙΑΣ – ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Το προσωπικό της Εταιρείας τηρεί το απόρρητο των πληροφοριών των πελατών και του παρέχεται συνεχή καθοδήγηση και εκπαίδευση ως προς την πολιτική της πρόληψης και επίλυσης της σύγκρουσης συμφερόντων. Τέλος, το προσωπικό δύναται να αξιολογείται ως προς τη συμμόρφωσή του προς τις διαδικασίες αυτές.

8. ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε περίπτωση που εντοπίσει ή του γνωστοποιηθεί ανάκυψη κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων θα πρέπει να ενημερώσει το αρχείο συγκρούσεων συμφερόντων. Οι καταχωρίσεις στο αρχείο γίνονται κατά χρονολογική σειρά.

Το αρχείο περιλαμβάνει:

1. τις γνωστοποιήσεις που υποβάλλονται στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης από Αρμόδια πρόσωπα σχετικά με την ύπαρξη κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων που έχει υποπέσει στην αντίληψή τους, καθώς και κάθε εν γένει γνωστοποίηση ή στοιχείο υποβάλλουν σε αυτόν βάσει της παρούσας Πολιτικής,
2. την απόφαση του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης σχετικά με το αν η κατάσταση αυτή συνεπάγεται ουσιώδη κίνδυνο ζημίας των συμφερόντων ενός ή περισσότερων πελατών,
3. τις αναφορές του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης προς το Διοικητικό Συμβούλιο με τα πορίσματα των τακτικών και εκτάκτων ελέγχων για τη διαπίστωση ύπαρξης τυχόν καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων που συνεπάγονται ουσιώδη κίνδυνο ζημίας των συμφερόντων ενός ή περισσότερων πελατών ή συνεχιζόμενης υπηρεσίας ή δραστηριότητας, ως προς την οποία ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων και τα προτεινόμενα μέτρα,
4. τα μέτρα που τελικά ελήφθησαν για την επίλυσή της.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης φυλάσσει για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ετών τα παραπάνω στοιχεία και αρχεία. Η τήρηση των στοιχείων και αρχείων μπορεί να γίνεται και σε ηλεκτρονική μορφή, υπό την προϋπόθεση ότι τα σχετικά πληροφοριακά συστήματα πληρούν όρους ελεγχόμενης πρόσβασης, χρήσης κωδικού ταυτοποίησης χρήστη (user ID) και ημερομηνίας.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

9. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Σε περίπτωση που μετά τη γνωστοποίηση στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας συγκεκριμένης συναλλαγής που ενέχει κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων, κρίνει το τελευταίο ότι οι οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις της Εταιρείας για την αντιμετώπιση των συγκρούσεων συμφερόντων δεν διασφαλίζουν σε ικανοποιητικό βαθμό την προστασία των συμφερόντων του πελάτη, τότε η κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων γνωστοποιείται στον πελάτη από τον αρμόδιο για την διενέργεια της παρεχόμενης υπηρεσίας υπάλληλο με βάση τις οδηγίες του Διοικητικού Συμβουλίου. Στον πελάτη παρέχεται η ευχέρεια να μη δεχθεί την παρεχόμενη υπηρεσία.

Σε κάθε περίπτωση η γνωστοποίηση θα πρέπει:

- να προσδιορίζει τη γενική φύση της σύγκρουσης συμφερόντων και τις πηγές της,
- να είναι σαφής,
- να γίνεται πριν από την ανάληψη της παροχής των επενδυτικών υπηρεσιών,
- να γίνεται εγγράφως ή με e-mail στη διεύθυνση που έχει υποδείξει ο πελάτης,
- να γίνεται με τον τρόπο που αναφέρεται στον Εσωτερικό Κανονισμό της Εταιρείας ή με άλλο σταθερό μέσο που τυχόν υποδείξει το Διοικητικό Συμβούλιο.

10. ΕΛΕΓΧΟΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ - ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗ

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ελέγχει την εφαρμογή της παρούσας Πολιτικής και αξιολογεί τα Αρμόδια πρόσωπα ως προς τη συμμόρφωσή τους συντάσσοντας άπαξ ετησίως σχετική αναφορά την οποία υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης δύναται να διενεργεί και εκτάκτους ελέγχους όποτε το κρίνει σκόπιμο. Όλοι οι υπάλληλοι και τα στελέχη της Εταιρείας υποχρεούνται να παράσχουν στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης κάθε συνδρομή και πληροφορία που αυτός ζητήσει.

Εάν στην πράξη τα μέτρα και οι διαδικασίες της Πολιτικής δεν διασφαλίζουν τον απαιτούμενο βαθμό ανεξαρτησίας υιοθετούνται εναλλακτικά ή πρόσθετα μέτρα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου για συγκεκριμένες περιπτώσεις και, αν χρειαστεί, τροποποιείται η παρούσα Πολιτική.