

Πολιτική Αποφυγής Καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων

Ιούνιος 2020

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Πολιτική Αποφυγής Καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων	1
1. Σκοπός και πεδίο εφαρμογής.....	1
2. Νομοθετικό και Κανονιστικό πλαίσιο.....	1
3. Βασικές έννοιες – Ορισμοί.....	1
4. Κατηγοριοποίηση των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων	2
5. Κριτήρια εντοπισμού κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων.....	3
6. Μέτρα αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων.....	4
6.1. Λειτουργική ανεξαρτησία	4
6.2. Διαχείριση απόρρητων/εμπιστευτικών πληροφοριών - Σινικά Τείχη.....	4
6.3. Αμοιβές στελεχών	4
6.4. Αντιπαροχές.....	5
6.5. Συναλλαγές με εταιρείες του ομίλου στον οποίο ανήκει η Εταιρεία	5
6.6. Λοιπά μέτρα αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων	5
7. Γνωστοποίηση κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων στον πελάτη	5
7.1. Αναφορικά με τους πελάτες διαχείρισης χαρτοφυλακίων δυνάμει σχετικής σύμβασης	5
7.2. Αναφορικά με τους μεριδιούχους των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων.....	6
7.3. Γνωστοποίηση στον πελάτη.....	6
8. Τήρηση αρχείων και επανεξέταση πολιτικής	6

Πολιτική Αποφυγής Καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων

1. Σκοπός και πεδίο εφαρμογής

Η Optima asset management (εφεξής «Εταιρεία») έχει θεσπίσει, εφαρμόζει και διατηρεί αποτελεσματική Πολιτική Αποφυγής Καταστάσεων Σύγκρουσης Συμφερόντων (εφεξής « Πολιτική»), με σκοπό να εντοπίζει αποτελεσματικά, να διαχειρίζεται και να παρακολουθεί καταστάσεις, έκτακτες ή επαναλαμβανόμενες, σύγκρουσης συμφερόντων, που ενδέχεται να ανακύψουν κατά την παροχή των υπηρεσιών της προς τους πελάτες της και την άσκηση των δραστηριοτήτων της

Σκοπός της παρούσας πολιτικής είναι:

- (α) Η θέσπιση κριτηρίων για τον εντοπισμό, την πρόληψη και τη διαχείριση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η ύπαρξη των οποίων είναι δυνητικά επιζήμια για τα συμφέροντα των πελατών της.
- (β) Η θέσπιση και εφαρμογή αποτελεσματικών διαδικασιών με σκοπό τη διαχείριση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, οι οποίες περιλαμβάνουν οργανωτικές ή διοικητικές ρυθμίσεις για την αντιμετώπισή τους και τη διαφύλαξη των συμφερόντων των πελατών της Εταιρείας.
- (γ) Τη λήψη μέτρων για τον εντοπισμό, την αποφυγή, την αντιμετώπιση και την γνωστοποίηση περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων.

2. Νομοθετικό και Κανονιστικό πλαίσιο

Η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται σύμφωνα με το άρθρο 14 του Ν. 4099/2012, τα άρθρα 17-20 με την υπ' αριθμό 15/633/20.12.2012 Απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και το άρθρο 23, του Ν. 4514/2018 (που ενσωματώνει το άρθρο 23 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) όπως εκάστοτε ισχύουν.

3. Βασικές έννοιες – Ορισμοί

Σύμφωνα με την απόφαση 15/633/20.12.2012 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και το άρθρο 3 ισχύουν οι παρακάτω ορισμοί.

«Πελάτης»: κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή επιχείρηση, συμπεριλαμβανομένου ΟΣΕΚΑ, στα οποία η Εταιρεία παρέχει την υπηρεσία της διαχείρισης συλλογικών χαρτοφυλακίων ή πρόσθετες υπηρεσίες σύμφωνα με τον Ν. 4099/2012.

Ως πελάτες της Εταιρείας νοούνται:

- Τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια.
- Οι υφιστάμενοι και νέοι πελάτες διαχείρισης χαρτοφυλακίων.
- Οι υφιστάμενοι και νέοι μεριδιούχοι.

«Μεριδιούχος»: κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που κατέχει ένα ή περισσότερα μερίδια ΟΣΕΚΑ.

Ως «Αρμόδιο πρόσωπο» ή καλυπτόμενα πρόσωπα σε σχέση με την Εταιρεία, νοούνται ως εξής:

- Διευθυντικό στέλεχος ή μέτοχος της ΑΕΔΑΚ.
- Υπάλληλος της ΑΕΔΑΚ, καθώς και κάθε άλλο φυσικό πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης συλλογικών χαρτοφυλακίων για λογαριασμό και υπό την ευθύνη την ΑΕΔΑΚ.
- Το φυσικό πρόσωπο που παρέχει άμεσα υπηρεσίες στην ΑΕΔΑΚ, στο πλαίσιο οποιασδήποτε μορφής σχέσης συνεργασίας του με τρίτη εταιρεία προς την οποία η ΑΕΔΑΚ 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.

4. Κατηγοριοποίηση των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων

Σύγκρουση Συμφερόντων αποτελούν οι καταστάσεις ή τα γεγονότα που ανακύπτουν κατά την παροχή επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας προς τους πελάτες ή από το συνδυασμό αυτών και των οποίων η ύπαρξη μπορεί να είναι δυνητικά επιζήμια για τα συμφέροντα των πελατών της Εταιρείας ενώ ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο την ικανότητα της Εταιρείας να εκπληρώνει αμερόληπτα τις υποχρεώσεις της απέναντί τους.

Η Πολιτική καλύπτει τη σύγκρουση συμφερόντων που μπορεί να ανακύψει στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Μεταξύ της Εταιρείας, περιλαμβανομένων των καλυπτόμενων προσώπων και κάθε προσώπου που συνδέεται με αυτή με σχέση ελέγχου, και των πελατών της.
- Μεταξύ των πελατών της.
- Συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ της Εταιρείας ή/και των πελατών της και των εταιρειών του ομίλου.

Ενδεικτικά, αναφέρονται ως πιθανές περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων οι ακόλουθες:

A. Μεταξύ πελατών και της Εταιρείας ή των υπαλλήλων της:

- Συντονισμένη απόφαση αγοράς μιας κινητής αξίας για ίδιο λογαριασμό τη στιγμή που έχει ληφθεί η απόφαση πώλησης της ίδιας κινητής αξίας για λογαριασμό των πελατών και το αντίστροφο.
- Συντονισμένη υλοποίηση της ίδιας επενδυτικής απόφασης τόσο για ίδιο λογαριασμό όσο και για τους πελάτες της Εταιρείας με χρονική υστέρηση, με αποτέλεσμα τον επηρεασμό της τιμής πραγματοποίησης της δεύτερης εντολής εξαιτίας της πρώτης.
- Συντονισμένη υλοποίηση της ίδιας επενδυτικής απόφασης τόσο για ίδιο λογαριασμό όσο και για τους πελάτες της Εταιρείας με χρονική υστέρηση, με αποτέλεσμα τη μη δυνατότητα πραγματοποίησης της δεύτερης εντολής εξαιτίας της πρώτης.
- Όταν οι διαδικασίες πωλήσεων ή προμηθειών ευνοούν την επένδυση των χαρτοφυλακίων «Α» σε αμοιβαία κεφάλαια, που διαχειρίζεται η ίδια η Εταιρεία έναντι αμοιβαίων κεφαλαίων τρίτων εταιρειών διαχείρισης με τις οποίες η Εταιρεία έχει συνεργασία.
- Υπάλληλος της Εταιρείας πραγματοποιεί προσωπικές συναλλαγές κάτω από συνθήκες που προκαλούν σύγκρουση συμφερόντων με πελάτες της Εταιρείας.
- Υπάλληλος της Εταιρείας λαμβάνει άμεσα ή έμμεσα ψυχαγωγία ή ωφελήματα σημαντικής αξίας, τα οποία γνωρίζει ή θα έπρεπε να γνωρίζει ότι προσφέρονται με σκοπό τον επηρεασμό της συμπεριφοράς της Εταιρείας έναντι συγκεκριμένων πελατών.
- Η Εταιρεία έχει πληροφόρηση σχετικά με την οικονομική δυσχέρεια εταιρείας και προβαίνει σε συναλλαγές επί χρηματοπιστωτικών μέσων αυτής.
- Υπάλληλοι της Εταιρείας κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών ή υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου συστήνουν ή προβαίνουν στην απόκτηση κινητών αξιών τις οποίες, αν δεν προέκυπτε ίδιο όφελος, δε θα πρότειναν ή πραγματοποιούσαν τις συγκεκριμένες κινήσεις στον πελάτη.
- Υπάλληλος της Εταιρείας έχει με οιοδήποτε τρόπο συμφέρον σε εταιρεία και παρακινεί τον πελάτη ή πραγματοποιεί συναλλαγές για λογαριασμό του πελάτη στις μετοχές της εταιρείας αυτής.
- Υπάλληλοι της Εταιρείας, λαμβάνοντας υπόψη πρωτίστως τα συμφέροντα της Εταιρείας δίνουν συμβουλή ή διενεργούν κίνηση για λογαριασμό του πελάτη προκειμένου να καταρτισθεί συναλλαγή με αντισυμβαλλόμενο την Εταιρεία ή που έχει ως αυτοσκοπό την κατάρτιση της συναλλαγής προς αποκόμιση οφέλους (αμοιβής/προμήθειας) για την Εταιρεία ή καλυπτόμενα πρόσωπα.

- Υπάλληλοι της Εταιρείας δίνουν συμβουλή ή διενεργούν για λογαριασμό πελάτη πράξεις λαμβάνοντας υπόψη πρωτίστως τα συμφέροντα άλλων πελατών ή της Εταιρείας υποδεικνύοντας ή προβαίνοντας σε συναλλαγή που θα καταρτισθεί με αντισυμβαλλόμενο άλλο πελάτη ή που ενισχύει θέσεις άλλου πελάτη.
- Υπάλληλοι της Εταιρείας αμείβονται στα πλαίσια παροχής επενδυτικών συμβουλών ή διαχείρισης χαρτοφυλακίου από την Εταιρεία, επιπροσθέτως της συνήθους αμοιβής τους, με ποσοστό επί των πραγματοποιούμενων συναλλαγών.
- Η Εταιρεία σχετικά με υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου που παρέχει σε πελάτη της λαμβάνει από εκδότη κινητών αξιών πρόσθετη αμοιβή, επιπροσθέτως της βασικής (συνήθους) αμοιβής / προμήθειάς της.

B. Μεταξύ πελατών:

- Συντονισμένη απόφαση αγοράς μιας κινητής αξίας για τους πελάτες «Α» τη στιγμή που έχει ληφθεί η απόφαση πώλησης της ίδιας κινητής αξίας για λογαριασμό των «Β» (και αντίστροφα).
- Συντονισμένη υλοποίηση της ίδιας επενδυτικής απόφασης τόσο για τους πελάτες «Α» όσο και για τους «Β» με χρονική υστέρηση με αποτέλεσμα τον επηρεασμό της τιμής πραγματοποίησης της δεύτερης εντολής εξαιτίας της πρώτης.
- Συντονισμένη απόφαση υλοποίησης της ίδιας επενδυτικής απόφασης τόσο για τους πελάτες «Α» όσο και για τους «Β» με χρονική υστέρηση με αποτέλεσμα τη μη δυνατότητα πραγματοποίησης της δεύτερης εντολής εξαιτίας της πρώτης.
- Η επένδυση των χαρτοφυλακίων των πελατών «Α» σε αμοιβαία κεφάλαια «Β» με αποκλειστικό σκοπό και μόνο τη διατήρηση ρευστότητας των «Β».

Ως πελάτες «Α» νοούνται οι πελάτες Τμήματος Διαχείρισης Ιδιωτικών & Θεσμικών Χαρτοφυλακίων.

Ως «Β» νοούνται τα Αμοιβαία Κεφάλαια, που διαχειρίζεται η Εταιρεία & πελάτες Τμήματος Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

5. Κριτήρια εντοπισμού κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων

Για τον εντοπισμό περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η ύπαρξη των οποίων δύναται να είναι επιζήμια για τα συμφέροντα των πελατών, η Εταιρεία, εξετάζει κατά πόσο η ίδια ή καλυπτόμενο πρόσωπο ή πρόσωπο συνδεδεμένο άμεσα ή έμμεσα με αυτήν με σχέση ελέγχου, βρίσκεται σε μία από τις ακόλουθες καταστάσεις:

- Είναι πιθανό να αποκομίσει οικονομικό όφελος ή να αποφύγει οικονομική ζημία, σε βάρος του πελάτη.
- Έχει διαφορετικό συμφέρον από το συμφέρον του πελάτη ως προς την έκβαση μιας δραστηριότητας ή υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη ή μιας συναλλαγής που πραγματοποιείται για λογαριασμό του.
- Έχει οικονομικό ή άλλο κίνητρο να ευνοήσει τα συμφέροντα άλλου πελάτη/ών ή άλλης ομάδας πελατών σε βάρος των συμφερόντων του πελάτη.
- Ασκεί την ίδια επιχειρηματική δραστηριότητα με τον πελάτη.
- Λαμβάνει ή θα λάβει από πρόσωπο διαφορετικό από τον πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με υπηρεσία που παρέχεται στον πελάτη, υπό μορφή χρηματικών ή μη χρηματικών οφελών ή υπηρεσιών.
- Προκειμένου ειδικότερα για τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια, παρέχουν τις ίδιες υπηρεσίες που παρέχουν στα αμοιβαία κεφάλαια και σε άλλο πελάτη που δεν είναι αμοιβαίο κεφάλαιο.

Επιπλέον η Εταιρεία κατά τον προσδιορισμό των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων, λαμβάνει υπόψη:

- Τα συμφέροντα της Εταιρείας, τα συμφέροντα των πελατών και τις υποχρεώσεις της Εταιρείας έναντι των Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται.
- Τα συμφέροντα δύο ή περισσότερων Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρεία

6. Μέτρα αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων

Για την πρόληψη και αντιμετώπιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η Εταιρεία λαμβάνει τα απαραίτητα οργανωτικά και διοικητικά μέτρα - λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθός της, την οργάνωσή της, τον τύπο της ενδεχόμενης σύγκρουσης, την κλίμακα και τη πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων - προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα καλυπτόμενα πρόσωπα δεν προβαίνουν σε ανεπιθύμητες ενέργειες και δραστηριότητες.

6.1. Λειτουργική ανεξαρτησία

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

Ενδεικτικά, η Εταιρεία προσδιορίζει τις εργασίες και τα καθήκοντα των καλυπτόμενων προσώπων που ενδέχεται να δημιουργήσουν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων κατά τη διαχείριση των χαρτοφυλακίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων και των χαρτοφυλακίων Ιδιωτών Πελατών.

Στο πλαίσιο αυτό ορίζει ασυμβίβαστα για τις συγκεκριμένες ιδιότητες που μπορεί να οδηγήσουν σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων

6.2. Διαχείριση απόρρητων/εμπιστευτικών πληροφοριών - Σινικά Τείχη

Η δημιουργία «Σινικών Τειχών» έχει ως σκοπό να απομονώσουν τις περιοχές που διαχειρίζονται εμπιστευτικές πληροφορίες («Εμπιστευτικές περιοχές») τόσο μεταξύ τους, όσο και μεταξύ άλλων περιοχών που δεν διαχειρίζονται εμπιστευτικές πληροφορίες («Μη-εμπιστευτικές περιοχές»). Ως εκ τούτου, τα Σινικά Τείχη είναι σχεδιασμένα έτσι ώστε να λειτουργούν ως φραγμοί στη μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση σε εμπιστευτικές πληροφορίες. Προκειμένου να διασφαλιστεί η αποφυγή δημιουργίας καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η οποία σχετίζεται με την κατάχρηση απόρρητων/εμπιστευτικών πληροφοριών, η Εταιρεία θεσπίζει ρυθμίσεις και λαμβάνει μέτρα που εξασφαλίζουν τον έλεγχο της ροής των εμπιστευτικών πληροφοριών. Ενδεικτικά αναφέρονται:

- Η δυνατότητα πρόσβασης στις εμπιστευτικές πληροφορίες περιορίζεται στα πρόσωπα εκείνα που χρειάζεται να τελούν σε γνώση των εμπιστευτικών πληροφοριών στο πλαίσιο των καθηκόντων τους. Σύμφωνα με την Πολιτική ασφαλείας, οι υπάλληλοι της Εταιρείας έχουν πρόσβαση μόνο στις πληροφορίες που θεωρούνται απαραίτητες για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.
- Η πρόσβαση στο ηλεκτρονικό σύστημα γίνεται με τη χρήση αυστηρά προσωπικών μυστικών κωδικών η κοινοποίηση των οποίων απαγορεύεται.
- Η ύπαρξη δύο διαφορετικών Επενδυτικών Επιτροπών (με διαφορετικά μέλη) χαρτοφυλακίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων και χαρτοφυλακίων Ιδιωτών Πελατών και η τοποθέτηση διαφορετικών διαχειριστών για τα αντίστοιχα χαρτοφυλάκια.

6.3. Αμοιβές στελεχών

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει Πολιτική αποδοχών, βάση της οποίας η αμοιβή, ο τρόπος αξιολόγησης και οι ανατεθείσες αρμοδιότητες να μην ενθαρρύνουν συμπεριφορές του προσωπικού που ενδέχεται να οδηγήσουν σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων, ενδεικτικά αποτρέποντας τη χρήση από

καλυπτόμενο πρόσωπο της θέσης του εντός της Εταιρείας με σκοπό να προσποριστεί προσωπικές ωφέλειες για το ίδιο ή συνδεδεμένο με αυτό πρόσωπο.

6.4. Αντιπαροχές

Η Εταιρεία στο πλαίσιο των υπηρεσιών της διαχείρισης επενδύσεων δεν καταβάλλει ή λαμβάνει οποιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια ή παρέχει ή δέχεται οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος η καταβολή του οποίου θα μπορούσε να οδηγήσει σε σύγκρουση συμφερόντων, εκτός από:

- Την αμοιβή, την προμήθεια ή το μη χρηματικό όφελος που καταβάλλεται ή παρέχεται στο ή από τον πελάτη ή τρίτο πρόσωπο για λογαριασμό του πελάτη.
- Την αμοιβή, την προμήθεια ή το μη χρηματικό όφελος που καταβάλλεται ή παρέχεται σε ή από τρίτο πρόσωπο ή πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό του εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - ✓ Η ύπαρξη, η φύση και το ποσό της αμοιβής, της προμήθειας ή του οφέλους εάν το ποσό δεν μπορεί να προσδιορισθεί, η μέθοδος υπολογισμού του, γνωστοποιούνται στον πελάτη με πλήρη ακριβή και κατανοητό τρόπο πριν από την παροχή της σχετικής υπηρεσίας.
 - ✓ Η καταβολή της αμοιβής ή της προμήθειας ή η παροχή του μη χρηματικού οφέλους αποσκοπεί στην ενίσχυση της ποιότητας της παρεχόμενης υπηρεσίας.
- Τις κατάλληλες αμοιβές που επιτρέπουν ή είναι αναγκαίες για την παροχή της σχετικής υπηρεσίας στις οποίες συμπεριλαμβάνονται τα έξοδα φύλαξης, τα τέλη διακανονισμού και τα χρηματιστηριακά τέλη, τα τέλη προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και λοιπές εποπτικές αρχές ή τα νομικά έξοδα και οι οποίες δεν μπορούν από την φύση τους να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων όσον αφορά την υποχρέωση της Εταιρείας να ενεργεί με έντιμο, δίκαιο και επαγγελματικό τρόπο για την καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των συμφερόντων του πελάτη.

6.5. Συναλλαγές με εταιρείες του ομίλου στον οποίο ανήκει η Εταιρεία

Σε περίπτωση συναλλαγών με εταιρείες του ομίλου στις οποίες η Εταιρεία παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες, η Εταιρεία διασφαλίζει ότι δεν προωθούνται τα συμφέροντα των εταιριών του ομίλου εις βάρος των υπολοίπων πελατών της.

6.6. Λοιπά μέτρα αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων

- Κώδικας ηθικής συμπεριφοράς και δεοντολογίας της Εταιρείας που περιέχει, μεταξύ άλλων, τους κανονισμούς σχετικά με τη διαχείριση των εμπιστευτικών πληροφοριών και την πραγματοποίηση προσωπικών συναλλαγών από τους υπαλλήλους της Εταιρείας.
- Τα Καλυπτόμενα πρόσωπα γνωστοποιούν οποιαδήποτε επιχειρηματικά συμφέροντα εκτός Εταιρείας ώστε να εντοπιστούν και να αντιμετωπισθούν τυχόν περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων.
- Πολιτική βέλτιστης εκτέλεσης εντολών για να διασφαλιστεί ο κατάλληλος χειρισμός και εκτέλεση των εντολών πελατών, στα πλαίσια της διακριτικής διαχείρισης.
- Πολιτική διενέργειας επενδυτικών συναλλαγών προσωπικού που ρυθμίζει τις προϋποθέσεις για την πραγματοποίηση συναλλαγών των Καλυπτόμενων προσώπων.

7. Γνωστοποίηση κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων στον πελάτη

7.1. Αναφορικά με τους πελάτες διαχείρισης χαρτοφυλακίων δυνάμει σχετικής σύμβασης

Σε περίπτωση που κριθεί ότι οι οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις και μέτρα που έχει λάβει και εφαρμόζει η Εταιρεία δεν επαρκούν για να αντιμετωπιστεί αποτελεσματικά η κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων που έχει προκύψει, με κίνδυνο να επηρεασθούν αρνητικά τα συμφέροντα των Πελατών, τότε η Εταιρεία γνωστοποιεί σαφώς στον Πελάτη την γενική φύση και τις πηγές σύγκρουσης συμφερόντων

καθώς και τα μέτρα που έχει λάβει η Εταιρεία για τη διαχείριση και το μετριασμό των κινδύνων, προτού αναλάβει να ασκήσει δραστηριότητες για λογαριασμό του. Στόχος της ανωτέρω γνωστοποίησης είναι να παρασχεθεί στον Πελάτη το αναγκαίο πληροφοριακό υπόβαθρο ώστε να μπορέσει να λάβει εμπεριστατωμένη απόφαση σχετικά με το αν επιθυμεί να συνεχίσει στην εν λόγω συναλλαγή ή υπηρεσία.

7.2. Αναφορικά με τους μεριδιούχους των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων

Σε περίπτωση που οι οργανωτικές ή διοικητικές ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί από την Εταιρεία δεν επαρκούν για να εξασφαλιστεί με εύλογη βεβαιότητα, η πρόληψη του κινδύνου ζημιάς των συμφερόντων των υπό διαχείριση Α/Κ ή μεριδιούχων αυτών, τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη ενημερώνονται χωρίς καθυστέρηση προκειμένου να λάβουν τις απαιτούμενες αποφάσεις για να διασφαλιστεί ότι σε κάθε περίπτωση η Εταιρεία ενεργεί προς το συμφέρον των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων Α/Κ και των μεριδιούχων αυτών. Η Εταιρεία κοινοποιεί τις καταστάσεις αυτές στους επενδυτές με κάθε πρόσφορο σταθερό μέσο, αιτιολογώντας την απόφασή της.

7.3. Γνωστοποίηση στον πελάτη

Εάν οι οργανωτικές ή διοικητικές ρυθμίσεις που εφαρμόζει η Εταιρεία για να προληφθούν οι αρνητικές συνέπειες των συγκρούσεων συμφερόντων στα συμφέροντα του πελάτη της δεν επαρκούν για να εξασφαλιστεί με εύλογη βεβαιότητα η πρόληψη των κινδύνων να επηρεασθούν αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών, η Εταιρεία γνωστοποιεί συγκεκριμένη περιγραφή των συγκρούσεων συμφερόντων που ανακύπτουν κατά τις παρεχόμενες υπηρεσίες.

Η γνωστοποίηση πραγματοποιείται σε σταθερό μέσο και περιλαμβάνει επαρκείς λεπτομέρειες, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά του πελάτη, ώστε να μπορεί ο πελάτης να λάβει εμπεριστατωμένη απόφαση για την υπηρεσία στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.

Η γνωστοποίηση των συγκρούσεων συμφερόντων από την Εταιρεία δεν την απαλλάσσει από τη υποχρέωση να διατηρεί και να εφαρμόζει τις αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις.

8. Τήρηση αρχείων και επανεξέταση πολιτικής

Η Εταιρεία τηρεί αρχεία καταγραφής σύγκρουσης συμφερόντων για κάθε περίπτωση για την οποία έχει ανακύψει σύγκρουση συμφερόντων, καθώς και κατάλογο δραστηριοτήτων/υπηρεσιών και σχετικών σεναρίων που ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων.

Η Εταιρεία αξιολογεί και επανεξετάζει περιοδικά, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, την παρούσα πολιτική και λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών.