



2020

ΠΟΛΙΤΙΚΗ
ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ
ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ
ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Ως Παράρτημα του Εσωτερικού Κανονισμού της Εταιρείας

Περιεχόμενα

1. ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ	- 3 -
2. ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	- 3 -
3. ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	- 3 -
4. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ.....	- 3 -
5. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΣΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΩΣ ΝΑ ΕΝΤΟΠΙΣΤΟΥΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ	- 4 -
6. ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ	- 5 -
6.1. ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΠΕΛΑΤΗ	- 5 -
6.2. ΔΙΑΧΥΣΗ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ	- 5 -
6.3. ΑΜΟΙΒΕΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ.....	- 6 -
6.4. ΔΩΡΑ.....	- 6 -
6.5. ΑΡΜΟΔΙΑ ΠΡΟΣΩΠΑ.....	- 7 -
6.6. ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ.....	- 7 -
6.7. ΤΡΙΤΟΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ.....	- 8 -
6.8. ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ	- 8 -
7. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	- 8 -
8. ΤΗΡΗΣΗ ΕΧΕΜΥΘΕΙΑΣ – ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	- 9 -
9. ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ.....	- 9 -
10. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ.....	- 9 -
11. ΕΛΕΓΧΟΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ - ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗ.....	- 10 -

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

ΕΛΕΓΧΟΣ ΑΡΧΕΙΟΥ

1η Έκδοση	27/12/2018	Δημιουργία Πολιτικής
2η Έκδοση	10/12/2020	Αναθεώρηση
1η Έκδοση	28/12/2018	Διοικητικό Συμβούλιο
2η Έκδοση	21/12/2020	Διοικητικό Συμβούλιο

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

1. ΕΝΝΟΙΑ ΤΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Κατά παράδοση, η σύγκρουση θεωρείται ότι οφείλεται σε αντιτιθέμενα συμφέροντα που ανακύπτουν από τη στενότητα των πόρων, σε αποκλίσεις στόχων, αλλά και σε ματαιώσεις συμφωνιών (Mack και Snyder, 1957· Pondy, 1967· Schmidt και Kochan, 1972).

Ο Rubin (1994) υποστήριξε την ευρύτητα στον ορισμό της σύγκρουσης, αλλά τον χρησιμοποίησε για να υποδηλώσει ότι σύγκρουση είναι μια *«αισθητή απόκλιση συμφερόντων ή μια πεποίθηση πως οι τρέχουσες προσδοκίες των εμπλεκόμενων μερών δεν είναι δυνατόν να επιτευχθούν ταυτόχρονα»*.

Ως «Σύγκρουση Συμφερόντων» σύμφωνα με Barki και Hartwick (2004), ορίζεται, *«μια δυναμική διαδικασία που προκύπτει μεταξύ αλληλεξαρτώμενων πλευρών οι οποίες με βάση τις εμπειρίες τους εκδηλώνουν αρνητικές συναισθηματικές αντιδράσεις πάνω σε αισθητές διαφωνίες και παρεμβάσεις για την επίτευξη των στόχων τους»*.

2. ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Σκοπός υιοθέτησης και εφαρμογής της παρούσας πολιτικής είναι να βοηθήσει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα διευθυντικά στελέχη, τους υπαλλήλους και τους συνεργάτες της Εταιρείας αφ' ενός, να εντοπίζουν και να αναγνωρίζουν τις καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων, υφιστάμενες και δυνητικές, οι οποίες ενδεχομένως ενέχουν ουσιαστικούς κινδύνους και μπορούν να προκαλέσουν ζημία στα συμφέροντα των διαφόρων ομάδων που αλληλεπιδρούν με την Εταιρεία και αφετέρου, να ακολουθούν τις κατάλληλες διαδικασίες, μηχανισμούς και συστήματα για την πρόληψη τέτοιων καταστάσεων και τη διαχείριση/αντιμετώπισή τους, εφόσον ανακύψουν.

3. ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Για του σκοπούς εφαρμογής της παρούσας:

1. Ως **«Πελάτες»** ορίζονται τόσο οι υφιστάμενοι όσο και οι υποψήφιοι Πελάτες της Εταιρείας.
2. Ως **«Προμηθευτές»** ορίζονται τόσο οι υφιστάμενοι όσο και οι υποψήφιοι Προμηθευτές ειδών και υπηρεσιών της Εταιρείας.
3. Ως **«Αρμόδια Πρόσωπα»**, τα οποία αφορά η παρούσα, ορίζονται:
 - τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, μέλη της Επενδυτικής Επιτροπής, τα διευθυντικά στελέχη και οι υπάλληλοι αυτών, οι τυχόν συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι, οι μέτοχοι, 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 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 και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας που έχουν εκτελεστικά καθήκοντα.
 - το σύνολο των υπαλλήλων της Εταιρείας,
 - οι μέτοχοι που κατέχουν ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσο ή ανώτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

- 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.

4. Ως «**Συνδεδεμένα 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 σύμφωνα με τον Ν 4548/2018.

5. Ως «**Προσωπική Συναλλαγή**» Πελατών, Αρμοδίων/ Συνδεδεμένων 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.

4. 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.

5. 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:

- 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,

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

- 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 Συνδεδόμενων 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 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.

6. ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

6.1. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΛΑΤΗ/ΟΕΕ

Η Εταιρεία διαχειρίζεται έναν ΟΕΕ και εφαρμόζει διαδικασίες αξιολόγησης για να αποτρέπει τη σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ Αρμόδιων/Συνδεδόμενων Προσώπων και ΟΕΕ και λοιπών εργαζομένων και ΟΕΕ.

Η Εταιρεία θεσπίζει και εφαρμόζει οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις με σκοπό τη λήψη κάθε εύλογου μέτρου για την αναγνώριση, την αποτροπή, τη διαχείριση και την παρακολούθηση σύγκρουσης συμφερόντων, προκειμένου να αποτρέπει τυχόν σύγκρουση να επηρεάζει αρνητικά τα συμφέροντα του ΟΕΕ και των επενδυτών του.

Η Εταιρεία διαχωρίζει, εντός του ιδίου του λειτουργικού τους περιβάλλοντος, καθήκοντα και ευθύνες που μπορούν να θεωρηθούν ασυμβίβαστα μεταξύ τους ή ενδέχεται να προκαλέσουν συστηματική σύγκρουση συμφερόντων. Περαιτέρω, η Εταιρεία εκτιμά το βαθμό στον οποίο οι λειτουργικές της συνθήκες μπορεί να συνεπάγονται οποιαδήποτε άλλη ουσιώδη σύγκρουση συμφερόντων και τη γνωστοποιεί στους επενδυτές του ΟΕΕ.

Για την πρόληψη αλλά και παρακολούθηση σύγκρουσης συμφερόντων η Εταιρεία επεξεργάζεται τα στοιχεία που λάμβανει από τον πελάτη/ΟΕΕ. Σε περίπτωση που προκύψουν είτε άμεσα, είτε έμμεσα οφέλη υπέρ των ιδίων ή τυχόν 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.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

6.2. 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/ΟΕΕ και πελάτες αυτών, 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.

6.3. 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.

6.4. 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 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 χρηματικό ή μη όφελος στην Εταιρεία ή σε Αρμόδια Πρόσωπα, άνω του προαναφερθέντος ποσού, η προσφορά θα τίθεται υπ' όψιν της Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

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.

6.5. 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.

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.

6.6. 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.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

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 στο διαχειριζόμενο ΟΕΕ.

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

- τακτική παρακολούθηση του μετοχολογίου του διαχειριζόμενου ΟΕΕ 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.

6.7. 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.

6.8. ΓΕΝΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ

Στο πλαίσιο 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 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 Αρμοδίων Προσώπων της παρούσας Πολιτικής και της διαφύλαξης των συμφερόντων των Πελατών από ενδεχόμενες καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων.

7. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Η Εταιρεία γνωστοποιεί στα αρμοδια πρόσωπα, τους περιορισμούς και τις διαδικασίες της παρούσας Πολιτικής. Η γνωστοποίηση γίνεται με την παράδοση, από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

αντιγράφου επί αποδείξει, του παρόντος εγχειριδίου αμέσως μετά την ανάληψη από καλυπτόμενο πρόσωπο καθηκόντων στην Εταιρεία ή σε περίπτωση τροποποίησης του παρόντος.

8. 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.

9. 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.

10. 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,

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

- 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,

11. 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.